بنك الاتحاد
Bank al Etihad

Ref: 3300/60/2019

Date: 09/04/2019

الرقم: 2019/60/3300

التاريخ: 2019/04/09

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الاوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2018

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 2018/12/31

Attached the Audited Financial Statements of Bank Al Etihad for the fiscal year ended 31/12/2018 after the Central Bank of Jordan approval.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك الاتحاد عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 بعد ان تمت الموافقة عليها من البنك المركزي الاردني.

Best Regards,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Nadia Al Saeed
Chief Executive Officer

نادیا السعید
الرئیس التنفیذي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠٩ نيسان ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ١٩٨٦
رقم الملف: ١١٠٧
الجهة المختصة: الديوان

هاتف الإدارة العامة: ٥٦٠٧٠١١ ٦ ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٦١١٤٩ ٦ ٩٦٢+ ص.ب ٣٥١٠٤ عمان ١١١٨٠ الأردن
Head Office Tel: +962 6 5607011 Fax: +962 6 5666149 P.O Box 35104 Amman 11180 Jordan www.bankaletihad.com info@bankaletihad.com

بنك الاتحاد
Bank al Etihad

Ref: 3300/60/2019

Date: 09/04/2019

الرقم: 2019/60/3300

التاريخ: 2019/04/09

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الاوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2018

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 2018/12/31

Attached the Audited Financial Statements of Bank Al Etihad for the fiscal year ended 31/12/2018 after the Central Bank of Jordan approval.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك الاتحاد عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 بعد ان تمت الموافقة عليها من البنك المركزي الاردني.

Best Regards,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Nadia Al Saeed
Chief Executive Officer

نادیا السعید
الرئیس التنفیذي

هاتف الإدارة العامة: ٥٦٠٧٠١١ ٦ ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٦١٤٩ ٦ ٩٦٢+ ص.ب ٣٥١٠٤ عمّان ١١١٨٠ الأردن
Head Office Tel: +962 6 5607011 Fax: +962 6 5666149 P.O.Box 35104 Amman 11180 Jordan www.bankaletihad.com info@bankaletihad.com

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

	قائمة	صفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل		
قائمة المركز المالي الموحدة	أ	
قائمة الدخل الموحدة	ب	
قائمة الدخل الشامل الموحدة	ج	
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	د	
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	هـ	
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة		١ - ١٠٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢.

الى مساهمي
بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الـــــــرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة المشار اليها "البنك أو المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد لبنك الإتحاد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحه في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافيه ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا .

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، في تقديرنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تشكيل رأينا حولها ، ولا نبدي رأيا منفصلا حولها.

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

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل امر من الأمور المشار اليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
١ - **التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية** تمارس إدارة البنك اجتهادًا جوهريًا باستخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة التسهيلات الإئتمانية وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابلها. إن التسهيلات الإئتمانية تشكل جزءًا رئيسيًا من موجودات البنك ، ونظرًا لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الإئتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، فإن مجال التدقيق هذا يعد من مخاطر التدقيق الرئيسية. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، بلغ إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للبنك حوالي ٢,٣٨٢ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ٨٨ مليون دينار، المشتملة على مخصص حوالي ١٨ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) حوالي ٧٠ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة (٣).	لقد قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة الرئيسية على تلك العمليات؛ لقد قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للبنك وقمنا ؛ بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية في الإيضاح رقم (٩) وتم عرض سياسة البنك المتعلقة بمخصص الخسائر الإئتمانية ضمن السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.	لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك. كما قمنا بالتحقق من صحة اكتمال التسهيلات الإئتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة؛ لقد قمنا بالتحقق لعينة من التعرضات ، من مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائرالائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بفحص عينة من التسهيلات الإئتمانية للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣) وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ، وقيمنا مدى معقوليتها وتحققنا من ناتج عملية احتساب المخصصات؛ ولقد استخدمنا الأخصائيين حيثما كان ذلك مناسبًا لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات.
٢ - **تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)** أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) " بالأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقاريرالمالية رقم (٩) اعتبارًا من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة. تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقًا والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ١٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.	لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال استخدم أخصائيين حيثما كان ذلك مناسبًا لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها : • الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

امور التدقيق الرئيسية

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي إن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حاليًا على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك ، والتي تم تقديم تفصيل بشأنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة.

السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم (٢) و(٣) و(٤٤) حول القوائم المالية الموحدة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.
- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة، وذلك من خلال دراسة عينة من التسهيلات الإئتمانية الممنوحة من قبل البنك.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ، وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك؛
- وقمنا بمراجعة أثر تعديلات الأرصدة الافتتاحية كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨.
- لقد قمنا بمراجعة صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- لقد قمنا بتقييم إفصاحات القوائم المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لتحديد ما إذا كانت وفقًا لمتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
٣ - **تعليق الفوائد على القروض غير العاملة** وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها. ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (٩) حول القوائم المالية الموحدة.	تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولية أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو ايقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضمانة بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استنادا لهذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضا :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظـــروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

Deloitte.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا و حيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠١٩

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
01010

قائمـــــــــة (أ)

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

	ايضاح	٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــــار	دينـــــار
الموجـــــــــودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	٣٣٨,٣١١,٧٤٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٢٤٨,٢٦٤,١١١	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٤,٢٥٨,٨٩٠	٨,٣٢٥,٠٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	١٣,٤٧٨,٤٩٢	٧,٥٠٩,٢٨٠
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٩	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	٣٠,٨٧٧,٧٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٦١٧,٦٩٦,١٢٨
استثمار في شركة حليفة	١٢	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٣	٧٤,٤٨٦,١٨٥	٧٠,٩٦٨,٠٦٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١/ب	١١,٩٥٧,٧٤٦	٤,٥٥٩,٠٨١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٤	٢٢,١٨٦,٢٨١	٢٠,٩٤٥,٢٣٩
موجودات أخرى	١٥	٨٧,٧١٣,٧٤٣	٦٢,٣٠١,٧٦٣
مجموع الموجودات		٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	٥٨,٨٧٣,٩٢٠
ودائع عملاء	١٧	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٤٥	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١
تأمينات نقدية	١٨	١٤١,٨١٤,٥٣٦	٢١٠,٠٨٨,٧١٠
أموال مقترضة	١٩	٨٥,٢٣٦,٢٦٢	٨٨,٢١١,٩٩٥
مخصصات متنوعة	٢٠	١,٢٣٢,٦٠٩	٢٣٤,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	٢١/أ	١٨,١٩٩,١١٩	١٤,٧٧٣,٨٧٢
مطلوبات أخرى	٢٢	٦٨,٧٠٢,٠٨٩	٥٠,٢٤٥,١٨٧
مجموع المطلوبات		٣,٤٠٠,٨٢١,٩٨٨	٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة اصدار	٢٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣
احتياطي قانوني	٢٤	٤٩,٤١٠,١٨٧	٤٢,٦٦٨,٨٤٩
احتياطي اختياري	٢٤	٣٤,٢٧٩,١٧٢	٢٩,٢٧١,٤١٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٤	-	١٤,٠٣٤,٦٧٠
احتياطي القيمة العادلة	٢٦	(٧٢٧,٠٤٩)	١,١٩١,٥٨٩
أرباح مدورة	٢٧	٥٣,٥٦٦,٠٤٩	٤٣,٢٤٣,٣٥٣
مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك		٣٧٦,٧٤١,٥٣٢	٣٧٠,٦٢٣,٠٤٨
حقوق غير المسيطرين		٩٠,٥٠٥,٦١٢	٨٧,٨٨٧,٩٨٥
مجموع حقوق الملكية		٤٦٧,٢٤٧,١٤٤	٤٥٨,٥١١,٠٣٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

قائمـــــــة (ب)

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــــــار	دينـــــــار
الفوائد والعوائد الدائنة	٣٠	٢١٦,٧٦١,٠٨٩	١٨٦,٨٥٩,٠٣٣
الفوائد والمصاريف المدينة	٣١	٨٨,٨٠٩,٠١١	٧٢,١٦٩,٠٥٩
صافي إيرادات الفوائد والعوائد		١٢٧,٩٥٢,٠٧٨	١١٤,٦٨٩,٩٧٤
صافي إيرادات العمولات	٣٢	٢٣,٨٤٩,٤٠٤	٢١,٣٩٩,٠٤٥
صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات		١٥١,٨٠١,٤٨٢	١٣٦,٠٨٩,٠١٩
أرباح عملات أجنبية	٣٣	٥,٨٥٤,٠٠٦	٥,٥٢٥,٤٠٤
(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٤	(٢,٤٥٥,٧٩٧)	٣,٣٥٨,٣٥٩
صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأه		(٣,٠٣٧)	-
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٥	١,٠٢٦,١٣٣	٩٣٨,٧٧٢
ايرادات أخرى	٣٦	١,٣٣٧,١٩٦	١,٢٠١,٤٢٩
إجمالي الدخل		١٥٧,٥٥٩,٩٨٣	١٤٧,١١٢,٩٨٣
نفقات موظفين	٣٧	٤٣,١٢٣,٠٧١	٣٩,٩٨٠,٨٣٩
استهلاكات وإطفاءات	١٣ و١٤	١١,٠٢٥,٣٥١	١٠,٣٣٢,٦٦٧
مصاريف أخرى	٣٨	٢٨,٧٠٥,١٨٨	٢٧,٠٣٤,٠٨٤
خسائر ائتمانية متوقعة	٢٨	١٠,٩٣٥,٨١٢	١٥,٧٧٦,٧٨٥
مخصص تدني عقارات مستملكة	١٥	٢٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣,٤٦٨
مخصصات متنوعة	٢٠	١,٠٤٨,٧٠٩	١٠٧,٤٩٦
إجمالي المصروفات		٩٥,٠٣٨,١٣١	٩٤,٩٨٥,٣٣٩
الربح من التشغيل		٦٢,٥٢١,٨٥٢	٥٢,١٢٧,٦٤٤
حصة البنك من أرباح شركة حليفة		٨,٣٥٦	١٦,٩٠٠
الربحَ للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)		٦٢,٥٣٠,٢٠٨	٥٢,١٤٤,٥٤٤
ضريبة الدخل	٢١/أ	(٢١,٤٤٤,٢٩٧)	(١٧,٣٤٥,٤٦١)
الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)		٤١,٠٨٥,٩١١	٣٤,٧٩٩,٠٨٣
ويعود إلى :			
مساهمي البنك		٣٥,٧٣٦,٥٨٢	٣١,٣٦٤,٢٦٩
حقوق غير المسيطرين		٥,٣٤٩,٣٢٩	٣,٤٣٤,٨١٤
		٤١,٠٨٥,٩١١	٣٤,٧٩٩,٠٨٣
		فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة	٣٩	-/٢٢٣	-/٢٠٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

قائمـــــة (ج)

بنك الإتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

	للسنة المنتهية في ٣١ كانـــون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
الربح للسنة - قائمة (ب)	٤١,٠٨٥,٩١١	٣٤,٧٩٩,٠٨٣
بنود الدخل الشامل		
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل		
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	(٢,١٠٤,١٩٢)	(١,٤٨١,٩٤١)
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	٣٨,٩٨١,٧١٩	٣٣,٣١٧,١٤٢
الدخل الشامل للسنة العائد إلى :		
مساهمي البنك	٣٣,٦٥٠,٧٩١	٢٩,٨٨٢,٦٩٨
حقوق غير المسيطرين	٥,٣٣٠,٩٢٨	٣,٤٣٤,٤٤٤
	٣٨,٩٨١,٧١٩	٣٣,٣١٧,١٤٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

بنك الإتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة اصدار	الاحتياطيات				أرباح مدورة *		مجموع	حقوق غير المسيطرين	اجمالي حقوق الملكية
			قانوني	اختياري	مخاطر مصرفية عامة	القيمة العادلة	متحققة	غير متحققة	مجموع		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨											
الرصيد في بداية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٢٩,٢٧١,٤١٤	١٤,٠٣٤,٦٧٠	١,١٩١,٥٨٩	٣٨,١٤٥,٧٨٢	٥,٠٩٧,٥٧١	٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٨٧,٨٨٧,٩٨٥	٤٥٨,٥١١,٠٣٣
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	-	-	-	-	-	-	(١٧,٧٠٧,٨١٨)	٦,١٦٨,٦٦٠	(١١,٥٣٩,١٥٨)	(١٢٢,٩٣١)	(١١,٦٦٢,٠٨٩)
المحول من الاحتياطيات نتيجة تعليمات البنك المركزي	-	-	-	-	(١٤,٠٣٤,٦٧٠)	-	١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	-
الرصيد في بداية الفترة المعدل	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٢٩,٢٧١,٤١٤	-	١,١٩١,٥٨٩	٣٨,٤٧٢,٦٣٤	١١,٢٦٦,٢٣١	٤٥,٧٣٨,٨٦٥	٨٧,٧٦٥,٠٥٤	٤٤٦,٨١٨,١٤٤
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	(٢,٠٨٥,٧٩١)	٣٥,١٢٧,٤٤٩	٦٠٩,١٣٣	٣٥,٧٣٦,٥٨٢	٣٣,٦٥١,٧٩١	٣٨,٩٨١,٧١٩
المحول خلال السنة	-	-	٦,٧٤١,٣٣٨	٥,٠٠٧,٧٥٨	-	-	(١١,٧٤٩,٠٩٦)	-	(١١,٧٤٩,٠٩٦)	-	-
الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٦٠٢,٦٣٥)
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	١٦٧,١٥٣	(١٦٧,١٥٣)	-	(١٦٧,١٥٣)	-	-
اثر استبعاد شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	٦,٨٥١	-	٦,٨٥١	١٢,٢٦٥	١٩,١١٦
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٤٩,٤١٠,١٨٧	٣٤,٢٧٩,١٧٢	-	(٧٢٧,٠٤٩)	٤١,٦٩٠,٦٨٥	١١,٨٧٥,٣٦٤	٥٣,٥٦٦,٠٤٩	٩٠,٥٠٥,٦١٢	٤٦٧,٢٤٧,١٤٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧											
الرصيد في بداية السنة	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٢٤,٩٣٢,٢٠٧	١٤,٧٣٠,٥٧٧	١,٥٥٥,٤١٧	٣٣,٤٣٠,٤٤٥	١,٦٢٥,٥٢٩	٣٥,٠٥٥,٩٧٤	١٢٦,٠٠٠	٣١٠,٢٠٣,٦٥٣
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	(١,٤٨١,٥٧١)	٢٨,٥٧٥,٤٧٠	٢,٧٨٨,٧٩٩	٣١,٣٦٤,٢٦٩	٢٩,٨٨٢,٦٩٨	٣٣,٣١٧,١٤٢
المحول خلال السنة	-	-	-	-	-	-	(٦٨٣,٢٤٣)	٦٨٣,٢٤٣	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي	-	-	٥,٣٢٨,٥٤٤	٤,٣٣٩,٢٠٧	(٦٩٥,٩٠٧)	-	(٨,٩٧١,٨٤٤)	-	(٨,٩٧١,٨٤٤)	-	-
الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	١,١١٧,٧٤٣	(١,١١٧,٧٤٣)	-	(١,١١٧,٧٤٣)	-	-
حصة غير المساهمين من الإستحواذ على شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٥٦٤,٣٢٥	٨٤,٥٦٤,٣٢٥
الزيادة في رأس المال	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٧٥٠,٠٠٠	٤٣,٧٥٠,٠٠٠
رسوم زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	(٥٨٧,٣٠٣)	-	(٥٨٧,٣٠٣)	(٢٣٦,٧٨٤)	(٨٢٤,٠٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٢٩,٢٧١,٤١٤	١٤,٠٣٤,٦٧٠	١,١٩١,٥٨٩	٣٨,١٤٥,٧٨٢	٥,٠٩٧,٥٧١	٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٨٧,٨٨٧,٩٨٥	٤٥٨,٥١١,٠٣٣

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١١,٩٥٧,٧٤٦ دينار من الارباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٤,٥٥٩,٠٨١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٢,٣٨٢ دينار والذي يمثل خسائر فروقات أعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الناتج والمحول الى الارباح المدورة والبالغ ١٠٨,٢٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ والخاص ببنك صفوة الاسلامي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

* يحظر التصرف بمبلغ ٧٢٧,٠٤٩ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمـــــــة (هـ)

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

	ايضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانـــون الأول ٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــــار	دينـــــار
الأنشطة التشغيلية :			
الربح قبل الضريبة – قائمة (ب)		٦٢,٥٣٠,٢٠٨	٥٢,١٤٤,٥٤٤
تعديلات بنود غير نقدية			
استهلاكات واطفاءات	١٣ و١٤	١١,٠٢٥,٣٥١	١٠,٣٣٢,٦٦٧
مخصص خسائر ائتمانية موقعه	٢٨	١٠,٩٣٥,٨١٢	١٥,٧٧٦,٧٨٥
مخصص تدني عقارات مستملكة	١٥	٢٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣,٤٦٨
خسائر (أرباح) موجودات مالية غير متحققة	٣٤	١,٠٠٢,٨٩٩	(٤٣٢,٢٠٧)
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٣٨	٣١٥,٦٥١	٢٦٨,٤٦٣
مخصصات متنوعة	٢٠	١,٠٤٨,٧٠٩	١٠٧,٤٩٦
حصة البنك من أرباح شركة حليفة	١٢	(٨,٣٥٦)	(١٦,٩٠٠)
(ارباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	٣٦	(٢٠٨,٠٣٨)	-
اثر استبعاد شركة تابعة		١٩,١١٦	-
تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(١,٩١٤,٥٦٣)	(٢,٧٩٦,١٩٦)
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		٨٤,٩٤٦,٧٨٩	٧٧,١٣٨,١٢٠
التغير في الموجودات والمطلوبات			
(الزيادة) النقص في الأرصدة مقيدة السحب		(٧٣٦,٩٨٣)	١١٩,٣٥١
(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٦,٩٧٢,١١١)	١٦,٢٢٣,٥٠٩
النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر		٤,٠٦٥,٦٣٧	(٣,٢٣٢,٢٧١)
النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر		٨,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة		(٢٢١,٤٢٣,٦٠٧)	(١١٣,٢٩١,٣٣٤)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		(٢٥,٤٠٣,٩٤٢)	(٧,٣٤٩,٠٢٥)
الزيادة في ودائع العملاء		٢٩٧,٦١٣,٦٢٤	٧٨,٣٠٤,٩٤٩
(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية		(٦٨,٢٧٤,١٧٤)	٢٥,٧٠١,٠٢٤
الزيادة في مطلوبات أخرى		١٧,٠٧٤,٣٧٢	٦,٩٢٥,٨٦٥
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة		٨٩,٣٧٩,٦٠٥	٨٣,٥٤٠,١٨٨
ضريبة الدخل المدفوعة	٢١/أ	(١٨,٤٠٢,٧٧٦)	(١٧,٩٢٠,٨١٩)
مخصصات متنوعة مدفوعة	٢٠	(٥٠,٧١٥)	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٧٠,٩٢٦,١١٤	٦٥,٦١٩,٣٦٩
الأنشطة الاستثمارية			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٦٠٣,٦٥٥)	(٢,١٧٨,٣٠٢)
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(١٤٧,٤٧٤,١٠٥)	(٩٠,٧٢٩,١٣٦)
(شراء) ممتلكات ومعدات		(١١,٩٤٩,٧٠٧)	(٩,٤١٧,٥٨٣)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	١٣	٤٠٨,١١٧	١٦٧,٢٨٤
(الزيادة) في موجودات غير ملموسة	١٤	(٤,٥٥٨,٥٧٩)	(١,٧٦٠,٠٣٩)
النقد المتحصل نتيجة الإستحواذ		-	١٦٤,٨٥٤,٥٨١
توزيعات نقدية مقبوضة في شركة حليفة	١٢	٩,٠٠٠	١٠,٠٠٠
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		(١٦٤,١٦٨,٩٢٩)	٦٠,٩٤٦,٨٠٥
الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة على المساهمين		(١٨,٥٢٢,٩٥٣)	(١٢,٤٩٨,٣٩٦)
(النقص) الزيادة في أموال مقترضة		(٢,٩٧٥,٧٣٣)	٣١,٣٤٢,٧٤٩
زيادة رأس المال		-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة في علاوة الإصدار		-	٨,٧٥٠,٠٠٠
رسوم زيادة رأس المال		-	(٨٢٤,٠٨٧)
حقوق غير المسيطرين		-	(١٢٦,٠٠٠)
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(٢١,٤٩٨,٦٨٦)	٦١,٦٤٤,٢٦٦
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(١١٤,٧٤١,٥٠١)	١٨٨,٢١٠,٤٤٠
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		١,٩١٤,٥٦٣	٢,٧٩٦,١٩٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٦٠٠,٠١٦,٢٠٣	٤٠٩,٠٠٩,٥٦٧
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٠	٤٨٧,١٨٩,٢٦٥	٦٠٠,٠١٦,٢٠٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية
الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

---

١ - معلومات عامة

- ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية واربعون فرعا والشركات التابعة في الأردن.

- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٩ بموجب تفويض من قبل مجلس ادارة البنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني .

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

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ – (أ) و(ب)) .

- اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .

- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .

- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :

  - حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
  - حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
  - الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
  - أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعه لنفس السنه المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينـــــار	%			
شركة الإتحاد للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	٥٨	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمه لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمَر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمَر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمَر بها.

ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة عى السيطرةعندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف :

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت أخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـــ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقًا في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .

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

صافي ايرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد " في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للبنك أيضًا الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسومًا غير الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض ، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

صافي إيرادات المتاجرة
يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة ، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذا السطر ، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطَبَق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ". ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الدخل كبند متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار ، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوّط ، بما في ذلك أي عدم فعّالية تحوّطية مدرجة في قائمة الدخل ، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل.

إيراد توزيعات الارباح
تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي :

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأدوات الماليـة
الاعتـراف المبدئـي والقياس:
يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العـادلة ، وتضـاف تكاليف المعاملات التـي تعود مباشرة إلى الاستحـواذ أو إصـدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات الماليـة ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتـراف المبدئـي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولي ، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي :

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعتراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه .

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- ادوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للالغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البدل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضًا في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال
يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعتراف المبدئي بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني .

<u>الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة .

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في اطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناة.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد :

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي .

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإئتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة .

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني إئتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدني إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بنمح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلا من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يومًا من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظرًا لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حدًا محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطَورداخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الإئتمان . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرا منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كلٍ من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة .

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعه.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييرًا معينًا ، بالقيمة المطلقة ، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يومًا ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات . ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبق على إقراض الشركات والأفراد .

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف . وفقًا لسياسة البنك ، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط .

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقا للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانيا . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى الغاء الإعتراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف ، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف ، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المُعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي .

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر . أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل لاحقاً .

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك . يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدي.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الدخل الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقًا لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار ، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة ، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعتراف الأولي ، يعد هذا جزءًا من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءًا من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويقييم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءًا من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ، ويعترف بأي ارباح او خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءًا من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة ، ولايعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة ، فإن البنك يقييم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة . طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلا .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغي الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة .

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية ، ومقايضات أسعار الفائدة ، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات ، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهرًا. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهرًا. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها ، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة ، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنها تُقاس لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط ، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له ، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك ، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر ، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية :

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات ، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءًا من علاقة التحوط ، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءًا من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء ، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية ، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات . في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى ، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف ، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة ، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الدخل. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الدخل بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الدخل ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الدخل بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصورًا بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحًا منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الدخل.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة ، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الدخل.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملًا بدرجة كبيرة ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع ، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الدخل.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

ممتلكات ومعدات

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

	%
مباني	٢ - ٤
معدات وأجهزة وأثاث	٧ - ١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
أخرى	٢,٥ - ٢٠

- 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 الموحدة .

- 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 يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم أخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أوالمطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .

- 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 اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا .

التقـــاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بارباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

- 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 لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه 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 الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . 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 الموحدة .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورخصة بنك صفوة وودائع العملاء وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المتملكة.

- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المتملكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المتملكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المتملكة بعد انقاص قيمة التدني.

- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المتملكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالا على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

- تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الاجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة ، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك ، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعه للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءًا من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الايرادات وفقًا لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلًا ماليًا) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحد.

عقود الإيجار

تصنف عقود الاجار كايجارات تمويلية عندما تنص شروط الايجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الايجار الاخرى فتصنف كايجارات تشغيلية.

البنك كمؤجر

يتم قيد دخل الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابة على مدى عمر الايجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الايجار التمويلية عند الإعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الايجار او بالقيمة الحالية للحد الادني من دفعات الايجار، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الايجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد دفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقتنائها .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ او بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ – ٢٠١٦.	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) *"تطبيق المعايير الدولية لأول مرة"* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *"إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)"*. توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي . وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحا مماثلا بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): *"المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة"*.	يتناول هذا التفسير كيفيه تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدما بعمله أجنبيه أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية . ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الإعتراف الأولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدما. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدما ، فان التفسير يتطلب من البنك ان يحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقا. يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال: • وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛ • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛ • وان الموجودات المدفوعة مقدماً او مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية".	توضح التعديلات ان التحويل إلى الاستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الاستثمارات العقارية ، ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شامله وانه يمكن اجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) *"الدفع على أساس السهم"*.

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تتّبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغيرالإستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.

٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساويا للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحَوّل بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.

٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:

أ - إلغاء الإعتراف بالإلتزام الأصلي .

ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.

ج - الإعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): *"عقود التأمين"*.

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجا شاملا للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) *"الإيرادات"* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) *"عقود الإنشاء"* والتفسيرات ذات الصلة.

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجا من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: الإعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحَوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقا تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخه معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) *"الأدوات المالية"* الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول ٢٠١٨. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغيرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقًا في القوائم المالية الموحدة ، علما بأن البنك قام بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠.

قام البنك ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين للفترة الحالية. كما اختار البنك مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:
تصنف الموجودات المالية بناءا على نموذج الإعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفا مماثلا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمنشأة .

التدني:
قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان .

محاسبة التحوط:
قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعتراف:
تم اتباع متطلبات إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

- قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتبارًا من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار ، ولم يقم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الإعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ ١١,٥٣٩,١٥٨ دينار بالصافي بعد أثر موجودات الضريبة المؤجلة والبالغة ٦,١٦٨,٦٦٠ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة و ١٢٢,٩٣١ دينار كتعديل على الرصيد الإفتتاحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	-	(٣٩٠,٤٨٢)	٣٢٥,٦٨٥,٣٩٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٣٢٥,٠٩٨	-	(١٢٥,٧٦٥)	٨,١٩٩,٣٣٣
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	-	(١٤,٧٧٨,٢٧٢)	٢,٠٦٩,٥٤٩,٧١٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	-	(٢٣٥,١٩٢)	٦١٧,٤٦٠,٩٣٦
كفالات مالية	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	-	(٢,٥٤٧,٢٧١)	١٧٥,٨٧٥,٧١٧
سقوف غير مستغلة	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	-	(١,٤٧٢,٠٣٠)	٣٨١,٩٩٩,٣٧٩
اعتمادات مستندية وقبولات	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩	-	(٧٤١,٤٢٠)	٣٧٧,٢٢٨,٧٤٩

* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف .

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الأفتتاحية لعام ٢٠١٨ :

البنـــــــــــد	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه (Reclassification)	الخسارة الأئتمانية المتوقعة (ECL)	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار رقم (٩)	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	-	-	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	-	الأرباح المدورة
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	-	(٥١٦,٢٤٧)	٣٣٣,٨٨٤,٧٢٥	-	الأرباح المدورة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٥٠٩,٢٨٠	-	-	٧,٥٠٩,٢٨٠	-	الأرباح المدورة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠,٨٧٧,٧٣٦	-	-	٣٠,٨٧٧,٧٣٦	-	الأرباح المدورة
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	-	(١٤,٧٧٨,٢٧٢)	٢,٠٦٩,٥٤٩,٧١٧	-	الأرباح المدورة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	-	(٢٣٥,١٩٢)	٦١٧,٤٦٠,٩٣٦	-	الأرباح المدورة
منه المحول الى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة
منه المحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	الأرباح المدورة
كفالات مالية	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	-	(٢,٥٤٧,٢٧١)	١٧٥,٨٧٥,٧١٧	-	الأرباح المدورة
سقوف غير مستغلة	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	-	(١,٤٧٢,٠٣٠)	٣٨١,٩٩٩,٣٧٩	-	الأرباح المدورة
اعتمادات مستندية وقبولات	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩	-	(٧٤١,٤٢٠)	٣٧٧,٢٢٨,٧٤٩	-	الأرباح المدورة

الرصيد الإفتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

البنـــــــــــد	مبلغ المخصصات الحالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الفرق نتيجة إعادة احتساب	الرصيد وفق معيار (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	٧٢,٢٩٥,٩٥٠	١٤,٧٧٨,٢٧٢	٨٧,٠٧٤,٢٢٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٣٩٠,٦٢٥	٢٣٥,١٩٢	١,٦٢٥,٨١٧
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-
كفالات مالية	-	٢,٥٤٧,٢٧١	٢,٥٤٧,٢٧١
سقوف غير مستغلة	-	١,٤٧٢,٠٣٠	١,٤٧٢,٠٣٠
اعتمادات مستندية وقبولات	-	٧٤١,٤٢٠	٧٤١,٤٢٠
أخرى	-	-	-

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ – ٢٠١٧ **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)**	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) *"اندماج الأعمال"* و(١١) *"الترتيبات المشتركة"* ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) *"تكاليف الإقتراض"*.
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩).**	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد: • ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛ • افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛ • وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩).**	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهرا أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود ايجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيرا عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩).**	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩).**	تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءا من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) *"منافع الموظفين"* **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩).**	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) *"عرض القوائم المالية"*. **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).**	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) *"إندماج الأعمال"* **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).**	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و٣ و٦ و١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و٨ و٣٤ و٣٧ و٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و١٩) وتفسير و (٢٠ و٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).**	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقا لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" . يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم(١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) *"القوائم المالية الموحدة"* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) *"الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"* **(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحا به)**	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لايكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولي باستثناء أثر تطبيق المعاير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في ادناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"
يقدم المعيار نموذجا شاملا لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها فى القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستاجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولى رقم (١٧) *"عقود الإيجار"* والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التى تبدأ فى أو بعد الأول من كانون الثانى ٢٠١٩ .
قام البنك ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

يتعلق التغيير فى تعريف عقد الإيجار بشكل اساسى بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجودا إذا كان لدي العميل :

- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدده ؛ و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر

الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التى كانت تُصنّف سابقا على انها عقود إيجار تشغيليه حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، والتي كانت تصنف على انها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

عند التطبيق الاولى للمعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار اليه أدناه) سيقوم البنك بما يلي لجميع عقود الإيجار:

أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار فى قائمة المركز المالي الموحدة ، وتقاس في البداية على اساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.

ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.

ج - فصل المبلغ الإجمالى للنقد المدفوع إلى جزء رئيسى (المعروض فى اطار أنشطه التمويل) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطه التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

اما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مده الإيجار التى تبلغ ١٢ شهرا أو اقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن البنك سيختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

كما فى ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كان لدى البنك إلتزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة ٣,٨ مليون دينار .

بناءً على التقديرات الاولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة ٣,٧ مليون دينار عدا عقود الايجار التشغيلى قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٢١,٤ مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلى بقيمة ١٧,٨ مليون دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الايجار بقيمة ٣,٧ مليون دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣,٢ مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ٠,٨ مليون دينار .

سيتم الغاء الإعتراف بمخصص عقود الإيجار المرهقة التي كانت مطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

سيتم الغاء الإعتراف بحوافز التزام الإيجار التى اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيُحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبموجب معيار المحاسبة الدولى رقم (١٧) ، تُعْرَض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الانشطه التشغيلية. سيكون اثر التغييرات فى اطار المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) هو تخفيض المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطه التشغيل دينار وزيادة صافي النقد المستخدم في تمويل الانشطه بنفس المبلغ.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولى رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجوات التى كانت موجودة سابقا بموجب عقد إيجار تمويلى هى قياس ضمانات القيمة المتبقية التى يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على البنك الإعتراف كجزء من التزاماته الايجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولى رقم (١٧) . وعند الطلب الاولى ، سيقوم البنك بعرض المعدات التى كانت مدرجه سابقا فى الممتلكات والمنشات والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار ، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستنادا إلى تحليل عقود الإيجار التمويلى للبنك كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف القائمة فى ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة للبنك.

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (١٦) ، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على انها اما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيليه وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة ، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر باداره المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة .

وبموجب المعيارالدولى للتقارير المالية رقم (١٦) ، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتاجير الفرعي كعقدين منفصلين .

ويتعين على المؤجر الوسيط ان يصنف التاجير الفرعى كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق فى الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالاشاره إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في اطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)).

وبسبب هذا التغيير، سيقوم البنك بتصنيف بعض اتفاقات التاجير الفرعى الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلى. ووفقا لما يقتضيه المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) ، سيتم الأعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة فى ذمم الإيجار التمويلى المدينة، وسيتم الغاء الإعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة .

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدرة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية
يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسبًا ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة
في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعمة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة
يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسبًا. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي :

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوبًا في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	٩٢,١٩٦,٦٨٢	٥٥,٨٢٦,٣٢٥
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :		
حسابات جارية وتحت الطلب	٤١,٤١٩,٢٣٤	٥٥,٧٥٩,٥٠٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
متطلبات الاحتياطي النقدي	١٩٩,٥٨٩,٥٨٤	١٨١,٧٢٥,٩١٠
المجموع	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	٣٣٨,٣١١,٧٤٣

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

	المرحلة الأولى - إفرادي
	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٢,٤٨٥,٤١٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣,٥٢٣,٤٠٠
الأرصدة المسددة	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤١,٠٠٨,٨١٨

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
البيان	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٢١,٨٦٧	٦١٣,٨٤٦	١٠٠,٣٠٠,٨٥٥	٢٢٩,٠٣٦,٥٠٠	١٠١,١٢٢,٧٢٢	٢٢٩,٦٥٠,٣٤٦
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	-	١٤٧,٢٨٣,٣٤٨	٩٦,٤٢٥,٥٢٨	١٤٧,٢٨٣,٣٤٨	٩٦,٤٢٥,٥٢٨
المجموع	٨٢١,٨٦٧	٦١٣,٨٤٦	٢٤٧,٥٨٤,٢٠٣	٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤
مخصص التدني	-	-	(١٤١,٩٥٩)	-	(١٤١,٩٥٩)	-
صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٢١,٨٦٧	٦١٣,٨٤٦	٢٤٧,٤٤٢,٢٤٤	٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	٢٤٨,٢٦٤,١١١	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٧,٠٣٣,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٨,٠٦٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٩,٢٣٤,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨,٤٩٧,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	-	-	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢١٤,٩٢٥,٧٩٠	-	-	٢١٤,٩٢٥,٧٩٠
الأرصدة المسددة	(٢٩٢,٥٩٥,٥٩٤)	-	-	(٢٩٢,٥٩٥,٥٩٤)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	-	-	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

	٣١ كانون الاول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٣٩٠,٤٨٢	-	-	٣٩٠,٤٨٢
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٣٩٠,٤٨٢	-	-	٣٩٠,٤٨٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤١,٩٥٩	-	-	١٤١,٩٥٩
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٣٩٠,٤٨٢)	-	-	(٣٩٠,٤٨٢)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
بين	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة والإيداعات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤١,٩٥٩	-	-	١٤١,٩٥٩

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر	-	-	١,٢٥٩,٤٦١	٤,٢٦١,٥٩٨	١,٢٥٩,٤٦١	٤,٢٦١,٥٩٨
اكثر من ٦ اشهر الى ٩ أشهر	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر	-	-	-	-	-	-
اكثر من سنة	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٦٣,٥٠٠	-	٤,٠٦٣,٥٠٠
المجموع	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٩,٤٦١	٥,٣٢٥,٠٩٨	٤,٢٥٩,٤٦١	٨,٣٢٥,٠٩٨
مخصص التدني	-	-	(٥٧١)	-	(٥٧١)	-
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٨,٨٩٠	٥,٣٢٥,٠٩٨	٤,٢٥٨,٨٩٠	٨,٣٢٥,٠٩٨

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨,٣٢٥,٠٩٨	-	-	٨,٣٢٥,٠٩٨
الايداعات الجديدة خلال السنة	١,٢٥٩,٤٦١	-	-	١,٢٥٩,٤٦١
الايداعات المسددة	(٥,٣٢٥,٠٩٨)	-	-	(٥,٣٢٥,٠٩٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤,٢٥٩,٤٦١	-	-	٤,٢٥٩,٤٦١

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

	٣١ كانون الاول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١٢٥,٧٦٥	-	-	١٢٥,٧٦٥
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	١٢٥,٧٦٥	-	-	١٢٥,٧٦٥
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	٥٧١	-	-	٥٧١
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة	(٦٩,٠٠٣)	-	-	(٦٩,٠٠٣)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
بين	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٦,٧٦٢)	-	-	(٥٦,٧٦٢)
الأرصدة والإيداعات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٧١	-	-	٥٧١

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية	٦٥,٦٤١	-
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	٦٨٨,٤٨٩	-
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	٥,٨١٥,٧١٠	٣,٦٥٨,٩٤٨
صناديق استثمارية	٦,٩٠٨,٦٥٢	٣,٨٥٠,٣٣٢
المجموع	١٣,٤٧٨,٤٩٢	٧,٥٠٩,٢٨٠

٩ - تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	١٤,١٢٨,٩٨٥	١١,٧٢٧,٣٦٥
قروض وكمبيالات *	٤٢٥,١٩٢,٨٦١	٣٤٦,٦٢٦,٩١٧
بطاقات الائتمان	١٠,٠٤٧,٨٩١	٧,٩٦٧,٠٥٠
القروض العقارية	٦٧٦,٧٢٤,٤٠٩	٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	١١٥,٩٦٢,٠٣٩	١٢١,٧٧٨,٥٢٨
قروض وكمبيالات *	٨٦١,٢١٢,٨١٦	٨٣٥,٣٢٦,٤٣٨
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٣٢,٩٧٧,٩٣١	٣٧,٢٥٦,٠٠٥
قروض وكمبيالات *	١٠٩,٢٢٢,٩٦٩	٩٤,٠٧٧,٥١٥
الحكومة والقطاع العام	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣
المجمـــوع	٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥	٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩
ينزل : فوائد وعوائد معلقة	١٦,١٩٨,١٦٨	١٦,٠٦٨,٥٧٠
ينزل : الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٨٧,٦٤٨,١٨١	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٠٢٦,٧٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٨٧٤,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات الإئتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ١١٧,٥٠٨,٨٨٩ دينار أي ما نسبته ٤/٩٣ ٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (١٠٧,٤٨١,٠٠٨ دينار أي ما نسبته ٤/٩٥ ٪ من رصيد التسهيلات التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الإئتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠١,٣١٠,٧٢١ دينار أي ما نسبته ٤/٢٨ ٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩١,٤١٢,٤٣٨ دينار أي ما نسبته ٤/٢٤ ٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الإئتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٠٣,٨٤٨,٩١٤ دينار أي ما نسبته ٤/٣٦ ٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠٧,٣٣١,٣٩٩ دينار أي ما نسبته ٤/٩٤ ٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) .

- بلغت التمويلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخص بنك صفوة الإسلامي ٧٧٣,٣٣٥,٠٤٣ دينار أي ما نسبته ٣٢,٤٧%٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٧٨,٣٠٢,٣٤٦ دينار أي ما نسبته ٣١,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	المجموع
٣١ كانون الثاني	إفـــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	تجميعـــي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٤٠,٥٤٨,٢١٩	٣٣٠,٤٦٢,٤٦٢	١٨٧,٥٣٠,٩٩٢	٦,٦٦٩,٨٢٨	١٠٧,٤٨١,٠٠٨	٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٤٨,٦٤٦,٥٤٨	١٢٥,٤٨٩,٦٧٩	٣٦,٦٠١,٧٩٣	٥٨٠,٩٢٧	٩,٨١٠,٢٥٦	٧٢١,١٢٩,٢٠٣
التسهيلات المسددة	(٣٢٥,١١١,٧٤٠)	(٦٤,٨١٣,٧٤٠)	(٨٦,٩٥٦,٥٩٦)	(٤,٦٧٧,٦٥٠)	(١٩,٠٤٥,٦٧٠)	(٥٠٠,٦٠٥,٣٩٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢,٥٩٤,٠٢٣	٣٠٧,٥٠٥	(٢١,٩٨٠,٧٨٠)	(٣٠٢,٠٣٤)	(٦١٨,٧١٤)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤٧,١٠٣,٦٩٨)	(٨,٢٢٠,٢٨٩)	١٤٨,١١٨,٠٢٨	٨,٦٩٠,٤١٢	(١,٤٨٤,٤٥٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣,١٢١,٩٤٣)	(٤٢٣,٠١١)	(١٧,٧٢٠,٩٨٦)	(١,٥٥٢,٠٣٣)	٣٢,٨١٧,٩٧٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١١,٤٥١,٥١١)	(١١,٤٥١,٥١١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٢٦,٤٥١,٤٠٩	٣٨٢,٨٠٢,٦٠٦	٢٤٥,٥٩٢,٤٥١	٩,٤٠٩,٤٥٠	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :

	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١,٩١١,٨٣٢	١,٦٨٣,٨٠٤	١٠,٣٣٢,٦٢٩	٧٦٦,٩٢٩	٨٣,٠٧٨	١٤,٧٧٨,٢٧٢
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٩,٥٢٩,٩٢٤	٥,٣٨٣,٨٩٦	٦٧,١٧١,٢١٢	٤,٩٠٦,١١٢	٨٣,٠٧٨	٨٧,٠٧٤,٢٢٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام	١,٤٩١,٣٧٨	٢,١٣٠,٤٢٦	٨,٦٨٣,٧٩٢	٦٩٤,٩٢٩	٢٨٠,٠٠٠	١٣,٢٨٠,٥٣٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٦٣٨,٠٢٢)	(١,٦٣٥,٠٣٢)	(٥,٧٨٨,٠٤٠)	(٩٨٧,٧٩٥)	(١٨٦)	(١٠,٠٤٩,٠٧٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٥٩,٨٧٤	(١٣,٣٦٧)	(٤٤٩,٠٢٣)	(٧٩,١٩١)	-	(١٨١,٧٠٧)
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	١٠٨,٤٨٠	١٤٦,٦٠٠	٤١٧,٦٠٢	٥,٤٠٥	-	٦٧٨,٠٨٧
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٦٨,٣٥٤)	(١٣٣,٢٣٣)	٣١,٤٢١	٧٣,٧٨٦	-	(٤٩٦,٣٨٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٤٨٥,٧١٧	١,١١١,٥٢٢	١,٤٨٥,٨١٦	٢,٢١٥,١٩٠	(١٥,٦٥١)	٧,٢٨٣,٠٩٤
التسهيلات المعدومة	(١١٥,٩٠٥)	(١٦٤,٤١٣)	(٩,٦٢٠,١١٧)	(٤٠,١٥٩)	-	(٩,٩٤٠,٥٩٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٧٥٣,٠٩٢	٦,٨٢٦,٤٠٨	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٧٨٨,٧٧٧	٣٤٧,٢٤١	٨٧,٦٤٨,١٨١
إعادة التوزيع						
المخصصات على مستوى إفرادي	١١,٤٢٠,٥١١	٦,٨٢٤,٣٧١	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٧٠٩,٢٤٤	٣٤٧,٢٤١	٨٧,٢٣٤,٠٣٠
المخصصات على مستوى تجميعي	٣٣٢,٥٨١	٢,٠٣٧	-	٧٩,٥٣٣	-	٤١٤,١٥١
	١١,٧٥٣,٠٩٢	٦,٨٢٦,٤٠٨	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٧٨٨,٧٧٧	٣٤٧,٢٤١	٨٧,٦٤٨,١٨١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧						
الرصيد في بداية السنة	٤,٧٠٣,٦٦٨	٣,٧٩٣,٢٤٢	٤٨,٥٧٣,٨٢٣	١,٣٩٧,٨٢٨	-	٥٨,٤٦٨,٥٦١
الناتج عن استحواذ بنك صفوة الاسلامي	١,١٠٨,٧٣٣	-	٧,٩٥٧,٧٤٥	-	-	٩,٠٦٦,٤٧٨
الفائض الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	-	(٨٤٣,٣٥٨)	-	-	(٨٤٣,٣٥٨)
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١,٨٠٧,٦٧٣	(٩٠,٩٣٧)	١٠,٧١٩,٢١٦	٢,٧٩٣,٢٢٢	-	١٥,٢٢٩,٢٨٥
الديون المشطوبة	(١,٩٨٢)	(٢,٢١٣)	(٩,٥٦٨,٨٤٣)	(٥١,٩٧٨)	-	(٩,٦٢٥,٠١٦)
الرصيد في نهاية السنة	٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة	٢٠٣,٥٩٤	١٠,٣٠٧	١,٤٢٠,١٩٤	٣٦,٦٣٠	-	١,٦٧٠,٧٢٥
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على اساس العميل الواحد	٧,٤١٤,٤٩٨	٣,٦٨٩,٧٨٥	٥٥,٤١٨,٣٨٩	٤,١٠٢,٥٥٣	-	٧٠,٦٢٥,٢٢٥
الرصيد في نهاية السنة	٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تحويل مبلغ ١٠,٤٨٥,١٨١ دينار إلى بنود خارج المركز المالي (٨,٩٦٤,٨٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وشطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٩٦٦,٣٢٨ دينار وذلك وفقا لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١,٠٣١,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

* قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وتم الإعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق للخسائر الإئتمانية المتوقعة البالغة ١٤,٧٧٨,٢٧٢ دينار قبل الضريبة كتعديل على الرصيد الافتتاحي لمخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الإجمالي
للعام ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٦٦١,٤٠٨	٤,٨٠٩,٥٢٤	٨,٧٧٩,٠٠١	٧٠٣,٠٧٥	١١٥,٥٦٢	١٦,٠٦٨,٥٧٠
يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة	٩٨٨,١٦١	١٤٩,٩٤٥	٩٦٤,٣٣٨	٥٩٢,١٣٨	-	٣,١٩٤,٥٨٢
ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات	١٧٦,٨٩٣	١,٢٦٣,٢٢٢	٧١,١٢٣	٤٢,٨٣١	-	١,٥٥٤,٠٦٩
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٨٨,٤٨٢	٤١٩,٩٥٩	٨٦٩,٥٤٧	١٣٢,٩٢٧	-	١,٥١٠,٩١٥
الرصيد في نهاية السنة	٢,٣٨٤,١٩٤	٣,٧٧٦,٢٨٨	٨,٨٠٢,٦٦٩	١,١١٩,٤٥٥	١١٥,٥٦٢	١٦,١٩٨,١٦٨

للعام ٢٠١٧						
الرصيد في بداية السنة	١,١٩٠,١١٩	٤,٤٤٠,٥٢٢	٨,٩٨٣,٨٣٩	٤٥٩,٨٧٧	١١٥,٥٦٢	١٥,١٨٩,٩١٩
الناتج عن استحواذ بنك صفوة الإسلامي	١٥٠,٣٢٦	-	٤٨٩,٠٨٤	-	-	٦٣٩,٤١٠
يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة	٦١٨,٥٠٢	٧٠٧,٣٠٤	١,٣١٢,٤٧٧	٣٢٥,٤٩٤	-	٢,٩٦٣,٧٧٧
ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات	٢٤٤,٤١٧	٣٠١,٤٥٦	١,٧٥٦,٢٦٥	٥٠,٩٨٣	-	٢,٣٥٣,١٢١
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٥٣,١٢٢	٣٦,٨٤٦	٢٥٠,١٣٤	٣١,٣١٣	-	٣٧١,٤١٥
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٦١,٤٠٨	٤,٨٠٩,٥٢٤	٨,٧٧٩,٠٠١	٧٠٣,٠٧٥	١١٥,٥٦٢	١٦,٠٦٨,٥٧٠

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للأفراد	٤٢٤,٨١٩,٢٤٢	١,١٨٦,٧٧٨	-	٨,١٩٠,٥٢٧	٤١١,٩٤٧	-	١٦,٣٥٩,٩٦٨	١٠,١٥٤,٣٦٧	٢,٣٨٤,١٩٤	٤٤٩,٣٦٩,٧٣٧	١١,٧٥٣,٠٩٢	٢,٣٨٤,١٩٤
القروض العقارية	٥٩١,٤٣٩,٤٤٦	١٠٩,٣٤٨	-	٦٨,١٦٤,٦٩١	٢,٥٤١,٤٣٨	-	١٧,١٢٠,٢٧٢	٤,١٧٥,٦٢٢	٣,٧٧٦,٢٨٨	٦٧٦,٧٢٤,٤٠٩	٦,٨٢٦,٤٠٨	٣,٧٧٦,٢٨٨
الشركات الكبرى	٧٤٥,٠٧٨,٤١٣	١٠,٨٢٢,٣٣٦	-	١٦٢,٣٤٦,١٢٧	١,٦٣٠,٦٩٢	-	٦٩,٧٥٠,٣١٥	٤٩,٤٧٩,٦٣٥	٨,٩١٨,٢٣١	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٨,٩١٨,٢٣١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١١١,٦٢٢,٠١٠	٣٤٧,٦٣٠	-	١٦,٣٠٠,٥٥٦	٢٢٥,٦٠٨	-	١٤,٢٧٨,٣٣٤	٦,٢١٥,٥٣٩	١,١١٩,٤٥٥	١٤٢,٢٠٠,٩٠٠	٦,٧٨٨,٧٧٧	١,١١٩,٤٥٥
الحكومة والقطاع العام	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	٣٤٧,٢٤١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	٣٤٧,٢٤١	-
	٢,٠٠٩,٢٥٤,٠١٥	١٢,٨١٣,٣٣٣	-	٢٥٥,٠٠١,٩٠١	٤,٨٠٩,٦٨٥	-	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٧٠,٠٢٥,١٦٣	١٦,١٩٨,١٦٨	٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥	٨٧,٦٤٨,١٨١	١٦,١٩٨,١٦٨

كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للأفراد	٣٤٥,٨٢٣,٨٣٧	١,٦٦٨,٥٣٤	-	٩,٩٩٩,٩٠٨	٤٤١,٧١٤	-	١٠,٤٩٧,٥٨٧	٧,٤١٩,٦٧٦	١,٦٦١,٤٠٨	٣٦٦,٣٢١,٣٣٢	٩,٥٢٩,٩٢٤	١,٦٦١,٤٠٨
القروض العقارية	٥٢١,٦٢٥,٨١٧	٣١٧,٥٨٢	-	٤٣,٠١٣,٦٦١	٥٨٧,٨٧٣	-	١٧,٩٨٥,٣٧٠	٤,٤٧٨,٤٤١	٤,٨٠٩,٥٢٤	٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨	٥,٣٨٣,٨٩٦	٤,٨٠٩,٥٢٤
الشركات الكبرى	٧٥٦,٥٥١,٨٤٤	٨,٦٦٨,٩٠٨	-	١٢٩,٧٩٥,٥٢٩	٣,٠٤١,٨٤٦	-	٧٠,٧٥٧,٥٩٣	٥٥,٤٦٠,٤٥٨	٨,٨٩٤,٥٦٣	٩٥٧,١٠٤,٩٦٦	٦٧,١٧١,٢١٢	٨,٨٩٤,٥٦٣
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١١١,٧٠١,٣٤٠	٦٥١,٧٦٧	-	١١,٣٩١,٧٢٢	١٥١,٧٣٤	-	٨,٢٤٠,٤٥٨	٤,١٠٢,٦١١	٧٠٣,٠٧٥	١٣١,٣٣٣,٥٢٠	٤,٩٠٦,١١٢	٧٠٣,٠٧٥
الحكومة والقطاع العام	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	٨٣,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	٨٣,٠٧٨	-
	١,٨٧١,٠١٠,٦٨١	١١,٣٨٩,٨٦٩	-	١٩٤,٢٠٠,٨٢٠	٤,٢٢٣,١٦٧	-	١٠٧,٤٨١,٠٠٨	٧١,٤٦١,١٨٦	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	٨٧,٠٧٤,٢٢٢	١٦,٠٦٨,٥٧٠

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١,٥٤٠,٥٤٨,٢١٩	٣٣٠,٤٦٢,٤٦٢	١٨٧,٥٣٠,٩٩٢	٦,٦٦٩,٨٢٨	١٠٧,٤٨١,٠٠٨	٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٤٨,٦٤٦,٥٤٨	١٢٥,٤٨٩,٦٧٩	٣٦,٦٠١,٧٩٣	٥٨٠,٩٢٧	٩,٨١٠,٢٥٦	٧٢١,١٢٩,٢٠٣
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٢٥,١١١,٧٤٠)	(٦٤,٨١٣,٧٤٠)	(٨٦,٩٥٦,٥٩٦)	(٤,٦٧٧,٦٥٠)	(١٩,٠٤٥,٦٧٠)	(٥٠٠,٦٠٥,٣٩٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢,٥٩٤,٠٢٣	٣٠٧,٥٠٥	(٢١,٩٨٠,٧٨٠)	(٣٠٢,٠٣٤)	(٦١٨,٧١٤)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤٧,١٠٣,٦٩٨)	(٨,٢٢٠,٢٨٩)	١٤٨,١١٨,٠٢٨	٨,٦٩٠,٤١٢	(١,٤٨٤,٤٥٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣,١٢١,٩٤٣)	(٤٢٣,٠١١)	(١٧,٧٢٠,٩٨٦)	(١,٥٥٢,٠٣٣)	٣٢,٨١٧,٩٧٣	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٣٧,٦٣١,٦١٨)	(٨,٣٣٥,٧٩٥)	١٠٨,٤١٦,٢٦٢	٦,٨٣٦,٣٤٥	٣٠,٧١٤,٨٠٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١١,٤٥١,٥١١)	(١١,٤٥١,٥١١)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١,٦٢٦,٤٥١,٤٠٩	٣٨٢,٨٠٢,٦٠٦	٢٤٥,٥٩٢,٤٥١	٩,٤٠٩,٤٥٠	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥

إفصاح الحركة على خسارة التدني بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١١,٢٣٥,٤٨٠	١٥٤,٣٨٩	٤,١٨٥,٥٢٨	٣٧,٦٣٩	٧١,٤٦١,١٨٦	٨٧,٠٧٤,٢٢٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧,٠١٢,١٤٥	١٥١,٩٥٠	٢,٣٢٧,٤٠٨	٢٠,٤١٦	٣,٧٦٨,٦١٦	١٣,٢٨٠,٥٣٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(٣,٩٢٩,٥٥٦)	(٢٥,٦٩٥)	(١,٣٥٥,٨٥٣)	(٩١٧)	(٤,٧٣٧,٠٥٥)	(١٠,٠٤٩,٠٧٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١١٨,٨٥٩	٣,٧٥٣	(٧٨٤,٩٩٦)	(٣,٧٥٣)	(٣٣٣,٨٦٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,١٩٠,٧٤٧)	(١٢,٥٩٠)	١,٥٩٤,٤٢٢	١٨٩,٧٥٤	(٥٨٠,٨٣٩)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٧,٩٠١)	(٣,٠٨١)	(٢٧٣,٠٩٧)	(٤٤,٢٤٣)	٤١٨,٣٢٢	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٦٩,٧٨٩)	(١١,٩١٨)	٥٣٦,٣٢٩	١٤١,٧٥٨	(٤٩٦,٣٨٠)	-
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(١,٦١٥,٥٨٩)	١١,٩١٦	(١,٠١٧,٢٣٦)	(٦٥,٣٨٧)	٩,٩٦٩,٣٩٠	٧,٢٨٣,٠٩٤
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٩,٩٤٠,٥٩٤)	(٩,٩٤٠,٥٩٤)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	١٢,٥٣٢,٦٩١	٢٨٠,٦٤٢	٤,٦٧٦,١٧٦	١٣٣,٥٠٩	٧٠,٠٢٥,١٦٣	٨٧,٦٤٨,١٨١

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك للأفراد :

	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الأولى تجميعـــي	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثانية تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
١	١,١٤٦,٣٢٨	-	-	-	-	١,١٤٩,٣٢٨
٢	٦,٥٧٩,٠٠٢	-	٤٧,٤٦٩	-	-	٦,٦٢٦,٤٧١
٣	٣,٠١٨,١٣٧	-	١٥٥,٢٢٧	-	-	٣,١٧٣,٣٦٤
٤	٣,٢٥٨,٣٢٨	-	١٦٧,٢٢٠	-	-	٣,٤٢٥,٥٤٨
٥	١,٦٣٤,٧٦٦	-	٦٥٠,٥٠٣	-	-	٢,٢٨٥,٢٦٩
٦	٦٦٥,٠٠١	-	٧٠٥,١٣٠	-	-	١,٣٧٠,١٣١
٧	٤٣٨,٢٧١	-	-	-	-	٤٣٨,٢٧١
٨	-	-	-	-	١,٥٧٢,٥٨٠	١,٥٧٢,٥٨٠
غير مصنف	٢٨٢,٣٠١,٨٦٨	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٤,١٠٣,٨١٨	٢,٢٦١,١٦٠	١٤,٧٨٧,٣٨٨	٤٢٩,٣٢٨,٧٦٥
المجموع	٢٩٩,٠٤٤,٧١١	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٥,٨٢٩,٣٦٧	٢,٢٦١,١٦٠	١٦,٣٥٩,٩٦٨	٤٤٩,٣٦٩,٧٢٧
						٣٦٦,٣٢١,٣٢٢

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــــى		المرحلـــة الثانيـــــة		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــــرادي	تجميعـــــي	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــــرادي	
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٣٧,٢٣٥,٨٣٨	١٠٨,٥٨٧,٩٩٩	٨,١٨٩,٣٦٧	١,٨١٠,٥٤١	١٠,٤٩٧,٥٨٧	٣٦٦,٣٢١,٣٢٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٠,١٢٥,٩٢٠	٤٩,٤٥٦,٤٥٤	٤٩٤,٤٩٢	١١٦,٢١٥	٢,٤٤٣,٢٢٠	١٧٣,٤٠٦,٣٠١
التعرضات المسددة خلال السنة	(٥٥,٨٢٥,٠٣١)	(٢٩,٨٠٥,٢٧٩)	(١,٨٩١,٥٩٨)	(٩١٥,٧٥٧)	(١,٦٨٦,٠٢٨)	(٩٠,١٣١,٦٩٣)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٢٤١,٢٧٧	٨٨,٤٢٦	(٢,٩٣٩,٠١٧)	(٨٢,٩٦٥)	(٣١٠,٧٣١)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٨٩٧,٣٨٥)	(٢,١٧٣,٩٩٦)	٤,١٥٦,٠٧٨	٢,٢٨٨,٧٥٩	(٤٧٣,٤٥٦)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٦٣٥,١٠٨)	(٣٧٩,٠٨٣)	(٢,١٤٤,٩٥٥)	(٩٥٥,٦٣٣)	٦,١١٥,٥٧٩	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣,٢٩٢,٠١٦)	(٢,٤٦٤,٦٤٣)	(٢٢٤,٨٩٤)	١,٣٥٠,١٦١	٥,٣٣١,٣٩٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٢٢٦,٢٠٣)	(٢٢٦,٢٠٣)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٩٩,٠٤٤,٧١١	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٥,٨٢٩,٣٦٧	٢,٢٦١,١٦٠	١٦,٣٥٩,١٦٨	٤٤٩,٣٦٩,٧٢٧

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــــى		المرحلـــة الثانيـــــة		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــــرادي	تجميعـــــي	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــــرادي	
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	١,٥٢١,٨٤٦	١٤٦,٦٨٨	٤٠٥,٠٦١	٣٦,١٥٣	٧,٤١٩,٦٧٦	٩,٥٢٩,٩٢٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٥١,٠١٢	٩٩,٦٣٤	٣١,٢٣٠	٥,٠٩٤	١,٠٠٤,٣٠٨	١,٤٩١,٣٧٨
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(١٢٣,٦٨٠)	(١١,٥٢٧)	(٣٧,٥٧١)	(٤٢١)	(٩٩٤,٨٢٣)	(١,٦٣٨,٠٢٢)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٤٤,٨٨٨	٣,٧٥٣	(١٨٧,٨٧٣)	(٣,٧٥٣)	(٢٥٧,٠١٥)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤,١٤٣)	(٩,٨٩٨)	٢٢٨,٤٧٦	١٨٧,٠٦٢	(٣٦١,٤٩٧)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٣,٢٠٤)	(١,٥٢٢)	(٧٥,٢٥٧)	(٤٠,١٧٥)	١٥٠,١٥٨	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٣٦٧,٥٤١	(٧,٦٦٧)	(٣٤,٦٥٤)	١٤٣,١٣٤	(٤٦٨,٣٥٤)	-
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(٦٤٦,٧٠٢)	(١٠,٣٦٧)	(٦٨,٠٣١)	(٦٨,٦٤٠)	٣,٢٧٩,٤٦٥	٢,٤٨٥,٧١٧
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١١٥,٩٠٥)	(١١٥,٩٠٥)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	٩٧٠,٠١٧	٢١٦,٧٦١	٢٩٦,١٢٧	١١٥,٨٢٠	١٠,١٥٤,٢٦٧	١١,٧٥٣,٠٩٢

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك العقارية :

	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الأولى تجميعـــــي	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثانية تجميعـــــي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناء على نظام البنك الداخلي :						
١	٨٥٦,٢٣٢	-	-	-	-	-
٢	١٥,٧٥٩,٠٣٢	-	١٣٠,٣٤٨	-	-	١٥,٨٨٩,٣٨٠
٣	١٤,٦٢١,٧٧٤	-	١,٤٧٤,٦٢٧	-	-	١٦,٠٩٦,٤٠١
٤	٤٣,٩٧١,٠٨١	-	١,٤٣٥,٣٤٦	-	-	٤٥,٤٠٦,٤٢٧
٥	٥٣,٣٩٩,٨٩٠	-	٨,٤٣٨,٠٩٣	-	-	٦١,٨٣٧,٩٨٣
٦	١٢,٨٧١,٦٩٣	-	١٨,١٩٦,٥٧٠	-	-	٣١,٠٦٨,٢٦٣
٧	٢,٥١٤,٠١١	-	٢٠,٨٦٤,٧٣٦	-	-	٢٣,٣٧٨,٧٤٧
٨	-	-	-	-	٥,٢٣٢,٦٠٩	٥,٢٣٢,٦٠٩
غير مصنف	٢٠٢,٦٩٤,٧٥٧	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	١٠,٩٥١,٨٨٧	٦,٦٧٣,٠٨٤	١١,٨٨٧,٦٦٣	٤٧٦,٩٥٨,٣١٧
المجموع	٣٤٦,٦٨٨,٤٧٠	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	٦١,٤٩١,٦٠٧	٦,٦٧٣,٠٨٤	١٧,١٢٠,٢٧٢	٦٧٦,٧٢٤,٤٠٩

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــــرادي	تجميعـــــي	إفـــــرادي	تجميعـــــي	إفـــــرادي	
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣٠٣,٥٩٧,٢٢٤	٢١٨,٠٢٨,٥٩٣	٣٨,٥٣٦,٧٤٧	٤,٤٧٦,٩١٤	١٧,٩٨٥,٣٧٠	٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠٨,٨١١,٠٣٠	٦٤,٦٢٣,٣٢٢	١٦,٣٠٢,٤٥٤	١٣١,٧٨٤	١,٣٦٥,٨٢٠	١٩١,٢٣٤,٤١٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٢,٩٥٠,٣٧٣)	(٣٢,١٥٠,٥٠٢)	(١١,٣٣٥,٩٥٢)	(٣,٤٦٠,٦٩٥)	(٦,٦٧٤,٧٧٠)	(٩٦,٥٧٢,٢٩٢)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٠١٣,٤٤٧	٢١٩,٠٦٩	(٧,٧١٣,٣٤٠)	(٢١٩,٠٦٩)	(٣٠٠,١٠٧)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٨٠٩,٦٣٨)	(٥,٩٦٩,٥٠٦)	٢٨,١٩٩,١٥٧	٦,٢٢٤,٨٦٦	(٦٤٤,٨٧٩)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٩٧٣,٢٢٠)	-	(٢,٤٩٧,٤٥٩)	(٤٨٠,٧١٦)	٥,٩٥١,٣٩٥	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٢,٧٦٩,٤١١)	(٥,٧٥٠,٤٣٧)	١٧,٩٨٨,٣٥٨	٥,٥٢٥,٠٨١	٥,٠٠٦,٤٠٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٥٦٢,٥٥٧)	(٥٦٢,٥٥٧)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣٤٦,٦٨٨,٤٧٠	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	٦١,٤٩١,٦٠٧	٦,٦٧٣,٠٨٤	١٧,١٢٠,٢٧٢	٦٧٦,٧٢٤,٤٠٩

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــــرادي	تجميعـــــي	إفـــــرادي	تجميعـــــي	إفـــــرادي	
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	٣١٧,٣٥٤	٢٢٨	٥٨٧,٨٧٣	-	٤,٤٧٨,٤٤١	٥,٣٨٣,٨٩٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٢,٢٩٠	٣٧٧	٢,٠٨٠,٢٧٦	-	٢٧,٤٩٣	٢,١٣٠,٤٣٦
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(١٦,٦٣٠)	-	(٦٣٢,٤٣٤)	-	(٩٨٥,٩٦٩)	(١,٦٣٥,٠٣٣)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٨١,٣٤٨	-	(٩,٣٤٦)	-	(٧٢,٠٠٢)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٦,٥٧٨)	(٩)	١٩٠,٥٧٥	٩	(١٠٣,٩٩٧)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,١٢٨)	-	(٣٤,٦٣٨)	-	٤٢,٧٦٦	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٣,٣٥٨)	(٩)	١٤٦,٥٩١	٩	(١٣٣,٢٣٣)	-
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(٢٠٢,٣٢٠)	١,٤١٦	٣٥٩,١٠٧	١٦	٩٥٣,٣٠٣	١,١١١,٥٢٢
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١٦٤,٤١٣)	(١٦٤,٤١٣)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	١٠٧,٣٣٦	٢,٠١٢	٢,٥٤١,٤١٣	٢٥	٤,١٧٥,٦٢٢	٦,٨٢٦,٤٠٨

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتعويلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك لشركات الكبرى :

	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الأولى تجميعـــي	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثانية تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
١	-	-	-	-	-	-
٢	٢٦,٠٧٩,٤٢٥	-	-	-	-	٣٤,٩٧١,٢٨٧
٣	١٠٣,٤٤١,٠٣٥	-	٢,٦٦٢,٨٨٥	-	-	٥٩,١٢٠,٠٠٤
٤	٢١٣,٨٨٤,٢٠١	-	٨,٣٧١,٨٥٥	-	-	١٤٩,٩٠٢,٣٢٥
٥	١٨٩,١٤٥,٩٧٨	-	٥,٣٨١,٧٨١	-	٤٠٦,٣٥٢	٨٧,٥٧٨,٢٨٤
٦	١٨٠,٦٣٧,٢٨٤	-	١٨,٣٠٠,٥١٩	-	-	١٩٣,٤٦٠,٧١٠
٧	٣١,٦٨٤,٧٧١	-	١١٠,٤٣٨,٧٨٢	-	-	١٧٢,٧٩٧,٨٨٥
٨	-	-	-	-	٢٦,٣٩٧,٦٩٣	-
غير مصنف	٢٠٥,٧١٩	-	١٧,١٩٠,٣٠٥	-	٤٢,٩٤٦,٢٧٠	٢٥٩,٢٧٤,٤٧١
المجموع	٧٤٥,٠٧٨,٤١٣	-	١٦٢,٣٤٦,١٢٧	-	٦٩,٧٥٠,٣١٥	٩٥٧,١٠٤,٩٦٦

إفصاح الحركة على التسهيلات والتعويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة			
	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــــرادي	تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٧٥٦,٥٥١,٨٤٤	-	١٢٩,٧٩٥,٥٢٩	-	٧٠,٧٥٧,٥٩٣	٩٥٧,١٠٤,٩٦٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٦٥,٥٠٢,٣١٩	-	١٢,٤٩٢,١٢٧	-	٤,١٠٠,٦٩٣	٢٨٢,٠٩٥,١٣٩
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٧٩,٣١٦,٤٠٦)	-	(٦٤,٣٨٧,٥٥٥)	-	(٧,٨٣١,٦٢٤)	(٢٥١,٥٣٥,٥٨٥)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,٠٨٠,٨٢٥	-	(١٠,٠٨٠,٨٢٥)	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٤,١١٢,٦٩٤)	-	١٠٤,٤٥١,٠٠٤	-	(٣٣٨,٣١٠)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٦٢٧,٤٧٥)	-	(٩,٩٢٤,١٥٣)	-	١٣,٥٥١,٦٢٨	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٩٧,٦٥٩,٣٤٤)	-	٨٤,٤٤٦,٠٢٦	-	١٣,٢١٣,٣١٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١٠,٤٨٩,٦٦٥)	(١٠,٤٨٩,٦٦٥)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٧٤٥,٠٧٨,٤١٣	-	١٦٢,٣٤٦,١٢٧	-	٦٩,٧٥٠,٣١٥	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة			
	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــــرادي	تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	٨,٦٦٨,٩٠٨	-	٣,٠٤١,٨٤٦	-	٥٥,٤٦٠,٤٥٨	٦٧,١٧١,٢١٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦,١٧٣,٠٠٠	-	١٤٦,٠٨٣	-	٢,٣٦٤,٧٠٩	٨,٦٨٣,٧٩٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(٢,٩٠٩,٥٢٢)	-	(٦٢٥,٠١٣)	-	(٢,٢٥٣,٥٠٥)	(٥,٧٨٨,٠٤٠)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧٦,٣٨٤	-	(٥٧٦,٣٨٤)	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٠٠,٨٥٩)	-	١,٠٩٠,٢١٣	-	(٨٩,٣٥٤)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤,٥٤٨)	-	(٩٦,٢٢٧)	-	١٢٠,٧٧٥	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤٤٩,٠٢٣)	-	٤١٧,٦٠٢	-	٣١,٤٢١	-
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(٦٦١,٠٢٧)	-	(١,٣٤٩,٨٢٦)	-	٣,٤٩٦,٦٦٩	١,٤٨٥,٨١٦
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٩,٦٢٠,١١٧)	(٩,٦٢٠,١١٧)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	١٠,٨٢٢,٣٣٦	-	١,٦٣٠,٦٩٢	-	٤٩,٤٧٩,٦٣٥	٦١,٩٣٢,٦٦٣

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الأولى تجميعـــي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
١	-	-	-	-	-	-
٢	٣٧١,٥٠٥	-	-	-	-	٧٣٧,٧٦٢
٣	٢٨,٥٠٢,٩٨٩	-	٤٠٥,٨٢٢	-	-	٣٠,٤١١,٧٥٤
٤	٢٧,١٤٨,٦٧٤	-	٢,٧٩٧,٦٦٣	-	-	٢٨,٣٣٤,٢٩٦
٥	٢٢,١٩٥,٧٤٣	-	١,٢٦٢,٧٠٢	-	-	١٩,٢٧١,٣٩٧
٦	١٥,٩٦١,٩٢٣	-	٣,٢٢٤,٥٥٩	-	-	٢٥,١٨٧,٣٨٨
٧	٥,١٦٤,٠٧٧	-	٦,٨١٦,٤٦٣	-	-	٢٠,٨٧٧,٩٠٣
٨	-	-	-	-	٧,٤٦٧,٣٩٦	-
غير مصنف	-	١٢,٢٧٧,٠٩٩	١,٤١٨,١٤١	٣٧٥,٢٠٦	٦,٨١٠,٩٣٨	٦,٠١٣,٠٢٠
المجموع	٩٩,٣٤٤,٩١١	١٢,٢٧٧,٠٩٩	١٥,٩٢٥,٣٥٠	٣٧٥,٢٠٦	١٤,٢٧٨,٣٣٤	١٣١,٣٣٣,٥٢٠

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٧,٨٥٥,٤٧٠	٣,٨٤٥,٨٧٠	١١,٠٠٩,٣٤٩	٣٨٢,٣٧٣	٨,٢٤٠,٤٥٨	١٣١,٣٣٣,٥٢٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٢,٧٥٨,٧٦٢	١١,٤٠٩,٩٠٣	٧,٣٤٢,٧٢٠	٣٣٢,٩٢٨	١,٩٠٠,٥٢٣	٥٣,٧٤٤,٨٣٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٧,٣٥٨,٤٧٤)	(٢,٨٥٧,٩٥٩)	(٩,٣٣٣,٤٩١)	(٣٠١,١٩٨)	(٢,٨٥٣,٢٤٨)	(٤٢,٧٠٤,٢٧٠)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٥٨,٤٧٤	-	(١,٢٥٠,٥٩٨)	-	(٧,٨٧٦)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٢٨٣,٩٨١)	(٧٦,٧٨٧)	١١,٣١١,٧٨٩	٧٦,٧٨٧	(٢٧,٨٠٨)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٨٨٥,٣٤٠)	(٤٣,٩٢٨)	(٣,١٥٤,٤١٩)	(١١٥,٦٨٤)	٧,١٩٩,٣٧١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٣,٩١٠,٨٤٧)	(١٢٠,٧١٥)	٦,٩٠٦,٧٧٢	(٣٨,٨٩٧)	٧,١٦٣,٦٨٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١٧٣,٠٨٦)	(١٧٣,٠٨٦)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٩,٣٤٤,٩١١	١٢,٢٧٧,٠٩٩	١٥,٩٢٥,٣٥٠	٣٧٥,٢٠٦	١٤,٢٧٨,٣٣٤	١٤٢,٢٠٠,٩٠٠

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	٦٤٤,٢٩٤	٧,٤٧٣	١٥٠,٧٤٨	٩٨٦	٤,١٠٢,٦١١	٤,٩٠٦,١١٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٨٥,٨٤٣	٥١,٩٣٩	٦٩,٧١٩	١٥,٣٢٢	٣٧٢,١٠٦	٦٩٤,٩٢٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٧٩,٥٣٨)	(١٤,١٦٨)	(٦٠,٨٣٥)	(٤٩٦)	(٥٣٢,٧٥٨)	(٩٨٧,٧٩٥)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٢٣٩	-	(١١,٣٩٣)	-	(٤,٨٤٦)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩,١٦٧)	(٢,٦٨٣)	٨٥,١٥٨	٢,٦٨٣	(٢٥,٩٩١)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٢,٠٢١)	(١,٥٥٩)	(٦٦,٩٧٥)	(٤,٠٦٨)	١٠٤,٦٢٣	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٧٤,٩٤٩)	(٤,٢٤٢)	٦,٧٩٠	(١,٣٨٥)	٧٣,٧٨١	-
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(٨٩,٨٨٩)	٢٠,٨٦٧	٤١,٥٢٢	٣,٢٣٧	٢,٢٣٩,٩٥٣	٢,٢١٥,٦٩٠
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٤٠,١٥٩)	(٤٠,١٥٩)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	٢٨٥,٧٦١	٦١,٨٦٩	٢٠٧,٩٤٤	١٧,٦٦٤	٦,٢١٥,٥٣٩	٦,٧٨٨,٧٧٧

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك الحكومة والقطاع العام :

	٢٠١٨						٢٠١٧
	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الأولى تجميعـــي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :							
١	٨٩,٥٥١,٦٢٥	-	-	-	-	٨٩,٥٥١,٦٢٥	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	١٢,٣٦٣,٧٦٩	-	-	-	-	١٢,٣٦٣,٧٦٩	٩,٨٤٤,٨٣١
٤	١٥,٧٠٨,٦٧١	-	-	-	-	١٥,٧٠٨,٦٧١	١٢,٣٤٤,٧١٣
٥	٤,٣٧٣,٥٥١	-	-	-	-	٤,٣٧٣,٥٥١	٥,٧٨٦,٨٨٤
٦	١٤,١٨٥,٧٦٧	-	-	-	-	١٤,١٨٥,٧٦٧	٣٤,٦٧١
٧	-	-	-	-	-	-	٦,٦٥٧
٨	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	١١١,٥٢١	-	-	-	-	١١١,٥٢١	١٤
المجموع	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	-	-	-	-	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالحكومة والقطاع العام كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة			
	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	-	-	-	-	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٠,٦٤٨,٥١٧	-	-	-	-	٢٠,٦٤٨,٥١٧
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٩,٦٦١,٤٥٦)	-	-	-	-	(١٩,٦٦١,٤٥٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	-	-	-	-	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤

إفصاح الحركة على مخصص التدني للحكومة والقطاع العام كما يلي :

	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة			
	إفـــــرادي	تجميعـــي	إفـــرادي	تجميعـــي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	٨٣,٠٧٨	-	-	-	-	٨٣,٠٧٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨٠,٠٠٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(١٨٦)	-	-	-	-	(١٨٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(١٥,٦٥١)	-	-	-	-	(١٥,٦٥١)
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	٣٤٧,٢٤١	-	-	-	-	٣٤٧,٢٤١

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الاول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق نشطة	٢٢,٠٣٨,٥١٥	٢٦,٧٥١,١٣١
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة	٦,٤٩٢,٤٠٥	٤,١٢٦,٦٠٥
	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	٣٠,٨٧٧,٧٣٦

- بلغت الخسائر المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مبلغ ١٧٠,١٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (١,١١٧,٧٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ١,٠٢٦,١٣٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٣٨,٧٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الاول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
سندات خزينة أجنبية	٤٧,٨٥٨,٨٢٩	٣٣,٣٥٢,٤٤١
سندات واسناد قروض شركات	٦٣,٢٦٢,٦٨٩	٤٦,٠٥٨,٨٤٧
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية		
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٦١٤,٢٦٤,٣٤٠	٤٩٦,١٨٧,٩٦٥
سندات واسناد قروض شركات	٤١,١٧٥,٠٠٠	٤٣,٤٨٧,٥٠٠
	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣
ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى	٦١٨,٦٦٨	-
مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية	-	-
مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة	٢٥٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٦٢٥
	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٦١٧,٦٩٦,١٢٨
تحليل السندات :		
ذات عائد ثابت	٧٤٦,٨٨٩,٣١٨	٦١٨,٠٠٠,٤٢٥
ذات عائد متغير	١٩,٦٧١,٥٤٠	١,٠٨٦,٣٢٨
المجموع	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣
تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		
المرحلة الأولى	٧٦٦,٣١٠,٨٥٨	٦١٦,٠٩٩,٢٥٣
المرحلة الثانية	-	-
المرحلة الثالثة	٢٥٠,٠٠٠	٢,٩٨٧,٥٠٠
المجموع	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع
٣١ كانون الثاني ٢٠١٨	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الاجمالي كما في بداية السنة	٦١٦,٠٩٩,٢٥٣	-	٢,٩٨٧,٥٠٠	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٦٣,٠٨٤,٤٢٠	-	-	٢٦٣,٠٨٤,٤٢٠
الاستثمارات المستحقة	(١١٢,٨٧٢,٨١٥)	-	(٢,٧٣٧,٥٠٠)	(١١٥,٦١٠,٣١٥)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٦٦,٣١٠,٨٥٨	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

	٢٠١٨				٢٠١٧
	المرحلة الأولى إفـــــرادي	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المجموع	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	-	-	١,٣٩٠,٦٢٥	١,٣٩٠,٦٢٥	٨٤٣,١٢٥
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٢٣٥,١٩٢	-	-	٢٣٥,١٩٢	-
الرصيد المعدل في بداية السنة	٢٣٥,١٩٢	-	١,٣٩٠,٦٢٥	١,٦٢٥,٨١٧	٨٤٣,١٢٥
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٤١١,٥٠٥	-	-	٤١١,٥٠٥	-
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٣٨,١٦٢)	-	(١,١٤٠,٦٢٥)	(١,١٧٨,٧٨٧)	-
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٠,١٣٣	-	-	١٠,١٣٣	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
المقتطع خلال الفترة من الايرادات	-	-	-	-	٥٤٧,٥٠٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦١٨,٦٦٨	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٦٨,٦٦٨	١,٣٩٠,٦٢٥

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
				دينار	دينار
الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة	الاردن	%٢٥	صناعية	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٧٧,٢٦٢	-
الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي	-	٣٧٠,٣٦٢
حصة المجموعة من أرباح السنة	٨,٣٥٦	١٦,٩٠٠
توزيعات نقدية مقبوضة	(٩,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢

إن تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
مجموع الموجودات	١,٩٠٧,٩٦٤	١,٩٠٥,٠٩٦
مجموع المطلوبات	(٤٠١,٤٩٢)	(٣٩٦,٠٥٢)
صافي الموجودات	١,٥٠٦,٤٧٢	١,٥٠٩,٠٤٤

١٣ - ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	اراضـــــي	مبانـــــي	معـــدات وأجهزة وأثاث	وسائـط نقـل	أجهـــــزة الحاسب الآلي	المجمـــــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الكلفة :						
الرصيد في بداية السنة	٢٠,٦٧٨,٥٨٨	٢٢,٦٢٩,٨٠٢	٤٥,٣٨٤,٦٢٢	١,٢٠٤,٤٩٧	١٢,٠٠٧,٨٣٧	١٠١,٩٠٥,٣٤٦
اضافات	٣٠٠,٤٤٣	-	٩,٣١٠,٢٩٨	٢٨٠,٩٩٥	٣,٦٣٣,٩٧٦	١٣,٥٢٥,٧١٢
استبعادات	-	(١١٨,١١٢)	(٩٨٧,٩٥٠)	(١٧٤,٠٢٧)	(٥٣٨,٤٧٨)	(١,٨١٨,٥٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٩٧٩,٠٣١	٢٢,٥١١,٦٩٠	٥٣,٧٠٦,٩٧٠	١,٣١١,٤٦٥	١٥,١٠٣,٣٣٥	١١٣,٦١٢,٤٩١
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد في بداية السنة	-	٦,٩٠٢,١٠٥	٢١,٨١٦,٠٠١	٦٣٢,٢٠٣	٧,٣٣٤,٦٢١	٣٦,٦٨٤,٩٣٠
إستهلاك السنة	-	٤٢٥,٧٨٤	٥,٠٨٦,٢٩١	١٧٠,٨٨٨	٢,٠٢٤,٨٥١	٧,٧٠٧,٨١٤
استبعادات	-	(١١٨,٠٨٢)	(٣٦١,٠١٨)	(١٢٩,١٣٠)	(٤٨٦,٥٦٩)	(١,٠٩٤,٧٩٩)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٧,٢٠٩,٨٠٧	٢٦,٥٤١,٢٧٤	٦٧٣,٩٦١	٨,٨٧٢,٩٠٣	٤٣,٢٩٧,٩٤٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٠,٩٧٩,٠٣١	١٥,٣٠١,٨٨٣	٢٧,١٦٥,٦٩٦	٦٣٧,٥٠٤	٦,٢٣٠,٤٣٢	٧٠,٣١٤,٥٤٦
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٢,٨٤٧,٩٧٣	-	١,٣٢٣,٦٦٦	٤,١٧١,٦٣٩
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٠,٩٧٩,٠٣١	١٥,٣٠١,٨٨٣	٣٠,٠١٣,٦٦٩	٦٣٧,٥٠٤	٧,٥٥٤,٠٩٨	٧٤,٤٨٦,١٨٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
الكلفة :						
الرصيد في بداية السنة	١٤,٧٦١,٢٣٦	٩,١٣٨,٢٥٠	٢٨,٣٢٤,٨٧٠	٨٥١,٠٧٦	٦,٩٤٠,٦٧٧	٦٠,٠١٦,١٠٩
الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي *	٤,٨٩٣,٥٥٧	١٣,٤٠٣,٤٣٩	١١,٢٨١,٩١٦	٣٠٢,٩٤٤	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٢,٦٧٤,٨٥٧
اضافات	١,٠٢٣,٧٩٥	١٠٧,٥٧٢	٦,٤٨٢,٨٦١	٣٩٦,٠٠٠	٢,٦٢٣,١٠٧	١٠,٦٣٣,٣٣٥
استبعادات	-	(١٩,٤٥٩)	(٧٠٥,٠٢٥)	(٣٤٥,٥٢٣)	(٣٤٨,٩٤٨)	(١,٤١٨,٩٥٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٦٧٨,٥٨٨	٢٢,٦٢٩,٨٠٢	٤٥,٣٨٤,٦٢٢	١,٢٠٤,٤٩٧	١٢,٠٠٧,٨٣٧	١٠١,٩٠٥,٣٤٦
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد في بداية السنة	-	٥,٥٨٧,٨٦٣	١١,٠٤٧,٦٧٤	٥٥٥,٤٠٦	٤,٤٤٦,٨٦٣	٢١,٦٣٧,٨٠٦
الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي	-	٨٩٩,٥٩٦	٦,٥٣٠,٠٧٣	١٥٦,٧٤٨	١,٦١٧,٣٤٩	٩,٢٠٣,٧٦٦
إستهلاك السنة	-	٤٣١,٦٧٩	٤,٦٢٩,٨٣٠	١٤٩,٨١٢	١,٦١٥,٢٤٥	٦,٨٢٦,٥٦٦
استبعادات	-	(١٧,٠٣٣)	(٣٩١,٥٧٦)	(٢٢٩,٧٦٣)	(٣٤٤,٨٣٦)	(٩٨٣,٢٠٨)
الرصيد في نهاية السنة	-	٦,٩٠٢,١٠٥	٢١,٨١٦,٠٠١	٦٣٢,٢٠٣	٧,٣٣٤,٦٢١	٣٦,٦٨٤,٩٣٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٠,٦٧٨,٥٨٨	١٥,٧٢٧,٦٩٧	٢٣,٥٦٨,٦٢١	٥٧٢,٢٩٤	٤,٦٧٣,٢١٦	٦٥,٢٢٠,٤١٦
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات **	١٩٦,٠٠٠	-	٥,١١٠,٨١٣	-	٤٤٠,٨٣١	٥,٧٤٧,٦٤٤
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٠,٨٧٤,٥٨٨	١٥,٧٢٧,٦٩٧	٢٨,٦٧٩,٤٣٤	٥٧٢,٢٩٤	٥,١١٤,٠٤٧	٧٠,٩٦٨,٠٦٠

* يتضمن هذا البند الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة الناتجة عن استحواذ على بنك صفوة الإسلامي (إيضاح ٤٣) .

** تتضمن دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات بمبلغ ١,٠٧٠,٧٢٧ دينار ناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي .

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٥,١٦٧,٦٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (١٠,٥٠٨,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	أنظمة حاسوب وبرامج	رخصة بنك (قيمة عادلة) *	ودائع العملاء	الشهرة *	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦,٥١٢,٥٦٠	٩,٩٢٨,٠٠٠	٣,١٢٤,١٦٧	١,٣٨٠,٥١٢	٢٠,٩٤٥,٢٣٩
اضافات	٤,٥٥٨,٥٧٩	-	-	-	٤,٥٥٨,٥٧٩
الإطفاء للسنة	(٢,٦٩٢,٧٠٤)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٣,٣١٧,٥٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٣٧٨,٤٣٥	٩,٩٢٨,٠٠٠	٢,٤٩٩,٣٣٤	١,٣٨٠,٥١٢	٢٢,١٨٦,٢٨١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الرصيد في بداية السنة	٥,٨٩١,٢٢٣	-	-	-	٥,٨٩١,٢٢٣
الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي *	١,٧٤٢,٥٦٦	٩,٩٢٨,٠٠٠	٣,٧٤٩,٠٠٠	١,٣٨٠,٥١٢	١٦,٨٠٠,٠٧٨
اضافات	١,٧٦٠,٠٣٩	-	-	-	١,٧٦٠,٠٣٩
الإطفاء للسنة	(٢,٨٨١,٢٦٨)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٣,٥٠٦,١٠١)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٥١٢,٥٦٠	٩,٩٢٨,٠٠٠	٣,١٢٤,١٦٧	١,٣٨٠,٥١٢	٢٠,٩٤٥,٢٣٩

* تمثل هذه البنود الموجودات غير الملموسة نتيجة استحواذ المجموعة على بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠١٧ ، بالإضافة إلى ذلك يمثل بند الموجودات غير الملموسة (أخرى) القيمة العادلة لودائع عملاء أساسية كأصل غير ملموس والناتج من عملية توزيع مبلغ شراء بنك صفوة الإسلامي (إيضاح ٤٣) .

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
فوائد وإيرادات برسم القبض	١٢,٩٦٣,٦٢٥	١٠,٥٩٢,٢٢٠
مصروفات مدفوعة مقدماً	٤,٠٩٩,٠٣٣	٣,٨٠٣,١٢٩
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *	٤٠,٥٠١,٠٠٤	٣١,٩٩٢,٥٥٤
شيكات مقاصة	٦٩,٥٧١	١٦١,٣٦٠
حوالات وشيكات برسم التحصيل	٢١٣,٧٩٠	١٨,٤٣٤
تأمينات كفالات مدفوعة	٤,٨٦٥,٢٧٤	٥,١٧٤,٣١١
أوراق تجارية مخصوصة	١٩,٦٣٦,٧٤٤	٦,٧٩٣,٣٤٣
أخرى	٥,٣٦٤,٧٠٢	٣,٧٦٦,٤١٢
المجموع	٨٧,٧١٣,٧٤٣	٦٢,٣٠١,٧٦٣

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذة المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	٣١,٩٩٢,٥٥٤	٢٧,٤١٤,١٥٧
الرصيد المضاف من الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي	-	٣,٩٦٩,٣٥٥
اضافات	١٢,١٨٦,٤٩٠	٤,١١٠,٧٨٣
استبعادات	(٣,٤١٣,٦٥٩)	(١,٧٤٨,٢٧٣)
(خسارة) التدني	(٢٦٤,٣٨١)	(١,٧٥٣,٤٦٨)
رصيد نهاية السنة	٤٠,٥٠١,٠٠٤	٣١,٩٩٢,٥٥٤

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :

رصيد بداية السنة	٣,٦٩٠,٢٣٩	١,٥٩٣,٣٣٠
الرصيد المضاف من الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي	-	٣٤٣,٤٤١
المضاف خلال السنة	٢٠٠,٠٠٠	١,٧٥٣,٤٦٨
المقتطع من صندوق مواجهة المخاطر / شركة تابعة	٦٤,٣٨١	-
رصيد نهاية السنة	٣,٩٥٤,٦٢٠	٣,٦٩٠,٢٣٩

- بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة مبلغ ١,٣١٣,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات مبلغ ٢,٦٤١,٠٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٦٦,٥٤٦	٥٩,٢٧٦,٩٥٥	٥٩,٥٤٣,٥٠١	٢٨	٣٤,٤١٦,٨٤٠	٣٤,٤١٦,٨٦٨
ودائع لأجل	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,١٤٤,٣٢٧	٣٧,١٤٤,٣٢٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٤٥٧,٠٥٢	٢٤,٤٥٧,٠٥٢
المجموع	٣,٢٦٦,٥٤٦	٩٣,٤٢١,٢٨٢	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	٣,٠٠٠,٠٢٨	٥٥,٨٧٣,٨٩٢	٥٨,٨٧٣,٩٢٠

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٦٧,٥٦٦,٩٣٩	١٨٠,٧٨٨,٣٦٧	٨٨,٥٦٤,٥٤٠	١,٦٠١,٠١٤	٥٣٨,٥٢٠,٨٦٠
ودائع توفير	٥٤٩,٣٤٢,٤٥٠	١٩,٥٣٩,٤٥٨	٦,١٩٩,٨١٩	٧٦٧,٣٨٩	٥٧٥,٨٤٩,١١٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٨٨٧,٠٠٢,١٩٧	٤٨١,٤٣٢,٢٠٤	٩٢,٤٦٥,٥٥٩	١٨٧,٧٦٩,٧٨٨	١,٦٤٨,٦٦٩,٧٤٨
شهادات ايداع	٢٠٣,٥٤٥,٥٣٩	١,٤١٨,٠٠٠	٧,٩٤٦,٢٨٢	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٩٠٩,٨٢١
المجموع	١,٩٠٧,٤٥٧,١٢٥	٦٨٣,١٧٨,٠٢٩	١٩٥,١٧٦,٢٠٠	٢٠٣,١٣٨,١٩١	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٤٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٥٤,٦٢٠,٨٩٤	٢٣١,٩٥٥,٥٢٤	٧١,٦٩٢,٥٢٢	٣,٨٧٣,٤٩٥	٥٦٢,١٤٢,٤٣٥
ودائع توفير	٥١٢,٠٨٧,٥٥٦	١٠,١٢٦,٧٨١	٦,٣٢٧,٤١٩	١٧,١١٠,٥٥٠	٥٤٥,٦٥٢,٣٠٦
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧٩٥,١٨٤,٠٨٤	٣٢٨,٢٠٢,٥٢٩	٩١,٨٦٢,١٢٧	١٨٤,٦٦١,١٠٠	١,٤٠٠,٤٠٩,٨٤٠
شهادات لأجل وخاضعة لإشعار	١٥٣,٦٥٥,١١٦	١٥,٣٧٩,٠٠٠	٦,٠٩٧,٢٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,١٣١,٣٤٠
المجموع	١,٧١٦,٠٤٧,٦٥٠	٥٨٥,٦٦٣,٨٣٤	١٧٥,٩٧٩,٢٩٢	٢١٣,٦٤٥,١٤٥	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٠٣,١٣٨,١٩١ دينار أي ما نسبته ٦/٨٠ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١٣,٦٤٥,١٤٥ دينار أي ما نسبته ٧,٩٤٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٦٤,٦٧٥,٦٣١ دينار أي ما نسبته ١٨/٨٩٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٧٣,١٥٥,١٦٤ دينار أي ما نسبته ٢١,٣٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٩٧٤,٠٤١ دينار أي ما نسبته ٠/٠٧٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٠٦٨,١٠٠ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت الودائع الجامدة ٥٥,٤٥٧,٢٨٥ دينار أي ما نسبته (١/٨٦%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٦٥,٩٤٦,٥٣٣ دينار أي ما نسبته ٢,٤٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ٧٧٧,٧١٩,٧٦٨ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفوة الإسلامي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

١٨ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٨٧,١١٥,٥٣٥	٩٨,٨٢٧,٠٦٨
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٤٣,٧٦٠,٢٨٧	١٠١,١٨٧,٤٤٣
تأمينات التعامل بالهامش	٥,١٠٦,٢٧٤	٤,٠١٥,١٤٦
تأمينات أخرى	٥,٨٣٢,٤٤٠	٦,٠٤٩,٠٥٣
المجموع	١٤١,٨١٤,٥٣٦	٢١٠,٠٨٨,٧١٠

١٩ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	المبلغ	عدد الأقساط		استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية			
	دينـــار					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢٨,٦٩٩,٨١٥	٥٤١٩	٣٥٢٤	شهرية	كمبيالات بنكية	٢,٢٥% - ١,٠٠%
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣٨١,١٩٧	٣٤	٩	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٢٥% - ١,٧٥%
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٥٥,٠٠٤	٣	١	سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٠٠٪
البنك الدولي للإنشاء والتعمير **	٥,٤٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٦	١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	٤,٣٧٠%
اقتراض من الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي ***	٢,٣٧٠,٠٠٠	١٥	١٢	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٥٠٠%
اقتراض من الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي ***	١,٥٨٩,٠١٦	٨٤	٨٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠٠%
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ****	٤,٣٨٥,٧١٣	١٤	٩	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٥,٧٥٠%
الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٦,٠% - ٤,٥٠%
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)	٢,٣٥٥,٥١٧	٦٩٧	٥٧٣	شهرية / ربع سنوية	-	٧,٥% - ٦,٠٠%
المجمـوع	٨٥,٢٣٦,٢٦٢					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٨,٧١٧,٠٩٠	٤٥٩٥	٣١١٨	شهرية	كمبيالات بنكية	١,٠٠% - ٢,٧٥%
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣١٢,٥٠٠	١٦	١٥	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٢٥%
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١,٦٧٧,٥٠٨	٤	٤	دفعة واحدة	كمبيالة بنكية	١,٧٥%
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١١٠,٠٠٨	٤	٣	سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٠٠٪
البنك الدولي للإنشاء والتعمير	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠	١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	لايبور ٦ اشهر +١,٨٪
اقتراض من الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي	٢,٧٩٠,٠٠٠	١٥	١٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٥٠%
اقتراض من الصندوق العربي للإنماء الإقتصادي والإجتماعي	١,٥٨٩,١٥١	٨٤	٨٤		كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٦,٥٧٨,٥٧١	١٤	١٢	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٥,٢٥%
الأردنية لأعادة التمويل الرهن العقاري	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٥% - ٦,٠٠%
بنك محلي (يعود لشركة تابعة)	٤٣٧,١٦٧	٤٨	٤٧	شهرية / ربع سنوية	-	٦,٠٠%
المجمـوع	٨٨,٢١١,٩٩٥					

- جميع المبالغ المقترضة لها دفعات ثابتة .

* تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاعي الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة يتراوح من ٢,٧٥% الى ٦,٥%.

** تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من البنك الدولي للانشاء والتعمير لقطاعي الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة يتراوح من ٧% الى ١١,٧٥%.

*** تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي لقطاعي الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة يتراوح من ٦% الى ٨,٢٥%.

**** تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من البنك الأوروبي لاعادة الاعمار والتنمية لقطاعي الشركات الصغيرة والمتوسطة بسعر يتراوح من ٧,٢٥% الى ٩,٢٥%.

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	رصيد بداية السنة	الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
للعام ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	-	-	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	-
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	٢١٠,٧٩٧	-	٧٧٤,٩٥٣	٤٢,١٦١	٣٠,٩٨٠	٩١٢,٦٠٩
مخصصات التزامات أخرى	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠
المجموع	٢٣٤,٦١٥	-	١,٠٩٤,٩٥٣	٥٠,٧١٥	٤٦,٢٤٤	١,٢٣٢,٦٠٩
للعام ٢٠١٧						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	٢٣,٨١٨	-	-		٢٣,٨١٨
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	٤٢,٥١٦	٦٠,٧٨٥	١١٢,٤٩٦	-	٥,٠٠٠	٢١٠,٧٩٧
المجموع	٤٢,٥١٦	٨٤,٦٠٣	١١٢,٤٩٦		٥,٠٠٠	٢٣٤,٦١٥

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٤,٧٧٣,٨٧٢	١٠,٥٩٥,٥٩٤
الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي	-	٢,٤٣٨,٧٣٣
ضريبة الدخل المدفوعة	(١٨,٤٠٢,٧٧٦)	(١٧,٩٢٠,٨١٩)
ضريبة الدخل المستحقة	٢٠,٩٧٤,٢٧٥	١٧,٢٢٦,٤٥٢
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة	٨٥٣,٧٤٨	٢,٤٣٣,٩١٢
رصيد نهاية السنة	١٨,١٩٩,١١٩	١٤,٧٧٣,٨٧٢

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٢٠,٩٧٤,٢٧٥	١٧,٢٢٦,٤٥٢
ضريبة الدخل سنوات سابقة	٨٥٣,٧٤٨	٢,٤٣٣,٩١٢
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	(٣٨٣,٧٢٦)	(٢,٣١٤,٩٠٣)
	٢١,٤٤٤,٢٩٧	١٧,٣٤٥,٤٦١

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨						٢٠١٧
	رصيد بداية السنة	أثر تطبيق معيار رقم (٩)	المحـــررة	المضـــافـــة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
موجودات ضريبية مؤجلة	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٦٠,٧٨٥	-	٣,٠٦٤,٨٨٠	٣٠٨,٥٤١	(٢,٢٩٥,٥٥٤)	١,٥٧٧,٢٨٩	٧٣١,٠١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣٢,٢٠٧	-	٩٩١,٥٣١	٤٥٧,٣٩٥	(١٠١,٩٢٩)	٢١٢,٥٨٩	(٣١,٦٤٤)
مخصص التسهيلات والتمويلات الإئتمانية تحت المراقبة	١,٣٧٥,٢٥٦	-	١,٣٧٥,٢٥٦	-	-	-	٤٨١,٣٤٠
مخصص عقارات مستملكة	٣,٦٩٠,٢٣٩	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٣,٨٩٠,٢٣٩	١,٤٧٨,٢٩١	١,٢٩١,٥٨٣
مخصص مكافات	٢,٥٤٩,٤٦٨	-	٢,٥٤٩,٤٦٨	٢,٩٩٩,٩٩٦	٢,٩٩٩,٩٩٦	١,١٣٩,٩٩٨	٨٩٢,٣١٤
مصاريف صيانة رأسمالية ٢٠١٢	٢٣١,٢٤٨	-	٧٧,٠٨٣	-	١٥٤,١٦٥	٥٨,٥٨٣	٨٠,٩٣٧
مصاريف صيانة رأسمالية ٢٠١٣	١٢٩,٥١٥	-	٤٣,١٧١	-	٨٦,٣٤٤	٣٢,٨١١	٤٥,٣٣٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٢١٠,٧٩٧	-	٧٣,١٤١	٧٧٤,٩٥٣	٩١٢,٦٠٩	٣٤٦,٧٩١	٧٣,٧٧٩
مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية	١,١٨٢,٥٩٨	-	١,١٨٢,٥٩٨	٣٥٦,٥٥٠	٣٥٦,٥٥٠	١٣٥,٤٨٩	٤١٣,٩٠٩
مخصص عام	٣٤٩,١٠٦	-	٣٤٩,١٠٦	-	-	-	١٢٢,١٨٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	١٧,٦٢٤,٧٤٤	٧٦٧,٠٩٨	-	١٦,٨٥٧,٦٤٦	٦,٤٠٥,٩٠٥	-
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	-	٢٣,٨١٨	-	-	-	٨,٣٣٦
مصاريف قانونية	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
المجموع	١٢,١٣٥,٠٣٧	١٧,٦٢٤,٧٤٤	١٠,٤٩٧,١٥٠	٥,٠٩٧,٤٣٥	٢٤,٣٦٠,٠٦٦	١١,٩٥٧,٧٤٦	٤,٥٥٩,٠٨١

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

	موجـــــــــودات	
	٣١ كانـــــــــون الاول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	٤,٥٥٩,٠٨١	١,٦٠٢,٦٧٤
الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الاسلامي	-	٥٩٩,٨١٥
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٦,١٦٨,٦٦٠	-
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	١٠,٧٢٧,٧٤١	٢,٢٠٢,٤٨٩
المضاف	٣,٤٣٠,٢٤٨	٢,٨٩٤,٢٤٨
المستبعد	(٢,٢٠٠,٢٤٣)	(٥٣٧,٦٥٦)
رصيد نهاية السنة	١١,٩٥٧,٧٤٦	٤,٥٥٩,٠٨١

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
الربح المحاسبي	٦٢,٥٣٠,٢٠٨	٥٢,١٤٤,٥٤٤
ارباح غير خاضعة للضريبة	(١٠,٢٢٤,٦٣٥)	(٧,٩٨٨,٠٨٢)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٨,٤٨٢,٨٣٠	٧,٥٩٣,١١٥
خسائر مدورة سنوات سابقة	(١٥٥,٩٢٥)	(١١٥,٠٠٤)
الربح الضريبي	٦٠,٦٣٢,٤٧٨	٥١,٦٣٤,٥٧٣
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	%٣٤,٢٩	%٣٣,٢٦

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج اعمال بنك الاتحاد حتى عام ٢٠١٤.

قام بنك الإتحاد (الشركة الأم) بتقديم الاقرار الضريبي للاعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ . هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة البداية تخص عام ٢٠١٥ ولم يصدر بها قرار بعد . ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك عن عام ٢٠١٦ و٢٠١٧ بعد.

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٣ لبنك صفوة الاسلامي (شركة تابعة) ، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة أمام المحكمة ، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للاعوام المذكورة بالاضافة الى عدم تنزيل أرباح بيع أراضي على بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية . هذا وتم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصـــوص جـزء من هذه القضية يتعلق بإيراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٥ . تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للوساطة المالية حتى عام ٢٠١٤ وعام ٢٠١٦ و٢٠١٧.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للتأجير التمويلي حتى عام ٢٠١٦.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٨% و ١٣% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــــون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
فوائد ومصاريف برسم الدفع	٢٧,٢٧٣,٦٢١	٢١,٧٤٨,١٣٩
ايرادات مقبوضة مقدما	١,٣٤١,٠٠١	١,٢٠٥,٢٩٣
ذمم دائنة	٣٥٥,٣٢٩	١٩٤,٩٧٨
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٨,١٥٧,٢٧٩	٦,٦٣٣,٩٤٩
حوالات واردة	٤٧٧,٥٩٦	٩,٣٦٧
شيكات برسم الدفع	٧,٣٨٠,٥٢٢	٤,١٧٢,٤٥٧
رصيد صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٣,٨٣٤,٧١٢	٥,٣٤٤,٢٠٩
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٣,٢٩٤,٩٠٤	-
مطلوبات أخرى	١٦,٤٨٧,١٢٥	١٠,٩٣٦,٧٩٥
المجموع	٦٨,٧٠٢,٠٨٩	٥٠,٢٤٥,١٨٧

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٢٧,٦٠٧,٢٧٩	-	١٠,٠٥٧,٠٤٩	-	٢,٢٠٠,٢٣٨	٩٣٩,٨٦٤,٥٦٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٠٣,٩٦٨,٥٩٣	-	٢٨,٦٧٨,٢١٥	-	١,٥٠٤,٤٨٨	٦٣٤,١٥١,٢٩٦
التعرضات المستحقة	(٦٤٠,٦٩١,٣٥٨)	-	(٩,١١٧,٠٧٧)	-	(١,٧٣٨,٩٨٥)	(٦٥١,٥٤٧,٤٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٥٦٩,٠٧١	-	(٩٩,١٦٣)	-	-	١,٤٦٩,٩٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٦٨٥,٣٣٦)	-	١٠,٦٨٥,٣٣٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤٥,٣١٥)	-	-	-	٢٤٥,٣١٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٨١,٥٢٢,٩٣٤	-	٤٠,٢٠٤,٣٦٠	-	٢,٢١١,٠٥٦	٩٢٣,٩٣٨,٣٥٠

إفصاح الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٢,٦٤٦,٤٨٢	-	١٣٣,١٨٢	-	١,٩٨١,٠٥٧	٤,٧٦٠,٧٢١
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٢,٦٤٦,٤٨٢	-	١٣٣,١٨٢	-	١,٩٨١,٠٥٧	٤,٧٦٠,٧٢١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,١٦٧,٢٧٨	-	١١٥,٦٤٧	-	٧٢٣,٦١٩	٣,٠٠٦,٥٤٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢,١٦٧,٩١٠)	-	(١٠٣,٣٢٩)	-	(١,٩٨١,٠٥٧)	(٤,٢٥٢,٢٩٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٢٧٤	-	(٦,٢٧٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٠,٨٤٣)	-	٧٠,٨٤٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٨٦٠)	-	-	-	١,٨٦٠	-
السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢١٢,٣٧١)	-	(٩,٤٤٠)	-	١,٧٤٦	(٢٢٠,٠٦٥)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٣٦٧,٠٥٠	-	٢٠٠,٦٢٩	-	٧٢٧,٢٢٥	٣,٢٩٤,٩٠٤

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١١,٠٠٠	-	-	-	-	١١,٠٠٠	-
٢	٢٠,٠٦٠,٢٥٥	-	-	-	-	٢٠,٠٦٠,٢٥٥	٢,٢٧٥,٨٣٤
٣	٢٨,٠٣٧,٦٠٠	-	-	-	-	٢٨,٠٣٧,٦٠٠	٣٦,٩٥٢,٣٣٧
٤	١٨,٨٨٩,٧٣٠	-	٤١,٨٠١	-	-	١٨,٩٣١,٥٣١	١٥,١٧٣,٦٢٥
٥	٢٧,٤٦٧,٧٨٩	-	٤٧,٥٠٠	-	-	٢٧,٥١٥,٢٨٩	٢٣,٩٧٧,٠١٥
٦	٢٨,٢١١,٠٢١	-	١,٧٤٧,٩٦٨	-	-	٢٩,٩٥٨,٩٨٩	٢٩,٦٤٩,٨٥٩
٧	٥,٥١٦,١٨٤	-	٤,٩٣٥,٩٠٤	-	-	١٠,٤٥٢,٠٨٨	١١,٩٧٩,٦٢٠
٨	-	-	-	-	١,٠٩٥,٣٤٨	١,٠٩٥,٣٤٨	-
غير مصنف	٢٤,٢٨٥,٠٨٣	-	١٤,٦٧١,٥٩٥	-	١,١١٥,٧٠٨	٤٠,٠٧٢,٣٨٦	٤٨,٤١٤,٦٩٨
المجموع	١٥٢,٤٧٨,٦٦٢	-	٢١,٤٤٤,٧٦٨	-	٢,٢١١,٠٥٦	١٧٦,١٣٤,٤٨٦	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧٥,١٨٨,٨١٨	-	١,٠٢٣,٩٢٢	-	٢,٢٠٠,٢٣٨	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦,١٠٥,١١٧	-	١٣,١٠٢,٨٦٢	-	١,٥٠٤,٤٨٨	٢٠,٧١٢,٤٦٧
التعرضات المستحقة	(٢٠,٦٢١,٤٧٥)	-	(٦٢٥,٥٠٩)	-	(١,٧٣٨,٩٨٥)	(٢٣,٠٠٠,٩٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٦٠,٤٤٠	-	(٢٦٠,٤٤٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,١٩٣,٩٢٣)	-	٨,١٩٣,٩٢٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤٥,٣١٥)	-	-	-	٢٤٥,٣١٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٢,٤٧٨,٦٦٢	-	٢١,٤٤٤,٧٦٨	-	٢,٢١١,٠٥٦	١٧٦,١٣٤,٤٨٦

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-
اثر تطبيق المعيار الدولي لتقارير المالية (٩)	٥٦٠,٩٥٥	-	٥,٢٥٩	-	١,٩٨١,٠٥٧	٢,٥٤٧,٢٧١
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٥٦٠,٩٥٥	-	٥,٢٥٩	-	١,٩٨١,٠٥٧	٢,٥٤٧,٢٧١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠٣,٣٤٧	-	٧,٠٥٣	-	٧٢٣,٦١٩	٨٣٤,٠١٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٠٠,٩٦٧)	-	(٢,٢٩٨)	-	(١,٩٨١,٠٥٧)	(٢,٠٨٤,٣٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١٥٥	-	(١,١٥٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦١,٨٤١)	-	٦١,٨٤١	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٨٦٠)	-	-	-	١,٨٦٠	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٥,٦٨١)	-	٧,٥٣١	-	١,٧٤٦	(٥٦,٤٠٤)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣٥,١٠٨	-	٧٨,٢٣١	-	٧٢٧,٢٢٥	١,٢٤٠,٥٦٤

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات تصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات تصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
١	٣٣٥,٠٣٢	-	-	-	-	٣٣٥,٠٣٢	-
٢	٧٣,٢٢٠,٣٨٩	-	-	-	-	٧٣,٢٢٠,٣٨٩	١٩,٨٢٣,٢١٣
٣	٨٠,٠١٧,٢٦١	-	-	-	-	٨٠,٠١٧,٢٦١	٨,٨١١,٩٨٠
٤	٤٩,٠٥١,٨١٩	-	-	-	-	٤٩,٠٥١,٨١٩	٦,٤٣٤,١٣٦
٥	٦٨,٩٣٣,٣٣٦	-	-	-	-	٦٨,٩٣٣,٣٣٦	٣٨,٠٠١,٥٩١
٦	٦٣,٧٢٥,٥٠٤	-	٧٣,٥٠٧	-	-	٦٣,٧٩٩,٠١١	٢٣,٩٦٨,٩٢٢
٧	٩,٣٤٨,٨٨٩	-	٣,٦٧١,١٥٠	-	-	١٣,٠٢٠,٥٣٩	١٦,٨٢٤,٦٦٧
٨	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٧٨,٦٠٥,١٩١	-	٥,٤٥٧,٣٤٢	-	-	٨٤,٠٦٢,٥٣٣	٢٦٩,٦٠٦,٨٨٠
المجموع	٤٢٣,٢٣٧,٤٢١	-	٩,٢٠٢,٤٩٩	-	-	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٧٥,١٠٦,٤٨٩	-	٨,٣٦٤,٩٢٠	-	-	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٥٨,٧٤٧,٢٢٤	-	٧,٠٤٥,٩٥٦	-	-	٣٦٥,٧٩٣,١٨٠
التعرضات المستحقة	(٣١٠,٢٢٣,١٦٤)	-	(٧,٩٧١,٤١٣)	-	-	(٣١٨,٢٩٤,٥٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٣٤,٩٥٤	-	٧٣٤,٩٥٤	-	-	١,٤٦٩,٩٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٢٨,٠٨٢)	-	١,٠٢٨,٠٨٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢٣,٢٣٧,٤٢١	-	٩,٢٠٢,٤٩٩	-	-	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١,٣٤٧,٨٣٩	-	١٢٤,١٩١	-	-	١,٤٧٢,٠٣٠
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	١,٣٤٧,٨٣٩	-	١٢٤,١٩١	-	-	١,٤٧٢,٠٣٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٧٠٧,١٧٣	-	٨٧,٢٥٦	-	-	١,٧٩٤,٤٢٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٤١١,١٦٩)	-	(١٠٠,٥٥٢)	-	-	(١,٥١١,٧٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٣٥	-	(٤,٧٣٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٨٥٨)	-	٤,٨٥٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٢٢,٤٢٦)	-	(١٤,١٠٢)	-	-	(١٣٦,٥٢٨)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٢١,٢٩٤	-	٩٦,٩١٦	-	-	١,٦١٨,٢١٠

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات وقبولات) حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
١	-	-	-	-	-	-
٢	٣٣,٩٠١,٧٥٨	-	-	-	-	٣٣,٩٠١,٧٥٨
٣	٢٥,٥٧٥,١١٦	-	-	-	-	٢٥,٥٧٥,١١٦
٤	٥٧,٦٤٠,٨٥٢	-	-	-	-	٥٧,٦٤٠,٨٥٢
٥	٨٠,٠٩٦,١٩٣	-	-	-	-	٨٠,٠٩٦,١٩٣
٦	٣٢,٩٢٠,٥٤٠	-	-	-	-	٣٢,٩٢٠,٥٤٠
٧	٢,٨٠٥,٤٠٣	-	١٧٩,٤٩٠	-	-	٢,٩٨٤,٨٩٣
٨	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٧٢,٨٦٦,٩٨٩	-	٩,٣٧٧,٦٠٣	-	-	٨٢,٢٤٤,٥٩٢
المجموع	٣٠٥,٨٠٦,٨٥١	-	٩,٥٥٧,٠٩٣	-	-	٣١٥,٣٦٣,٩٤٤

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات وقبولات

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٧,٣١١,٩٧٢	-	٦٥٨,١٩٧	-	-	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣٩,١١٦,٢٥٢	-	٨,٥٢٩,٣٩٧	-	-	٢٤٧,١٤٥,٦٤٩
التعرضات المستحقة	(٣٠٩,٧٣١,٧١٩)	-	(٥٢٠,١٥٥)	-	-	(٣١٠,٢٥١,٨٧٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧٣,٦١٧	-	(٥٧٣,٦٧٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٦٣,٣٣١)	-	١,٤٦٣,٣٣١	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٥,٨٠٦,٨٥١	-	٩,٥٥٧,٠٩٣	-	-	٣١٥,٣٦٣,٩٤٤

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات وقبولات

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-
اثر تطبيق المعيار الدولي لتقارير المالية رقم (٩)	٧٢٧,٦٨٨	-	٣,٧٢٢	-	-	٧٤١,٤٢٠
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٧٢٧,٦٨٨	-	٣,٧٢٢	-	-	٧٤١,٤٢٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٥٦,٧٥٨	-	٢١,٣٣٨	-	-	٣٧٨,٠٩٦
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٦٥٥,٧٧٤)	-	(٤٧٩)	-	-	(٦٥٦,٢٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨٤	-	(٣٨٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,١٤٤)	-	٤,١٤٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٤,٢٦٤)	-	(٢,٨٦٩)	-	-	(٢٧,١٣٣)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٠,٦٤٨	-	٢٥,٤٨٢	-	-	٤٣٦,١٣٠

٢٣ - رأس المـال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ راس المال المصرح به ١٦٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠١٧ (١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٦) .

٢٤ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و٢٠١٧ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

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

ب - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	١٤,٠٣٤,٦٧٠	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٤٩,٤١٠,١٨٧	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي القيمة العادلة	(٧٢٧,٠٤٩)	١,١٩١,٥٨٩	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

٢٥ - الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٤٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل ٢٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الارباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

بلغت الارباح القابلة للتوزيع حوالي ٤١ مليون دينار.

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,١٩١,٥٨٩	١,٥٥٥,٤١٧
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	-	-
الرصيد المعدل في بداية السنة كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨	١,١٩١,٥٨٩	١,٥٥٥,٤١٧
أرباح (خسائر) غير متحققة	(٢,٩٣٢,٠٧٠)	(١,٥٢٣,٢٦٠)
موجودات ضريبية مؤجلة	٨٤٦,٢٧٩	٤١,٦٨٩
المحول الى الاحتياطيات	-	-
خسائربيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٦٧,١٥٣	١,١١٧,٧٤٣
الرصيد في نهاية السنة	(٧٢٧,٠٤٩)	١,١٩١,٥٨٩

٢٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٣٥,٠٥٥,٩٧٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٤,٠٣٤,٦٧٠	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	(١٧,٧٠٧,٨١٨)	-
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة	٦,١٦٨,٦٦٠	-
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٤٥,٧٣٨,٨٦٥	٣٥,٠٥٥,٩٧٤
الربح للسنة	٣٥,٧٣٦,٥٨٢	٣١,٣٦٤,٢٦٩
(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	(١٦٧,١٥٣)	(١,١١٧,٧٤٣)
المحول الى الاحتياطيات	(١١,٧٤٩,٠٩٦)	(٨,٩٧١,٨٤٤)
ارباح موزعة	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
رسوم زيادة رأس المال	-	(٥٨٧,٣٠٣)
اثر استبعاد شركة تابعة	٦,٨٥١	-
الرصيد في نهاية السنة	٥٣,٥٦٦,٠٤٩	٤٣,٢٤٣,٣٥٣

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٢,٣٨٢ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

- يحظر التصرف بمبلغ ١١,٩٥٧,٧٤٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٥٥٩,٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي احتياطي القيمة العادلة السالب والبالغ ٧٢٧,٠٤٩ دينار .

- أثر التطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	موجودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	دينار	دينار
الزيادة (النقص) الخسائر الأئتمانية المتوقعة للموجودات (ECL)	٦,١٦٨,٦٦٠	-
إعادة تصنيف الموجودات المالية	-	-

٢٨ - مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من الأول كانون الثاني ٢٠١٨ والذي تطلب من البنك احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وفيما يلي تفاصيل هذا البند :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٨٣,٨٤٣)	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٧٤٤,٣٠٩)	٥٤٧,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣,٠٦٤,٨٦٨	١٥,٢٢٩,٢٨٥
ارتباطات والتزامات محتملة	(١,٣٠٠,٩٠٤)	-
	١٠,٩٣٥,٨١٢	١٥,٧٧٦,٧٨٥

٢٩ - الشركات التابعة الجوهرية والمملوكه جزئيا

اولا : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

اســـــم الشركـــــة	بلد الاقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الاردن	%٦٤,١٦	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردن	%٤٢,٠٠	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	١,٦٤٨,٤٤٥

ثانيا : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

	بنـــك صفـــوة الاسلامـــي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٨	بنـــك صفـــوة الاسلامـــي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات مالية	١,٠٧٨,٢٢٦,١٩٧	٩٢٦,٠٠٨,٦٩١
موجودات اخرى	٣٤,٩٠٨,٧٥٥	٣٠,٧٢٣,٤٨٦
اجمالي الموجودات	١,١١٣,١٣٤,٩٥٢	٩٥٦,٧٣٢,١٧٧
مطلوبات مالية	٩٤٣,٥٠١,٤١٩	٧٩٦,٦١٢,٤٤٠
مطلوبات اخرى	٢٨,٣٣٨,٥٥١	٢١,٩٧٤,٢٤٧
اجمالي المطلوبات	٩٧١,٨٣٩,٩٧٠	٨١٨,٥٨٦,٦٨٧
حقوق الملكية	١٤١,٢٩٤,٩٨٢	١٣٨,١٤٥,٤٩٠
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,١١٣,١٣٤,٩٥٢	٩٥٦,٧٣٢,١٧٧
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين	٩٠,٣٧٦,٦٨٤	٨٨,٣٥٥,٩٨٩
حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	١٢٨,٩٢٨	(٤٦٨,٠٠٤)
مجموع حقوق غير المسيطرين	٩٠,٥٠٥,٦١٢	٨٧,٨٨٧,٩٨٥

ب - قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

	بنـــك صفـــوة الاسلامـــي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٨	بنـــك صفـــوة الاسلامـــي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
إجمالي الدخل	٤٣,١٥٠,٩٤٣	٣٦,١٤٩,٥٥٧
الربح للسنة	٨,٣٥٠,٦٦١	٥,٧١٣,٩٥٥
مجموع الدخل الشامل	٨,٣٢١,٩٧٩	٥,٧١٣,٣٧٩
الحصة العائدة الى غير المسيطرين	٥,٣٣٩,٣٢٦	٣,٦٦٥,٦٦٥
حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	١,٢٨٩,٢٧٩	(٢٣١,٢٢١)
حقوق غير المسيطرين	٦,٦٢٨,٦٠٥	٣,٤٣٤,٤٤٤

٣٠- الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة		
للأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	١,١٥٤,٥٧٤	١,٠٤٠,٠٠٧
قروض وكمبيالات	٣٦,١٦٢,٧٧٦	٢٨,٨٠٣,١٩٩
بطاقات الإئتمانية	١,٢٠٢,١٤٩	١,٣٠٤,١٢٤
القروض العقارية	٥٣,٠٤٠,٢٩٨	٤١,٨٣٠,٨٩١
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٩,٥٨٠,٢١٣	٩,٦٥٢,٦٨٠
قروض وكمبيالات	٥٩,٤٨٨,٤٣٩	٥٧,٣٢٣,٢٤٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٣,٢٧٣,٠٦٩	٢,٨٩٧,٥٠٩
قروض وكمبيالات	٨,٦٠٠,٤٣٧	٧,٤١٥,٥٠٧
الحكومة والقطاع العام	٨,٧٦٢,٤٠٧	٧,٣٤٣,٧٨٣
أرصدة لدى البنك المركزي	٨١٠,٤٩٥	٨٧٢,٨٦٣
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,١٤٦,٠٨٨	١,٩٥٥,١٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٨,٦٧٠	٤١٥,٩٧٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠,٦٨٦,٧٩٧	٢٥,٦٦١,٥٠٨
أخرى	٨٠٤,٦٧٧	٣٤٢,٥٧٣
	٢١٦,٧٦١,٠٨٩	١٨٦,٨٥٩,٠٣٣

٣١ - الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٨٦٢,٦١٨	١,٣٥٤,٣٠٨
ودائع عملاء :		
حسابات جارية وتحت الطلب	٩٠٧,١٨٦	١,٠٧١,٦٤٥
ودائع توفير	٧,٠٠٨,٦٠٣	٦,٤٥٣,٢٣٠
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٦٠,٠٩٦,٨١٤	٤٩,١٣٠,١٤٥
شهادات إيداع	٩,٦٩٨,٠٤٢	٥,٧٠٦,٢٣٦
تأمينات نقدية	٢,٧٣٥,٦٣٧	٢,٧٧٦,٠٢٩
أموال مقترضة	٣,٢٦٨,٦٨٣	٢,٥٩٧,٦٦٠
رسوم مؤسسة ضمان الودائع	٣,٢٣١,٤٢٨	٣,٠٧٩,٨٠٦
	٨٨,٨٠٩,٠١١	٧٢,١٦٩,٠٥٩

٣٢ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة	٧,٢٩٠,٦٦٧	٤,٧٤٨,٥٣٦
عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة	٩,١٩٣,٢٥١	٩,٩٥٦,٦٣٧
أخرى	٨,٣١٦,٥٠٦	٧,٤٣٤,٩٧٩
ينزل : عمولات مدينة	(٩٥١,٠٢٠)	(٧٤١,١٠٧)
صافي إيرادات العمولات	٢٣,٨٤٩,٤٠٤	٢١,٣٩٩,٠٤٥

٣٣ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
ناتجة عن التداول / التعامل	٣,٩٣٩,٤٤٣	٢,٧٢٩,٢٠٨
ناتجة عن التقييم	١,٩١٤,٥٦٣	٢,٧٩٦,١٩٦
	٥,٨٥٤,٠٠٦	٥,٥٢٥,٤٠٤

٣٤- (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	(خسائر) أرباح متحققـــــة	(خسائر) أرباح غير متحققـــة	عوائد توزيعات أسهـــــم	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
٢٠١٨				
أدونات خزينة وسندات	٢٠,٣٤٥	١٩,٤٢٩	-	٣٩,٧٧٤
أسهم شركات	(٢,٢٦٨,١٨٩)	(١,٠٠٥,١٣٥)	١٦١,٦٣٧	(٣,١١١,٦٨٧)
مشتقات مالية	٦٥٨,٠٧١	-	-	٦٥٨,٠٧١
صناديق استثمارية	(٢٤,٧٦٢)	(١٧,١٩٣)	-	(٤١,٩٥٥)
	(١,٦١٤,٥٣٥)	(١,٠٠٢,٨٩٩)	١٦١,٦٣٧	(٢,٤٥٥,٧٩٧)
٢٠١٧				
أدونات خزينة وسندات	١١٥,٩٦٠	-	-	١١٥,٩٦٠
أسهم شركات	٢,٦١٧,٧٦٨	(٤٦,٣٠٤)	١٩٤,٨٠٦	٢,٧٦٦,٢٧٠
مشتقات مالية	(٢,٣٨٢)	-	-	(٢,٣٨٢)
صناديق استثمارية	-	٤٧٨,٥١١	-	٤٧٨,٥١١
	٢,٧٣١,٣٤٦	٤٣٢,٢٠٧	١٩٤,٨٠٦	٣,٣٥٨,٣٥٩

٣٥ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
عوائد توزيعات أسهم الشركات	١,٠٢٦,١٣٣	٩٣٨,٧٧٢

٣٦- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
إيجار صناديق الأمانات	١٤٤,٦٢٢	١٢٤,٥٣٥
حسابات جامدة	١٠٧,١٥٧	٨٥,١٢١
أرباح بيع موجودات مستملكة	٢٠٨,٠٣٨	-
ايرادات البونددد	٢٩٨,٧٢٠	٣٢١,٠٢٩
ايرادات ديون معدومة مستردة	٣٢٢,٤٨٠	٣٧٥,٢٩٢
ايرادات تصفية شركات مستثمر بها	٥٥,٤٦٨	١٢٠,٠٠٠
ايرادات اخرى	٢٠٠,٧١١	١٧٥,٤٥٢
	١,٣٣٧,١٩٦	١,٢٠١,٤٢٩

٣٧ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٣٣,٥١٨,٥٧٩	٣١,٢٥٢,٩٩٧
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٣,٦٠٩,٨٤٣	٣,٣٤٢,٨١٨
مساهمة البنك في صندوق الإدخار	١,٣٧٢,٥٣٨	١,٢٨٠,٠٠٠
نفقات طبية	١,٥٨٧,٤٢٣	١,٤٠٣,٠٠٩
مياومات السفر	٣٢٦,٦٠٨	٣٢٩,٧٣٢
نفقات تدريب الموظفين	٧٣٦,٦٩١	٨١٢,١٦٠
ملابس المستخدمين	٨٠,٥٢٥	٢٧,٣١٧
حوافز بيعية وتسويقية	١,٧٠٤,٢٢٨	١,٢١١,١٧٢
نفقات التأمين على حياة الموظفين	١٨٠,٦١٢	٢٠٠,٦٤٤
أخرى	٦,٠٢٤	١٢٠,٩٩٠
	٤٣,١٢٣,٠٧١	٣٩,٩٨٠,٨٣٩

٣٨- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
بريد وهاتف وروبتر	٢,١١٧,٠٤٤	٢,٠٥٣,٣٦٣
لوازم قرطاسية ومطبوعات	١,١٥٩,٣٧٧	١,٢٤٩,١٩٩
الإيجارات	٣,٨٩٤,٦٩٤	٣,٥١١,٥٤٦
كهرباء ومياه ومحروقات	١,٢٧٤,٠٥٣	١,٤٦١,٧٥٤
اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة	٧,٥٢٩,٦٤٧	٥,٦٣٤,٥٤٨
مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك	٨٠٥,٨٨٨	٧١٣,٠٠٥
أتعاب محاماه وتدقيق وصيانة وبرامج واستشارات	١,٦٦٤,٣٠٣	٢,٤٣٠,٢٣٠
رسوم حكومية ورخص مهن	١,١٧٢,٧٩٣	١,٤٧٩,٥٥٨
خسارة بيع ممتلكات ومعدات	٣١٥,٦٥١	٢٦٨,٤٦٣
أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة	١,٢٧٥,٩٩١	١,٢٤٤,٨٥١
دعاية وإعلان	٥,٠٦٧,٠٦٥	٤,٧٣١,٧٤٣
اشتراكات وتبراعات	٩٥٧,٢٢٧	٦٦٧,٨٩٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٠٨,٤٣٨	١١٠,٠٠٠
أخرى	١,٣٦٣,٠١٧	١,٤٧٧,٩٣٠
	٢٨,٧٠٥,١٨٨	٢٧,٠٣٤,٠٨٤

٣٩ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
الربح للسنة - قائمة (ب)	٣٥,٧٣٦,٥٨٢	٣١,٣٦٤,٢٦٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٣٦٤,٢٨٤
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :		
أساسي ومخفض	٠,٢٢٣	٠,٢٠٩

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم المصرح بها للعام ٢٠١٨ وتم احتساب المتوسط المرجح للعام ٢٠١٧ بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم من تاريخ الزيادة برأس المال .

٤٠ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	٣٣٨,٣١١,٧٤٣
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤
ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٨٥,١٨٧,٨٢٨	٥٥,٨٧٣,٩٢٠
أرصدة مقيدة السحب	٩,٢٣٤,٤٧٧	٨,٤٩٧,٤٩٤
	٤٨٧,١٨٩,٢٦٥	٦٠٠,٠١٦,٢٠٣

٤١ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب آجالها .

	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الإسمية	آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق			
				خلال ٣ أشهر	من ٣ - ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة	٣٧٩,٣٩٧	٦٤,٥١٦	٥٠,٥٥١,٨٣٢	٣٤,٦٧٢,٩٥٥	١٥,٨٧٨,٨٧٧	-	-
عقود مبادلة اسعار الفائدة	٢٠,١٥٠	١٠٣,٧٤٧	٢٠,٥٦١,٠٠٠	-	٢,١٢٧,٠٠٠	١٨,٤٣٤,٠٠٠	-
تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة	١٢٢,٤٥٨	٣٣٤,٠١٦	١٠٩,٦٢٣,٨٦٤	١٠١,٤٦٤,٩١٣	٨,١٥٨,٩٥١	-	-
	٥٢٢,٠٠٥	٥٠٢,٢٧٩					
٢٠١٧							
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة	١٥٣,٣٦٢	١٣٦,٨٩٥	٣٦,٠٦٦,٤٠٦	٢٥,٥٦٥,٧٧٦	٧,٦٠٠,٩٥٠	٢,٨٩٩,٦٨٠	-
عقود مبادلة اسعار الفائدة	٨٤٩	١٩,٨٤١	٩,٩٢٦,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	٦,٣٨١,٠٠٠	-
تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة	٢٠١,٨٣٢	٧٩,٠٦٨	٨٠,٥٣٤,٦٦٧	٨٠,٥٣٤,٦٦٧	-	-	-
	٣٥٦,٠٤٣	٢٣٥,٨٠٤					

تدل القيمة الإعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الإئتمان .

٤٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١٨	٢٠١٧
	%	دينار	دينار
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
بنك صفوة الإسلامي	٣٥,٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

قامت البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات بإستثناء ما رود أدناه :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	الجهات ذات العلاقة			المجموع	
	أعضاء مجلس الادارة	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وكبار المساهمين	الشركات التابعة	أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك وذوي الصلة بهم)	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	١,٥٠٦,٩١٥	٣,٥٤٣,٣٩٢	٩٥٠,٠٠٠	٤٢,٩٠٩,٤٣٩	٤٨,٩٠٩,٧٤٦	٣٨,٧٤٨,١٩٥
الودائع	٧٥,٢٤١,٦٩٢	٢,٥٦٥,٥٨٣	٧,٦٠٧,٧٣٢	٦,٥٣٧,٤٠٥	٩١,٩٥٢,٤١٢	٢١,١٣١,٥٣٧
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١٩٢,٦٠٣	-	١٩٢,٦٠٣	٣٣,٢٨١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
اعتمادات	-	-	٤٠٩,٩٥٦	١,٦١٤,٢٠٩	٢,٠٢٤,١٦٥	٢٤٧,١٥٧
قبولات	-	-	-	٣,٦٨٠,٢٨٨	٣,٦٨٠,٢٨٨	١٤٥,٠٢٤
كفالات	١٨,٠٠٠	-	٢,٥٨٩,٠٠٠	١١,٣٥٣,٢٧٨	١٣,٩٦٠,٢٧٨	٤,٤٣٢,٦٢٩

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
عناصر قائمة الدخل الموحدة :		
فوائد وعوائد وعمولات دائنة	٣,٠٩٩,٥٦٣	٣,٦١٣,٣٦٨
فوائد ومصاريف وعمولات مدينة	٢,١٢١,٠٠٠	١,٢٠٠,٨٤٣
معلومات إضافية		
تسهيلات وتمويلات ائتمانية تحت المراقبة	-	١,٩١٧
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات ائتمانية تحت المراقبة	-	٣١

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣,٥٪ الى ١٧٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٥٪ الى ٤,٧٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	٥,٠٥٦,١٦٠	٥,٢٧٥,٠٩٥
بدل انتداب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١,٣٠٣,٤٨٣	١,٣٠٢,٧٧٧
المجموع	٦,٣٥٩,٦٤٣	٦,٦٧٧,٨٧٢

٤٣ - شراء حصة مسيطرة في بنك صفوة الإسلامي

قامت الشركة التابعة (شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار) المملوكة من قبل بنك الإتحاد بنسبة ٥٨% في بداية شهر كانون الثاني ٢٠١٧ بتملك حصة مسيطرة بلغت ٦١,٨% من أسهم بنك صفوة الإسلامي مقابل ١١٣ مليون دينار نقداً . وحيث أن البنك يمتلك السيطرة على الشركة التابعة وبنك صفوة الإسلامي فقد تم توحيد حساباتهما ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة . تم خلال العام ٢٠١٧ الإنتهاء من توزيع مبلغ الشراء وعكس أثر ذلك على القوائم المالية الموحدة للمجموعة .

الجدول أدناه يلخص القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لبنك صفوة الإسلامي بتاريخ الإستحواذ ٣ كانون الثاني ٢٠١٧ بعد إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في بنك الإتحاد :

	القيمة الدفترية	تعديلات القيمة العادلة	القيمة العادلة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٨	-	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٥٣٠,٩٣٧	-	٢٨,٥٣٠,٩٣٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٠٩٢,٨٢٧	-	٥,٠٩٢,٨٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦٩٥,٧١٠	-	١,٦٩٥,٧١٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٤٧,٩٠٤,٢٨٨	-	٤٧,٩٠٤,٢٨٨
استثمارات في شركات حليفة	٣٧٠,٣٦٢	-	٣٧٠,٣٦٢
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٦٠٠,٥٩٩,٨٥٢	-	٦٠٠,٥٩٩,٨٥٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢١,٧٧٨,٤٨٠	٢,٧٦٣,٣٣٧	٢٤,٥٤١,٨١٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,٧٤٢,٥٦٦	-	١,٧٤٢,٥٦٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥
موجودات أخرى	٦,٥٦٩,٣٧٣	-	٦,٥٦٩,٣٧٣
مجموع الموجودات	٩١٨,٩١٢,٥٦٨	٢,٧٦٣,٣٣٧	٩٢١,٦٧٥,٩٠٥
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,١٤٢,٠٧٨	-	٢,١٤٢,٠٧٨
ودائع عملاء	٧٥٦,٢٥٧,٣٦٦	-	٧٥٦,٢٥٧,٣٦٦
تأمينات نقدية	٨,٢٢٤,١٩٨	-	٨,٢٢٤,١٩٨
مخصصات متنوعة	٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٣٨,٧٢٣	-	٢,٤٣٨,٧٢٣
مطلوبات أخرى	١,٧٣٣,٤٧٩	-	١,٧٣٣,٤٧٩
مجموع المطلوبات	٧٧٠,٨٨٠,٤٥٧	-	٧٧٠,٨٨٠,٤٥٧
صافي الموجودات المستحوذ عليها	١٤٨,٠٣٢,١١١	٢,٧٦٣,٣٣٧	١٥٠,٧٩٥,٤٤٨
ينزل : حصة بنك الإتحاد من المبلغ المدفوع	-	-	(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)
حقوق غير المسيطرين	-	-	(٨٤,٦٩٠,٣٢٤)
موجودات غير ملموسة ناتجة عن الإستحواذ *			١٥,٠٥٧,٥١٢

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	دينـــــار
رخصة بنك صفوة **	٩,٩٢٨,٠٠٠
ودائع عملاء **	٣,٧٤٩,٠٠٠
شهرة **	١,٣٨٠,٥١٢
	١٥,٠٥٧,٥١٢

تحليل التدفقات النقدية عند الإستحواذ :	
صافي النقد المستحوذ من الشركة التابعة	٢٣٠,٤١٧,٢١٧
صافي النقد المدفوع	(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)
صافي التدفقات النقدية	١٦٤,٨٥٤,٥٨١

** قام البنك بتقييد عمليات توحيد الأعمال بالقيمة العادلة لموجودات ومطلوبات بنك صفوة الإسلامي ، وبعد اكتمال عملية توزيع مبلغ الشراء وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) وتم الإعتراف وتسجيل الأصول المعنوية المذكورة أعلاه (إيضاح ١٤) .

٤٤ - ادارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية ادارة المخاطر والائتمان والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك ، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والائتمان على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل :

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافه أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته واجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وادارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن ادارة علاقات العملاء ضمن وحدات الاعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالاضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لادارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر :

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافه خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليتها وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الادارة.

٣ - التدقيق الداخلي :

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالا كاملا من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافه أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حاله من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنه إدارة المخاطر :

تعمل لجنة ادارة المخاطر بموجب ميثاقها المقر من قبل مجلس الادارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في ادارة المخاطر بالاضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضويه أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى مدير إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافه تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولا بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعه سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنه إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعه أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦- لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات:
تتشكل لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الادارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعه بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالاضافه الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعه سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفأ استخدام لرأس المال.

أ - مخاطر الائتمان :
يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال :

١ - السياسة الائتمانية التى تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانيه المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن اى تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وادارة هذه الحسابات بشكل كفء.

٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية راس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:
تقوم وحده مختصة تابعه لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافه عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التى تضمن حقوق البنك.

تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافه الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقا من أهميه وجود اكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن اي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وادائه المالى وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن اي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من اي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :
تقوم كافة الجهات المعنيه بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعملاء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :
كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التى تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهوله تسييلها حيث يتطلب الأمر.

مخاطر العمليات :
تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر و الإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها.

وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلا وبشكل أكثر دقة وكفاءة.

وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقا لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصا دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي.

قامت الدائرة بتجهيز خطة الطوارئ واستمرارية العمل وجاري العمل على تجهيز موقع جديد بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

اختبارات الاوضاع الضاغطة

ضمن اطار ادارة البنك للمخاطر المتوقعة و التحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالاضافة الى توضيح مكامن الضعف التي يواجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجيه للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها او تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الاوضوع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

الية اختيار سيناريوهات الاوضع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الاوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس اثر الاوضع الضاغطة على اتثمارات البنك المختلفة سواءا على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي :

١ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية ، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٢ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٣ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

٤ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة استثمارات البنك بالودائع لدى البنوك المراسلة، تركز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

٥ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

وبناءا على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتقاص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاكمية تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.

٢ - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.

٣ - على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وان يكون للمجلس دور رئيسي في إعتماد الفرضيات والسناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الإختبارات وإعتماد الإجراءات الواجب إتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.

٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.

٣ - تنفيذ ومراقبة إختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الإعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكل مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لإختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وافضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثره بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

- **تحت المراقبه :**

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيليه متذبذبه بشكل كبير . واصوله تشهد انخفاضا مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيه لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبوله لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الاداره والتحكم لديه ضعيفه . الديون المصنفقه تحت المراقبه تبقى لفتره من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبه او تخفيض تصنيفها الائتماني .

- **دون المستوى :**
مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للايرادات العميل التشغيليه قد اصبح مكان تساول وموجوداته غير محميه بدرجه مقبوله بصافي حقوق الملكيه وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافيه ضعيفه . التسهيلات المصنفه تحت هذه الدرجه من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

- **مشكوك في تحصيله :**
فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض اصبح مكان شك وهناك احتماليه لخساره جزء من اصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفره والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفه تحت هذه الدرجه من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- **خساره :**
هنالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعه التامه لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد ، الامر الذي لايشجع البنك نحو القيام باعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبه به. التسهيلات المصنفه تحت هذه الدرجه من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

القواعد العامه التي يتم اتباعها في المعالجه الديون المتعثرة:

- اي جدوله مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظه.

- عند جدوله المديونيه يتوجب دراسه التدفقات النقديه لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقديه للعميل، وضماناته الحالية، و اية موجودات اضافيه يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات و سلامة المستندات القانونيه والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.

- في حال التزام العميل بالسداد بعد جدولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ – ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، و بحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظة البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد الاستراتيجية والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء :

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركه	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لادارة للعميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢
جيد	٣
مرضي	٤
مقبول	٥
مرتفع	٦
تحت المراقبة	٧
غير عامل	٨

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة
يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التى تم اعتمداها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية و الختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تارخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلى لمحفظة التسهيلات الشركات الكبرى و الشركات المتوسطة و الصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للافراد، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المتج والسلوك الائتماني للعميل.

يقوم النظام باحتساب احتمالية التعثر (PD) باتباع الخطوات التالية:

تبدأ العملية باحتساب اثر المؤشرات الاقتصادية باستخدام عامل مؤشر أسعار المستهلك (CPI) لاثني عشر شهرا بالمعادلة التالية: ($CPI/CPI_{t-12\ months}$). ويتم اضافة مؤشر الدورية المركب السنوي الى مصفوفة احتمالية التعثر. بعد اضافة مؤشر الدورية المركب السنوي، يتم تحويل قيم المصفوفة الناتجة الى احتمالات من خلال تطبيق "التوزيع الطبيعي".

يتم تحويل قيم المصفوفة الناتجة كذلك الى احتمالات التعثر (PIT) من خلال احتساب الاحتمالات الهامشية لكل عملية انتقال تصنيف.

اضافة الى احتساب احتمالية التعثر PIT ، يتم الحصول على متوسط المدى لاحتمالية الانتقال على المدى البعيد للفترات $t, t+1, t+2, t+3, t+4$ باستخدام طريقة سلسلة ماركوف. كما انه يتم دمج احتمالية التعثر (PD) لكل صف من PIT الى الفترات $t, t+1, t+2, t+3, t+4$.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمي المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني و يتم الاخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان و لا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماتي بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٢٠٠٩ /٤٧) للبنك المركزي الأردني . يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعير الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين و نوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التارخية للعملات وانواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDs) خاصة بهذه التعرضات بناءا على دراسة تارخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة واتستخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية و بما يتضمن مسوؤليات الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الإلتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الادارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية ونتائج إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتلئج والتأكد بقيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم إعتماد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقه عليها.

لجنة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي :

- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب و ضمان عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
- آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الإئتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الادارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الإئتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة ادارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الإئتمانية بشكل كافي التأكد من عملية و مخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

١ - توزيع التعرضات الإئتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	مستوى إحتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
تعرضات عاملة	دينار	دينار	دينار	%	دينار	%
١	ديون عاملة	٩١,٩٠٣,٢٢٧	٨,٨١٠	%٠,٣٤ - %٤,٥٥	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	%٥٩,٩
٢	ديون عاملة	١٧٥,٧٩٨,٣١٦	٤١٦,٥٣٩	%٠,٣٤ -%٦٣,٠٢	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	%٤٥,٥
٣	ديون عاملة	٢٩٩,٩٨٨,٥٠١	٤٣٠,٦٨٩	%٠,٣٤ - %٢٥,٨٨	١٩٣,٠٠٠,٠٠٠	%٤٤,٦
٤	ديون عاملة	٤٤٢,٢٨٣,١٢٢	١,٢٤٤,٥١٧	%٠,٣٤ - %٦٣,٠٢	٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠	%٤٦,٦
٥	ديون عاملة	٤٦٠,٦٠٢,٩٩٢	٢,٥٢٥,٠٢٢	%٠,٣٤ - %٣٠,٥٨	٣١٨,٠٠٠,٠٠٠	%٤٧,٦
٦	ديون عاملة	٣٨٥,٢٤٨,٧٨٠	٣,٢٢٣,٣٠٠	%٠,٣٤ - %٦٣,٤١	٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤٣,٢
٧	ديون عاملة	٢٠٤,١٩٩,١٤١	٤,٦٩٣,٦٣٧	%٠,٣٤ - %٣٠,٥٨	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	%٤٧,٣
غير مصنف	ديون عاملة	٢,٣٧٩,٤٨٨,٠٠٥	٨,٤٠٩,٣٨١	%٠,٠١ - %٦٣,٤١	١,٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠	%٥٣,٣
المجموع		٤,٤٣٩,٥١٢,٠٨٤	٢٠,٩٥١,٨٩٥		٢,٩٢٧,٠٠٠,٠٠٠	
تعرضات غير عاملة						
٨	غير عامل	٤٢,١٧١,٩٧٨	٦٠,٣٦٩,٨٦٩	%١٠٠	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	%٥٧,٥١
غير مصنف	غير عامل	٧٧,٧٩٧,٩٦٧	١٠,٦٣٢,٥١٩	%١٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	%٤٩,٢٠
المجموع		١١٩,٩٦٩,٩٤٥	٧١,٠٠٢,٣٨٨		١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
المجموع الكلي		٤,٥٥٩,٤٨٢,٠٢٩	٩١,٩٥٤,٢٨٣		٣,٠٤٧,٠٠٠,٠٠٠	

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٤١,٠٠٨,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٠٠٨,٨١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٨,٢٦٤,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٢٦٤,١١١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٢٥٨,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٥٨,٨٩٠
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١١,٠٥٧,٣٣٩	٢٣٨,٥٩٤,٢٨٩	٤٨١,٩٣٩,٩٤٢	٦٦٦,١٢١,٧١٣	٤٠,١٥٤,٢٨١	٤٨,٩٧٨,٢٠٢	٣٦٧,٩٢٦,٠٩٧	١٣٥,٩٤٧,٦٦٣	٢٨٧,١٩٨,٩٣٠	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	٩٠,٨٤٥,٣٤٥	٧,٦٩٨,١٨١	٥,٣١٠,١٥٦	-	-	-	-	٦٦١,٨٨٣,٣٦٠	٧٠٩,٢٧٨	٧٦٦,٤٤٦,٣٢٠
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	٦٥,٦٤١	-	٧٥٤,١٣٠
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٠,١٥٦,٨٥٦	٧,٦٩٨,١٨١	٥,٣١٠,١٥٦	-	-	-	-	٦٦١,٨١٧,٧١٩	٧٠٩,٢٧٨	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠
الموجودات الأخرى	١,٨٤٩,٥٣٤	٣,٧٤٤,٠٢٧	٨,٢٨٣,١٠٩	٢,٨٩٧,٩٩٢	٧,٧٩١,٩٣٢	٤٣,٠١٩	٥٧٩,٦٨٩	٧,١١٤,٤٤٧	١٢,٥٥٩,٩٨٤	٤٤,٨٦٣,٧٣٣
الإجمالي	٥٩٧,٢٨٤,٠٣٧	٢٥٠,٠٣٦,٤٩٧	٤٩٥,٥٣٣,٢٠٧	٦٦٩,٠١٩,٧٠٥	٤٧,٩٤٦,٢١٣	٤٩,٠٢١,٢٢١	٣٦٨,٥٠٥,٧٨٦	٨٠٤,٩٤٥,٤٧٠	٣٠٠,٤٦٨,١٩٢	٣,٥٨٢,٧٦٠,٣٢٨
الكفالات المالية	٧,٨٧٨,١٤٣	١١,٠٤٧,٢٠٤	٦٣,٧٧١,١٩٦	-	٤٨٩,١٢٨	٦٤٠,٨٨١	٢٠,٥٨٤,٢٣٤	٣,٥٠٠	٧١,٧٢٠,٢٠٠	١٧٦,١٣٤,٤٨٦
الأعتمادات المستندية والقبولات	٣٣٠,٩٦١	٣٠,١٠١,٨٣٨	١١٤,٨٧٨,٣٩٧	٤٤٣,٦١٢	٢٤,٩٤٢,٠٨٥	-	٤٥,٧٢٤,٨٣٢	-	٤٦,٨٦٨,٠٢٣	٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨
الالتزامات الأخرى	٣,٥٤٧,٢١٢	٤٥,٣٣٩,٤٥٥	٢٠٦,٣٢٩,٢٢٨	-	٦,٦٦١,٥٣٤	٢,٥٤٧,٣١٦	٢٩,٥٢٢,٦٩٣	١,١٨٩,٧١٩	١٣٧,٣٠٢,٧٦٣	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠
المجموع الكلي	٦٠٩,٠٤٠,٣٥٣	٣٣٦,٥٢٤,٩٩٤	٨٨٠,٥١٢,٠٢٨	٦٦٩,٤٦٣,٣١٧	٨٠,٠٣٨,٩٦٠	٥٢,٢٠٩,٤١٨	٤٦٤,٣٣٧,٥٤٥	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٥٥٦,٣٥٩,١٧٨	٤,٤٥٤,٦٢٤,٤٨٢

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٦٠٢,١٤٥,٧٩٧	-	٦,٨٩٣,٢٤٦	-	١,٣١٠	٦٠٩,٠٤٠,٣٥٣
صناعة	٢٩٠,٧١٦,٥١٦	١,٥٦٥,٩٩٩	٤١,٢٠٩,٤٢٤	١,٥٣٢	٣,٠٣١,٥٢٣	٣٣٦,٥٢٤,٩٩٤
تجارة	٨٠٦,٠٤٤,٧٦١	٧,٥٤٣,٨١٣	٥٧,٧٤٠,٧٩٠	٢٣٤,٠٧٢	٨,٩٤٨,٥٩٢	٨٨٠,٥١٢,٠٢٨
عقارات	٣٤٩,٩٢٢,٧٣٨	٢٤٤,٧٤٨,٩٦٤	٥٨,٩٥٠,١٩٤	٦,٦٧٣,٠٥٩	٩,١٦٨,٣٦٢	٦٦٩,٤٦٣,٣١٧
زراعة	٦٣,٥٤٥,١٢٠	-	١٥,٣٣٣,٦٢٦	-	١,١٦٠,٢١٤	٨٠,٠٣٨,٩٦٠
أسهم	١٣,٠٧٩,٥٠٦	٣٧,٨٦١,٧٧٩	٦٢٢,٣٣٦	٣٤٣,٧٠٥	٣٠٢,٠٩٢	٥٢,٢٠٩,٤١٨
أفراد	٣٦٩,٩٨٧,٧٤١	٨١,٨٢٣,٨٩٩	٩,٤٧٢,٧٥١	١,٣٠٣,٧٧٧	١,٧٤٩,٣٧٧	٤٦٤,٣٣٧,٥٤٥
حكومة وقطاع عام	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	-	-	-	-	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩
أخرى	٤٤٦,٦٢٨,٤٦٠	٨,٩٧٧,٥١٠	٩٠,٨٩٨,٢٦٨	٧١٩,٧٩٦	٩,١٣٥,١٤٤	٥٥٦,٣٥٩,١٧٨
المجموع	٣,٧٤٨,٢٠٩,٣٢٨	٣٨٢,٥٢١,٩٦٤	٢٨١,١٢٠,٦٣٥	٩,٢٧٥,٩٤١	٣٣,٤٩٦,٦١٤	٤,٤٥٤,٦٢٤,٤٨٢

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالـــــي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٤١,٠٠٨,٨١٨	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٠٠٨,٨١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٢١,٨٦٧	٨١,٨٦٣,٥٦٥	٨٤,٧٣٣,٠١٤	٣٧,٣٩١,٢٩٨	-	٤٠,٢٢٥,٦٧١	٣,٢٢٨,٦٩٦	٢٤٨,٢٦٤,١١١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢٥٨,٨٩٠	-	-	-	-	٤,٢٥٨,٨٩٠
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	٦٥٥,١٧٢,٩٠٩	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٨,٥٦٢,٣٥٠	٢,٧٩٠,٨٩٤	-	٥١,٨٣٤,٢١٢	١,٤١٧,٤٨٥	٧٦٦,٤٤٦,٣٢٠
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٦٨٨,٤٨٩	-	-	٦٥,٦٤١	-	٧٥٤,١٣٠
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٥٥,١٧٢,٩٠٩	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٧,٨٧٣,٨٦١	٢,٧٩٠,٨٩٤	-	٥١,٧٦٨,٥٧١	١,٤١٧,٤٨٥	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٤٤,٨٦٣,٧٣٣	-	-		-	-	-	٤٤,٨٦٣,٧٣٣
الاجمالي	٣,٢٢٢,٧٨٥,٧٨٣	١٠٨,٥٣٢,٠٣٥	١١٤,٥٥٤,٢٥٤	٤٠,١٨٢,١٩٢	-	٩٢,٠٥٩,٨٨٣	٤,٦٤٦,١٨١	٣,٥٨٢,٧٦٠,٣٢٨
الكفالات المالية	١٧٦,١٣٤,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	١٧٦,١٣٤,٤٨٦
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨
الإلتزامات الأخرى	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠
المجموع	٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧	١٠٨,٥٣٢,٠٣٥	١١٤,٥٥٤,٢٥٤	٤٠,١٨٢,١٩٢	-	٩٢,٠٥٩,٨٨٣	٤,٦٤٦,١٨١	٤,٤٥٤,٦٢٤,٤٨٢

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

	المرحلـــــة الأولـــــى		المرحلـــــة الثانيـــــة		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــــرادي	تجميعـــــي	إفـــــرادي	تجميعـــــي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
داخل المملكة	٣,٣٨٨,٢٣٤,٧٨٣	٣٨٢,٥٢١,٩٦٤	٢٨١,١٢٠,٦٣٥	٩,٢٧٥,٩٤١	٣٣,٤٩٦,٦١٤	٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٠٨,٥٣٢,٠٣٥	-	-	-	-	١٠٨,٥٣٢,٠٣٥
أوروبا	١١٤,٥٥٤,٢٥٤	-	-	-	-	١١٤,٥٥٤,٢٥٤
آسيا	٤٠,١٨٢,١٩٢	-	-	-	-	٤٠,١٨٢,١٩٢
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٩٢,٠٥٩,٨٨٣	-	-	-	-	٩٢,٠٥٩,٨٨٣
دول أخرى	٤,٦٤٦,١٨١	-	-	-	-	٤,٦٤٦,١٨١
المجموع	٣,٧٤٨,٢٠٩,٣٢٨	٣٨٢,٥٢١,٩٦٤	٢٨١,١٢٠,٦٣٥	٩,٢٧٥,٩٤١	٣٣,٤٩٦,٦١٤	٤,٤٥٤,٦٢٤,٤٨٢

٤ - التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها :

	المرحلـــــة الثانيـــــة		المرحلـــــة الثالثـــــة			
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	٢٥٥,٠٠١,٩٠١	١٥٦,٨٠٨,٤٤٠	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٣٢,٨١٧,٩٧٣	١٨٩,٦٢٦,٤١٣	%٧,٩٦
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	%٠,٠٠
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	%٠,٠٠
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
المجموع	٢٥٥,٠٠١,٩٠١	١٥٦,٨٠٨,٤٤٠	١١٧,٧٥٨,٨٨٩	٣٢,٨١٧,٩٧٣	١٨٩,٦٢٦,٤١٣	%٥,٠٢
الكفالات المالية	٢١,٤٤٤,٧٦٨	٨,١٩٣,٩٢٣	٢,٢١١,٠٥٦	٢٤٥,٣١٥	٨,٤٣٩,٢٣٨	%٤,٧٩
الأعتمادات المستندية والقبولات	٩,٥٥٧,٠٩٣	١,٤٦٣,٣٣١	-	-	١,٤٦٣,٣٣١	%٠,٥٦
الالتزامات الأخرى	٩,٢٠٢,٤٩٩	١,٠٢٨,٠٨٢	-	-	١,٠٢٨,٠٨٢	%٠,٢٤
المجموع الكلي	٢٩٥,٢٠٦,٢٦١	١٦٧,٤٩٣,٧٧٦	١١٩,٩٦٩,٩٤٥	٣٣,٠٦٣,٢٨٨	٢٠٠,٥٥٧,٠٦٤	%٤,٣١

التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الأئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية - افـــــــرادي	المرحلة الثانية - تجميعـــــــي	المرحلة الثالثة - افـــــــرادي	المرحلة الثالثة - تجميعـــــــي	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٥٦,٨٠٨,٤٤٠	٣٢,٨١٧,٩٧٣	١٨٩,٦٢٦,٤١٣	١,٥٩٤,٤٢٢	١٨٩,٧٥٤	٣٧٠,٩٩٨	٤٧,٣٢٤	٢,٢٠٢,٤٩٨
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٥٦,٨٠٨,٤٤٠	٣٢,٨١٧,٩٧٣	١٨٩,٦٢٦,٤١٣	١,٥٩٤,٤٢٢	١٨٩,٧٥٤	٣٧٠,٩٩٨	٤٧,٣٢٤	٢,٢٠٢,٤٩٨
الكفالات المالية	٨,١٩٣,٩٢٣	٢٤٥,٣١٥	٨,٤٣٩,٢٣٨	٦١,٨٤١	-	١,٨٦٠	-	٦٣,٧٠١
الإعتمادات المستندية والقبولات	١,٤٦٣,٣٣١	-	١,٤٦٣,٣٣١	٤,١٤٤	-	-	-	٤,١٤٤
الالتزامات الأخرى	١,٠٢٨,٠٨٢	-	١,٠٢٨,٠٨٢	٤,٨٥٨	-	-	-	٤,٨٥٨
المجموع الكلي	١٦٧,٤٩٣,٧٧٦	٣٣,٠٦٣,٢٨٨	٢٠٠,٥٥٧,٠٦٤	١,٦٦٥,٢٦٥	١٨٩,٧٥٤	٣٧٢,٨٥٨	٤٧,٣٢٤	٢,٢٧٥,٢٠١

٥ - التعرضات لمخاطر الإئتمان (بعد مخصص التدني والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٤١,٠٠٨,٨١٨	٢٨٢,٤٨٥,٤١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٨,٢٦٤,١١١	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٢٥٨,٨٩٠	٨,٣٢٥,٠٩٨
التسهيلات والتمويلات الإئتمانية المباشرة - بالصافي :		
للأفراد	٤٣٥,٢٣٢,٤٥١	٣٥٧,٠٤١,٨٣٢
القروض العقارية	٦٦٦,١٢١,٧١٣	٥٧٤,١١٥,٢٣٢
للشركات :		
الشركات الكبرى	٩٠٥,٩٧٦,٧٢٠	٨٩١,٣٧١,٨٢٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٣٤,٢٩٢,٦٦٨	١٢٦,٤٩١,٢٦٢
للحكومة والقطاع العام	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣
المجموع	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩
سندات واسناد وأذونات :		
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٥٤,١٣٠	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٦١٧,٦٩٦,١٢٨
الموجودات الأخرى	٤٤,٨٦٣,٧٣٣	٢٧,٧٥٧,١٥٧
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٣,٥٨٢,٧٦٠,٣٢٨	٣,٣٤٦,٦٦٧,٦٦٤
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	١٧٦,١٣٤,٤٨٦	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨
اعتمادات	١٦٧,١٧٩,٦٦٧	١٦٢,٢١٥,٢٨٧
قبولات	٩٦,١١٠,٠٨١	١٨٢,١١٦,٤٢٥
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٨٧١,٨٦٤,١٥٤	٩٠٦,٢٢٦,١٠٩
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	٤,٤٥٤,٦٢٤,٤٨٢	٤,٢٥٢,٨٩٣,٧٧٣

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الإئتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الإئتمان الأخرى بعين الإعتبار .

٦ - الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ :

البنـــــــــــد	المرحلة الاولى - إفـــــــرادي	المرحلة الاولى - تجميعـــــي	المرحلة الثانية - إفـــــرادي	المرحلة الثانية - تجميعـــــي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٥٣٠	-	-	-	-	١٤٢,٥٣٠
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٢,٥٣٢,٦٩١	٢٨٠,٦٤٢	٤,٦٧٦,١٧٦	١٣٣,٥٠٩	٧٠,٠٢٥,١٦٣	٨٧,٦٤٨,١٨١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦١٨,٦٦٨	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٦٨,٦٦٨
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
كفالات مالية	٤٣٥,١٠٨	-	٧٨,٢٣١	-	٧٢٧,٢٢٥	١,٢٤٠,٥٦٤
سقوف غير مستغلة	١,٥٢١,٢٩٤	-	٩٦,٩١٦	-	-	١,٦١٨,٢١٠
اعتمادات مستندية وقبولات	٤١٠,٦٤٨	-	٢٥,٤٨٢	-	-	٤٣٦,١٣٠
أخرى	-	-	-	-	-	-

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

البنـــــــــــد	المرحلة الاولى - إفـــــــرادي	المرحلة الاولى - تجميعـــــي	المرحلة الثانية - إفـــــرادي	المرحلة الثانية - تجميعـــــي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥١٦,٢٤٧	-	-	-	-	٥١٦,٢٤٧
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١١,٢٣٥,٤٨٠	١٥٤,٣٨٩	٤,١٨٥,٥٢٨	٣٧,٦٣٩	٧١,٤٦١,١٨٦	٨٧,٠٧٤,٢٢٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٣٥,١٩٢	-	-	-	١,٣٩٠,٦٢٥	١,٦٢٥,٨١٧
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
كفالات مالية	٥٦٠,٩٥٥	-	٥,٢٥٩	-	١,٩٨١,٠٥٧	٢,٥٤٧,٢٧١
سقوف غير مستغلة	١,٣٤٧,٨٣٩	-	١٢٤,١٩١	-	-	١,٤٧٢,٠٣٠
اعتمادات مستندية وقبولات	٧٣٧,٦٨٨	-	٣,٧٣٢	-	-	٧٤١,٤٢٠

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

البنـــــــد	اجمالي قيمة التعرض	القيمـــــة العادلـــة للضمانـــات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعـــة
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات والياات	أخـــرى	اجمالي قيمة الضمانات	
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
٢٠١٨									
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٢٤١,٠٠٨,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٠٠٨,٨١٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٢٥٩,٤٦١	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٩,٤٦١
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :									
للأفراد	٤٤٩,٣٦٩,٧٣٧	١٩,١٠٠,٨٣٤	٨٦٥,٦٠٠	-	٢٢,٧٥٦,٤٢٩	١٣٤,٥٣٤,٣١٨	٧٩,٢٠٠	١٧٧,٣٣٦,٣٨١	٢٧٢,٠٣٣,٣٥٦
القروض العقارية	٦٧٦,٧٢٤,٤٠٩	٦٦٢,٥٣٩	٤٨٦,٤٨٠	-	٥٧٣,٧٠٠,٧٠٦	٤٣,٣٦٧,٠٨٤	١,٢٧٠,٥٠٠	٦١٩,٤٨٧,٣٠٩	٥٧,٢٣٧,١٠٠
الشركات الكبرى	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	٢٠,٩٨٧,٤٥٨	٣٨,٩٦٧,٦٠٠	-	٢٩٧,١٦٦,٧٣٠	٤,٩٩٣,٣٩٧	٤٩,٠٩٩,٠٩٠	٤١١,٢١٤,٢٧٥	٥٦٥,٩٦٠,٥٨٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٤٢,٢٠٠,٩٠٠	١٤,٠٠٩,٥١٠	١,٦٦٠,٤٣٣	-	٨٠,٧٥٦,٧٤٥	١٠,١٧٧,٦٣٧	٤,٨٤٧,٦٠٩	١١١,٤٥١,٩٣٤	٣٠,٧٤٨,٩٦٦
للحكومة والقطاع العام	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٥٤,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,١٣٠
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨
الموجودات الأخرى	٤٤,٨٦٣,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٨٦٣,٧٣٣
المجموع	٤,٥٢٨,٤٩٧,٨٢٦	٥٤,٧٦٠,٣٤١	٤١,٩٨٠,١١٣	-	٩٧٤,٣٨٠,٦١٠	١٩٣,٠٧٢,٤٣٦	٥٨,٢٩٦,٣٩٩	١,٣٢٢,٤٨٩,٨٩٩	٣,٢٠٦,٠٠٧,٩٢٧
الكفالات المالية	١٧٦,١٣٤,٤٨٦	١٦,٧٦٩,٨٨٢	-	-	-	-	-	١٦,٧٦٩,٨٨٢	١٥٩,٣٦٤,٦٠٤
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨	١٦,٩١٧,٧٨٣	-	-	-	-	-	١٦,٩١٧,٧٨٣	٢٤٦,٣٧١,٩٦٥
الالتزامات الأخرى	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠
المجموع الكلي	٥,٤٠٠,٣٦١,٩٨٠	٨٨,٤٤٨,٠٠٦	٤١,٩٨٠,١١٣	-	٩٧٤,٣٨٠,٦١٠	١٩٣,٠٧٢,٤٣٦	٥٨,٢٩٦,٣٩٩	١,٣٥٦,١٧٧,٥٦٤	٤,٠٤٤,١٨٤,٤١٦

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

البنـــــــد	اجمالي قيمة التعرض	القيمـــــــة العادلـــــــة للضمانـــــــات						اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانـــات	الخسارة الائتمانية المتوقعـــــة
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات والبات	أخـــرى			
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
٢٠١٨										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	١٦,٣٥٩,٩٦٨	٥٨,٨٢٧	٣٩,٠١٣	١٢,٤٨١	٤,٩١٠,٢٢٦	٣,١١٧,٧٢٦	-	٨,١٣٨,٢٧٣	٨,٢٢١,٦٩٥	٤,١٧٥,٦٢٢
القروض العقارية	١٧,١٢٠,٢٧٢	-	-	-	٩,٥٤٣,٩٢٨	-	-	٩,٥٤٣,٩٢٨	٧,٥٧٦,٣٤٤	٤,١٧٥,٦٢٢
الشركات الكبرى	٦٩,٧٥٠,٣١٥	٧٦,٨٥٣	-	-	٢٠,٨٦٣,١٢٢	٦,٣٩٣,٠٤٥	٩٠,٠٠٠	٢٧,٤٢٣,٠٢٠	٤٢,٣٢٧,٢٩٥	٤٩,٤٧٩,٦٣٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٤,٢٧٨,٣٣٤	٩١٩,٩٨٧	-	٤٠٥,١٧٨	٧,٨٤٣,٠٧٢	٣٩٣,٢٦٣	٢٥,١٣٦	٩,٥٨٦,٦٣٦	٤,٦٩١,٦٩٨	٦,٢١٥,٥٣٩
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١١٧,٧٥٨,٨٨٩	١,٠٥٥,٦٦٧	٣٩,٠١٣	٤١٧,٦٥٩	٤٣,١٦٠,٣٤٨	٩,٩٠٤,٠٣٤	١١٥,١٣٦	٥٤,٦٩١,٨٥٧	٦٣,٠٦٧,٠٣٢	٦٤,٢٩٦,٤١٨
الكفالات المالية	٢,٢١١,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١١,٠٥٦	٧٢٧,٢٢٥
الإعتمادات المستندية والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١١٩,٩٦٩,٩٤٥	١,٠٥٥,٦٦٧	٣٩,٠١٣	٤١٧,٦٥٩	٤٣,١٦٠,٣٤٨	٩,٩٠٤,٠٣٤	١١٥,١٣٦	٥٤,٦٩١,٨٥٧	٦٥,٢٧٨,٠٨٨	٦٥,٠٢٣,٦٤٣

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها ١٢,٤٢٢,٨٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٤٦,٩٦٩,٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغت ١٠٩,١٢٥,٦٧٠ دينار خلال عام ٢٠١٨ (٢٦,٨٣٧,٥١٨ دينار خلال عام ٢٠١٧).

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠١٨	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ٢٠١٨	المجموع ٢٠١٧
		دينار	دينار	دينار
AA+	S&P	-	٤٠,١٧٩,٨٤٠	٢٩,٧٦٥,٣٨٤
AA	S&P	-	-	٧٠٩,٣٩٠
AA-	S&P	-	٢,١٢٦,٧٦٣	١,٠٦٦,٠٠٨
A+	S&P	-	٤,٤٠٩,١٥٥	٤,١٦٦,٩٢٦
A	S&P	-	٩,٥١٤,١٠١	٩,١٢٠,٤٠٩
A-	S&P	-	٧,١٨١,٤٩٧	٨,٥١١,٢٢٦
BBB+	S&P	-	١٣,٦٦٩,٠٢٩	١٠,٨٢٦,٧١٣
BBB	S&P	-	٥,٣٦٣,٦٧٩	٢,٥٢٩,٤٨٣
BBB-	S&P	-	٤,٩٧٧,٧٥٨	-
BB+	S&P	-	٤,١٢٦,٥٨١	٣,١٨٨,٣٤٨
BB	S&P	٦٦٨,٤٨٩	١,٤٠٩,٤٩٢	-
BB-	S&P	-	٣,٨٦٧,٣٤٧	٣,٥٨٧,٠٥٨
B+	S&P	٦٥,٦٤١	٩,٦٣٢,٣٤٩	٩٣٧,٧٨٤
غير مصنف	S&P	-	٤٤,٩٧٠,٢٥٩	٤٧,٠٩٩,٤٣٤
حكومية	S&P	-	٦١٤,٢٦٤,٣٤٠	٤٩٦,١٨٧,٩٦٥
المجموع		٧٥٤,١٣٠	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٦١٧,٦٩٦,١٢٨

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك او على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار صرف العملات واسعار الأسهم بالإضافة الى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسه متحفظة فى اداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحه بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادني المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغير فى أسعار الفائدة على أرباح البنك او على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم ادارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنه اداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التى يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للعام ٢٠١٨

العملـــــــة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـــــــالآلاف	حساسية حقوق الملكية
		دينـــــــار	دينـــــــار
دينار أردني	%١	٣,٨٧٠	٣,٨٧٠
دولار امريكي	%١	٧٣٦	٧٣٦
يورو	%١	٣٢٦	٣٢٦
جنيه استرليني	%١	(٥)	(٥)
ين ياباني	%١	١٦٣	١٦٣
عملات اخرى	%١	٢٠٠	٢٠٠

للعام ٢٠١٧

العملـــــــة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـــــــالآلاف	حساسية حقوق الملكية
		دينـــــــار	دينـــــــار
دينار أردني	%١	٣,٣٥٨	٣,٣٥٨
دولار امريكي	%١	١,٠٨٤	١,٠٨٤
يورو	%١	٤٤٦	٤٤٦
جنيه استرليني	%١	(٢٤)	(٢٤)
ين ياباني	%١	١٤٩	١٤٩
عملات اخرى	%١	٢٤٧	٢٤٧

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة .

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقوف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

العملـــــــــة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائـــــــر	الاثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠١٨		دينـــــــار	دينـــــــار
دولار أمريكي	%١	(١٣٢,٢٤٨)	٢٨,١٩٩
يورو	%١	(١٥٩,٧٤٠)	-
جنيه استرليني	%١	(٨٨,٢٦٠)	-
ين ياباني	%١	١١٨,٣٩٥	-
عملات اخرى	%١	٢٤٧,٤٢٠	-
للعام ٢٠١٧			
دولار أمريكي	%١	١٥٨,٨٦٧	٣٥,٦٩١
يورو	%١	(٨٥,٩٦٨)	-
جنيه استرليني	%١	(٨,٩٥٨)	-
ين ياباني	%١	١٥١,٥٠٦	-
عملات اخرى	%١	٧٦٨	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فانه سيكون له نفس الاثر المالي اعلاه مع عكس الاشارة.

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظة الاستثماريه حيث نقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقوف الاستثمار المختلفة

تحديد سقوف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي

التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسطي).

إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثر استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التى نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم ادارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنه ادارة الموجودات والمطلوبات.

الســـــــــوق	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائـــــــر	الأثر على حقوق الملكيـــــــة
		دينـــار	دينـــار
للعام ٢٠١٨			
سوق عمان المالي	%٥	٢٧١,٠٤١	٣٧٩,٠٦١
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	٧٢٢,٨٦٥
FTSE ١٠٠	%٥	٤,٧٦٥	-
Hang Seng Index	%٥	٧,٠٢٣	-
Borsa Italiana	%٥	٤٠١	-
Swiss Market index (SMI)	%٥	٧,٥٥٧	-
للعام ٢٠١٧			
سوق عمان المالي	%٥	١٥٩,٥٦١	٥٠٤,٨٤٦
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	٢٣,٣٨٦	٨٣٢,٧١٠

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيوله بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنه حول إداراتها للسيوله ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

٤٤/جـ- مخاطر السيولة

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	اقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٩٢٢,٢٤٩	٨,٠٦٩,٠٤١	٣,٣٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٩٧,٢٩١,٢٩٠
ودائع عملاء	١,٠٢٩,٣٩٨,٦٢٣	٥٩٢,٩٦٠,٣٩٥	٤٨٧,٥٤٤,٢٠٠	٦٥٠,٧٢٣,٥٧٧	٢٦١,١٣٥,١١٥	-	-	٣,٠٢١,٧٦١,٩١٠
تأمينات نقدية	٢٥,٧٥٧,٧٠٧	١٢,٠١٤,١٨٤	٨,٧٢٥,٠٢٥	١٠,٣٢٧,٨٤٧	١٨,٩٩٦,٢٦٥	٧٠,٨٥٥,٨٤٣	-	١٤٦,٦٧٦,٨٧١
أموال مقترضة	-	٦٧,٩١٧	١٠,٢٢٥,٠٨١	١١,٦٥٦,٩٥٣	٣٧,٠٦٤,٠٠٢	٣٢,٢٢٩,٩٩٥	-	٩١,٢٤٣,٩٤٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٢,٦٠٩	١,٢٣٢,٦٠٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٨,١٩٩,١١٩	١٨,١٩٩,١١٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٨,٧٠٢,٠٨٩	٦٨,٧٠٢,٠٨٩
المجموع	١,١٣١,٠٧٨,٥٧٩	٦١٣,١١١,٥٣٧	٥٠٩,٧٩٤,٣٠٦	٦٧٤,٢٠٨,٣٧٧	٣٢٥,٦٩٥,٣٨٢	١٠٣,٠٨٥,٨٣٨	٨٨,١٣٣,٨١٧	٣,٤٤٥,١٠٧,٨٣٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٨٧٢,٨٧٤,٤٩٨	٢٥٨,١٩٣,٠٧٧	٢٦٩,٠٤٠,٢٦٩	٢٧٢,٣١٨,٧٢٧	٦٣١,٧٦١,٠٦٤	١,٣٧٣,٦٧٠,٨٤٩	١٩٠,٢١٠,٦٤٨	٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٣,٩١٤,٣٩٦	١٢,٠٣٩,٠٣٥	-	-	٣,٢٦٤,١٦٧	-	-	٥٩,٢١٧,٥٩٨
ودائع العملاء	١,٠٢٨,٣٩٣,٧٤٠	٥٥٧,٣٧٦,٥٥٨	٤٢٢,٩٩١,٠٢٠	٤٦٧,٤٤٠,١٠٦	٢٣٦,٥٤٦,٣٧٥	-	-	٢,٧١٢,٧٤٧,٧٩٩
تأمينات نقدية	٥٦,٥٧٢,١٣٠	٩,٥٣٢,١٣١	١٤,٠٩٤,٢٠٢	١٤,٣٥٢,٩١٦	٢٢,٤٦٩,٨٣٧	١٠٩,٠٧٥,٦٥٧	-	٢٢٦,٠٩٦,٨٧٣
اموال مقترضة	٤٦٥,٥٧٦	١١٤,٤٤٢	٧٢٢,٧١٠	٩٠٩,٩١٢	٥٣,٨٨٤,٥٥٢	٤٠,٠٥٠,٧١١	-	٩٦,١٤٧,٩٠٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٣٤,٦١٥	٢٣٤,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٧٣,٨٧٢	١٤,٧٧٣,٨٧٢
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	٥٠,٢٤٥,١٨٧	٥٠,٢٤٥,١٨٧
المجموع	١,١٢٩,٣٤٥,٨٤٢	٥٧٩,٠٦٢,١٦٦	٤٣٧,٨٠٧,٩٣٢	٤٨٢,٧٠٢,٩٣٤	٣١٦,١٦٤,٩٣١	١٤٩,١٢٦,٣٦٨	٦٥,٢٥٣,٦٧٤	٣,١٥٩,٤٦٣,٨٤٧
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٩٨٢,٢٦٤,٧٩٦	١٧٤,٦٣٢,٨٢٥	٢٠٧,٩٥٩,٦٨٤	٢٢٦,٢٩٥,٢٤٢	٥٣٩,١٤١,٢٢١	١,٢٧٣,٥٩٥,٩٥٥	١٦٨,٣٨٥,٥٣٠	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب :

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	اقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٤,٨٣٧,٠٠٠	٦,٥٣٥,٩٣٠	-	-	-	-	٢٦,٨٩١,١٨١	٢٤٨,٢٦٤,١١١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١,٢٥٩,٤٦١	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٧١)	٤,٢٥٨,٨٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	٦٥,٦٤١	١٢,٧٢٤,٣٦٢	١٣,٤٧٨,٤٩٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٥٦,٩٧٩,٧٦٠	٧٥,١٣٥,٩٠٧	١,٥٩٣,٣٠١,٥٠٥	٧٧,٩١٢,٩٥٢	١٩٨,٥٧٣,٢٩٦	٢٦٢,٣٥٢,٤٩٦	١٣,٦٦٢,٥٤٠	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	٢٨,٥٣٠,٩٢٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١,٠٩٨,٠٨٩	٦٢,٣٧١,٥٧٧	٦١,٦٩٦,١٦٣	٦٨,٦٩٧,٣٢٨	٢١٠,٩٧٣,٧٠٧	٣٥١,٤٧٣,٩٩٦	(٦١٨,٦٧٠)	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	٣٧٦,٦١٨	٣٧٦,٦١٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٧٤,٤٨٦,١٨٥	٧٤,٤٨٦,١٨٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٢,١٨٦,٢٨١	٢٢,١٨٦,٢٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١١,٩٥٧,٧٤٦	١١,٩٥٧,٧٤٦
موجودات أخرى	٥١٦,١٧٩	٢,٢٩٦,٧٧١	٩٦٠,٢١٣	٤٠٢,٢٠٠	-	-	٨٣,٥٣٨,٣٨٠	٨٧,٧١٣,٧٤٣
اجمالي الموجودات	٢٨٣,٤٣١,٠٢٨	١٤٦,٣٤٠,١٨٥	١,٦٥٧,٢١٧,٣٤٢	١٥٠,٠١٢,٤٨٠	٤١٠,٢٣٥,٤٩٢	٦١٣,٨٩٢,١٣٣	٦٠٦,٩٤٠,٤٧٢	٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,١٤٤,٣٢٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٩,٥٤٣,٥٠١	٩٦,٦٨٧,٨٢٨
ودائع عملاء	١,٠٦٦,٦٧٨,٦١٨	٤٣١,٤٦٤,٥٤٩	٣٥٢,٥٠٩,٧٢٤	٥١٤,٥٤٩,٣٠١	٥٩,٠٧١,٧٢٢	-	٥٦٤,٦٧٥,٦٣١	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٤٥
تأمينات نقدية	٧١,٤٨١,٣٩٣	-	-	-	-	-	٧٠,٣٣٣,١٤٣	١٤١,٨١٤,٥٣٦
أموال مقترضة	-	٦٧,٥٠٠	١٠,٠٨٥,٧٦١	١١,٣٤٧,٨٥١	٣٤,٦٣١,٩٨١	٢٩,١٠٣,١٦٩	-	٨٥,٢٣٦,٢٦٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٢,٦٠٩	١,٢٣٢,٦٠٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٨,١٩٩,١١٩	١٨,١٩٩,١١٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٨,٧٠٢,٠٨٩	٦٨,٧٠٢,٠٨٩
اجمالي المطلوبات	١,١٥٥,٣٠٤,٣٣٨	٤٣٨,٥٣٢,٠٤٩	٣٦٢,٥٩٥,٤٨٥	٥٣٠,٣٩٧,١٥٢	١٠٢,٢٠٣,٧٠٣	٢٩,١٠٣,١٦٩	٧٨٢,٦٨٦,٠٩٢	٣,٤٠٠,٨٢١,٩٨٨
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٨٧١,٨٧٣,٣١٠)	(٢٩٢,١٩١,٨٦٤)	١,٢٩٤,٦٢١,٨٥٧	(٣٨٠,٣٨٤,٦٧٢)	٣٠٨,٠٣١,٧٨٩	٥٨٤,٧٨٨,٩٦٤	(١٧٥,٧٤٥,٦٢٠)	٤٦٧,٢٤٧,١٤٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
اجمالي الموجودات	٣٥٩,٥١٧,٤٩٩	١١٢,٨٤٤,٢٧٤	١,٥٠٥,٦٣٥,٣٦٦	١٠٥,٠٩٧,٠٩٠	٣٧٤,٦١٥,١٢١	٥٦٠,٧٠٩,٨٨٤	٥٥٣,٨٥٦,٠١٩	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣
اجمالي المطلوبات	١,١٤٢,٥٨٥,٥٠٤	٤١٤,٧٤٠,١٠٣	٢٩٥,٠٦١,٣١٥	٣٦٥,١١٢,٧٠٦	٨٢,١٥٩,٣٩٦	٣٦,٢٦٠,٩٢١	٧٧٧,٨٤٤,٢٧٥	٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٧٨٣,٠٦٨,٠٠٥)	(٣٠١,٨٩٥,٨٢٩)	١,٢١٠,٥٧٤,٠٥١	(٢٦٠,٠١٥,٦١٦)	٢٩٢,٤٥٥,٧٢٥	٥٢٤,٤٤٨,٩٦٣	(٢٢٣,٩٨٨,٢٥٦)	٤٥٨,٥١١,٠٣٣

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخـــــرى	المجمـــــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الموجـــــــودات						
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٩٢,٩٣٠,٢٤٣	١٩,٣٤٦,٧٧٥	١,٢١٧,٤٤٣	-	٢٧,٨٦٧,٠٧٨	١٤١,٣٦١,٥٣٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٩,٢٧٨,٢٦٥	٢٣,٤٨٧,٠٦٢	٧,٦٥٤,٣٧٤	٣,٧٥٦,٠٢١	٢٣,٧١٤,٦٠١	٢٤٧,٨٩٠,٣٢٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١,٢٥٩,٤٦١	-	-	١,٢٥٩,٤٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٣٧٧,٢٨٣	٣,٢٩٣,٥١٣	٩٥,٢٩٠	-	٢٩١,٥٩٥	٨,٠٥٧,٦٨١
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٩٥,٣٩٤,٨٣٧	١,٥٥٨,١٢٠	٦٩,٥٤٠	١٩,٤٤٧,٤٢٦	١٥,٢٦٩,٢٠٩	٢٣١,٧٣٩,١٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩,٠٣٩,٧٥٠	-	-	-	-	٩,٠٣٩,٧٥٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩١,٦٤٢,٣٨٧	٢٢,٧٧٨,٠٠٤	٩١١,٧٧٧	-	-	٢١٥,٣٣٢,١٦٨
موجودات اخرى	١١,٩٧٤,٦٥١	٦٨٤,٨٨٢	١٧,٢٠٣	٦,٤٧٥	١٠,٤٣١,١٥٧	٢٣,١١٤,٣٦٨
مجموع الموجودات	٦٩٤,٦٣٧,٤١٦	٧١,١٤٨,٣٥٦	١١,٢٢٥,٠٨٨	٢٣,٢٠٩,٩٢٢	٧٧,٥٧٣,٦٤٠	٨٧٧,٧٩٤,٤٢٢
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٥٨٥,٩٠٦	١٣,٢٠٥,٠١٦	٩,٨٧٣	١٠,٧٤٤,٣٧٧	٢١,٩٧٠,٥٥٨	٦٩,٥١٥,٧٣٠
ودائع العملاء	٦٤٥,٨٩١,٩٣٨	٦٩,٧٨١,٤١٨	١٩,٨٧٦,٢٩٨	٦٠٤,٢١٦	٢٦,٤٧٧,٧٠٥	٧٦٢,٦٣١,٥٧٥
تأمينات نقدية	٣١,٩٨٤,٥٥٠	٣,٦٥٧,٨٧٧	١٢٨,٠٤٩	-	٤,٣٣٢,٣٥٣	٤٠,١٠٢,٨٢٩
مطلوبات اخرى	٦,٣٩٩,٨٢٤	٤٧٨,٠٦٤	٣٦,٨٢٤	٢١,٧٩٢	٥١,٠٦٨	٦,٩٨٧,٥٧٢
مجموع المطلوبات	٧٠٧,٨٦٢,٢١٨	٨٧,١٢٢,٣٧٥	٢٠,٠٥١,٠٤٤	١١,٣٧٠,٣٨٥	٥٢,٨٣١,٦٨٤	٨٧٩,٢٣٧,٧٠٦
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(١٣,٢٢٤,٨٠٢)	(١٥,٩٧٤,٠١٩)	(٨,٨٢٥,٩٥٦)	١١,٨٣٩,٥٣٧	٢٤,٧٤١,٩٥٦	(١,٤٤٣,٢٨٤)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٣٨٧,٠٨٦,٢٩٨	٣٨,٢٦٤,٥٣٣	٣٠٠,٠٨٩	٢٠,٧٥٣,٨٨٤	٢٧,٢٢٩,٣٤٩	٤٧٣,٦٣٤,١٥٣
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧						
اجمالي الموجودات	٦٦٣,٠١٣,٦٠١	٧٨,٠٢٧,٢٤٨	٩,٧٥٠,٥٤٤	٢٢,٦٤٨,٥٣٥	٥٩,٤٠٨,٤٣٨	٨٣٢,٨٤٨,٣٦٦
اجمالي المطلوبات	٦٤٧,١٢٦,٨٦٥	٨٦,٦٢٤,٠٩٧	١٠,٦٤٦,٣١٥	٧,٤٩٧,٩١٥	٥٩,٣٣١,٦٥٢	٨١١,٢٢٦,٨٤٤
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	١٥,٨٨٦,٧٣٦	(٨,٥٩٦,٨٤٩)	(٨٩٥,٧٧١)	١٥,١٥٠,٦٢٠	٧٦,٧٨٦	٢١,٦٢١,٥٢٢
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٤١٩,٤٧٧,٦٥٠	٣٩,١٢٩,٦٠٢	١٥٧,٣٤٦	٢٠,٢٤٧,٥٠١	٨,٦١٨,٥٠٢	٤٨٧,٦٣٠,٦٠١

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	٣٠١,٦٤٢,٥٨٧	١٣,٧٢١,٣٥٧	-	٣١٥,٣٦٣,٩٤٤
السقوف غير المستغلة	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	-	-	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠
الكفالات	١٦٣,٠٩٣,٩٤٨	١٢,٧٤٩,٣١٥	٢٩١,٢٢٣	١٧٦,١٣٤,٤٨٦
المجموع	٨٩٧,١٧٦,٤٥٥	٢٦,٤٧٠,٦٧٢	٢٩١,٢٢٣	٩٢٣,٩٣٨,٣٥٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
الإعتمادات والقبولات	٣٧٦,١٩٧,٦٦٩	١,٧٧٢,٥٠٠	-	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩
السقوف غير المستغلة	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	-	-	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩
الكفالات	١٦٥,٩١٦,٧٦٥	١٢,٢٨٩,٣٠٠	٢١٦,٩٢٣	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨
المجموع	٩٢٥,٥٨٥,٨٤٣	١٤,٠٦١,٨٠٠	٢١٦,٩٢٣	٩٣٩,٨٦٤,٥٦٦

٤٥ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً لتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

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

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .

- إدارة الاستثمارات والعملات الاجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الاجنبية .

- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والادارة العامة والادارات المساندة .
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

البيان	الافراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الإيرادات	٨٦,٤٩٠,٦٩٨	١١٨,٥٤٢,١٥٩	٤١,٤٣٣,٦٨٧	٨٥٣,٤٧٠	٢٤٧,٣٢٠,٠١٤	٢٢٠,٠٢٣,١٤٩
(مخصص) تدني التسهيلات والتعويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للعملاء	(٣,٩٤٥,١٩٨)	(٦,١٨٩,٨١٤)	-	-	(١٠,٩٣٥,٨١٢)	(١٥,٢٢٩,٢٨٥)
نتائج أعمال القطاع	٣٠,٨٠٧,٥٤١	٨٣,٦٨١,٥٠٣	٣١,٢٨١,٦٥٧	٨٥٣,٤٧٠	١٤٦,٦٢٤,١٧١	١٣١,٨٨٣,٦٩٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(٨٤,١٠٢,٣١٩)	(٧٩,٧٥٦,٠٥٤)
الربح من التشغيل					٦٢,٥٢١,٨٥٢	٥٢,١٢٧,٦٤٤
حصة البنك من أرباح شركة حليفة					٨,٣٥٦	١٦,٩٠٠
الربح للسنة قبل الضرائب					٦٢,٥٣٠,٢٠٨	٥٢,١٤٤,٥٤٤
ضريبة الدخل					(٢١,٤٤٤,٢٩٧)	(١٧,٣٤٥,٤٦١)
الربح للسنة					٤١,٠٨٥,٩١١	٣٤,٧٩٩,٠٨٣
مصاريف رأسمالية					١٦,٥٠٨,٢٨٦	١٦,١٧٧,٦٢٢
استهلاكات واطفاءات					١١,٠٢٥,٣٥١	١٠,٣٣٢,١٩٧

معلومات اخرى	موجودات القطاع	موجودات غير موزعة على القطاعات	مجموع الموجودات	مطلوبات القطاع	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٩٢٠,٦٨٧,١١٦	-	٩٢٠,٦٨٧,١١٦	٢,٠٠٨,٠٩٢,١٠٤	-	٢,٠٠٨,٠٩٢,١٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٩٢٠,٦٨٧,١١٦	-	٩٢٠,٦٨٧,١١٦	٢,٠٠٨,٠٩٢,١٠٤	-	٢,٠٠٨,٠٩٢,١٠٤
داخل المملكة ٢٠١٨	١,٣٤٧,١٠٦,٦٦٨	-	١,٣٤٧,١٠٦,٦٦٨	١,٠١٣,٣٥١,٠٠٦	-	١,٠١٣,٣٥١,٠٠٦
داخل المملكة ٢٠١٧	١,٢٥٠,٢٧١,٣٢٠	-	١,٢٥٠,٢٧١,٣٢٠	٢٧٠,١٩٤,٦٨١	-	٢٧٠,١٩٤,٦٨١
خارج المملكة ٢٠١٨	-	٣٥٠,٠٠٤,٠٢٨	٣٥٠,٠٠٤,٠٢٨	-	١٠٩,١٨٤,١٩٧	١٠٩,١٨٤,١٩٧
خارج المملكة ٢٠١٧	-	٣٥٠,٠٠٤,٠٢٨	٣٥٠,٠٠٤,٠٢٨	-	١٠٩,١٨٤,١٩٧	١٠٩,١٨٤,١٩٧
المجموع ٢٠١٨	٣,٥١٨,٠٦٥,١٠٤	٣٥٠,٠٠٤,٠٢٨	٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢	٣,٢٩١,٦٢٧,٧٩١	١٠٩,١٨٤,١٩٧	٣,٤٠٠,٨٢١,٩٨٨
المجموع ٢٠١٧	٣,٢٧٩,٩٢١,٣٥٦	٢٩٢,٣٥٣,٨١٧	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٠٤٨,٥٦١,٠٦٧	٦٥,٢٠٣,١٥٣	٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

	داخل المملكة ٢٠١٨	داخل المملكة ٢٠١٧	خارج المملكة ٢٠١٨	خارج المملكة ٢٠١٧	المجموع ٢٠١٨	المجموع ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٤٢,٠٦٧,٣٦٤	٢١١,٨١١,١٥٧	٥,٢٥٢,٦٥٠	٨,٢١١,٩٩٢	٢٤٧,٣٢٠,٠١٤	٢٢٠,٠٢٣,١٤٩
المصروفات الرأسمالية	١٦,٥٠٨,٢٨٦	١١,١٧٧,٦٢٢	-	-	١٦,٥٠٨,٢٨٦	١١,١٧٧,٦٢٢

	داخل المملكة ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	داخل المملكة ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	خارج المملكة ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	خارج المملكة ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٣,٥٠٨,٠٩٤,٥٨٧	٣,١٤٥,٢٤٩,٨٧٩	٣٥٩,٩٧٤,٥٤٥	٤٢٧,٠٢٥,٣٧٤	٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣

٤٦ - ادارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET١) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الادنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالاضافة الى راس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار ، الأرباح المدورة ، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم الخزينة

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :

١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.

٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.

٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.

٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.

٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق بالقطاع الاحتياطي القانوني وبنسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
حقوق حملة الأسهم العادية		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة	٣١,١٦٦,٠٤٩	٢٧,٢٤٣,٣٥٢
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	(٧٢٧,٠٤٩)	١,١٩١,٥٨٩
علاوة الاصدار	٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣
الاحتياطي القانوني	٤٩,٤١٠,١٨٧	٤٢,٦٦٨,٨٤٩
الاحتياطي الاختياري	٣٤,٢٧٩,١٧٢	٢٩,٢٧١,٤١٤
حقوق غير المسيطرين الممسوح بالاعتراف بها	٢٨,٥٧٦,٨٢١	٢٣,٤٢٤,٠٩٠
الأرباح (الخسائر) المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة	-	-
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	٣٨٢,٩١٨,٣٥٣	٣٦٤,٠١٢,٤٦٨
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
الشهرة والموجودات غير الملموسة	٢٢,١٨٦,٢٨١	٢٠,٩٤٥,٢٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الاول (١٠٪)	١١,٩٥٧,٧٤٦	٤,٥٥٩,٠٨١
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	٣٤٨,٧٧٤,٣٢٦	٣٣٨,٥٠٨,١٤٨
رأس المال الإضافي		
حقوق الأقلية المسموح بالإعتراف بها	٥,٠٤٢,٩٦٨	٤,١٣٣,٦٦٣
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)	٣٥٣,٨١٧,٢٩٤	٣٤٢,٦٤١,٨١١
الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	١٤,٠٣٤,٦٧٠
مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى	١٤,٠٩٥,٧٣٢	-
حقوق غير المسيطرين الممسوح بالاعتراف بها	٦,٧٢٣,٩٥٨	٥,٥١١,٥٥١
إجمالي رأس المال المساند	٢٠,٨١٩,٦٩٠	١٩,٥٤٦,٢٢١
رأس المال التنظيمي	٣٧٤,٦٣٦,٩٨٤	٣٦٢,١٨٨,٠٣٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢,٦٥٣,٩٨٤,٧٣٤	٢,٤٦٤,٣٥٨,٩٢٩
نسبة كفاية رأس المال (CET ١)	٪١٤/١٢	٪١٤/٧٠
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	٪١٣/١٤	٪١٣/٧٤
نسبة كفاية رأس المال المساند	٪٠/٧٨	٪٠/٧٩

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
نسبة الرافعة المالية		
الشريحة الاولى من رأس المال	٣٥٣,٨١٧,٢٩٤	٣٤٢,٦٤١,٨١١
مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقتطعة من الشريحة الاولى	٤,٤٦٣,٦٤٢,٠٢٨	٤,١٢٧,١٧٤,٠٨٦
نسبة الرافعة المالية	٪٧/٩٣	٪٨/٣٠

تم إحتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٤٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانـــــــون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجمـــــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	-	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٨,٢٦٤,١١١	-	٢٤٨,٢٦٤,١١١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٢٥٨,٨٩٠	-	٤,٢٥٨,٨٩٠
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨٥٤,١٧٠,٥٩٠	١,٤٢٣,٧٤٧,٨٦٦	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٣,٤٧٨,٤٩٢	-	١٣,٤٧٨,٤٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	٢٨,٥٣٠,٩٢٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٨٦,٢٧٣,٣٢٠	٥٧٩,٤١٨,٨٧٠	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠
استثمار في شركة حليفة	٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨
ممتلكات ومعدات	-	٧٤,٤٨٦,١٨٥	٧٤,٤٨٦,١٨٥
موجودات غير ملموسة	-	٢٢,١٨٦,٢٨١	٢٢,١٨٦,٢٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	١١,٩٥٧,٧٤٦	-	١١,٩٥٧,٧٤٦
موجودات اخرى	٨٦,١٣٣,٨٧٥	١,٥٧٩,٨٦٨	٨٧,٧١٣,٧٤٣
اجمالي الموجودات	١,٧٣٨,١١٩,١٤٢	٢,١٢٩,٩٤٩,٩٩٠	٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	-	٩٦,٦٨٧,٨٢٨
ودائع العملاء	٢,٩٢٠,٥٨٩,٧٦٨	٦٨,٣٥٩,٧٧٧	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٤٥
تأمينات نقدية	٥٦,٤٨٤,٣٧٤	٨٥,٣٣٠,١٦٢	١٤١,٨١٤,٥٣٦
اموال مقترضة	٢١,٥٠١,١١٢	٦٣,٧٣٥,١٥٠	٨٥,٢٣٦,٢٦٢
مخصصات متنوعة	١,٢٣٢,٦٠٩	-	١,٢٣٢,٦٠٩
مخصص ضريبة الدخل	١٨,١٩٩,١١٩	-	١٨,١٩٩,١١٩
مطلوبات اخرى	٦٦,٩١٣,٥٤٦	١,٧٨٨,٥٤٣	٦٨,٧٠٢,٠٨٩
اجمالي المطلوبات	٣,١٨١,٦٠٨,٣٥٦	٢١٩,٢١٣,٦٣٢	٣,٤٠٠,٨٢١,٩٨٨
الصافي	(١,٤٤٣,٤٨٩,٢١٤)	١,٩١٠,٧٣٦,٣٥٨	٤٦٧,٢٤٧,١٤٤

٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجمـــــــوع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	-	٣٣٨,٣١١,٧٤٣
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	-	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٢٦١,٥٩٨	٤,٠٦٣,٥٠٠	٨,٣٢٥,٠٩٨
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٧٩٦,٤١٧,٣٥٥	١,٢٨٧,٩١٠,٦٣٤	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٥٠٩,٢٨٠	-	٧,٥٠٩,٢٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٣٠,٨٧٧,٧٣٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٨,٤٥٣,٤٠٨	٥١٩,٢٤٢,٧٢٠	٦١٧,٦٩٦,١٢٨
استثمار في شركة حليفة	-	٣٧٧,٢٦٢	٣٧٧,٢٦٢
ممتلكات ومعدات	-	٧٠,٩٦٨,٠٦٠	٧٠,٩٦٨,٠٦٠
موجودات غير ملموسة	-	٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢٠,٩٤٥,٢٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٦٦١,٦٩٦	٨٩٧,٣٨٥	٤,٥٥٩,٠٨١
موجودات اخرى	٦٠,٧٧٨,١٥٣	١,٥٢٣,٦١٠	٦٢,٣٠١,٧٦٣
اجمالي الموجودات	١,٦٣٥,٤٦٩,١٠٧	١,٩٣٦,٨٠٦,١٤٦	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥,٨٧٣,٩٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٨٧٣,٩٢٠
ودائع العملاء	٢,٢٠٨,٧٣٩,٠٦٩	٤٨٢,٥٩٦,٨٥٢	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١
تأمينات نقدية	٨٠,٩٩١,٥٩٢	١٢٩,٠٩٧,١١٨	٢١٠,٠٨٨,٧١٠
اموال مقترضة	١,٨٧٠,٦١١	٨٦,٣٤١,٣٨٤	٨٨,٢١١,٩٩٥
مخصصات متنوعة	٢٣٤,٦١٥	-	٢٣٤,٦١٥
مخصص ضريبة الدخل	١٤,٧٧٣,٨٧٢	-	١٤,٧٧٣,٨٧٢
مطلوبات اخرى	٤٦,٠٩٤,٧٥٧	٤,١٥٠,٤٣٠	٥٠,٢٤٥,١٨٧
اجمالي المطلوبات	٢,٤٠٨,٥٧٨,٤٣٦	٧٠٥,١٨٥,٧٨٤	٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠
الصافي	(٧٧٣,١٠٩,٣٢٩)	١,٢٣١,٦٢٠,٣٦٢	٤٥٨,٥١١,٠٣٣

٤٨ - إرتباطات والتزامات محتملة

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
اعتمادات	٢١٩,٢٥٣,٨٦٣	١٩٥,٨٥٣,٧٤٤
قبولات	٩٦,١١٠,٠٨١	١٨٢,١١٦,٤٢٥
كفالات :		
- دفع	٤٣,٤٧٣,٥٧٤	٤٨,٢٦٠,٢٧٢
- حسن تنفيذ	٦٧,٥٤٨,٠٠٢	٧١,٣٠٧,٧٨٠
- أخرى	٦٥,١١٢,٩١٠	٥٨,٨٥٤,٩٣٦
سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩
المجمـــوع	٩٢٣,٩٣٨,٣٥٠	٩٣٩,٨٦٤,٥٦٦

ب - التزامات تعاقدية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
عقود شراء ممتلكات ومعدات	٤٨٦,٣٣٨	١,٨٩٨,٠٠٧
عقود شراء موجودات غير ملموسة	١,٤١٨,٠٠٨	١,٥٠٥,٨٨٢

٤٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٣,٩١٦,٠٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٤٩٧,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت المخصصات المعدة ازاؤها ٩١٢,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١٠,٧٩٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٥٠ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة 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	القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الاول		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠١٨	٢٠١٧				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية	٦٥,٦٤١	-	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	٦٨٨,٤٨٩	-	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٥,٨١٥,٧١٠	٣,٦٥٨,٩٤٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	٦,٩٠٨,٦٥٢	٣,٨٥٠,٣٣٢	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٣,٤٧٨,٤٩٣	٧,٥٠٩,٢٨٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٢٢,٠٣٨,٥١٥	٢٦,٧٥١,١٣١	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٦,٤٩٢,٤٠٥	٤,١٢٦,٦٠٥	المستوى الثالث	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	٣٠,٨٧٧,٧٣٦				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٤٢,٠٠٩,٤١٢	٣٨,٣٨٧,٠١٦				

لم تكن هنالك اي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك و غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة :

	٣١ كانون الاول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٧		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٧,٣٩٧	المستوى الثاني
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٢,٥٢٣,٠٠١	٢٥٢,٨٤٦,٠٠٧	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	٣٣٤,٥١٤,٠٤٩	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	٢,٢٨١,٧٤٩,٤٤٩	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,١٠٠,٣١٠,٥١٢	المستوى الثاني
موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٧٧٤,٣٠٤,٣٩٩	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٦٢٤,٦٤٦,١٩٨	المستوى الاول والثاني
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٣,٢٩٦,١٣٣,٦٤٧	٣,٣٠٨,٨٩٩,٨٥٥	٣,٠٨١,٤٢٥,٠٨٩	٣,١٠٤,٤٧٨,١٥٦	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	٩٧,٠٤٠,٤٣٠	٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٥٨,٩٨٥,٩١١	المستوى الثاني
ودائع عملاء	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٤٥	٣,٠١٥,٠١٣,٠٣٤	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٢,٧١٢,٠٧٦,٥٠١	المستوى الثاني
تامينات نقدية	١٤١,٨١٤,٥٣٦	١٤١,٨٧٥,١٠٠	٢١٠,٠٨٨,٧١٠	٢١٠,٠٩٤,٥٣٦	المستوى الثاني
أموال مقترضة	٨٥,٢٣٦,٢٦٢	٨٦,١١٥,١٩٩	٨٨,٢١١,٩٩٥	٨٩,١٠١,٣٢٧	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٣,٣١٢,٦٨٨,١٧١	٣,٣٤٠,٠٤٣,٧٦٣	٣,٠٤٨,٥١٠,٥٤٦	٣,٠٧٠,٢٥٨,٢٧٥	

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقا" لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31,2018 TOGETHER WITH THE AUDIT REPORT

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31,2018

TABLE OF CONTENTS

	PAGE
Audit Report	1 - 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Income	8
Consolidated Statement of Comprehensive Income	9
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
Notes to the Consolidated Financial Statements	12 - 114

Deloitte.

Deloitte & Touche (M.E.)
Jabal Amman, 5th Circle
190 Zahran Street
Amman, P.O. Box 248
Jordan

Tel: +962 (0) 6 550 2200
Fax: +962 (0) 6 550 2210
www.deloitte.com

Audit Report on the Consolidated Financial Statements

AM/ 010932

To the Board of Directors Chairman and Members
Bank Al Etihad
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Opinion

We have audited the financial statements of Bank Al Etihad (A Public Shareholding Limited Company) "The Bank or the Group", which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2018, and the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity, and consolidated statement of cash flows for the year and notes to the consolidated 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 Bank as of December 31, 2018, and its consolidated financial performance and its cash flows for the year in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs)

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA). 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 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.

Other Matter

The accompanying consolidated financial statement are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Deloitte

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. 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.

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.

For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.

Key Audit Matters	Scope of Audit to Address the Risks
1. Impairment in the credit facilities portfolio The Bank's management exercises significant judgment and uses assumptions to determine both the timing and amount of the provision to be recorded as expected credit losses. Credit facilities are a major part of the Bank's assets. Due to the importance of the judgments used in the classification of credit facilities at the various stages set forth in International Financial Reporting Standard (9) and the related provision requirements, credit facilities have been considered as key audit risks. The Bank's total direct credit facilities amounted to about JD 2.382 million, and the related provision for expected credit losses to JD 88 million, which includes a provision of JD 18 million against the exposures of Stage (1) and Stage (2) of about JD 70 million against the exposures classified within Stage (3). The accounting policy related to expected credit loss provision is set out in note (2) in the consolidated financial statements. The expected credit loss provision for credit facilities is set out in note (9).	We have understood the Bank's key credit operations that include granting, certifying, controlling, and allocating provisions and reviewing the internal control system on these operations. We have also examined the operational effectiveness of key control over these operations, read out the policy of determining the Bank's expected credit loss provision, and compared it with the requirements of IFRS 9 and the Central Bank's instructions in this regard. Furthermore, we have understood the methodology used by the Bank to determine the provisions against the exposures classified as in (Stages I, II and III). In this regard, we have selected a sample of credit facilities and conducted the following: - Estimated the reasonableness of the basic assumptions and adequacy of the data used by the Bank. - Reviewed the completeness of credit facilities included in the calculation process of the expected credit loss. - Reviewed the appropriateness of the Bank's determination of the significant increase in credit risk and the basis for the classification of exposures into different stages. - Reviewed the appropriateness of determining exposure when default occurs, probability of default, and loss in the event of default in calculating the expected credit loss of a sample of exposures.

Deloitte

Key Audit Matters	Scope of Audit to Address the Risks
	- Examined a sample of credit facilities whose impairment has been determined individually and classified as in Stage (3). - Examined Management's estimate of future cash flows and their reasonableness, as well as the outcome of the calculation of provisions. Where appropriate, we have used experts to satisfy ourselves as to the integrity of that data.
2. Application of International Financial Reporting Standard (9) The International Accounting Standards Board issued International Financial Reporting Standard (9) *"Financial Instruments"*, which replaces International Accounting Standard (39). The Bank has retroactively adopted International Financial Reporting Standard (9) as from January 1, 2018 without restating the comparative figures in accordance with the above standard. The differences between the previously recorded carrying values and the new carrying values of the financial instruments of JD 12 million as at December 31, 2017 and January 1, 2018 have been recognized in the retained earnings opening balance. The principal changes resulting from the adoption of International Financial Reporting Standard (9) are that the Bank's credit losses are currently based on the expected loss approach instead of the incurred loss method, and the change in the classification and measurement of the Bank's financial assets and liabilities. The related details are stated in Note (3) to the consolidated financial statements. The significant accounting policies, accounting estimates and credit risk management disclosures are set out in Notes (2), (3), and (44) to the consolidated financial statements.	We have complied with the Bank's policy for the classification and measurement of financial assets and liabilities in accordance with International Financial Reporting Standard (9) and have compared them with the requirements of International Financial Reporting Standard (9) and the regulatory directives in this regard. We have also understood the expected credit loss methodology adopted by the Bank through using experts, where appropriate, to satisfy ourselves about these data, which included several items, the most important of which are: • Reviewing the Bank's policy on credit loss provision in accordance with International Financial Reporting Standard (9). • Identifying a significant increase in credit risk. • Classifying credit exposures into various stages, through studying a sample of credit facilities granted by the Bank. • Understanding the key data sources and assumptions used in the Expected Credit Loss Models to determine the expected credit loss provisions and the forecast assumptions used in calculating the related expected credit loss. • Reviewing the amount of exposure when a payment is impaired for a sample of exposures.

Deloitte

Key Audit Matters	Scope of audit to address the risks
	• Reviewing the probability of default in the calculation of expected credit loss calculated based on several economic cycles with the information declared and appropriate, and turning it into the probability of default in accordance with a specific economic cycle. • Reviewing the calculation of expected credit loss in case of default in use, including the adequacy of collateral and consequential calculations. • Reviewing the effect of the adjustments on the beginning balances as of January 1, 2018. • Reviewing the completion of credit facilities, investment securities and deposits used in the calculation of expected credit loss as of January 1, 2018. • Estimating the financial statements disclosures arising from implementing IFRS (9) to determine whether they are in accordance with the standard requirements and instructions of the Central Bank of Jordan in this regard.
3. Suspension of interests on non-performing loans Interest is suspended after 90 days from the impairment event (default date) in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations. Judgment is exercised to determine when the default date occurs which affects the amount of interest to be suspended. The disclosures related to suspended interest on non-performing loans are stated in Note (9) within the consolidated financial statements.	Our audit procedures included the assessment of the framework used and the adequacy of the assessments frameworks and the inputs used to estimate the non-trading investments. As part of the audit procedures, we have reviewed the reasonableness of the main inputs used in the estimation process such as the expected cash flows, and inflation rates through comparing them with market information.

Other Information

Management is responsible for other information. Other information consists of information provided in the annual report other than the consolidated financial statements and the related auditor's report. We expect that the annual report will be provided to us after the date of our report. Our opinion on the consolidated financial statements does not include other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information 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 International Financial Reporting Standards (IFRSs), and for such internal control as management determines 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 Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the 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 the one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the 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.

Deloitte.

- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the consolidated financial information of the entities or business activities within the Group ("The Bank and its subsidiaries") to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and implementation 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 consolidated financial statements. We recommend that the General Assembly of Shareholders approve these consolidated financial statements.

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
February 17, 2019

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

BANK AL ETIHAD

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	December 31, 2018	December 31, 2017
Assets:		JD	JD
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	5	333,205,500	338,311,743
Balances at banks and financial institutions	6	248,264,111	326,075,874
Deposits at banks and financial institutions	7	4,258,890	8,325,098
Financial assets at fair value through profit or loss	8	13,478,492	7,509,280
Direct credit facilities and financing - net	9	2,277,918,456	2,084,327,989
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	28,530,920	30,877,736
Financial assets at amortized cost	11	765,692,190	617,696,128
Investments in associates	12	376,618	377,262
Property and equipment - net	13	74,486,185	70,968,060
Deferred tax assets	21/b	11,957,746	4,559,081
Intangible assets - net	14	22,186,281	20,945,239
Other assets	15	87,713,743	62,301,763
TOTAL ASSETS		3,868,069,132	3,572,275,253
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY:			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits	16	96,687,828	58,873,920
Customers' deposits	17	2,988,949,545	2,691,335,921
Cash margins	18	141,814,536	210,088,710
Borrowed funds	19	85,236,262	88,211,995
Sundry provisions	20	1,232,609	234,615
Income tax provision	21/a	18,199,119	14,773,872
Other liabilities	22	68,702,089	50,245,187
TOTAL LIABILITIES		3,400,821,988	3,113,764,220
OWNERS' EQUITY:			
BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY:			
Paid-up capital	23	160,000,000	160,000,000
Share premium	23	80,213,173	80,213,173
Statutory reserve	24	49,410,187	42,668,849
Optional reserve	24	34,279,172	29,271,414
General banking risks reserve	24	-	14,034,670
Fair value reserve	26	(727,049)	1,191,589
Retained earnings	27	53,566,049	43,243,353
TOTAL BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY		376,741,532	370,623,048
Non-controlling interests		90,505,612	87,887,985
TOTAL OWNERS' EQUITY		467,247,144	458,511,033
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		3,868,069,132	3,572,275,253

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (50) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

	Note	For the Year Ended December 31, 2018	2017
		JD	JD
Interest income and returns	30	216,761,089	186,859,033
Interest expenses	31	88,809,011	72,169,059
Net Interest Income and Returns		127,952,078	114,689,974
Net commission income	32	23,849,404	21,399,045
Net interest, returns and commission income		151,801,482	136,089,019
Gain from foreign currencies	33	5,854,006	5,525,404
(Loss) gain from financial assets at fair value through profit or loss	34	(2,455,797)	3,358,359
Net (losses) from sale of financial assets at amortized costs		(3,037)	-
Gains from financial assets at fair value through other comprehensive income	35	1,026,133	938,772
Other income	36	1,337,196	1,201,429
Total Income		157,559,983	147,112,983
Employees' expenses	37	43,123,071	39,980,839
Depreciation and amortization	13 and 14	11,025,351	10,332,667
Other expenses	38	28,705,188	27,034,084
Allowance for expected credit loss	28	10,935,812	15,776,785
Provision for impairment of foreclosed assets	15	200,000	1,753,468
Sundry provisions	20	1,048,709	107,496
Total Expenses		95,038,131	94,985,339
Profit from operations		62,521,852	52,127,644
Bank's share from associates profits		8,356	16,900
Profit for the year before tax		62,530,208	52,144,544
Income tax expense	21/a	(21,444,297)	(17,345,461)
Profit for the Year		41,085,911	34,799,083
Attributable to:			
Bank's Shareholders		35,736,582	31,364,269
Non-Controlling Interests		5,349,329	3,434,814
		41,085,911	34,799,083
		JD/ FILS	JD/ FILS
Basic and diluted earnings per share for the period attributable to the Bank's Shareholders	39	-/223	-/209

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (50) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the Year	41,085,911	34,799,083
Other comprehensive income items which may be reclassified to profit or loss in the subsequent period		
Net change in fair value reserve after tax	(2,104,192)	(1,481,941)
Total Comprehensive Income for the Year	38,981,719	33,317,142
Attributable to:		
Bank's Shareholders	33,650,791	29,882,698
Non-Controlling Interests	5,330,928	3,434,444
	38,981,719	33,317,142

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (50) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

	Paid-up		Reserves				* Retained Earnings			Total		Total
	Capital	Share Premium	Statutory	Voluntary	General Banking Risks	Fair Value	Realized	Unrealized	Total	Shareholder's Equity	Non-Controlling Interest	Owners' Equity
For the Year Ended December 31, 2018	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Beginning balance for the year	160,000,000	80,213,173	42,668,849	29,271,414	14,034,670	1,191,589	38,145,782	5,097,571	43,243,353	370,623,048	87,887,985	458,511,033
Effect of implementation of International Financial Reporting Standard No. (9)	-	-	-	-	-	-	(17,707,818)	6,168,660	(11,539,158)	(11,539,158)	(122,931)	(11,662,089)
Transferred from general banking risks	-	-	-	-	(14,034,670)	-	14,034,670	-	14,034,670	-	-	-
Adjusted beginning balance	160,000,000	80,213,173	42,668,849	29,271,414	-	1,191,589	34,472,634	11,266,231	45,738,865	359,083,890	87,765,054	446,848,944
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	(2,085,791)	35,127,449	609,133	35,736,582	33,650,791	5,330,928	38,981,719
Transferred during the year	-	-	6,741,338	5,007,758	-	-	(11,749,096)	-	(11,749,096)	-	-	-
Distributed dividends (note 23)	-	-	-	-	-	-	(16,000,000)	-	(16,000,000)	(16,000,000)	(2,602,635)	(18,602,635)
Realized gain from sold financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	167,153	(167,153)	-	(167,153)	-	-	-
Effect of disposal of a subsidiary	-	-	-	-	-	-	6,851	-	6,851	6,851	12,265	19,116
Ending Balance for the Year	160,000,000	80,213,173	49,410,187	34,279,172	-	(727,049)	41,690,685	11,875,364	53,566,049	376,741,532	90,505,612	467,247,144
For the Year Ended December 31, 2017												
Beginning balance for the year	125,000,000	71,463,173	37,340,305	24,932,207	14,730,577	1,555,417	33,430,445	1,625,529	35,055,974	310,077,653	126,000	310,203,653
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	(1,481,571)	28,575,470	2,788,799	31,364,269	29,882,698	3,434,444	33,317,142
Transferred during the year	-	-	-	-	-	-	(683,243)	683,243	-	-	-	-
Transfers to reserves	-	-	5,328,544	4,339,207	(695,907)	-	(8,971,844)	-	(8,971,844)	-	-	-
Distributed dividends (note 23)	-	-	-	-	-	-	(12,500,000)	-	(12,500,000)	(12,500,000)	-	(12,500,000)
Realized loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	1,117,743	(1,117,743)	-	(1,117,743)	-	-	-
Shares of non-controlling interests resulting from the acquisition of a subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,564,325	84,564,325
Increase in paid-up capital	35,000,000	8,750,000	-	-	-	-	-	-	-	43,750,000	-	43,750,000
Expenses on increasing paid-up capital	-	-	-	-	-	-	(587,303)	-	(587,303)	(587,303)	(236,784)	(824,087)
Ending Balance for the Year	160,000,000	80,213,173	42,668,849	29,271,414	14,034,670	1,191,589	38,145,782	5,097,571	43,243,353	370,623,048	87,887,985	458,511,033

- The retained earnings balance includes deferred tax assets of JD 11,957,746 as of December 31, 2018 (JD 4,559,001 as of December 31, 2017), which is restricted from use according to the Central Bank of Jordan.

- The retained earnings balance includes an amount of JD 82,382 that represents losses from differences oon the revaluation of financial assets at fair value through profit and loss.

- It is forbidden to use the excess from the personal financial risk reserve balance and the amount of JD 108,397 transferred to retained earnings as of December 31, that belongs to Safwa Islamic Bank without an acceptance from the central bank

* It is restricted to use an amount of JD 727,049 from the retained earnings which represents the negative balance for the fair value reserve as of December 31, 2018.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (50) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD

(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	For the Year Ended December 31, 2018	2017
		JD	JD
Operating Activities			
Profit before income tax		62,530,208	52,144,544
Adjustments for non-cash items:			
Depreciation and amortization	13 & 14	11,025,351	10,332,667
Provision for expected credit loss	28	10,935,812	15,776,785
Provision for impairment in foreclosed assets	15	200,000	1,753,468
Unrealized Losses (gains) from financial assets	34	1,002,899	(432,207)
Loss from sale of property and equipment	38	315,651	268,463
Sundry provisions	20	1,048,709	107,496
Banks' share from associates' profits	12	(8,356)	(16,900)
(Gains) from sale of foreclosed assets against debts	36	(208,038)	-
Effect of disposal of subsidary company		19,116	-
Differences in exchange rates on cash and cash equivalents		(1,914,563)	(2,796,196)
Profit before changes in assets and liabilities		84,946,789	77,138,120
CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES:			
(Increase) decrease in restricted cash balances		(736,983)	119,351
(Increase) decrease in financial assets at fair value through other comprehensive income		(6,972,111)	16,223,509
Decrease (increase) in banks and financial institutions' deposits with maturity exceeding 3 months		4,065,637	(3,232,271)
Decrease in deposits at banks and financial institutions with maturity exceeding 3 months		8,500,000	3,000,000
(Increase) in direct credit facilities		(221,433,607)	(113,291,334)
(Increase) in other assets		(25,403,942)	(7,349,025)
Increase in customers deposits		297,613,624	78,304,949
(Decrease) increase in cash margins		(68,274,174)	25,701,024
Increase in other liabilites		17,074,372	6,925,865
Net Cash Flows from Operating Activities Before Tax and Provisions Paid		89,379,605	83,540,188
Income tax paid	a/21	(18,402,776)	(17,920,819)
Sundry Provisions Paid	20	(50,715)	-
Net Cash Flows from Operating Activities		70,926,114	65,619,369
Investing Activities			
(Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income		(603,655)	(2,178,302)
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(147,474,105)	(90,729,136)
(Purchase) of property and equipment		(11,949,707)	(9,417,583)
Proceeds from sale of property and equipment	13	408,117	167,284
Matured financial assets at amortized cost	14	(4,558,579)	(1,760,039)
Proceeds from acquisitions		-	164,854,581
Cash dividends collected in associates	12	9,000	10,000
Net Cash Flows (used in) from Investing Activities		(164,168,929)	60,946,805
Financing Activities			
Dividends distributed to shareholders		(18,522,953)	(12,498,396)
(Decrease) increase in borrowing		(2,975,733)	31,342,749
Increase in capital		-	35,000,000
Increase in share premium		-	8,750,000
Increase in capital fees		-	(824,087)
- Non-controlling intersets		-	(126,000)
Net Cash Flows (used in) from Financing Activities		(21,498,686)	61,644,266
Net (decrease)increase in cash and cash equivalent		(114,741,501)	188,210,440
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents		1,914,563	2,796,196
Cash and cash equivalents - Beginning of the year		600,016,203	409,009,567
Cash and cash equivalents - Ending of the Year	40	487,189,265	600,016,203

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (50) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

1. GENERAL

- Bank Al Etihad is a public shareholding company incorporated in Jordan during 1978, in accordance with the Companies Law No (12) of (1964). Its main branch is located in Amman, and it was transformed to a bank during the year 1991.

- The Bank provides its financial and banking services through its main branch located in Amman and through its (48) branches and its subsidiaries in Jordan.

- The Bank's shares are listed and traded on Amman Stock Exchange - Jordan.

- The consolidated financial statements were approved by the Audit Committee on February 7, 2019, based on the authorization of the Bank's Board of Directors, subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of Preparation

- The accompanying consolidated financial statements of the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board and interpretations of the International Financial Reporting Interpertation Committee arising from the International Accounting Standrads Committee, and in conformity with the local applicable laws and regulations and the regulations of the Central Bank of Jordan.

- The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost convention except for certain financial instruments that have been measured at fair value at the end of each financial period, as described in the accounting policies below.

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

- The accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2017 except for the effect of what is stated in Note (3 – a & 3 – b):

Basis of Consolidation

The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and its subsidiaries under its control. Meanwhile, control exists when the Bank has control over the investee company, or it is exposed to variable returns or holds rights for its participation in the investee company, and the Bank is able to use its control over the investee company to affect those returns.

- The Bank reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the elements of control listed above.

- When the Bank has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has power over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally. In this regard, the Bank considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Bank's voting rights in an investee are sufficient to give it power, including:

- The size of the Company's holding of voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders.
- Potential voting rights held by the Company, other vote holders or other parties.
- Rights arising from other contractual arrangements.
- Any additional facts and circumstances that indicate that the Bank has, or does not have, the current ability to direct the relevant activities at the time that decisions need to be made, including voting patterns at previous shareholders' meetings.

- All balances, transactions, income, and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated.
- The subsidiaries financial statements are prepared under the same accounting policies adopted by the Bank. If the subsidiaries apply different accounting policies than those used by the Bank, the necessary modifications shall be made to the subsidiaries' financial statements to make them comply with the accounting policies used by the Bank.
- The results of the subsidiaries' operations are consolidated in the consolidated statement of income effective from their acquisition date, which is the date on which control over subsidiaries is effectively transferred to the Bank. Furthermore, the results of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income up to the date of their disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.
- The non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank in the subsidiaries. Non-controlling interests are shown in the subsidiaries' net assets as a separate line item within the Bank's statement of shareholders' equity.

The Bank owns the following subsidiaries as of December 31, 2018:

Company's Name	Paid-up Capital	Ownership of the Bank	Nature of Operation	Date of Acquisition	Location
	JD	%			
Al-Etihad for Financial Brokerage Company L.L.C.	5,000,000	100	Financial Brokerage	2006	Jordan
Al-Etihad for Financial Leasing Company L.L.C	7,500,000	100	Finance Leasing	2015	Jordan
Al-Etihad Islamic Investment Company L.L.C	65,562,636	58	Acquisition of bonds and shares in companies and borrowing the necessary funds from banks	2016	Jordan

Control is achieved when the Bank:

- has power over the investee;
- is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
- has the ability to use its power to affect the investee's returns.

The Bank reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the elements of control listed above.

When the Bank has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has power over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally. In this regard, the Bank considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Bank's voting rights in an investee are sufficient to give it power, including:

- the size of the Company's holding of voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders;
- potential voting rights held by the Company, other vote holders or other parties;
- rights arising from other contractual arrangements; and
- any additional facts and circumstances that indicate that the Bank has, or does not have, the current ability to direct the relevant activities at the time that decisions need to be made, including voting patterns at previous shareholders' meetings.

When it loses control of a subsidiary, the Bank performs the following;

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the book value of any non-controlling interests.
- Derecognizes transfer differences accumulated in Owners' Equity.
- Derecognizes the fair value to the next controlling party.
- Derecognizes the fair value of any investment retained.
- Derecognizes any gain or loss in the income statement.
- Reclassifies owners' equity already booked in other comprehensive income to the profit or loss statement as appropriate.

The subsidiaries' financial statements are prepared under the same accounting policies adopted by the Bank. If the subsidiaries apply different accounting policies than those used by the Bank, the necessary modifications shall be made to the subsidiaries' financial statements to make them comply with the accounting policies used by the Bank.

The non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank relating to ownership of the subsidiaries.

Segment Information

- Business sectors represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors measured in accordance with the reports sent to the operations management and decision makers in the Bank.

- The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risk and returns different from those of sectors functioning in other economic environments.

Net Interest Income

Interest income and expense for all financial instruments, except for those classified as held for trading, or those measured or designated as at fair value through the statement of income, are recognized in 'Net interest income' as 'Interest income' and 'Interest Expense' in the statement of income using the effective interest method. Interest on financial instruments measured as at fair value through the statement of income is included within the fair value movement during the period.

The effective interest rate (EIR) is the rate that exactly discounts the estimated future cash flows of the financial instrument through the expected life of the financial instrument or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The future cash flows are estimated taking into account all the contractual terms of the instrument.

The calculation of the EIR includes all fees and points paid or received between parties to the contract that are incremental and directly attributable to the specific lending arrangement, transaction costs, and all other premiums or discounts. For financial assets at fair value through profit or loss, transaction costs are recognized in profit or loss at initial recognition.

The interest income/ interest expense is calculated by applying the EIR to the gross carrying amount of non-credit impaired financial assets (i.e. at the amortized cost of the financial asset before adjusting for any expected credit loss allowance), or to the amortized cost of financial liabilities. For credit-impaired financial assets, interest income is calculated by applying the EIR to the amortized cost of the credit-impaired financial assets (i.e. the gross carrying amount less the allowance for expected credit losses (ECLs)). For financial assets originated or purchased credit-impaired (POCI), EIR reflects the ECLs in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the Group's consolidated statement of income also includes the effective portion of the fair value changes of derivatives designated as hedging instruments in the cash flow hedges of interest rate risk. For fair value hedges of interest rate risk related to interest income and expense, the effective portion of the fair value changes of the designated derivatives, as well as the fair value changes of the designated risk of the hedged item, are also included in interest income and expense.

Net Fee and Commission Income

Fee and commission income and expense include fees other than those that are an integral part of EIR. The fees included in this part of the Group's consolidated statement of income include, among other things, fees charged for servicing a loan, non-utilization fees relating to loan commitments when it is unlikely that these will result in a specific lending arrangement, and loan syndication fees.

Fee and commission expenses concerning services are accounted for as the services are received.

Net Trading Income

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Group has elected to present the full fair value movement of trading assets and liabilities in trading income, including any related interest income, expense, and dividends.

Net Income from Other Financial Instruments at Fair Value through the Statement of Income

Net income from other financial instruments at fair value through the statement of income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through the statement of income except those that are held for trading. The Group has elected to present the full fair value movement of assets and liabilities at fair value through the statement of income in this line, including the related interest income, expense, and dividends.

The fair value movement on derivatives held for economic hedging where hedge accounting is not applied is presented in 'Net income from other financial instruments at fair value through the statement of income'. However, for designated and effective fair value hedge accounting relationships, the gains and losses on the hedging instrument are presented in the same line in the statement of income as the hedged item. For designated and effective cash flow and net investment hedge accounting relationships, the gains and losses of the hedging instrument, including any hedging ineffectiveness included in statement of income, are presented in the same line as the hedged item that affects the statement of income.

Dividend Income
Dividend income is recognized when the right to receive payment is established. This is the ex-dividend date for listed equity securities, and usually the date when shareholders approve the dividend for unlisted equity securities.

The presentation of dividend income in the consolidated statement of income depends on the classification and measurement of the equity investment, i.e.:

- For equity instruments which are held for trading, dividend income is presented as trading income; and
- For equity instruments designated at fair value through other comprehensive income, dividend income is presented in other income; and
- For equity instruments not designated at fair value through other comprehensive income and not held for trading, dividend income is presented as net income from other instruments at fair value through the statement of income.

Financial Instruments
Initial recognition and measurement:
Financial assets and financial liabilities are recognized in the Bank's consolidated statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Recognized financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at fair value through the statement of income) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities on initial recognition, as appropriate. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through the statement of income are recognized immediately in profit or loss.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the Bank will account for such difference as follows:

- If fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability or based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the difference is recognized in the statement of income on initial recognition (i.e. day 1 profit or loss);

- In all other cases, fair value will be adjusted to bring it in line with the transaction price (i.e. day 1 profit or loss will be deferred by including it in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred gain or loss will be released to the statement of income on a rational basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants would take into account when pricing the asset or liability or when derecognizing the instrument.

Financial Assets
Initial Recognition
All financial assets are recognized on the trading date when the purchase or sale of a financial asset is under a contract whose terms require delivery of the financial asset within the timeframe established by the market concerned. They are initially measured at fair value plus transaction costs, except for those financial assets classified as at fair value through the statement of income. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets classified as at fair value through the statement of income are recognized immediately in the consolidated statement of income.

Subsequent Measurement

All recognized financial assets that are within the scope of IFRS (9) are required to be subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the entity's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets. Specifically:

- Debt instruments held within a business model whose objective is to collect the contractual cash flows, and that have contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding (SPPI), are subsequently measured at amortized cost;
- Debt instruments held within a business model whose objective is both to collect the contractual cash flows and to sell the debt instruments, and that have contractual cash flows that are SPPI, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income;
- All other debt instruments (e.g. debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through the statement of income.

However, the Bank may irrevocably make the following selection / designation at initial recognition of a financial asset on an asset- by-asset basis:

- The Bank may irrevocably select to present subsequent changes in fair value of an equity investment that is neither held for trading nor contingent consideration recognized by an acquirer in a business combination to which IFRS (3) applies, in other comprehensive income; and
- The Bank may irrevocably designate a debt instrument that meets the amortized cost or fair value through other comprehensive income criteria as measured at fair value through the statement of income if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch (referred to as the fair value option).

Debt Instruments at Amortized Cost or at Fair Value Through Other Comprehensive Income

The Bank assesses the classification and measurement of a financial asset based on the contractual cash flow characteristics of the asset and the Bank's business model for managing the asset.

For an asset to be classified and measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income, its contractual terms should give rise to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding (SPPI).

For the purpose of (SPPI) test, principal is the fair value of the financial asset at initial recognition. That principal amount may change over the life of the financial asset (e.g. if there are repayments of principal). Interest consists of consideration for the time value of money, for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time, and for other basic lending risks and costs, as well as a profit margin. The SPPI assessment is made in the currency in which the financial asset is denominated.

Contractual cash flows that are SPPI are consistent with a basic lending arrangement. Contractual terms that introduce exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement, such as exposure to changes in equity prices or commodity prices, do not give rise to contractual cash flows that are SPPI. An originated or an acquired financial asset can be a basic lending arrangement irrespective of whether it is a loan in its legal form.

Assessment of Business Models

An assessment of business models for managing financial assets is fundamental to the classification of a financial asset. The Bank determines the business models at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. The Bank's business model does not depend on management's intentions for an individual instrument; therefore, the business model assessment is performed at a higher level of aggregation rather than on an instrument-by-instrument basis.

The Bank has more than one business model for managing its financial instruments that reflect how the Bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The Bank's business models determine whether cash flows will result from collecting contractual cash flows, selling financial assets or both.

The Bank considers all relevant information available when making the business model assessment. However, this assessment is not performed based on scenarios that the Bank does not reasonably expect to occur, such as so-called 'worst case' or 'stress case' scenarios. The Bank takes into account all relevant evidence available such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and application of those policies concerning if the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining a specific profit rate, and matching the maturity period of financial assets with that of the financial liabilities that finance those assets.
- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel;
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way in which those risks are managed; and
- How the business managers are compensated (e.g. whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).

At initial recognition of a financial asset, the Bank determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Bank reassess its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period. For the current and prior reporting period, the Bank has not identified any change in its business models.

When a debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to the statement of income. In contrast, for an equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss but transferred within equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income are subject to impairment.

Financial Assets at fair Value Through the Statement of Income
Financial assets at fair value through profit or loss are:

- Assets with contractual cash flows that are not SPPI; or/and
- Assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- Assets designated at fair value through profit or loss using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the statement of income.

Reclassifications
If the business model under which the Bank holds financial assets changes, the financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model, which results in reclassifying the Bank's financial assets. During the current financial year and previous accounting period, there was no change in the business model under which the Bank holds financial assets, and therefore, no reclassifications were made. The changes in the contractual cash flows are considered under the accounting policy on the modification and de-recognition of financial assets described below.

Foreign Exchange Gains and Losses

The carrying amount of financial assets denominated in a foreign currency is determined in that foreign currency and translated at the spot rate at the end of each reporting period. Specifically:

- For financial assets measured at amortized cost that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences are recognized in the statement of income; and
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of income. Other exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve; and
- For financial assets measured at fair value through the statement of income that are not part of a designated hedge accounting relationship, exchange differences are recognized in the statement of income either in 'net trading income', if the asset is held for trading, or in 'net income from other financial instruments at fair value through the statement of income if otherwise held at fair value through the statement of income; and
- For equity instruments measured at fair value through other comprehensive income, exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve.

Fair Value Option

A financial instrument with a fair value that can be reliably measured at fair value through the income statement (fair value option) may be classified at initial recognition even if the financial instruments are not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option may be used for financial assets if it significantly eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistency that would otherwise have resulted in the measurement of the asset or liability or recognized the related gain or loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the selection leads to a significant cancellation or reduction of the accounting mismatch;
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy; or
- If a derivative is included in the underlying financial or non-financial contract and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These instruments can not be reclassified from the fair value category through the statement of income while retained or issued. Financial assets at fair value through the income statement are recognized at fair value with any unrealized gain or loss arising from changes in fair value recognized in investment income.

Impairment

The Bank recognizes loss allowances for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at fair value through the statement of income:

- Balances and deposits at banks and financial institutions;
- Direct credit facilities (loans and advances to customers);
- Financial assets at amortized cost (debt investment securities);
- Financial assets at fair value through other comprehensive income;
- Off-statement of financial position exposure subject to credit risk (financial guarantee contracts issued).

No impairment loss is recognized on equity investments.

With the exception of purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECLs are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECLs, i.e. lifetime ECL that result from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date, (referred to as Stage 1); or

- Full lifetime ECLs, i.e. lifetime ECL that result from all possible default events over the life of the financial instrument, (referred to as Stage 2 and Stage 3).

A loss allowance for full lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECLs are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

ECLs are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Group under the contract and the cash flows that the Group expects to receive arising from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's EIR.

For utilized loan limits, the ECL is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Group if the holder of the commitment draws down the loan and the cash flows that the Group expects to receive if the loan is utilized; and

For financial guarantee contracts, the ECL is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Group expects to receive from the holder, the client, or any other party.

The Bank measures ECL on an individual basis, or on a collective basis for portfolios of loans that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original EIR, regardless of whether it is measured on an individual basis or a collective basis.

Credit-impaired Financial Assets

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The lender of the borrower, for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty, having granted to the borrower a concession that the lender would not otherwise consider;
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties; or
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

It may not be possible to identify a single discrete event. Instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are credit-impaired at each reporting date. To assess if sovereign and corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession, the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly, and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit-impaired when there is observable evidence of credit-impairment including meeting the definition of default. The definition of *default* includes unlikeliness to pay indicators and a back- stop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the assets impairment is not recognized after 90 days of their becoming due are supported by reasonable information.

Purchased or Originated Credit-impaired (POCI) Financial Assets
POCI financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime ECL since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the statement of income. A favorable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of Default
Critical to the determination of ECL is the definition of default. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in determining whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime ECL, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of ECLs and the identification of a significant increase in the credit risk below.

The Bank considers the following as constituting an event of default:

- The borrower is past due for more than 90 days on any material credit obligation to the Bank; or

- The borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset. For example, in corporate lending, a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment on another obligation of the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default that is either developed internally or obtained from external sources.

Significant Increase in Credit Risk
The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to the impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank measures the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank's accounting policy is not to use the practical expedient that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date are deemed not to have had a significant increase in credit risk. As a result, the Group monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate lending, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as consideration of various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail, lending forward-looking information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behavior.

The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- The remaining lifetime PD at the reporting date; with
- The remaining lifetime PD for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.

The PDs used are forward looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the loss allowance for ECL.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in PD models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets included in the 'watch list', as exposure is watch-listed once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce, or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the PD will be more significant for a financial instrument with a lower initial PD compared to a financial instrument with a higher PD.

As a back-stop when an asset becomes more than (45) days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred and the asset is in Stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime ECL.

Modification and Derecognition of Financial Assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The Bank renegotiates loans to customers in financial difficulty to maximize collection and minimize the risk of default. A loan forbearance is granted in cases where although the borrower made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, there is a high risk of default, or default has already happened, and the borrower is expected to be able to meet the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The Bank has an established forbearance policy, which applies for corporate and retail lending.

When a financial asset is modified, the Bank assesses whether this modification results in derecognition. In accordance with the Bank's policy, a modification results in derecognition when it gives rise to substantially different terms. To determine if the modified terms are substantially different from the original contractual terms, the Bank considers the following:

- Qualitative factors, such as contractual cash flows after modification are no longer SPPI, change in currency or change of counterparty, the extent of change in interest rates, and maturity, covenants. If these do not clearly indicate a substantial modification, then;
- A quantitative assessment is performed to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows under the revised terms, both amounts discounted at the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for ECL is re-measured at the date of derecognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on derecognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated- credit impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised par amount because there remains a high risk of default that has not been reduced by the modification. The Bank monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified and the modification does not result in derecognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime PD estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms; with
- The remaining lifetime PD at the reporting date based on the modified terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in derecognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Bank's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioral indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behavior following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to derecognition the Bank calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then the Bank measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire (including expiry arising from a modification with substantially different terms), or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On derecognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/loss that had been recognized in OCI and accumulated in equity is recognized in profit or loss, with the exception of equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, where the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss.

Write-off
Loans and debt securities are written off when the Bank has no reasonable expectations of recovering the financial asset (either in its entirety or a portion thereof). This is the case when the Bank determines that the borrower does not have assets or sources of income that could generate sufficient cash flows to repay the amounts subject to the write-off, which constitutes a derecognition event. In this respect, the Bank may apply enforcement activities to financial assets written off. Meanwhile, recoveries resulting from the Group's enforcement activities will result in impairment gains.

Presentation of Allowance for ECL in the Consolidation Statement of Financial Position
Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income: no loss allowance is recognized in the statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investments revaluation reserve.
- For loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision; and
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the ECL on the loan commitment component separately from those on the drawn component: the Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

Financial Liabilities and Equity
Debt and equity instruments issued are classified either as financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is:

- a contractual obligation to deliver cash or another financial asset or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavorable to the Bank; or

- a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments; or

- a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Group's own equity instruments.

Equity Instruments
Paid-up Capital
An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

Treasury Shares
Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain or loss is recognized in statement of income on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank's own equity instruments.

Compound instruments
The component parts of compound instruments (e.g. convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the substance of the contractual arrangements and the definitions of a financial liability and an equity instrument. A conversion option that will be settled by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of the Company's own equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing market interest rate for similar non-convertible instruments. In the case where there are non-closed related embedded derivatives, these are separated first with the remainder of the financial liability being recorded on an amortized cost basis, using the effective interest method until extinguished upon conversion, or at the instrument's maturity date.

Financial Liabilities
Financial liabilities are classified as either financial liabilities 'at fair value through the statement of income' or 'other financial liabilities'.

Financial Liabilities at Fair Value through the Statement of Income
Financial liabilities are classified as at fair value through the statement of income when the financial liability is (i) held for trading, or (ii) it is designated as at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- On initial recognition, it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- It is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for trading or contingent consideration that may be paid by an acquirer as part of a business combination may be designated as at fair value through the statement of income upon initial recognition if:

- Such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- The financial liability forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- It forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IFRS (9) permits the entire hybrid (combined) contract to be designated as at fair value through the statement of income.

Financial liabilities at fair value through the statement of income are stated at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the statement of income to the extent that they are not part of a designated hedging relationship. The net gain/loss recognized in profit or loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'net income from other financial instruments at fair value through the statement of income.

However, for non-derivative financial liabilities designated as at fair value through the statement of income, the amount of change in the fair value of the financial liability attributable to changes in the credit risk of that liability is recognized in OCI, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in OCI would create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is recognized in profit or loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in OCI are not subsequently reclassified to profit or loss; instead, they are transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

For issued loan commitments and financial guarantee contracts designated as at fair value through the statement of income, all gains and losses are recognized in profit or loss.

In determining whether recognizing changes in the liability's credit risk in other comprehensive income will create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss, the Bank assesses whether it expects that the effects of changes in the liability's credit risk will be offset in profit or loss by a change in the fair value of another financial instrument measured at fair value through the statement of income. This determination is made at initial recognition.

Other Financial Liabilities
Other financial liabilities, including deposits and borrowings, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method. The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments through the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition. For details on EIR, see the "net interest income section" above.

Derecognition of Financial Liabilities
The Bank derecognizes financial liabilities when, and only when, the Bank's obligations are discharged, cancelled or have expired. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in the statement of income.

When the Bank exchanges with the existing lender one debt instrument into another one with substantially different terms, such exchange is accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. Similarly, the Bank accounts for substantial modification of terms of an existing liability or part of it as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new liability. It is assumed that the terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective rate is at least (10) per cent different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability.

Derivative Financial Instruments
The Bank enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage the Bank's exposure to interest rate risk, credit risk, and foreign exchange rate risk. Derivative held include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as hedges of the fair value of recognized assets or liabilities or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. A derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the instrument is more than (12) months, and it is not expected to be realized or settled within (12) months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Embedded Derivatives
Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a group entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9); and
- The amount initially recognized less, where appropriate, cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9); and
- The amount initially recognized less, where appropriate, cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through profit or loss.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS (39) hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS (9) hedge accounting rules in full.

At the inception of the hedge relationship, the Bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Bank actually hedges and the quantity of the hedging instrument that the Bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Bank rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements, when necessary. In such cases, discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship; hence, hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship.

If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio, but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Bank adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Bank designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in OCI, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to profit or loss on a rational basis (e.g. straight- line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a treatment is applied similar to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward and the currency basis element is optional and the option is applied on a hedge-by-hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options, which is mandatory. For hedge relationships with forwards or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Bank generally recognizes the excluded element in OCI.

The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in OCI. The Bank has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in profit or loss instead of OCI. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the EIR method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of OCI, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to profit or loss.

Amounts previously recognized in OCI and accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to profit or loss.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in OCI and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in profit or loss.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in OCI and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight line method over their expected useful life.

The depreciation rates used are as follows:

	%
Buildings	2-4
Equipment, furniture and fixtures	7-15
Vehicles	15
Computer	20
Other	2.5-20

- The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. If such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is charged to the income statement.

- The useful life of property and equipment is reviewed at each year end, and changes in the expected useful life are treated as changes in accounting estimates.

- An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Fair Value

Fair value is defined as the price at which an asset is to be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or whether it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration, when determining the price of any asset or liability, whether market participants are required to take these factors into account at the measurement date. Fair value for the purposes measurement and / or disclosure in these financial statements is determined on the same basis, except for measurement procedures that are similar to the fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in IAS (36).

In addition, fair value measurements are classified, for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3), based on the extent to which the inputs are clear concerning the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. The details are as follows:

Level (1) Inputs: Inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;

Level (2) Inputs: Inputs derived from data other than quoted prices used at level 1 and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;

Level (3) Inputs: Inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

Provisions
Provisions are recognized when the Bank has an obligation at the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event, and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

Income Tax
- Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

- Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or tax non-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years, or accumulatted losses that are tax acceptable or items not subject to deduction for tax purposes.

- Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in the country of operation.

- Deferred tax is the tax expected to be paid or recovered due to temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on the laws enacted or substantially enacted at the date of the consolidated statement of financial position.

- The carrying values of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statement and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

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.

Revenue and Expense Recognition
- Interest income is recorded using the effective interest rate method except for fees and interest on non-performing facilities and financing, on which interest is transferred to the interest in suspense account and not recognized in the consolidated income statement.

- Expenses are recognized on an accrual basis.

Commission income is recognized upon the rendering of services. Dividend income is recognized (when approved by the General Assembly).

Recognition Date of Financial Assets
Purchase or sale of financial assets is recognized on the trade date, (the date that the Bank commits to purchase or sell the asset).

Derivatives
Derivatives for Trading
The fair value of derivative financial instruments held for trading (such as forward foreign exchange contracts, future interest contracts, swaps, foreign exchange options rights) is recognized in the consolidated statement of financial position, and fair value is determined at the prevailing market rates. If this information is not available, the methodology of assessment is disclosed, and the change in fair value is recognized in the consolidated statement of income.

Repurchase and Resale Agreements

- Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date will continue to be recognized in the Bank's consolidated financial statements due to the Bank's control of these assets and the fact that continuing exposure to the risks and rewards of these assets remains with the Bank and continue to be evaluated in accordance with the applied accounting policies. The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest rate method.

- Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date are not recognized in the Bank's consolidated financial statements since the Bank is not able to control these assets or the associated risks and benefits. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized as interest income over the agreement term using the effective interest rate method.

Assets Repossesed by the Bank

Assets repossesed by the Bank through calling upon collateral are shown in the consolidated statement of financial position under "other assets" at the lower of their carrying value or fair value. These assets are revalued at the date of the consolidated financial statements on an individual basis, and losses from impairment are transferred directly to the consolidated income statement, while revaluation gains are not recognized as income. Reversal of previous impairment losses shall not result in a carrying value that exceeds the carrying amount that would have been determined had no impairment been charged to the consolidated income statement and loss been recognized for the asset in prior years.

Intangible Assets

- Intangible assets are measured on initial recognition at cost.

- Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recorded in the consolidated statement of income using the straight-line metthod during a period not exceeding 5 years from the date of the purchase transaction. Meanwhile, intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of income.

- Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated income statement.

- Intangible assets include computer software, programs, Safwa Islamic Bank's license and customers' deposits. The Bank's management estimates the useful life for each intangible asset, where the assets are amortized using the straight- line method from 3 to 7 years. As for Safwa Bank's license, its useful life is indefinite and it is not amortized.

Business Combinations and Goodwill

- Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at the acquisition date fair value and the amount of any non-controlling interests in the acquiree.

- For each business combination, the Bank elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses in the consolidated income statement.

- Goodwill is measured at cost, which represents the excess of the amounts granted in addition to the amount of non-controlling interests over the net fair value of the assets and liabilities owned after deducting the impairment amount.

- When the Bank acquires a business, it reviews the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date.

Investment in Associates

- Investment in an associate is accounted for using the equity method. An associate is an entity over which the Bank has significant influence. In this regard, significant influence is the Bank's power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee. These investments are not held for trading.

- Investment in an associate is carried in the consolidated statement of financial position at cost plus post-acquisition changes in the Bank's share of the net assets of the associate. Goodwill relating to the associate is included in the carrying amount of the investment and is neither amortized nor individually tested for impairment.

The Bank's share in the associate's results is recorded in the consolidated income statement. Unrealized gains and losses resulting from transactions between the Bank and its associate are eliminated to the extent of its interest in the associate.

Foreign Currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each entity of the Group are presented in the functional currency unit of the Bank and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The Standalone financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared. Moreover, the Standalone financial statements of each entity of the Group are presented in the functional currency in which it operates. Transactions in currencies other than the functional currency of the Bank are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of those transactions. At the balance sheet date, financial assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the rates of exchange prevailing at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are translated at the exchange rates at the date when the fair value is determined. Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of income in the period in which they arise except for:

- Foreign exchange differences on transactions made in order to hedge foreign exchange risk.

- Foreign exchange differences on monetary items required to / from a foreign operation that are not planned to be settled, are unlikely to be settled in the near future (and therefore, these differences form part of the net investment in the foreign operation), and are initially recognized in the comprehensive income statement and reclassified from equity to the income statement when selling or partially disposing of net investment.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the statement of financial position date. Income is also converted to average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates are used on the date of the transactions. Exchange differences arising, if any, are recognized in other consolidated statement of comprehensive income under a separate line item of equity.

When foreign operations are disposed of (i.e. disposal of the entire share of the Bank from foreign operations, or resulting from loss of control of a subsidiary in foreign operations, or partial exclusion by its share in a joint arrangement, or an associate company of a foreign nature in which the share held is a financial asset), all foreign exchange differences accumulated in a separate item under equity in respect of that transaction attributable to the Bank's owners are reclassified to the consolidated statement of income.

In addition, in respect of the partial disposal of a subsidiary involving foreign operations that do not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is credited to net comprehensive income at a rate that is derecognized and not recognized in the consolidated statement of income. For all other partial liquidation (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of income.

Leases
Leases are classified as finance leases when the terms of the lease provide for substantially all the risks and rewards of ownership of the lessee. All other leases are classified as operating leases.

As a Lessor
Operating lease income is recognized using the straight-line method over the life of the lease. The initial direct costs incurred in the discussion and arrangement of the operating contract are added to the carrying amount of the leased assets and recognized in accordance with the straight-line method over the lease term.

As a Lessee
Assets acquired through leases are recognized on initial recognition at their fair value at the inception of the lease or at the present value of the minimum lease payments, whichever is lower. Financial leasing liabilities are recorded at the same value. The lease payments are distributed between the financing expenses and the amortization of the financial lease liabilities in order to achieve a fixed rate of interest on the remaining balance of the lease liabilities. Direct financing expenses are recognized in the consolidated statement of income.

Operating lease payments are recognized as an expense on a straight-line basis over the life of the lease.

Cash and Cash Equivalents
Cash and cash equivalents comprise cash on hand and cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions deposits that mature within three months and restricted balances.

3- Application of New and Amended International Financial Reporting Standards

A- Amendments that did not have a material impact on the Bank's consolidated financial statements:

The following new and revised IFRSs, which are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018, have been adopted in the preparation of the Bank's consolidated financial statements. These new and revised IFRSs have not materially affected the amounts and disclosures in the consolidated financial statements for the year and prior years, which may have an impact on the accounting treatment of future transactions and arrangements:

New and revised standards	Amendments to new and revised IFRSs
Annual improvements to IFRSs issued between 2014 and 2016.	The improvements include amendments to IFRS 1, *"Application of International Standards for the First Time"* and IAS 28 *"Investments in Associates and Joint Ventures (2011)"*. The amendments clarify that the option of investment and other similar enterprises to measure investments in associates and joint ventures at fair value through the income statement is available separately for each associate or joint venture and that the selection should be made at initial recognition. As for the option of an entity, which is not an investment property, the fair value measurement applied by the associate, and the joint venture that is an investment property shall be maintained when applying the equity method. The amendments provide a similar clarification that this option is available to each associate of an investment nature or a joint venture with an investment nature.

IFRIC 22: "Foreign currency transactions and advances".

This interpretation deals with how to determine the *"date of the transaction"* for determining the exchange rate to be used at the time of initial recognition, expense or income is recognized when the item is paid or received in advance by a foreign operation that results in recognition of non-monetary assets or non-monetary liabilities.

The interpretation determines that the transaction date is the date on which the non-monetary assets or non-monetary liabilities arising from the payment or receipt of payments are recognized in advance. If there are multiple payments or receipts received in advance, the interpretation requires the Bank to specify the transaction date for each payment or receive the cash receipt in advance.

This interpretation relates to transactions made in foreign currency or parts of such transactions in the event that:

- A consideration exists in foreign currency or is priced in foreign currency;
- An entity recognizes an asset that has been paid in advance or deferred income liabilities related to that consideration on a date prior to recognition of the relevant assets, income or expenses;
- Prepaid assets or deferred income liabilities are not cash.

Amendments to IAS 40: "Investment properties".

The amendments indicate that transfers to or from real estate investments require an assessment of whether the properties meet or no longer meet the definition of real estate investments and are backed up by observable evidence of a change in use. The amendments also indicate that the cases included in the standard are not comprehensive and that a change in use can be made with respect to the properties under construction (i.e. the change in use is not limited to completed properties).

Amendments to IFRS 2 "Share-based payment".

These amendments relate to the classification and measurement of payment transactions on an equity basis. These amendments clarify the following:

1. When estimating the fair value of a payment based on shares paid in cash, the effects of the accrual and non-accrual provisions should be accounted for by the same approach used for payments based on shares paid from owners' equity.

2. If the tax code / laws require the company to keep a certain number of equity instruments equal to the monetary value of the employee's tax liability to meet his tax obligations and then to the tax authority (usually cash), that is, the share-based payment arrangement has the "feature of net settlement", then the entire arrangement should be classified as a payment of equity, provided that the share-based payment could have been classified as

a payment from equity even if it did not include the net settlement feature.

3. The accounting treatment of the payment adjustment on the equity basis that modifies the transaction from cash payment to payment of equity shall be made as follows:
   A. Derecognizing the original obligation;

   B. Recognizing the share-based payment at the date of adjusting the fair value of the granted equity instrument to the extent that the services have been performed up to the date of the adjustment;

   C. Recognizing any difference between the present value of the liability at the date of the adjustment and the amount recognized in equity in the statement of income.

Amendments to IFRS 4: "Insurance contracts".

These amendments relate to the difference between the effective date of IFRS (9) and the new standard for insurance contracts.

IFRS 15 "Revenue from contracts with customers".

IFRS 15 was issued in May 2014, which established a comprehensive model for enterprises to be used in accounting for revenue generated from contracts with customers. This standard will replace the current income recognition guidance, including IAS 18 *"Revenue"*, IAS *11 "Construction contracts and related interpretations"*.
The basic principle of this standard is that an entity must recognize revenue to indicate the transfer of goods or services to the customer in an amount that reflects the consideration that the entity expects to receive for such goods or services. In particular, the standard provides a five-step approach to revenue recognition:

Step 1: Determining the contract (s) concluded with the client.
Step 2: Defining performance obligations in the contract.
Step 3: Determining the selling price.
Step 4: Assigning a sale price to the performance obligations in the contract.
Step 5: Recognizing revenue when the entity meets (or fulfills) an obligation to perform.

Under this Standard, an entity recognizes revenue when (or at the time) it fulfills its performance obligation, that is, when control over the goods or services underlying the performance obligation is transferred to the customer. More mandatory guidelines have been added to the Standard to deal with specific scenarios. In addition, the standard requires comprehensive disclosures.

Amendments to IFRS 15 "Revenue from contracts with customers".	These amendments relate to the clarification of three aspects of the standard (determination of performance obligations, client versus agent considerations, and licensing) and some transitional exemption for modified contracts and completed contracts.

B- Amendments Affecting the Bank's Consolidated Financial Statements:

IFRS (9) "Financial Instruments"

IFRS (9) was issued in November 2009, and new requirements for the classification and measurement of financial assets were introduced. Subsequently, the Standard was amended in October 2010 to include requirements for the classification and measurement of financial liabilities and derecognition of financial liabilities. The Standard was amended in November 2013 to include new requirements for general hedge accounting. An amended version of the Standard was issued in July 2014 to include: (a) the requirements for impairment of financial assets; and (b) limited adjustments to the classification and measurement requirements by introducing the "fair value through other comprehensive income" category of some simple debt instruments.

IFRS (9) *"Financial Instruments"* issued by the International Accounting Standards Board (IASB) was adopted in July 2014. The initial date of implementation of this standard was December 1, 2018. The application of IFRS (9) has led to changes in the accounting policies and amendments to the amounts previously recognized in the consolidated financial statements. Moreover, the Bank has early adopted IFRS 9 (first phase) of 2009, regarding the classification and measurement of financial assets since the beginning of 2010.

As required by the transitional provisions of IFRS (9), the Bank has not restated the comparative figures. Any changes in the carrying amounts of financial assets and liabilities have been recognized on the date of transition in the opening balances of retained earnings and non-controlling interests for the current period. The Bank has also chosen to continue to apply the accounting requirements of IAS (39) *"Financial Instruments: Recognition and Measurement"*, on the application of IFRS (9).

IFRS (9) has resulted in changes in the accounting policies for the identification, classification, and measurement of financial assets and liabilities and the impairment in value of financial assets. IFRS (9) also modifies other standards that address financial instruments such as IFRS (7) *"Financial Instruments: Disclosures"*

.

The final version of IFRS (9) contains the accounting requirements for financial instruments and supersedes IAS (39) *"Recognition and Measurement"*. The new version of the standard includes the following requirements:

Classification and Measurement:

Financial assets are classified based on the business model and contractual cash flow characteristics. The 2014 version provided a new classification of certain debt instruments that could be classified as "financial assets at fair value through other comprehensive income". The financial liabilities are classified similarly to IAS 39, but there are differences in the requirements applied to the measurement of credit risk relating to the entity.

Impairment:

The 2014 version provided the "expected credit loss" model to measure the impairment loss of financial assets, and therefore, it is not necessary to increase the credit risk before recognizing the credit loss.

Hedge accounting:

The 2014 version provided a new model for hedge accounting designed to be more appropriate with how an entity manages risk when exposed to financial and non-financial hedging risks.

Derecognition:

The requirements for derecognition of financial assets and financial liabilities have been followed in accordance with International Accounting Standard (IAS) (39).

- The Bank has applied the International Financial Reporting Standard No. (9) (for stage 1), published in 2009, which is related to the classification and measurement of the financial assets since the beginning of the year 2010. The Bank has also adopted the final version of IFRS (9) starting from January 1st 2018, retroactively and in coonsistency with the standard requirements. However, the Bank did not adjust the comparitive figures. Instead, it recognized the cumulative effect of the application of JD 11,539,158, net after the deferred tax assets effect of JD 6,168,660, as an adjustment to the beginning balance of retained earnings and an amount of JD 122,931 as an adjustment to the beginning balance of non-controlling interests as of January 1st 2018:

	Balance as of December 31, 2017	Reclassified amounts	Excpected credit loss*	Balance as of January 1, 2018 after implementation
	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	326,075,874	-	(390,482)	325,685,392
Deposits at banks and financial institutions	8,325,098	-	(125,765)	8,199,333
Direct credit facilities	2,084,327,989	-	(14,778,272)	2,069,549,717
Debt instruments within portfolio of financial assets at amortized costs	617,696,128	-	(235,192)	617,460,936
Financial guarantees	178,422,988	-	(2,547,271)	175,875,717
Un-utilized ceilings	383,471,409	-	(1,472,030)	381,999,379
Letter of credits and acceptances	377,970,169	-	(741,420)	377,228,749

* Expected credit loss is calculated for items after the classification.

The effect of implementing IFRS (9) on the beginning balances for the year 2018:

Item	Balance as of December 31, 2017	Reclassified Balance	Expected Credit Loss	Balance Adjusted as of January 31, 2018 after the Implementation of IFRS (9)	The Implementation Effect on Reclassification	Financial Position Items Affected by the Reclassification
	JD	JD	JD	JD	JD	
Cash and balances at Central Banks	338,311,743	-	-	338,311,743	-	Retained Earnings
Balances and deposits at banks and financial institutions	334,400,972	-	(516,247)	333,884,725	-	Retained Earnings
Financial assets at fair value through profit or loss	7,509,280	-	-	7,509,280	-	Retained Earnings
Financial assets at fair value through other comprehensive income	30,877,736	-	-	30,877,736	-	Retained Earnings
Direct credit facilities and financing	2,084,327,989	-	(14,778,272)	2,069,549,717	-	Retained Earnings
Debt instruments within the portfolio of financial assets at amortized costs	617,696,128	-	(235,192)	617,460,936	-	Retained Earnings
Transferred to the portfolio of financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	Retained Earnings
Transferred to the portfolio of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	Retained Earnings
Financial guarantees	178,422,988	-	(2,547,271)	175,875,717	-	Retained Earnings
unutalized cielings	383,471,409	-	(1,472,030)	381,999,379	-	Retained Earnings
Letter of credits and acceptances	377,970,169	-	(741,420)	377,228,749	-	Retained Earnings

Beginning balance for the provisions balances after implementing IFRS (9):

Item	Current Provisions Balances as of December 31, 2017	Difference due to Recalculation	Balance as of December 31, 2018 based on IFRS (9)
	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	516,247	516,247
Direct credit facilities and financing	72,295,950	14,778,272	87,074,222
Debt instruments withing portfolio of financial assets at amortized costs	1,390,625	235,192	1,625,817
Debt instruments withing portfolio of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-
Financial guarantees	-	2,547,271	2,547,271
Un-utilized facilities ceilings	-	1,472,030	1,472,030
Letter of credits and acceptances	-	741,420	741,420
Others	-	-	-

C- New and Revised IFRSs Issued and Not Yet Effective:

The Bank has not adopted the following new and amended IFRSs issued but not yet effective as of the date of the consolidated financial statements. The details are as follows:

New and revised standards	Amendments to new and revised IFRSs
Annual improvements to IFRSs issued between 2015 and 2017 **(Effective January 1, 2019)**	Improvements include amendments to IFRS (3) Business Combinations, (11) Joint Arrangements, International Accounting Standards (12), Income Taxes and (23) Borrowing Costs.
IFRIC (23) "Uncertainty on the Treatment of Income Tax". **(Effective January 1, 2019).**	The interpretation clarifies the determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax losses, unused tax benefits and tax rates when there is uncertainty about the treatment of income tax under IAS (12) and specifically addresses: • whether the tax treatment should be considered in aggregate; • assumptions regarding the procedures for the examination of tax authorities; • determination of taxable profit (tax loss), tax basis, unused tax losses, unused tax breaks, and tax rates; • The impact of changes in facts and circumstances.
IFRS (16) "Leases" **(Effective January 1, 2019).**	IFRS 16 defines how the reporting entity can recognize, measure, present, and disclose lease contracts. The Standard also provides a separate accounting model for lessees that requires the lessee to recognize the assets and liabilities of all lease contracts unless the lease is 12 months or less or the asset is of low value. Lessors continue to classify leases as operating or financing leases. IAS 16's on lessor accounting has not changed significantly compared to IAS 17.
Amendments to IFRS 9 "Financial Instruments". **(Effective January 1, 2019).**	These amendments relate to the advantages of prepayment with negative compensation, where the current requirements of IFRS (9) regarding termination rights have been amended to allow for the measurement at amortized cost (or on the business model at fair value through other comprehensive income) status of negative compensation payments.
Amendments to IAS (28) "Investment in Associates and Joint Ventures". **(Effective January 1, 2019).**	These amendments relate to long-term shares in allied enterprises and joint ventures. These amendments clarify that an entity applies IFRS (9) *"Financial Instruments"* to long-term interests in an associate or joint venture that forms part of the net investment in an associate or joint venture if the equity method has not been applied to it.

Amendments to IAS 19 "Employee Benefits". **(Effective January 1, 2019).**	These amendments relate to adjustments to plans, reductions, or settlements.
Amendments to IAS 1 "Presentation of Financial Statements". **(Effective January 2020).**	These amendments relate to the definition of materiality.
Amendments to IFRS 3 "Business Combinations". **(Effective January 2020.)**	These amendments clarify the definition of business as the International Accounting Standards Board published the Revised Financial Reporting Framework. This includes revised definitions of assets and liabilities as well as a new guidance on measurement, derecognition, presentation, and disclosure. In addition to the amended conceptual framework, the IASB issued amendments to the guidelines on the conceptual framework in the IFRS Standards, which contain amendments to IFRS (2), (3), (6) and (14) and IAS (1), (34), (37) and (38)) and IFRIC (12), Interpretation (19), Interpretations 20 and 22 and Interpretations of the Standing Committee for the Interpretation of Standards Number (32) in order to update those statements with regard to references and quotations from the framework or to refer to a different version of the conceptual framework.
IFRS 17 "Insurance Contracts" **(Effective January 1, 2022.)**	Provides a more consistent measurement and presentation approach to all insurance contracts. These requirements are aimed at achieving a consistent, principled accounting objective for insurance contracts. IFRS (17) replaces IFRS (4) *"Insurance Contracts".* IFRS (17) requires measurement of insurance liabilities at present value to meet.
Amendments to IFRS 10 "Consolidated Financial Statements" and IAS 28 "Investments in Associates and Joint Ventures (2011)" **(The start date has been postponed indefinitely, and the application is still permitted)**	These amendments relate to the treatment of the sale or contribution of the assets of the investor in the associate or joint venture.

Management expects to apply these new standards, interpretations, and amendments to the consolidated financial statements of the Bank when they are applicable. Moreover, the adoption of these new standards, interpretations, and amendments may have no material impact on the Bank's consolidated financial statements in the initial application period except for the effect of the adoption of IFRS (16), as shown below:

Effect of Application of IFRS 16 "Leases"

The Standard provides a comprehensive model for determining and treating lease arrangements in the consolidated financial statements of both lessors and lessees. It will also replace IAS (17) "Leases" and related interpretations when they become effective for financial periods beginning on or after January 1, 2019.

As permitted by the transitional provisions of IFRS (16), the Bank has not restated the comparative figures. Any changes in the carrying amounts of assets and liabilities have been recognized on the transition date in the opening balances of the related balances.

There is no material difference between the accounting treatment in the lessor's books and IFRS (16) and IAS (17).

The change in the definition of the lease relates mainly to the concept of control. IFRS (16) distinguishes between leases and service contracts based on whether the customer controls the use of a specific asset, and control is present if the customer has:

- The right to a substantial degree of all economic benefits arising from the use of specific assets; and
- The right to direct the use of this asset.

Effect of Accounting Treatment on the Lessee's Records

Operating Leases

Under IAS (16), the accounting treatment has been changed for leases previously classified as operating leases in accordance with IAS (17), which were classified as off-the consolidated statement of financial position items.

In the initial application of IFRS (16) (except as referred to below), the Bank will undertake the following for all leases:

A- Recognize "right of use" assets and lease commitments in the consolidated statement of financial position, initially measured on the basis of the present value of future cash flows paid;

B- Recognize the depreciation of "right of use" assets and interest on lease commitments in the consolidated statement of income.

C- Separate the total amount of cash paid into a principal portion (shown under financing activities) and interest (presented under operating activities) in the consolidated statement of cash flows.

For short-term leases (12 months or less) and low-value asset leases (such as personal computers and office furniture), the Bank will choose to recognize rental expenses on a straight-line basis as permitted by the International Financial Reporting Standard (16).

On December 31, 2018, the Bank had non-cancellable operating lease commitments of JD 3.8 million.

Based on preliminary estimates of the Bank's management, there are operating leases of JD 3.7 million except for short-term operating leases and low-value assets. Accordingly, the Bank will record an asset usage value of JD 21.4 million and corresponding operating lease commitments of JD 17.8 million. The impact on the income statement is a reduction of the rent expense of JD 3.7 million, an increase in depreciation expense of JD 3.2 million, and an increase in interest expense of JD 0.8 million.

The provision for leases that were required by IAS (17) will be derecognized.

Recognition of lease obligation incentives previously recognized in respect of operating leases will be derecognized, and the amount will be calculated in the measurement of the leasehold assets and liabilities.

Under IAS (17), all lease payments relating to operating leases are recognized as part of the cash flows from operating activities. The effect of the changes under IFRS (16) will be to reduce cash generated from operating activities and increase the net cash used in financing activities with the same amount.

Finance Leases

The main differences between IFRS (16) and IAS (17) with respect to assets formerly held under a finance lease is the measurement of the residual value guarantees provided by the lessee to the lessor. IFRS (16) requires that the Company recognizes as part of its lease liability only the amount expected to be payable under a residual value guarantee, rather than the maximum amount guaranteed as required by IAS (17). On initial application, the Company will present the related asset previously included in the financial statements within the line item for right-of-use assets. Moreover, the lease liability, previously presented within borrowing, will be presented in a separate line for lease liabilities.

Based on an analysis of the Bank's finance leases as at December 31, 2018 in light of the facts and circumstances existing at that date, the Company's Board of Directors and Management have assessed that this change will not affect the amounts recognized in the Bank's financial statements.

Impact on Lessor Accounting

Under IFRS (16), a lessor continues to classify leases as either finance leases or operating leases and account for those two types of leases differently. However, IFRS (16) has changed and expanded the disclosures required, in particular, regarding how a lessor manages the risks arising from its residual interest in leased assets.

Under IFRS (16), an intermediate lessor accounts for the head lease and the sublease as two separate contracts.

The intermediate lessor is required to classify the sublease as a finance or operating lease by reference to the right-of-use asset arising from the head lease (and not by reference to the underlying asset as was the case under IAS (17).

Because of this change, the Bank will reclassify certain of its sublease agreements as finance leases. As required by IFRS (9), an allowance for expected credit losses will be recognized on the finance lease receivables. The leased assets will be derecognized and finance lease asset receivables recognized. This change in accounting will change the timing of recognition of the related revenue recognized in finance income.

The Company's Management expects that IFRS (16) will be applied to the Bank's consolidated financial statements for the period starting on January 1, 2019.

4. Significant Accounting Judgments and key Sources of Uncertainty Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and application of accounting policies require management to make judgments, estimates and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and to disclose potential liabilities. Moreover, these estimates and judgments affect revenues, expenses, and provisions, in general; as well as expected credit losses and changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods.

Management believes that its estimates in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

Impairment of property acquired
Impairment in value of properties acquired is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent evaluators for calculating impairment of the asset and is reviewed periodically for impairment.

Productive lifespan of tangible assets and intangible assets
The Bank's management periodically recalculates the useful lives of tangible assets and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimated future useful lives. The impairment loss is recognized in the consolidated statement of income for the year.

Income tax
The fiscal year is charged with income tax expense in accordance with accounting regulations, laws and standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities required tax provisions are recognized.

Provision for lawsuits

A provision for lawsuits is taken to meet any legal obligations that might arise based on the legal study prepared by the Bank's legal advisor. The study identifies risks that might occur in the future, and is reviewed periodically.

Provision for end- of- service indemnity
The provision for end- of- service indemnity, representing the Bank's obligations to employees, is calculated in accordance with the Bank's internal regulations.

Assets and liabilities at cost
Management reviews the assets and liabilities at cost for estimating any impairment in value, which is recognized in the consolidated statement of income for the year.

Provision for expected credit losses
Management is required to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and assess the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for the expected credit losses. The most important policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (44).

Evaluation of business model
The classification and measurement of financial assets depends on the results of the principal and interest payments test on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the assets and measure their performance, and the risks that affect the performance of assets, how they are managed, and how asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income and derecognized before maturity to understand the reason for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. In this respect, control is part of the Group's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is not appropriate if there is a change in the business model, and therefore, a future change is made in the classification of those assets.

Significant increase in credit risk
The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of (12) months for the assets of the first stage, or the credit loss over the life of the assets of the second or third stage. The asset moves to the second stage if credit risk increases significantly since initial recognition. IFRS (9) does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates and uses by the Bank's management relating to the significant change in credit risk that result in a change in classification within the three stages (1, 2 and 3) are shown in details in Note (44).

Establish groups of assets with similar credit risk characteristics
When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (e.g. instrument type, credit risk, collateral type, initial recognition date, remaining maturity period, industry, borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

Redivision of portfolios and movements between portfolios
The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected). Therefore, assets are transferred from expected credit losses of between (12) months to another portfolio or vice versa. However, this may happen within the portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a period of (12) months or a lifetime, but the amount of credit loss changes are expected due to the varying credit risk of portfolios.

Models and assumptions used
The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in Note (44). The judgment is applied when determining the best models for each type of asset as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

A) Classification and measurement of financial assets and liabilities
The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability, or as a title in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. The reclassification of a financial instrument is subject to the substance of the financial statements and not to its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition as well as a reassessment of such determination, if possible and appropriate, at each date of the consolidated statement of financial position.

When measuring financial assets and liabilities, certain of the Bank's assets and liabilities are re-measured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Tier 1 inputs, the Bank conducts evaluations using professionally qualified independent evaluators. The Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

B) Fair value measurement
If the fair values of financial assets and financial liabilities included in the consolidated statement of financial position cannot be obtained from active markets, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the data entered from those models will be obtained from market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. These provisions include liquidity considerations and model data such as derivative volatility, longer-term discount rates, pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

C) Derivative financial instruments
The fair values of derivative financial instruments measured at fair value are generally obtained by reference to quoted market prices, discounted cash flow models and, where appropriate, recognized pricing models. In the absence of prices, fair values are determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparison with similar instruments at observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that the Administration takes into consideration when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows on the instrument where such cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although the management judgment may be required where the counterparty's ability to repay the instrument in accordance with contractual terms is in doubt; and

- Appropriate discount rate for the instrument. Management determines the instrument discount rare at a rate higher than the non-risk rate. In assessing the instrument by reference to comparative instruments, management considers the maturity, structure and degree of classification of the instrument based on the system in which the existing position is compared. When evaluating tools on a model basis using the fair value of the main components, management also considers the need to make adjustments for a number of factors, such as bid differences, credit status, portfolio service costs, and uncertainty about the model.

Key Sources of Uncertainty Estimates
The main principal estimates used by management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

Determining the number and relative weight of scenarios of the outlook for each type of product / market and the identification of future information relevant to each scenario
When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic engines and how these affect each other.

Probability of default
The potential for default is a key input in measuring the expected credit loss. The probability of default is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions and expectations relating to future circumstances.

Loss given default
Loss on the assumption of default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financer expects to collect, taking into account cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures
When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

5. Cash and Balances at the Central Bank of Jordan

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash in treasury	92,196,682	55,826,325
Balances at central banks:		
Current accounts and demand deposits	41,419,234	55,759,508
Term and notice deposits	-	45,000,000
Statutory cash reserve	199,589,584	181,725,910
Total	333,205,500	338,311,743

- Except for the statutory cash reserve at Central Banks and regulatory authorities, there are no restricted balances as of December 31, 2018 and 2017.

- There are no accrued amounts during a period exceeding three months as of December 31, 2018 and December 31, 2017.

- All balances at the Central Bank of Jordan are classified within stage 1 based on the requirements of IFRS (9). There are also no transfers between Stages (1,2,3) or written-off balances during the year ended December 31, 2018.

- Disclosure on the movements of the central bank balances:

	Stage (1) - Individual
	JD
Balance at beginning of period	282,485,418
New balances during period	3,523,400
Paid balances	(45,000,000)
Balance at end of period	241,008,818

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
Description	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	821,867	613,846	100,300,855	229,036,500	101,122,722	229,650,346
Deposits maturing within or less than 3 months	-	-	147,283,348	96,425,528	147,283,348	96,425,528
Total	821,867	613,846	247,584,203	325,462,028	248,406,070	326,075,874
Provision for expected credit loss	-	-	(141,959)	-	(141,959)	-
Net	821,867	613,846	247,442,244	325,462,028	248,264,111	326,075,874

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 27,033,140 as of December 31, 2018 (JD 48,064,730 as of December 31, 2017).

- Restricted balances at banks and financial institutions amounted to JD 9,234,477 as of December 31, 2018 and (JD 8,497,494 as of December 31, 2017).

- The movement on balances at banks and financial institutions for the the year ended December 31, 2018 is as follows:

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	326,075,874	-	-	326,075,874
New balances during the year	214,925,790	-	-	214,925,790
Paid balances during the year	(292,595,594)	-	-	(292,595,594)
Balance - End of the Year	248,406,070	-	-	248,406,070

- The following represents the movement on the provision for impairment loss:

	December 31, 2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9)	390,482	-	-	390,482
Adjusted balance after implementing IFRS (9)	390,482	-	-	390,482
Impairment on the new balances during the year	141,959	-	-	141,959
Recovered from impairment on the paid balances	(390,482)	-	-	(390,482)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Classification between	-	-	-	-
Changes from adjusting	-	-	-	-
the bad balances and deposits	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the year end	-	-	-	-
Balance – End of the Year	141,959	-	-	141,959

7. Deposits at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits mature during the period:						
More than 3 months to 6 months	-	-	1,259,461	4,261,598	1,259,461	4,261,598
More than 6 months to 9 months	3,000,000	-	-	-	3,000,000	-
More than 9 months to 12 months	-	-	-	-	-	-
More than a Year	-	3,000,000	-	1,063,500	-	4,063,500
Total	3,000,000	3,000,000	1,259,461	5,325,098	4,259,461	8,325,098
Provision for expected credit losses	-	-	(571)	-	(571)	-
Net	3,000,000	3,000,000	1,258,890	5,325,098	4,258,890	8,325,098

	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	8,325,098	-	-	8,325,098
New deposits during the year	1,259,461	-	-	1,259,461
Paid deposits during the year	(5,325,098)	-	-	(5,325,098)
Balance - End of the Year	4,259,461	-	-	4,259,461

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9)	125,765	-	-	125,765
Adjusted balance after implementing IFRS (9)	125,765	-	-	125,765
Impairment on the new balances during the year	571	-	-	571
Recovered from impairment on the paid balances	(69,003)	-	-	(69,003)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Classification between	-	-	-	-
Changes from adjusting	(56,762)	-	-	(56,762)
the bad balances and deposits	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the year end	-	-	-	-
Balance – End of the Year	571	-	-	571

8. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Government bonds listed in financial markets	65,641	-
Corporate bonds listed in financial markets	688,489	-
Corporate shares listed in financial markets	5,815,710	3,658,948
Investment Funds	6,908,652	3,850,332
Total	13,478,492	7,509,280

9. Direct Credit and Financing Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	14,128,985	11,727,365
Loans and promissory notes*	425,192,861	346,626,917
Credit cards	10,047,891	7,967,050
Real estate loans	676,724,409	582,624,848
Large Companies		
Overdraft accounts	115,962,039	121,778,528
Loans and promissory notes *	861,212,816	835,326,438
Small and Medium		
Overdraft accounts	32,977,931	37,256,005
Loans and promissory notes *	109,222,969	94,077,515
Government and public sector	136,294,904	135,307,843
Total	2,381,764,805	2,172,692,509
Less: Provision of expected credit losses	16,198,168	16,068,570
Interest in suspense	87,648,181	72,295,950
Net Direct Credit and financing Facilities	2,277,918,456	2,084,327,989

* Net after deducting interest and commission received in advance of JD 3,026,798 as of December 31, 2018 (JD 1,874,992 as of December 31, 2017).

- Non-performing credit and financing facilities included in stage (3) amounted to JD 117,508,889, which is equivalent to 4.93% of total direct credit and financing facilities as of December 31, 2018 (JD 107,481,008,which is equivalent to 4.95% of total direct credit and financing facilities as of December 31, 2017).

- Non- performing credit and financing facilities included in stage (3) after deducting interest and commissions in suspense amounted to JD 101,310,721, which is equivalent to 4,28% of total direct credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2018 (JD 91,412,438, which is equivalent to 4.24% of total credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2017).

- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 103,848,9 which is equivalent to 4.36% of total direct credit facilities as of December 31, 2018 (JD 107,331,399, which is equivalent to 4.94% as of December 31, 2017).

- The facilities according to the Islamic law related to Safwa Islamic Bank amounted to JD 773,335,043, which is equivalent to 32.47% of total direct credit facilities as of December 31, 2018 (JD 678,302,346, which is equivalent to 31.22% as of December 31, 2017).

The movement on direct credit and financing facilities during the year were as follows:

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	collective	Individual	collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,540,548,219	330,462,462	187,530,992	6,669,828	107,481,008	2,172,692,509
New credit and financing facilities during the year	548,646,548	125,489,679	36,601,793	580,927	9,810,256	721,129,203
Paid credit facilities	(325,111,740)	(64,813,740)	(86,956,596)	(4,677,650)	(19,045,670)	(500,605,396)
Transferred to stage (1)	22,594,023	307,505	(21,980,780)	(302,034)	(618,714)	-
Transferred to stage (2)	(147,103,698)	(8,220,289)	148,118,028	8,690,412	(1,484,453)	-
Transferred to stage (3)	(13,121,943)	(423,011)	(17,720,986)	(1,552,033)	32,817,973	-
Effect of adjustment	-	-	-	-	-	-
Written off credit facilities	-	-	-	-	(11,451,511)	(11,451,511)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	1,626,451,409	382,802,606	245,592,451	9,409,450	117,508,889	2,381,764,805

The movement on the provision for expected credit and financing loss during the period were as follows:

			Corporations		Governmental	
	Individual	Real Estate	Large Corprate	SME's	and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Year ended December 31, 2018						
Balance at the beginning of the year	7,618,092	3,700,092	56,838,583	4,139,183	-	72,295,950
Impact of Implementing IFRS (9)	1,911,832	1,683,804	10,332,629	766,929	83,078	14,778,272
Adjusted beginning balance of the year	9,529,924	5,383,896	67,171,212	4,906,112	83,078	87,074,222
Impairment on new Credit facilities during the year	1,491,378	2,130,436	8,683,792	694,929	280,000	13,280,535
Recovered from Impairment on paid credit facilities	(1,638,022)	(1,635,033)	(5,788,040)	(987,795)	(186)	(10,049,076)
Transferred to stage (1)	359,874	(13,367)	(449,023)	(79,191)	-	(181,707)
Transferred to stage (2)	108,480	146,600	417,602	5,405	-	678,087
Transferred to stage (3)	(468,354)	(133,233)	31,421	73,786	-	(496,380)
Effect due to adjustments	2,485,717	1,111,522	1,485,816	2,215,690	(15,651)	7,283,094
Written off credit facilities	(115,905)	(164,413)	(9,620,117)	(40,159)	-	(9,940,594)
Balance at the Ending of the Year	11,753,092	6,826,408	61,932,663	6,788,777	347,241	87,648,181
Redistribution:						
Provision on an Individual basis	11,420,511	6,824,371	61,932,663	6,709,244	347,241	87,234,030
Provision on a collective basis	332,581	2,037	-	79,533	-	414,151
	11,753,092	6,826,408	61,932,663	6,788,777	347,241	87,648,181
For the Year Ended December 31, 2017						
Balance at the beginning of the year	4,703,668	3,793,242	48,573,823	1,397,828	-	58,468,561
Resulted from the acquisition of Safwa Islamic Bank	1,108,733	-	7,957,745	-	-	9,066,478
Surplus from risk investment banking reserve	-	-	(843,358)	-	-	(843,358)
Deducted (recovered) during the year from revenues	1,807,673	(90,937)	10,719,216	2,793,333	-	15,229,285
Written-off debts	(1,982)	(2,213)	(9,568,843)	(51,978)	-	(9,625,016)
Balance as at the end of the year	7,618,092	3,700,092	56,838,583	4,139,183	-	72,295,950
Provision for watch lists credit facilities and financing as per client	203,594	10,307	1,420,194	36,630	-	1,670,725
Provision for non-performing credit facilities and financing as per client	7,414,498	3,689,785	55,418,389	4,102,553	-	70,625,225
Balance as at the End of the Year	7,618,092	3,700,092	56,838,583	4,139,183	-	72,295,950

- During the year ended December 31, 2018, an amount of JD 10,485,181 was transferred to off-balance sheet items (JD 8,964,834 as of December 31, 2017), and direct credit facilities of JD 906,338 were written off according to the Board of Directors' decision regarding this matter (JD 1,031,597 as of December 31, 2017).

* The Bank has implemented the Central Bank of Jordan's instructions related to the IFRS (9) starting from 1 January 2018 retrospectively, and the cumulative credit loss due to the implementation amounted to JD 14,778,272 before tax as an adjustment to the opening balance of the provision for direct credit facilities as of January 1, 2018.

Interest in Suspense

The following is the movement on interest in suspense:

	Individual	Real estate loans	Corporate Entities		Government and Public Sector	Total
			Corporates	SMEs		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Year ended December 31, 2018						
Balance beginning of the period	1,661,408	4,809,524	8,779,001	703,075	115,562	16,068,570
Add: Interests and returns suspended during the period	988,161	649,945	964,338	592,138	-	3,194,582
Less: Interests and returns transferred to revenues	176,893	1,263,222	71,123	42,831	-	1,554,069
Written-off suspended interest	88,482	419,959	869,547	132,927	-	1,510,915
Balance at the Ending of the Year	2,384,194	3,776,288	8,802,669	1,119,455	115,562	16,198,168
For the Year ended December 31, 2017						
Balance beginning of the Year	1,190,119	4,440,522	8,983,839	459,877	115,562	15,189,919
Result from the acquisition of Safwa Islamic Bank	150,326	-	489,084	-	-	639,410
Add: Interest and returns suspended during the period	618,502	707,304	1,312,477	325,494	-	2,963,777
Less: Interests and returns transferred to revenue	244,417	301,456	1,756,265	50,983	-	2,353,121
Written-off suspended interest	53,122	36,846	250,134	31,313	-	371,415
Balance End of the Year	1,661,408	4,809,524	8,779,001	703,075	115,562	16,068,570

Following the expousures according to IFRS (9):

As of December 31, 2018

	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individual	424,819,242	1,186,778	-	8,190,527	411,947	-	16,359,968	10,154,367	2,384,194	449,369,737	11,753,092	2,384,194
Real Estate Loans	591,439,446	109,348	-	68,164,691	2,541,438	-	17,120,272	4,175,622	3,776,288	676,724,409	6,826,408	3,776,288
Corporate entities	745,078,413	10,822,336	-	162,346,127	1,630,692	-	69,750,315	49,479,635	8,918,231	977,174,855	61,932,663	8,918,231
SME's	111,622,010	347,630	-	16,300,556	225,608	-	14,278,334	6,215,539	1,119,455	142,200,900	6,788,777	1,119,455
Governmental and Public	136,294,904	347,241	-	-	-	-	-	-	-	136,294,904	347,241	-
	2,009,254,015	12,813,333	-	255,001,901	4,809,685	-	117,508,889	70,025,163	16,198,168	2,381,764,805	87,648,181	16,198,168

As of January 1, 2018

	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individual	345,823,837	1,668,534	-	9,999,908	441,714	-	10,497,587	7,419,676	1,661,408	366,321,332	9,529,924	1,661,408
Real Estate Loans	521,625,817	317,582	-	43,013,661	587,873	-	17,985,370	4,478,441	4,809,524	582,624,848	5,383,896	4,809,524
Corporate entities	756,551,844	8,668,908	-	129,795,529	3,041,846	-	70,757,593	55,460,458	8,894,563	957,104,966	67,171,212	8,894,563
SME's	111,701,340	651,767	-	11,391,722	151,734	-	8,240,458	4,102,611	703,075	131,333,520	4,906,112	703,075
Governmental and Public	135,307,843	83,078	-	-	-	-	-	-	-	135,307,843	83,078	-
	1,871,010,681	11,389,869	-	194,200,820	4,223,167	-	107,481,008	71,461,186	16,068,570	2,172,692,509	87,074,222	16,068,570

The movement on the credit and financing facilities on a collective basis as of the year end:

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,540,548,219	330,462,462	187,530,992	6,669,828	107,481,008	2,172,692,509
New Exposures during the year	548,646,548	125,489,679	36,601,793	580,927	9,810,256	721,129,203
Exposures paid during the year	(325,111,740)	(64,813,740)	(86,956,596)	(4,677,650)	(19,045,670)	(500,605,396)
Transferred to stage (1)	22,594,023	307,505	(21,980,780)	(302,034)	(618,714)	-
Transferred to stage (2)	(147,103,698)	(8,220,289)	148,118,028	8,690,412	(1,484,453)	-
Transferred to stage (3)	(13,121,943)	(423,011)	(17,720,986)	(1,552,033)	32,817,973	-
Effect on the volume of exposures due to changes in the classifications between stages	(137,631,618)	(8,335,795)	108,416,262	6,836,345	30,714,806	-
Changes from adjusting	-	-	-	-	-	-
the bad exposures	-	-	-	-	(11,451,511)	(11,451,511)
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at year- end	1,626,451,409	382,802,606	245,592,451	9,409,450	117,508,889	2,381,764,805

The movement of the provision for expected credit losses on a collectve basis as for the year-end:

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	11,235,480	154,389	4,185,528	37,639	71,461,186	87,074,222
Impairment losses on the new exposures during the year	7,012,145	151,950	2,327,408	20,416	3,768,616	13,280,535
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	(3,929,556)	(25,695)	(1,355,853)	(917)	(4,737,055)	(10,049,076)
Transferred to stage (1)	1,118,859	3,753	(784,996)	(3,753)	(333,863)	-
Transferred to stage (2)	(1,190,747)	(12,590)	1,594,422	189,754	(580,839)	-
Transferred to stage (3)	(97,901)	(3,081)	(273,097)	(44,243)	418,322	-
Effect on the impairment loss due to changes in the classifications between stages	(169,789)	(11,918)	536,329	141,758	(496,380)	-
Effect on the provision resulting from adjustment	(1,615,589)	11,916	(1,017,236)	(65,387)	9,969,390	7,283,094
Impairment on the bad exposures	-	-	-	-	(9,940,594)	(9,940,594)
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the year-end	12,532,691	280,642	4,676,176	133,509	70,025,163	87,648,181

The distribution of total credit and financing facilities by the internal credit rating for Individuals is as follows:

	2018						2017
	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3) Individual	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:							
1	1,149,338	-	-	-	-	1,149,338	-
2	6,579,002	-	47,469	-	-	6,626,471	-
3	3,018,137	-	155,227	-	-	3,173,364	-
4	3,258,328	-	167,220	-	-	3,425,548	34,492
5	1,634,766	-	650,503	-	-	2,285,269	7,628
6	665,001	-	705,130	-	-	1,370,131	77,124
7	438,271	-	-	-	-	438,271	-
8	-	-	-	-	1,572,580	1,572,580	-
Not rated	282,301,868	125,774,531	4,103,818	2,361,160	14,787,388	429,328,765	366,202,088
Total	299,044,711	125,774,531	5,829,367	2,361,160	16,359,968	449,369,737	366,321,332

The movement on credit and financing facilities for Individuals is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	237,235,838	108,587,999	8,189,367	1,810,541	10,497,587	366,321,332
New credit facilities during the year	120,925,920	49,456,454	464,492	116,215	2,443,220	173,406,301
Paid credit facilities	(55,825,031)	(29,805,279)	(1,899,598)	(915,757)	(1,686,028)	(90,131,693)
Transferred to stage (1)	3,241,277	88,436	(2,936,017)	(82,965)	(310,731)	-
Transferred to stage (2)	(3,897,385)	(2,173,996)	4,156,078	2,388,759	(473,456)	-
Transferred to stage (3)	(2,635,908)	(379,083)	(2,144,955)	(955,633)	6,115,579	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(3,292,016)	(2,464,643)	(924,894)	1,350,161	5,331,392	-
Effect of adjustment	-	-	-	-	-	-
Written-off credit facilities	-	-	-	-	(226,203)	(226,203)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	299,044,711	125,774,531	5,829,367	2,361,160	16,359,968	449,369,737

The movement on the provision for credit loss for Individuals credit facilities during the year ended December 31, 2018 is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,521,846	146,688	405,061	36,653	7,419,676	9,529,924
Impairment losses on the new exposures during the year	351,012	99,634	31,330	5,094	1,004,308	1,491,378
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	(623,680)	(11,527)	(37,571)	(421)	(964,823)	(1,638,022)
Transferred to stage (1)	444,888	3,753	(187,873)	(3,753)	(257,015)	-
Transferred to stage (2)	(44,143)	(9,898)	228,476	187,062	(361,497)	-
Transferred to stage (3)	(33,204)	(1,522)	(75,257)	(40,175)	150,158	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	367,541	(7,667)	(34,654)	143,134	(468,354)	-
Effect on the provision resulting from adjustment	(646,702)	(10,367)	(68,039)	(68,640)	3,279,465	2,485,717
Impairment loss on written-off credit facilities	-	-	-	-	(115,905)	(115,905)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	970,017	216,761	296,127	115,820	10,154,367	11,753,092

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for Real Estate is as follows:

	2018						2017
Credit rating categories based on the Nank's internal system:	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3) Individual	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
1	856,232	-	-	-	-	856,232	-
2	15,759,032	-	130,348	-	-	15,889,380	3,347,429
3	14,621,774	-	1,474,627	-	-	16,096,401	13,890,093
4	43,971,081	-	1,435,346	-	-	45,406,427	16,044,823
5	53,399,890	-	8,438,093	-	-	61,837,983	43,868,282
6	12,871,693	-	18,196,570	-	-	31,068,263	30,877,343
7	2,514,011	-	20,864,736	-	-	23,378,747	12,620,825
8	-	-	-	-	5,232,609	5,232,609	2,966,391
Not rated	202,694,757	244,750,976	10,951,887	6,673,084	11,887,663	476,958,367	459,009,662
Total	346,688,470	244,750,976	61,491,607	6,673,084	17,120,272	676,724,409	582,624,848

The movement on credit and financing facilities for Real Estate is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	303,597,224	218,028,593	38,536,747	4,476,914	17,985,370	582,624,848
New credit facilities during the year	108,811,030	64,623,322	16,302,454	131,784	1,365,820	191,234,410
Paid credit facilities	(42,950,373)	(32,150,502)	(11,335,952)	(3,460,695)	(6,674,770)	(96,572,292)
Transferred to stage (1)	8,013,447	219,069	(7,713,340)	(219,069)	(300,107)	-
Transferred to stage (2)	(27,809,638)	(5,969,506)	28,199,157	6,224,866	(644,879)	-
Transferred to stage (3)	(2,973,220)	-	(2,497,459)	(480,716)	5,951,395	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(22,769,411)	(5,750,437)	17,988,358	5,525,081	5,006,409	-
Effect of adjustment	-	-	-	-	-	-
Written-off credit facilities	-	-	-	-	(562,557)	(562,557)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	346,688,470	244,750,976	61,491,607	6,673,084	17,120,272	676,724,409

The movement on the provision for credit loss for Real Estate credit facilities is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	317,354	228	587,873	-	4,478,441	5,383,896
Impairment losses on the new exposures during the year	22,290	377	2,080,276	-	27,493	2,130,436
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	(16,630)	-	(632,434)	-	(985,969)	(1,635,033)
Transferred to stage (1)	81,348	-	(9,346)	-	(72,002)	-
Transferred to stage (2)	(86,578)	(9)	190,575	9	(103,997)	-
Transferred to stage (3)	(8,128)	-	(34,638)	-	42,766	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(13,358)	(9)	146,591	9	(133,233)	-
Effect on the provision resulting from adjustment	(202,320)	1,416	359,107	16	953,303	1,111,522
Impairment loss on written off credit facilities	-	-	-	-	(164,413)	(164,413)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	107,336	2,012	2,541,413	25	4,175,622	6,826,408

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for corporates is as follow:

	2018						2017
	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3) Individual	Total	Total
Credit rating categories based on theBank's internal system:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
1	-	-	-	-	-	-	-
2	26,079,425	-	-	-	-	26,079,425	34,971,287
3	103,441,035	-	2,662,885	-	-	106,103,920	59,120,004
4	213,884,201	-	8,371,855	-	-	222,256,056	149,902,325
5	189,145,978	-	5,381,781	-	406,352	194,934,111	87,578,284
6	180,637,284	-	18,300,519	-	-	198,937,803	193,460,710
7	31,684,771	-	110,438,782	-	-	142,123,553	172,797,885
8	-	-	-	-	26,397,693	26,397,693	-
Not rated	205,719	-	17,190,305	-	42,946,270	60,342,294	259,274,471
Total	745,078,413	-	162,346,127	-	69,750,315	977,174,855	957,104,966

The movement on credit and financing facilities for corporates is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	756,551,844	-	129,795,529	-	70,757,593	957,104,966
New credit facilities during the year	265,502,319	-	12,492,127	-	4,100,693	282,095,139
Paid credit facilities	(179,316,406)	-	(64,387,555)	-	(7,831,624)	(251,535,585)
Transferred to stage (1)	10,080,825	-	(10,080,825)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(104,112,694)	-	104,451,004	-	(338,310)	-
Transferred to stage (3)	(3,627,475)	-	(9,924,153)	-	13,551,628	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(97,659,344)	-	84,446,026	-	13,213,318	-
Effect of adjustment	-	-	-	-	-	-
Written-off credit facilities	-	-	-	-	(10,489,665)	(10,489,665)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	745,078,413	-	162,346,127	-	69,750,315	977,174,855

The movement on the provision for credit loss for corporates credit facilities is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	8,668,908	-	3,041,846	-	55,460,458	67,171,212
Impairment losses on the new exposures during the year	6,173,000	-	146,083	-	2,364,709	8,683,792
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	(2,909,522)	-	(625,013)	-	(2,253,505)	(5,788,040)
Transferred to stage (1)	576,384	-	(576,384)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(1,000,859)	-	1,090,213	-	(89,354)	-
Transferred to stage (3)	(24,548)	-	(96,227)	-	120,775	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(449,023)	-	417,602	-	31,421	-
Effect on the provision resulted from adjustment	(661,027)	-	(1,349,826)	-	3,496,669	1,485,816
Impairment loss on written off credit facilities	-	-	-	-	(9,620,117)	(9,620,117)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	10,822,336	-	1,630,692	-	49,479,635	61,932,663

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for (SME's) as follow:

	2018						2017
	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3) Individual	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	371,505	-	-	-	-	371,505	737,762
3	28,502,989	-	405,822	-	-	28,908,811	30,411,754
4	27,148,674	-	2,797,663	-	-	29,946,337	28,334,296
5	22,195,743	-	1,262,702	-	-	23,458,445	19,271,397
6	15,961,923	-	3,224,559	-	-	19,186,482	25,687,388
7	5,164,077	-	6,816,463	-	-	11,980,540	20,877,903
8	-	-	-	-	7,467,396	7,467,396	-
Not rated	-	12,277,099	1,418,141	375,206	6,810,938	20,881,384	6,013,020
Total	99,344,911	12,277,099	15,925,350	375,206	14,278,334	142,200,900	131,333,520

The movement on credit and financing facilities for SME's during the year ended December 31, 2018 is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	107,855,470	3,845,870	11,009,349	382,373	8,240,458	131,333,520
New credit facilities during the year	32,758,762	11,409,903	7,342,720	332,928	1,900,523	53,744,836
Paid credit facilities	(27,358,474)	(2,857,959)	(9,333,491)	(301,198)	(2,853,248)	(42,704,370)
Transferred to stage (1)	1,258,474	-	(1,250,598)	-	(7,876)	-
Transferred to stage (2)	(11,283,981)	(76,787)	11,311,789	76,787	(27,808)	-
Transferred to stage (3)	(3,885,340)	(43,928)	(3,154,419)	(115,684)	7,199,371	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(13,910,847)	(120,715)	6,906,772	(38,897)	7,163,687	-
Effect of adjustment	-	-	-	-	-	-
Written-off credit facilities	-	-	-	-	(173,086)	(173,086)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	99,344,911	12,277,099	15,925,350	375,206	14,278,334	142,200,900

The movement on the provision for credit loss for (SME's) credit facilities is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	644,294	7,473	150,748	986	4,102,611	4,906,112
Impairment losses on the new exposures during the year	185,843	51,939	69,719	15,322	372,106	694,929
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	(379,538)	(14,168)	(60,835)	(496)	(532,758)	(987,795)
Transferred to stage (1)	16,239	-	(11,393)	-	(4,846)	-
Transferred to stage (2)	(59,167)	(2,683)	85,158	2,683	(25,991)	-
Transferred to stage (3)	(32,021)	(1,559)	(66,975)	(4,068)	104,623	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(74,949)	(4,242)	6,790	(1,385)	73,786	-
Effect on the provision resulted from adjustment	(89,889)	20,867	41,522	3,237	2,239,953	2,215,690
Impairment loss on written off credit facilities	-	-	-	-	(40,159)	(40,159)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	285,761	61,869	207,944	17,664	6,215,539	6,788,777

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for Government and Public Sector is as follows:

	2018						2017
	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3) Individual	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	89,551,625	-	-	-	-	89,551,625	107,290,073
2	-	-	-	-	-	-	-
3	12,363,769	-	-	-	-	12,363,769	9,844,831
4	15,708,671	-	-	-	-	15,708,671	12,344,713
5	4,373,551	-	-	-	-	4,373,551	5,786,884
6	14,185,767	-	-	-	-	14,185,767	34,671
7	-	-	-	-	-	-	6,657
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	111,521	-	-	-	-	111,521	14
Total	136,294,904	-	-	-	-	136,294,904	135,307,843

The movement on credit and financing facilities for Government and Public Sector is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	135,307,843	-	-	-	-	135,307,843
New credit facilities during the year	20,648,517	-	-	-	-	20,648,517
Paid credit facilities	(19,661,456)	-	-	-	-	(19,661,456)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	-	-	-	-	-	-
Effect of adjustment	-	-	-	-	-	-
Written-off credit facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	136,294,904	-	-	-	-	136,294,904

The movement on the provision for credit loss for Government and Public Sector credit facilities is as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	83,078	-	-	-	-	83,078
Impairment losses on the new exposures during the year	280,000	-	-	-	-	280,000
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	(186)	-	-	-	-	(186)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision resulted from adjustment	(15,651)	-	-	-	-	(15,651)
Impairment loss on written-off credit facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	347,241	-	-	-	-	347,241

10. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Quoted shares in active markets	22,038,515	26,751,131
Unquoted shares in active markets	6,492,405	4,126,605
	28,530,920	30,877,736

- Losses transferred to retained earnings on the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income of JD 170,199 as of December 31, 2018 (JD 1,117,743 as of December 31, 2017).

- Cash dividends on the financial assets mentioned above amounted to JD 1,026,133 for the year ended December 31, 2018 (JD 938,772 for the year ended December 31, 2017).

11. Finanical Assets at Amortized Cost - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Foreign treasury bonds	47,858,829	33,352,441
Corporate bonds and debentures	63,262,689	46,058,847
Unquoted Financial Assets:		
Governmental guaranteed bonds and bills	614,264,340	496,187,965
Corporate bonds and debentures	41,175,000	43,487,500
	766,560,858	619,086,753
Less: Provision for excepted credit loss related to financial assets within stage (1)	618,668	-
Provision for excepted credit loss related to financial assets within stage (2)	-	-
Provision for excepted credit loss related to financial assets within stage (3)	250,000	1,390,625
	765,692,190	617,696,128
Bonds and Bills Analysis		
With Fixed rate	746,889,318	618,000,425
With Floating rate	19,671,540	1,086,328
Total	766,560,858	619,086,753
Bonds Analysis IFRS 9:		
stage (1)	766,310,858	616,099,253
stage (2)	-	-
stage (3)	250,000	2,987,500
Total	766,560,858	619,086,753

- The following is the movement on financial assets at amortized cost:

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual	Total
	JD	JD	JD	JD
For the year ended December 31, 2018				
Balance - beginning of the year	616,059,253	-	2,987,500	619,046,753
New investments during the year	263,084,420	-	-	263,084,420
Accrued investment	(112,872,815)	-	(2,737,500)	(115,610,315)
Change in the fair value	-	-	-	-
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	-	-	-	-
Transferred to Stage (3)	-	-	-	-
Changes from adjustments	-	-	-	-
Written off invetments	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	766,310,858	-	250,000	766,560,858

- The following is the movement on the provision for expected credit losses for financial assets at amortized cost:

	2018				2017
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	-	1,390,625	1,390,625	843,125
Effect of implementing IFRS (9) - Note (3)	235,192	-	-	235,192	-
Adjusted beginning balance for the year	235,192	-	1,390,625	1,625,817	843,125
Expected credit losses on new investments during the year	411,505	-	-	411,505	-
Recovered from impairment losses on accrued investments	(38,162)	-	(1,140,625)	(1,178,787)	-
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	-	-	-	-	-
Transferred to Stage (3)	-	-	-	-	-
Impact on the provision - for the year ended- due to reclassifications between the three stages during the year	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	10,133	-	-	10,133	-
Written off invetments	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-
Deducted during the period from the revenues	-	-	-	-	547,500
Balance - End of the Year	618,668	-	250,000	868,668	1,390,625

12. Investments in Associates

The details of this item are as follows:

				December 31,	
Company Name	Country of Residence	Ownership %	Nature of Activity	2018	2017
Jordan Blending & Packing of Fertilizers Co.	Jordan	25%	Industrial	376,618	377,262

	2018	2017
	JD	JD
Balance beginning of the Year	377,262	-
Result from the acquisition of Safwa Islamic bank	-	370,362
Group's share from profit of the year	8,356	16,900
Collected cash dividends	(9,000)	(10,000)
Balance End of the Year	376,618	377,262

The details of the associate's assets and liabilities are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Total Assets	1,907,964	1,905,096
Total Liabilities	(401,492)	(396,052)
Net Assets	1,506,472	1,509,044

13. Property and Equipment - Net

The details of this item are as follows:

For the year ended December 31, 2018	Lands	Buildings	Equipment, Furniture and Fixtures	Vehicles	Computers Hardware	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:						
Balance - beginning of the year	20,678,588	22,629,802	45,384,622	1,204,497	12,007,837	101,905,346
Additions	300,443	-	9,310,298	280,995	3,633,976	13,525,712
Disposals	-	(118,112)	(987,950)	(174,027)	(538,478)	(1,818,567)
Balance - End of the Year	20,979,031	22,511,690	53,706,970	1,311,465	15,103,335	113,612,491
Accumulated Depreciation:						
Balance - beginning of the year	-	6,902,105	21,816,001	632,203	7,334,621	36,684,930
Annual depreciation	-	425,784	5,086,291	170,888	2,024,851	7,707,814
Disposals	-	(118,082)	(361,018)	(129,130)	(486,569)	(1,094,799)
Balance - End of the Year	-	7,209,807	26,541,274	673,961	8,872,903	43,297,945
Net book value of property and equipment	20,979,031	15,301,883	27,165,696	637,504	6,230,432	70,314,546
Payments on purchased property and equipment	-	-	2,847,973	-	1,323,666	4,171,639
Net Book Value – End of the Year	20,979,031	15,301,883	30,013,669	637,504	7,554,098	74,486,185
For the year ended December 31, 2017						
Cost:						
Balance - beginning of the year	14,761,236	9,138,250	28,324,870	851,076	6,940,677	60,016,109
Result from the acquisition of Safwa Islamic bank	4,893,557	13,403,439	11,281,916	302,944	2,793,001	32,674,857
Additions	1,023,795	107,572	6,482,861	396,000	2,623,107	10,633,335
Disposals	-	(19,459)	(705,025)	(345,523)	(348,948)	(1,418,955)
Balance - End of the Year	20,678,588	22,629,802	45,384,622	1,204,497	12,007,837	101,905,346
Accumulated Depreciation:						
Balance - beginning of the year	-	5,587,863	11,047,674	555,406	4,446,863	21,637,806
Result from the acquisition of Safwa Islamic bank	-	899,596	6,530,073	156,748	1,617,349	9,203,766
Annual depreciation	-	431,679	4,629,830	149,812	1,615,245	6,826,566
Disposals	-	(17,033)	(391,576)	(229,763)	(344,836)	(983,208)
Balance - End of the Year	-	6,902,105	21,816,001	632,203	7,334,621	36,684,930
Net book value of property and equipment	20,678,588	15,727,697	23,568,621	572,294	4,673,216	65,220,416
Payments on purchased property and equipment **	196,000	-	5,110,813	-	440,831	5,747,644
Net Book Value – End of the Year	20,874,588	15,727,697	28,679,434	572,294	5,114,047	70,968,060

* This item represents the difference between the book value and fair value resulting from acquiring Safwa Islamic Bank (Note 43).

** This item represents payments on purchased property and equipment of JD 1,070,727, which resulted from acquiring Safwa Islamic Bank .

- Property and equipment include fully depreciated assets of JD 15,167,630 as of December 31, 2018 (JD 10,508,522 as of December 31, 2017), which are still used by the Bank.

14. Intangible Assets

The details of this item are as follows:

	Computer Software	Bank's License (Fair Value)	Customers Deposits	Goodwill *	Total
For the year ended December 31, 2018	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	6,512,560	9,928,000	3,124,167	1,380,512	20,945,239
Additions	4,558,579	-	-	-	4,558,579
Amortization for the year	(2,692,704)	-	(624,833)	-	(3,317,537)
Balance - End of the Year	8,378,435	9,928,000	2,499,334	1,380,512	22,186,281
For the year ended December 31, 2017					
Balance - beginning of the year	5,891,223	-	-	-	5,891,223
Result from the acquisition of Safwa Islamic bank *	1,742,566	9,928,000	3,749,000	1,380,512	16,800,078
Additions	1,760,039	-	-	-	1,760,039
Amortization for the year	(2,881,268)	-	(624,833)	-	(3,506,101)
Balance - End of the Year	6,512,560	9,928,000	3,124,167	1,380,512	20,945,239

* These items represent intangible assets from acquiring Safwa Islamic Bank during the year 2017. Moreover, the intangible assets item (others) represents the fair value of key customers' deposits which resulted from the distribution of the purchase amount of Safwa Islamic Bank (Note 43).

15. Other Assets

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued interests and revenues	12,963,625	10,592,220
Prepaid expenses	4,099,033	3,803,129
Foreclosed assets against debts *	40,501,004	31,992,554
Clearing Cheques	69,571	161,360
Transfers and cheques under collection	213,790	18,434
Paid guaranteed insurance	4,865,274	5,174,311
Discounted commercial papers	19,636,744	6,793,343
Other	5,364,702	3,766,412
Total	87,713,743	62,301,763

- The regulations of the Central Bank of Jordan require disposing of the foreclosed assets against debts during a maximum period of two years from the date of the acquisition. However, in some exceptional cases, the Central Bank of Jordan has the right to extend the period for a maximum of two subsequent years.

- The following is a summary of the movement on the foreclosed assets against debts:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Balance - beginning of the year	31,992,554	27,414,157
Balance added from the acquisition of Safwa Islamic bank	-	3,969,355
Additions	12,186,490	4,110,783
Disposals	(3,413,659)	(1,748,273)
Impairment (Losses)	(264,381)	(1,753,468)
Balance - End of the Year	40,501,004	31,992,554

Below is a summary of the movement on the provision for the foreclosed assets:

Balance beginning of year	3,690,239	1,593,330
Balance added from the acquisition of Safwa Islamic bank	-	343,441
Additions during the year	200,000	1,753,468
Deducted from risks fund / associate Company	64,381	-
Balance end of the year	3,954,620	3,690,239

- The impairment provision against the foreclosed assets amounted to JD 1,313,575 as of December 31, 2018. Also, the provision for the assets seized by the Bank for a period more than (4) years amounted to JD 2,641,045 as of December 31, 2018.

16. Bank and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	2018			2017		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	266,546	59,276,955	59,543,501	28	34,416,840	34,416,868
Time deposits	3,000,000	34,144,327	37,144,327	3,000,000	21,457,052	24,457,052
	3,266,546	93,421,282	96,687,828	3,000,028	55,873,892	58,873,920

17. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	Individual	Corporate	SMEs	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
December 31, 2018					
Current accounts and demand deposits	267,566,939	180,788,367	88,564,540	1,601,014	538,520,860
Saving deposits	549,342,450	19,539,458	6,199,819	767,389	575,849,116
Time and notice deposits	887,002,197	481,432,204	92,465,559	187,769,788	1,648,669,748
Certificates of deposit	203,545,539	1,418,000	7,946,282	13,000,000	225,909,821
Total	1,907,457,125	683,178,029	195,176,200	203,138,191	2,988,949,545
December 31, 2017					
Current accounts and demand deposits	254,620,894	231,955,524	71,692,522	3,873,495	562,142,435
Saving deposits	512,087,556	10,126,781	6,327,419	17,110,550	545,652,306
Time and notice deposits	795,684,084	328,202,529	91,862,127	184,661,100	1,400,409,840
Time and notice certificates	153,655,116	15,379,000	6,097,224	8,000,000	183,131,340
Total	1,716,047,650	585,663,834	175,979,292	213,645,145	2,691,335,921

- The deposits of the public sector and the government of Jordan inside Jordan amounted to JD 203,138,191 , representing 6.8% of total deposits as of December 31, 2018 (JD 213,645,145 , representing 7.94% of total deposits as of December 31, 2017).

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 564,675,631, representing 18.89% of total deposits as of December 31, 2018 (JD 573,155,164, representing 21.3% of total deposits as of December 31, 2017).

- Restricted deposits amounted to JD 1,974,041, representing 0.07% of total deposits as of December 31, 2018 (JD 1,068,100 , representing 0.04% of total deposits as of December 31, 2017).

- Dormant accounts amounted to JD 55,457,285 , representing 1.86% of total deposits as of December 31, 2018 (JD 65,946,533 , representing 2.45% of total deposits as of December 31, 2017).

- Customers deposits include an amount of JD 777,719,768, which represents the shared customers' investments related to Safwa Islamic Bank as of December 31, 2018.

18. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Margins against direct credit facilities	87,115,535	98,837,068
Margins against indirect credit facilities	43,760,287	101,187,443
Margin dealings	5,106,274	4,015,146
Other margins	5,832,440	6,049,053
Total	141,814,536	210,088,710

19. Loans and Borrowing

The details of this item are as follows:

	Amount	Nubmer of total payments		Payments frequency	Collaterals	Loan interest rate price
		Total no. of payments	Remaining payments			
	JD					
December 31, 2018						
Central Bank of Jordan borrowing *	28,699,815	5419	3524	Monthly	Bank Promissory	1.00% - 2.25%
Central Bank of Jordan borrowing *	381,197	34	9	Quarterly	Bank Promissory	1.75% - 2.25%
Central Bank of Jordan borrowing *	55,004	3	1	Annual	Bank Promissory	2.00%
International Bank for Reconstruction and Development **	5,400,000	40	36	from September 15,	Bank Promissory	4.370%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	2,370,000	15	12	Semi annual	Bank Promissory	2.500%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,589,016	84	84	Semi annual	Bank Promissory	3.000%
The European Bank for Reconstruction and Development ****	4,385,713	14	9	Semi annual	Bank Promissory	5.750%
Jordan Mortgage Refinance Company	40,000,000	4	4	One payment	Bank Promissory	4.50% - 6.0%
Local Banks (related to a subsidiary)	2,355,517	697	573	Monthly/ Quarterly	Bank Promissory	6.00% - 7.5%
	85,236,262					
December 31, 2017						
Central Bank of Jordan borrowing	28,717,090	4595	3118	Monthly	Bank Promissory	2.75% - 1.00%
Central Bank of Jordan borrowing	312,500	16	15	Quarterly	Bank Promissory	2.25%
Central Bank of Jordan borrowing	1,677,508	4	4	One payment	Bank Promissory	1.75%
Central Bank of Jordan borrowing	110,008	4	3	Annual		2.00%
International Bank for Reconstruction and Development	6,000,000	40	40	September 15, 2018	Bank Promissory	Libor 6 months +1.8%
Arab Fund for Economic and Social Development	2,790,000	15	14	Semi annual	Bank Promissory	2.50%
Arab Fund for Economic and Social Development	1,589,151	84	84		Bank Promissory	3.00%
The European Bank for Reconstruction and Development	6,578,571	14	12	Semi annual	Bank Promissory	5.25%
Jordan Mortgage Refinance Company	40,000,000	4	4	One payment	Bank Promissory	6.00% - 4.5%
Local Banks (related to a subsidiary)	437,167	48	47	Monthly/ Quarterly	Bank Promissory	6.00%
	88,211,995					

* Funds have been reborrowed from the Central Bank of Jordan to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 3.75% - 6.5%.

** Funds have been reborrowed from the International Bank for Reconstruction and Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 7% - 11.75%.

*** Funds have been reborrowed from the Arab Fund for Economic and Social Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 6% - 8.25%.

**** Funds have been reborrowed from the European Bank for Reconstruction and Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 7.25% - 9.25%.

- All borrowings have fixed payment terms.

20. Sundry Provisions

The details of this item are as follows:

	Balance at the beginning of the year	Result from the acquisition of Safwa Islamic Bank	Addition during the year	Paid during the year	Transferred to income	Balance at the end of the year
For the Year Ended December 31, 2018	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for end-of-service indemnity	23,818	-	-	8,554	15,264	-
Provision for lawsuits and contingent liabilities	210,797	-	774,953	42,161	30,980	912,609
Other provisions	-	-	320,000	-	-	320,000
Total	234,615	-	1,094,953	50,715	46,244	1,232,609
For the Year Ended December 31, 2017						
Provision for end-of-service indemnity	-	23,818	-	-	-	23,818
Provision for lawsuits and contingent liabilities	42,516	60,785	112,496	-	5,000	210,797
Total	42,516	84,603	112,496	-	5,000	234,615

21. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance - beginning of the year	14,773,872	10,595,594
Result from the acquisition of Safwa Islamic Bank	-	2,438,733
Income tax paid	(18,402,776)	(17,920,819)
Accrued income tax	20,974,275	17,226,452
Provision for prior years income tax	853,748	2,433,912
Balance - End of the Year	18,199,119	14,773,872

Income tax appearing in the consolidated income statement represents the following:

	2018	2017
	JD	JD
Income tax accrued for the current year profit	20,974,275	17,226,452
Income tax for prior years	853,748	2,433,912
Amortization of deferred tax assets	(383,726)	(2,314,903)
	21,444,297	17,345,461

b. Deferred Income Tax Assets / Liabilities

The details of this item are as follows:

	2018						2017
	Beginning Balance	Impact of implementing IFRS (9)	Amounts Released	Amounts Added	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
Deferred Tax Assets	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unrealized losses from financial assets at fair value through other comprehensive income	460,785	-	3,064,880	308,541	(2,295,554)	1,577,289	731,010
Unrealized losses from financial assets at fair value through profit or loss	432,207	-	991,531	457,395	(101,929)	212,589	(31,644)
Provision for watchlisted credit facilities	1,375,256	-	1,375,256	-	-	-	481,340
Provision for foreclosed assets	3,690,239	-	-	200,000	3,890,239	1,478,291	1,291,583
Provision for bonuses	2,549,468	-	2,549,468	2,999,996	2,999,996	1,139,998	892,314
Capital maintenance expenditures 2012	231,248	-	77,083	-	154,165	58,583	80,937
Capital maintenance expenditures 2013	129,515	-	43,171	-	86,344	32,811	45,330
Provision for the lawsuits against the Bank	210,797	-	73,141	774,953	912,609	346,791	73,779
Provision for credit facilties	1,182,598	-	1,182,598	356,550	356,550	135,489	413,909
General provision	349,106	-	349,106	-	-	-	122,187
Provision for expected credit losses	-	17,624,744	767,098	-	16,857,646	6,405,905	-
Provision for end-of-service indemnity	23,818	-	23,818	-	-	-	8,336
Legal expenses	1,500,000	-	-	-	1,500,000	570,000	450,000
Total	12,135,037	17,624,744	10,497,150	5,097,435	24,360,066	11,957,746	4,559,081

- The movement on the deferred income tax assets / liabilities is as follows:

	Assets	
	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Balance - beginning of the year	4,559,081	1,602,674
Result from acquisition of Safwa Islamic Bank	-	599,815
Impact of Implementing IFRS (9)	6,168,660	-
Adjusted balance as of January 31, 2018	10,727,741	2,202,489
Additions	3,430,248	2,894,248
Disposals	(2,200,243)	(537,656)
Balance - End of the Year	11,957,746	4,559,081

c. Reconciliation of the accounting profit with taxable profit

	2018	2017
	JD	JD
Accounting profit for the year	62,530,208	52,144,544
Non-taxable income	(10,224,635)	(7,988,082)
Non-deductible expenses for tax purposes	8,482,830	7,593,115
Prior years' accumulated losses	(155,925)	(115,004)
	60,632,478	51,634,573
Effective income tax rate	34.29%	33.26%

Taxable Profit

- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department on the Bank's activities up to the year 2014.

- Bank Al Etihad (Parent Company) has submitted the tax returns for the years 2015 , 2016 and 2017. Moreover, there is a case before the court related to the year 2015, and no decision has been issued thereon yet. The Income and Sales Tax Department has not reviewed the Bank's accounting records for the years 2017 and 2016.

- A final clearance with Safwa Islamic Bank (subsidiary) has been reached up to the year 2013. As for the years 2014 and 2015, the related tax returns have been reviewed by the Income and Sales Tax Department. These returns are before the court, as the said department neither accepted the legal fees for the aforementioned years nor deducted the gains on the sale of plots of land, which should be considered as capital gains.

  Moreover, a settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department before the end of the year 2018 concerning part of the lawsuit related to the income from the sale of a repossessed real estate during the year 2015. The Bank has filed its income tax returns for the years 2016 and 2017, which have not yet been audited by the Income and Sales Tax Department until the date of preparation of the consolidated financial satements.

- A final settlement for Al Etihad for Financial Brokerage Service Co. has been reached up to the years 2014, 2016 and 2017.

- A final settlement with the Income and Sales Tax Department for Al Etihad for Financial Leasing Co. has been reached up to the year 2016.

- The deferred tax rates have reached 38% and 13%. In the opinion of the Bank's management, these deferred taxes may be realized in the future.

22. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued interest expenses	27,373,621	21,748,139
Revenues received in advance	1,341,001	1,205,293
Accounts payable	355,329	194,978
Accrued expenses	8,157,279	6,633,949
Incoming transfers	477,596	9,367
Manager checks	7,380,522	4,172,457
Investment risk fund balance	3,834,712	5,344,209
Provision of expected credit losses for the off-balance sheet items	3,294,904	-
Other liabilities	16,487,125	10,936,795
Total	68,702,089	50,245,187

Below is the movement of the indirect facilities on a collective basis during the year:

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	927,607,279	-	10,057,049	-	2,200,238	939,864,566
New exposurea during the period	603,968,593	-	28,678,215	-	1,504,488	634,151,296
Accrued exposure	(640,691,358)	-	(9,117,077)	-	(1,738,985)	(651,547,420)
Transferred to stage (1)	1,569,071	-	(99,163)	-	-	1,469,908
Transferred to stage (2)	(10,685,336)	-	10,685,336	-	-	-
Transferred to stage (3)	(245,315)	-	-	-	245,315	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	-	-
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	881,522,934	-	40,204,360	-	2,211,056	923,938,350

Below is the movement on the expected credit loss for indirect facilities on a collective basesduring the year:

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Impact of implementing IFRS (9)	2,646,482	-	133,182	-	1,981,057	4,760,721
Adjusted balance as of January 1, 2018	2,646,482	-	133,182	-	1,981,057	4,760,721
Impairment loss on new exposures during the year	2,167,278	-	115,647	-	723,619	3,006,544
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(2,167,910)	-	(103,329)	-	(1,981,057)	(4,252,296)
Transferred to stage (1)	6,274	-	(6,274)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(70,843)	-	70,843	-	-	-
Transferred to stage (3)	(1,860)	-	-	-	1,860	-
Impact on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	(212,371)	-	(9,440)	-	1,746	(220,065)
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	2,367,050	-	200,629	-	727,225	3,294,904

The distribution of the total indirect facilities (guarantees) according to the Bank's internal credit ratings:

	2018						2017
	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3) Individual	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:							
1	11,000	-	-	-	-	11,000	-
2	20,060,255	-	-	-	-	20,060,255	2,275,834
3	28,037,600	-	-	-	-	28,037,600	36,952,337
4	18,889,730	-	41,801	-	-	18,931,531	15,173,625
5	27,467,789	-	47,500	-	-	27,515,289	33,977,015
6	28,211,021	-	1,747,968	-	-	29,958,989	29,649,859
7	5,516,184	-	4,935,904	-	-	10,452,088	11,979,620
8	-	-	-	-	1,095,348	1,095,348	-
Not rated	24,285,083	-	14,671,595	-	1,115,708	40,072,386	48,414,698
Total	152,478,662	-	21,444,768	-	2,211,056	176,134,486	178,422,988

Below is the movement on the indirect facilities (guarantees):

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	175,188,818	-	1,033,932	-	2,200,238	178,422,988
New exposurea during the period	6,105,117	-	13,102,862	-	1,504,488	20,712,467
Accrued exposure	(20,636,475)	-	(625,509)	-	(1,738,985)	(23,000,969)
Transferred to stage (1)	260,440	-	(260,440)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(8,193,923)	-	8,193,923	-	-	-
Transferred to stage (3)	(245,315)	-	-	-	245,315	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	-	-
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	152,478,662	-	21,444,768	-	2,211,056	176,134,486

Below is the movement on the expected credit loss for the indirect facilities - guarantees:

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Impact of implementing IFRS (9)	560,955	-	5,259	-	1,981,057	2,547,271
Adjusted balance as of January 1, 2018	560,955	-	5,259	-	1,981,057	2,547,271
Impairment loss on new exposures during the year	103,347	-	7,053	-	723,619	834,019
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(100,967)	-	(2,298)	-	(1,981,057)	(2,084,322)
Transferred to stage (1)	1,155	-	(1,155)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(61,841)	-	61,841	-	-	-
Transferred to stage (3)	(1,860)	-	-	-	1,860	-
Impact on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	(65,681)	-	7,531	-	1,746	(56,404)
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	435,108	-	78,231	-	727,225	1,240,564

The distribution of the total indirect facilities (unutilized limits) according to the Bank's internal credit ratings:

	2018						2017
	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3) Individual	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	335,032	-	-	-	-	335,032	-
2	73,220,389	-	-	-	-	73,220,389	19,823,263
3	80,017,261	-	-	-	-	80,017,261	8,811,980
4	49,051,819	-	-	-	-	49,051,819	6,434,136
5	68,933,336	-	-	-	-	68,933,336	38,001,561
6	63,725,504	-	73,507	-	-	63,799,011	23,968,922
7	9,348,889	-	3,671,650	-	-	13,020,539	16,824,667
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	78,605,191	-	5,457,342	-	-	84,062,533	269,606,880
Total	423,237,421	-	9,202,499	-	-	432,439,920	383,471,409

Below is the movement on the indirect facilities - unutilized limits

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	375,106,489	-	8,364,920	-	-	383,471,409
New exposurea during the period	358,747,224	-	7,045,956	-	-	365,793,180
Accrued exposure	(310,323,164)	-	(7,971,413)	-	-	(318,294,577)
Transferred to stage (1)	734,954	-	734,954	-	-	1,469,908
Transferred to stage (2)	(1,028,082)	-	1,028,082	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	-	-
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	423,237,421	-	9,202,499	-	-	432,439,920

Below is the movement on the expected credit loss for the indirect facilities - unutilized limits:

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Impact of implementing IFRS (9)	1,347,839	-	124,191	-	-	1,472,030
Adjusted balance as of January 1, 2018	1,347,839	-	124,191	-	-	1,472,030
Impairment loss on new exposures during the year	1,707,173	-	87,256	-	-	1,794,429
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(1,411,169)	-	(100,552)	-	-	(1,511,721)
Transferred to stage (1)	4,735	-	(4,735)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(4,858)	-	4,858	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Impact on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	(122,426)	-	(14,102)	-	-	(136,528)
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	1,521,294	-	96,916	-	-	1,618,210

The distribution of the total indirect facilities (letter of credits and acceptances) according to the Bank's internal credit ratings:

	2018						2017
	Stage (1) Individual	Stage (1) Collective	Stage (2) Individual	Stage (2) Collective	Stage (3) Individual	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	33,901,758	-	-	-	-	33,901,758	20,983,071
3	25,575,116	-	-	-	-	25,575,116	62,497,045
4	57,640,852	-	-	-	-	57,640,852	65,771,076
5	80,096,193	-	-	-	-	80,096,193	47,939,817
6	32,920,540	-	-	-	-	32,920,540	18,260,465
7	2,805,403	-	179,490	-	-	2,984,893	11,704,888
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	72,866,989	-	9,377,603	-	-	82,244,592	150,813,807
Total	305,806,851	-	9,557,093	-	-	315,363,944	377,970,169

Below is the movement on the indirect facilities - letters of credit :

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	377,311,972	-	658,197	-	-	377,970,169
New exposurea during the period	239,116,252	-	8,529,397	-	-	247,645,649
Accrued exposure	(309,731,719)	-	(520,155)	-	-	(310,251,874)
Transferred to stage (1)	573,677	-	(573,677)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(1,463,331)	-	1,463,331	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	-	-	-	-	-	-
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	305,806,851	-	9,557,093	-	-	315,363,944

Below is the movement on the expected credit loss for the indirect facilities - letters of credit:

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Impact of implementing IFRS (9)	737,688	-	3,732	-	-	741,420
Adjusted balance as of January 1, 2018	737,688	-	3,732	-	-	741,420
Impairment loss on new exposures during the year	356,758	-	21,338	-	-	378,096
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(655,774)	-	(479)	-	-	(656,253)
Transferred to stage (1)	384	-	(384)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(4,144)	-	4,144	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
reclassifications	-	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	(24,264)	-	(2,869)	-	-	(27,133)
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	410,648	-	25,482	-	-	436,130

23. Paid-up Capital and Share Premium

Capital:

The authorized and paid-in capital amounted to JD 160 million, divided into 160 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2018 and December 31, 2017.

Share Premium:

Share premium amounted to JD 80,213,713 as of December 31, 2018 and December 31, 2017.

Distributed Dividends:

Dividends distributed to shareholders for the year 2017 amounted to JD 16 million (JD 12.5 million during the year 2016)

24. Reserves

The details of the reserves as of December 31, 2018 and December 31, 2017 are as follows:

a. Statutory Reserve

This reserve represents amounts transferred from income before tax at a rate of 10% during previous years. The statutory reserve is not available for distribution to shareholders.

b. Voluntary reserve

This reserve represents amounts transferred from the pre-tax profits at a rate not exceeding 20%. The voluntary reserve shall be utilized for the purposes determined by the Board of Directors. The General Assembly shall have the right to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

c. General Banking Risk Reserve

This reserve represents the general banking risks reserve according to the regulations of the Central Bank of Jordan.

Restricted reserves are as follows:

Reserve	December 31, 2018	December 31, 2017	Regulation
	JD	JD	
General banking risk reserves	-	14,034,670	According to the regulations of the Central Bank of Jordan
Statutory reserve	49,410,187	42,668,849	According to the regulatory authoroties' regulations
Fair value reserve	(727,049)	1,191,589	According to the regulations of the Central Bank od Jordan and Jordan Securities Commission

25. Proposed Dividends

The Board of Directors proposed cash dividends at 14% of paid-in capital, equivalent to JD 22,400,000. Moreover, the cash dividends distributed to the shareholders in the prior year amounted to 10% of the Bank's paid-in capital, equivalent to JD 16,000,000.

The distributable profits amounted to JD 41 million.

26. Fair Value Reserve - Net

The details are as follows:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,191,589	1,555,417
Impact of the implementing IFRS (9)	-	-
Adjusted balance as of January 1, 2018	1,191,589	1,555,417
Unrealized gains (losses)	(2,932,070)	(1,523,260)
Deffered tax assets	846,279	41,689
Transferred to reserves	-	-
Losses from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	167,153	1,117,743
Balance at the End of the Year	(727,049)	1,191,589

27. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Balance - beginning of the year	43,243,353	35,055,974
General banking risks reserve	14,034,670	-
Expected credit losses for financial assets (ECL) due to the application of IFRS (9)	(17,707,818)	-
Impact of implementing IFRS (9) on deferred tax assets	6,168,660	-
Adjusted balance as of January 1, 2018	45,738,865	35,055,974
Income for the year	35,736,582	31,364,269
(Losses) from sale of financial assets through other comprehensive income	(167,153)	(1,117,743)
Transferred to reserves	(11,749,096)	(8,971,844)
Dividends distributed	(16,000,000)	(12,500,000)
Capital increase expenses	-	(587,303)
Effect of disposal of a subsidiary	6,851	-
Balance - End of the Year	53,566,049	43,243,353

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 82,382, which represents gains from the differences on the revaluation of the financial assets at fair value through profit or loss.

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 11,957,746 as of December 31, 2018 (JD 4,559,081 as of December 31, 2017), which represents deferred tax assets, and according to the Central Bank of Jordan's instructions, it is restricted from being used unless after a permission is obtained.

- It is restricted to use an amount equivalent to the negative fair value reserve of JD 727,049.

The effect of implementing IFRS (9) on the deferred tax assets/ liabilitie as of December 31, 2018:

Item	Deferred tax assets	Deferred tax liabilities
	JD	JD
Increase (decrease) in the expected credit losses for the assets	6,168,660	-
Reclassification of the financial assets	-	-

28. Provision for Expected Credit Losses on Financial Assets

The Bank has started implementing IFRS (9) effective from January 1, 2018, which requires the Bank to calculate the expected credit losses on the financial assets. The details are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Deposits at banks and financial institutions	(83,843)	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-
Financial assets at amortized costs	(744,309)	547,500
Direct credit facilities	13,064,868	15,229,285
Contingent liabilities	(1,300,904)	-
	10,935,812	15,776,785

29. Subsidiaries with Material Non-controlling Interests

First: Percenatage owned by non-controlling interests

As of December 31, 2018

Company's Name	Country	Ownership Percentage	Activity Nature	Distributions
Safwa Islamic Bank (Owned by Al Etihad Islamic for Investment Company)	Jordan	64.16%	Provides all financial, banking and investment services according to Islamic Sharia	5,000,000
Al Etihad Islamic for Investment Company LLC.	Jordan	42.00%	The Company's purposes is to acquire companies' stocks, bonds and shares	1,648,445

Second: The following is selected financial information for subsidiaries with material non-controlling interests

a. Condensed statemnet of financial position before the elimination of inter-company transactions:

	(Al Etihad Islamic for Investment Company) December 31, 2018	(Al Etihad Islamic for Investment Company) December 31, 2017
	JD	JD
Financial assets	1,078,226,197	926,008,691
Other assets	34,908,755	30,723,486
Total assets	1,113,134,952	956,732,177
Financial Liabilities	943,501,419	796,612,440
Other Liabilities	28,338,551	21,974,247
Total Liabilities	971,839,970	818,586,687
Total Equtiy	141,294,982	138,145,490
Total Liabilities and Equity	1,113,134,952	956,732,177
Equity attributed to non-controlling interests	90,376,684	88,355,989
Non-Controlling Interest Share at Al Etihad Islamic for Investment Company	128,928	(468,004)
Total non-controlling interests	90,505,612	87,887,985

b. Condensed Statemnet of income statement before the elimination of the inter-Company transactions:

	(Al Etihad Islamic for Investment Company) December 31, 2018	(Al Etihad Islamic for Investment Company) December 31, 2017
	JD	JD
Total revenue	43,150,943	36,149,557
Profit for the year	8,350,661	5,713,955
Total Comprehensive Income	8,321,979	5,713,379
Attributable to non-controlling interests	5,339,326	3,665,665
Non-conntrolling interests share in profits (losses) of Al Etihad Islamic for Investment Company	1,289,279	(231,221)
Non-Controlling Interests	6,628,605	3,434,444

30. Interest Income and Returns

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Direct Credit Facilities and Financing		
Individual retail customer		
Overdraft	1,154,574	1,040,007
Loans and discounted bills	36,162,776	28,803,199
Credit cards	1,202,149	1,304,124
Real estate	53,040,298	41,830,891
Large corporates		
Overdraft	9,580,213	9,652,680
Loans and discounted bills	59,488,439	57,323,240
SME's		
Overdraft	3,273,069	2,897,509
Loans and discounted bills	8,600,437	7,415,507
Government and Public Sector	8,762,407	7,343,783
Balances at central banks	810,495	872,863
Balances and deposits at banks and financial institutions	3,146,088	1,955,179
Financial assets at fair value through profit or loss	48,670	415,970
Financial assets at amortized cost	30,686,797	25,661,508
Others	804,677	342,573
Total	216,761,089	186,859,033

31. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	1,862,618	1,354,308
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	907,186	1,071,645
Saving deposits	7,008,603	6,453,230
Time and notice deposits	60,096,814	49,130,145
Certificates of deposit	9,698,042	5,706,236
Cash Margin	2,735,637	2,776,029
Borrowed funds	3,268,683	2,597,660
Deposits Insurance Corporation fees	3,231,428	3,079,806
	88,809,011	72,169,059

32. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Direct credit facilities and financing commissions	7,290,667	4,748,536
Indirect credit facilities and financing commissions	9,193,251	9,956,637
Other	8,316,506	7,434,979
Less: Commission expense	(951,020)	(741,107)
Net Commission Income	23,849,404	21,399,045

33. Gains from Foreign Currencies

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Resulted from dealings / tradings	3,939,443	2,729,208
Resulted from valuations	1,914,563	2,796,196
	5,854,006	5,525,404

34. (Losses) Gains from Financial Assets at Fair Value Through profit or Loss

The details of this item are as follows:

	(Losses) gains Realized	(Losses) gains Unrealized	Dividends Received	Total
	JD	JD	JD	JD
2018				
Treasury bills and bonds	20,345	19,429	-	39,774
Coprorate shares	(2,268,189)	(1,005,135)	161,637	(3,111,687)
Financial derivatives	658,071	-	-	658,071
Investment funds	(24,762)	(17,193)	-	(41,955)
	(1,614,535)	(1,002,899)	161,637	(2,455,797)
2017				
Treasury bills and bonds	115,960	-	-	115,960
Coprorate shares	2,617,768	(46,304)	194,806	2,766,270
Financial derivatives	(2,382)	-	-	(2,382)
Investment funds	-	478,511	-	478,511
	2,731,346	432,207	194,806	3,358,359

35. Dividends from Financial Assets at Fair Value through other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Dividends distributed on corporate shares	1,026,133	938,772

36. Other Income

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Safety deposits boxes rental income	144,622	124,535
Dormant accounts	107,157	85,121
Gains from the sale of repossesed assets	208,038	-
Bonded revenues	298,720	321,029
Net income from recovered bad debts	322,480	375,292
Income from liquidation of invested companies	55,468	120,000
Other income	200,711	175,452
Total	1,337,196	1,201,429

37. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Salaries, benefits and allowances	33,518,579	31,252,997
Bank's contribution to social security	3,609,843	3,342,818
Bank's contribution to saving fund	1,372,538	1,280,000
Medical expenses	1,587,423	1,403,009
Per diems	326,608	329,732
Training expenses	736,691	812,160
Uniforms	80,525	27,317
Advertising and marketing incentives	1,704,228	1,211,172
Employees' life insurance expense	180,612	200,644
Other	6,024	120,990
	43,123,071	39,980,839

38. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Postage, telephone telex and reuters	2,117,044	2,053,363
Stationery and printing	1,159,377	1,249,199
Rents	3,894,694	3,511,546
Water, electricity and fuel expense	1,274,053	1,461,754
Maintenance of machines and equipment	7,529,647	5,634,548
Insurance expenses on the bank's assets and activities	805,888	713,005
Consultation and professional fees	1,664,303	2,430,230
Licenses and governmental fees	1,172,793	1,479,558
Loss from disposal of property and equipment	315,651	268,463
Board of Directors' transportations and allowances	1,275,991	1,244,851
Advertising	5,067,065	4,731,743
Donations and subscriptions	957,227	667,894
Board of Directors' remuneration	108,438	110,000
Others	1,363,017	1,477,930
	28,705,188	27,034,084

39. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Profit for the year	35,736,582	31,364,269
Weighted average number of shares (share) *	160,000,000	150,364,284
Earnings per share attributable to the Bank's shareholders:		
Basic and diluted	0.223	0.209

* The weighted average number of shares per share has been calculated from the profit of the year attributed to the Bank's shareholders divided by the subscribed number of shares for the year 2018. As for the year 2017, the weighted average has been calculated based on the weighted average number of shares from the date of the increase in the capital.

40. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	333,205,500	338,311,743
Add: Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	248,406,070	326,075,874
Less: Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	85,187,828	55,873,920
Restricted balances	9,234,477	8,497,494
	487,189,265	600,016,203

41. Financial Derivative Instruments

The following table shows the positive and negative fair value for the financial derivatives along with the distribution of its nominal value based on its maturities.

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Nominal Value	Par Value Maturity			
				Due in three Months	Due in 3 - 12 Months	From 1 to 3 Years	More than 3 Years
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2018							
Customers' purchased forward agreements	379,397	64,516	50,551,832	34,672,955	15,878,877	-	-
Interest rates swap contracts	20,150	103,747	20,561,000	-	2,127,000	18,434,000	-
Banks' purchased forward agreements	122,458	334,016	109,623,864	101,464,913	8,158,951	-	-
	522,005	502,279					
2017							
Customers' purchased forward agreements	153,362	136,895	36,066,406	25,565,776	7,600,950	2,899,680	-
Interest rates swap contracts	849	19,841	9,926,000	3,545,000	-	6,381,000	-
Banks' purchased forward agreements	201,832	79,068	80,534,667	80,534,667	-	-	-
	356,043	235,804					

Nominal value represents the value of transactions outstanding at year-end and does not refer to market risks or credit risks.

42. Related Party Transactions

The accompanying consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

Company Name	Ownership	The Company's Capital	
		2018	2017
	%	JD	JD
Al Etihad Islamic for Investment Company LLC.	58	113,039,028	113,039,028
Safwa Islamic Bank	35.8	100,000,000	100,000,000
Al- Etihad for Financial Brokerage Co. Ltd	100	5,000,000	5,000,000
Al- Etihad for Financial Leasing Co. Ltd	100	7,500,000	5,000,000

Balances and transactions between the bank and its subsidiaries were excluded.

The Bank entered into transactions with major shareholders, directors, senior management in the ordinary course of business at commercial interest rates, returns and commission rates. All the credit facilities granted to related parties are performing, and no provisions have been taken except for what is shown below:

The details of this item are as follows:

	Related Party				Total	
	Major Shareholders	Subsidiaries	Board of Directors	Executive Management	December 31, 2018	December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
On- Consolidated Statement of Financial Position Items:						
Direct credit facilities and financing	1,506,915	3,543,392	950,000	42,909,439	48,909,746	38,748,195
Deposits	75,241,692	2,565,583	7,607,732	6,537,405	91,952,412	21,131,537
Deposits at banks and financial institutions	-	-	192,603	-	192,603	33,281
Off- Consolidated Statement of Financial Position Items:						
Letter of credits	-	-	409,956	1,614,209	2,024,165	247,157
Acceptance	-	-	-	3,680,288	3,680,288	145,024
Letter of guarantee	18,000	-	2,589,000	11,353,278	13,960,278	4,432,629

					For the Year Ended December 31,	
					2018	2017
					JD	JD
Consolidated Income Statement Items						
Interests, returns and commissions income	54,913	189,671	51,745	2,803,234	3,099,563	3,613,368
Interests and commissions expense	1,888,560	28,855	28,151	175,434	2,121,000	1,200,843
Extra Information						
Direct credit facilities and financing during stage (2)	-	-	-	-	-	1,917
Impairment loss of direct credit facilities and financing during stage (2)	-	-	-	-	-	31

- Interest income rates on credit facilities range from 3.5% to 17%, and interest expense rates on customers' deposits range from 0.5% to 4.75%.

Below is a summary of the remunerations for the Bank's executive management:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries and bonuses of the Executive Management	5,056,160	5,375,095
Board of Directors' transportation and allowances	1,303,483	1,302,777
Total	6,359,643	6,677,872

43. Purchase of Controlling Interests at Safwa Islamic Bank

The subsidiary Al-Etihad Islamic Investment Company, which is 58% owned by Bank Al Etihad , acquired a controlling interest of 61.8% during January 2017 in Safwa Islamic Ban for JD 113,000,000. Since the Bank controls the subsidiary and Safwa Islamic Bank, their accounts were consolidated in the consolidated financial statement of the Group. Moreover, the purchase price allocation has been completed during 2017, and the effect has been reflected in the Group's consolidated financial statements.

The schedule below summarizes the fair value of the assets and liabilities of Safwa Islamic Bank at the date of acquisition of 3 January 2017 after making some adjustments in the financial statements to match the accounting policies implemented by Bank Al-Etihad:

	Book Value	Fair Value Adjustments	Fair Value
	JD	JD	JD
Assets:			
Cash and balances at Central Bank	204,028,358	-	204,028,358
Balances at banks and financial institutions	28,530,937	-	28,530,937
Deposits at banks and financial institutions	5,092,827	-	5,092,827
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,695,710	-	1,695,710
Financial assets held at amortized cost- net	47,904,288	-	47,904,288
Investments in associate	370,362	-	370,362
Direct credit facilities and financing- net	600,599,852	-	600,599,852
Property and equipment - net	21,778,480	2,763,337	24,541,817
Intangible assets - net	1,742,566	-	1,742,566
Deferred tax assets	599,815	-	599,815
Other assets	6,569,373	-	6,569,373
Total Assets	918,912,568	2,763,337	921,675,905
Liabilities:			
Banks and financial institution deposits	2,142,078	-	2,142,078
Customers' deposits	756,257,366	-	756,257,366
Margin accounts	8,224,198	-	8,224,198
Sundry provisions	84,603	-	84,603
Income tax liabilities	2,438,733	-	2,438,733
Other liabilities	1,733,479	-	1,733,479
Total Liabilities	770,880,457	-	770,880,457
Net assets acquired	148,032,111	2,763,337	150,795,448
Less: Bank Al-Etihad's share of the account paid	-	-	(65,562,636)
Non-controlling interest	-	-	(84,690,324)
Intangible assets resulting from acquisition *			15,057,512

The details of this item are as follows:

	JD
Safwa Islamic Bank license**	9,928,000
Customers' deposits**	3,749,000
Goodwill **	1,380,512
	15,057,512

Cash flow analysis at acquisition:

Net cash acquired from the subsidiary	230,417,217
Net cash paid	(65,562,636)
Net cash flow	164,854,581

** The Bank recorded the business combination of Safwa Islamic Bank's assets and liabilities at fair value, after completing the purchase price allocation of the acquisition in accordance with International Financial Reporting

Standard (3) and intangible assets were recognized and recorded (Note 14).

44. Risk Mananagement:

The Bank continuously develops the risk and credit management structure to ensure effective administration of all of its operations, efficiency of the risk and credit management process, and proper application of the regulatory controls across all of the Bank's operations. The risk management responsibility is allocated among various levels as summarized below :

1. Business Units:

The Business units comprise employees who, through their daily work, manage the various risks associated with the Bank's operations according to acceptable risk levels determined by the Bank and specified in its policies.

To ensure efficient risk management, the Bank fully separates the functions of the business units from those of risk management. For example, the study and management of credit control is completely separated from Custmer Relations Management (CRM) within the business units. This ensures the integrity of studies and credit decisions, continuous development of their efficiency, and business quality. In addition, the Middle Office is placed under market risk management and separated from the Treasury.

2. Risk Management and Compliance Department:

This Department has been activated, and it operates independently across all business lines. It reports to the Board through the Risk Management Committee to ensure its independence and ability to detect, measure, control, and monitor risks within acceptable levels as determined by the Bank; as well as submit regular reports to the Board in this regard.

3. Internal Audit:

The Internal Audit Department is fully independent and directly reports to the Board Audit Committee. The Department functions as the last defense line through applying an audit plan that includes periodic audits of all of the Bank's activities in order to ensure detection of any violations to the system and noncompliance with the Banks' policies and procedures or regulatory bodies' intructions.

4. Risk Management Committee:

The Board of Directors endorsed the Risk Management Committee's charter, which has been developed based on the best risk management practices and CBJ requirements. The Committee comprises Board members and the Head of the Risk Management Department and is headed by the Chairman. All reports prepared by the Risk Management Department are submitted to the Committee periodically to ensure that the Committee's members are informed of all risks in a timely manner. This is to enable them make decisions, or take measures to change risk levels in the event risk levels are not in line with the established acceptable risks levels, and submit reports to the Board in this regard.

5. Board of Directors:

The Board of Directors has the following responsibilities with regard to risk management:

- Determining the acceptable risk levels for the Bank's various activities.
- Reviewing and approving the various risk policies.
- Monitoring risks and ensuring application of the necessary controls through the Risks Management Committee.

- Delegating authority related to the approval, amendment, and renewal of credit to the various credit committees and reviewing their performance and the validity of their decisions, a matter which would reflect on the quality of the credit portfolio.
- Approving the investments policies and decisions and approving investment dealings and trading ceilings.

6. Assets and Liabilities Management Committee:

The Assets and Liabilities Management Committee comprises the Chairman as President and the General Manager, operations directors, financial manager, and Risk Management Department Head as members. The Committee reviews the statement of financial position and recommends any amendments thereto, in addition to approving the liquidity and market risk management principles. Moreover, the Committee reviews the policies related to these risks, recommends their approval by the Board, and studies the various risk reports in order to take any necessary decisions related to amending the acceptable risks levels by the Bank.

The Committee also recommends to the Board the allocation of capital for the various activities of the Bank in a manner that ensures the most effective use of capital.

A. Credit risks:

Credit risks are controlled within acceptable risk levels by the Bank through the following:

1. Credit Policy: This policy accurately determines the basis for extending credit, levels of acceptable credit risks, and basis used for establishing credit risks pricing and acceptable guarantees. In addition, the policy outlines the monitoring basis and procedures over credit to ensure early detection of any deterioration in the credit portfolio quality.

2. Training and Development: The continuous training and development of all credit staff and managers ensures better understanding of the client's requirements, availability of high level credit analysis expertise, and a good understanding of these risks when recommending their acceptance; as well as ensures the effective management of these accounts.

3. Authority to Grant Credit: Credit is approved by specialized credit committees which are formed and granted authority by the Board of Directors.

4. Credit Risk Measurement: The Bank implements a credit rating system for corporate and medium-size companies. In addition, the Bank implements a scoring system for retail products as a basis for credit granting decisions for retail and SME customers.

5. Internal Valuation for Capital Adequacy: The Bank develops a model to measure capital adequacy based on a 5-year data forecast to calculate the potential capital requirements and the effect of stress testing on the Bank's capital adequacy, profitability, and liquidity.

6. Credit Monitoring:
   A specialized unit within the Risk Management Department monitors the credit portfolio and prepares the relevant reports.

The role of this Unit starts with managing legal risks resulting from the granting of credit. The Unit, in cooperation with the Bank's legal advisor, ensures that all facilities and guarantees contracts meet all the legal conditions that protect the rights of the Bank.

It ensures that all credit terms are fulfilled prior to allowing the borrower to execute the credit facility. All this is done due to the importance of having more than one monitoring entity oversee these highly sensitive transactions.

Through the early credit risk warning system, the Risk Management Department examines any indicators that may signal the deterioration of the credit status of a customer. Such indicators include customer's transactions, financial performance, and the performance of the economic sector he / she operates in, in addition to indicators related to the performance of the client's account at the Bank. This system allows us to detect, early on, any deterioration in the performance of the account and enables us to take the necessary measures to reduce any possible losses that may result therefrom.

7. Credit Portfolio Management:
   All departments concerned with credit continuously review the credit portfolio to maintain a good level of credit exposure quality.

   In managing the portfolio, efforts are made to ensure that it is distributed in a balanced manner to avoid any concentration that could lead to an increase in the risk level of the portfolio. In this regard, the sectoral and the geographical distribution of the portfolio are considered, in addition to avoiding large credit exposures of a single client except in exceptional cases and for exceptional clients.

8. Credit Risk Alleviation:
   As a key measure to hedge against credit risk, the cash flows of financed projects are taken into account when determining the repayment schedule of any credit extended to our clients. Moreover, the necessary controls are determined regarding the monitoring of these cash flows that will be used for loan repayments, and collaterals in-kind are obtained if required by the credit risk level. In this respect, the quality and liquidity of these collaterals are taken into consideration, in addition to the effective implementation of procedures that ensure sound control over these collaterals, monitoring of their value, and ease of their liquidation.

Operational Risks:

The Unit implements a comprehensive system at the level of the Bank to identify the operational risks that arise from the Bank's operations, including reputation risk and the best practices to limit the effect of those risks and reach the opitimum balance between risks and control procedures. Furthermore, the Unit reviews controls and procedures regularly in coordination with the Internal Audit Department to assess compliance with those procedures and thier efficiency.

In coordination with all of the Bank's departments, the Unit gathers data related to losses resulting from operational risks to set up an adequate data base for accurately and effectively predicting these risks in the future.

The Unit implements a comprehensive policy for data and assets security based on the best international practices. The employees of the Unit follow up on the implementation of the plan especially with the Internal Audit and the IT Departments.

The department has prepared an emergency plan and a business continuity plan. In addition, a new location is under progress that will be fully equipped according to the best Internatioanl Standards due to the fact that such preparations are important during the emergence of catastrophies that may have an effect on the Bank's buisness operations.

Stress testing situations

Within the Bank's expected risk management framework and hedging of these risks, negative stress situations that might face the Bank and its operations are detected, and their impact on the Bank's liquidity and reputation is measured. In addititon, the vulnerabilties that the Bank faces as a result of stress are identified and reported to the Board of Directors and Executive Management, in order to develop a strategic plan to limit their effects, tackle them, or even avoid them altogeth should they recur. Stress testing also targets improving and enhancing the Bank's risk management through complying with the intructions of the regulatory bodies and best international practices in this regard.

Choosing the stress testing senarios mechanism.

Case senarios that cover all risks encountered by the Bank are chosen, where stress is measured on different bank investments, either on the level of the facilites portfolio or that of the investments portfolio, as follows:

1. Measuring the effect of stress sitiuations on the Bank's credit portfolio concerning the increase in the percentage of non-performing loans due to many factors, including concentration in granting credits, deterioration of the economic sectors due to financial crises, quality of the credit portfolio, decrease in the value of advanced guarantees, and other factors. The effect of these risk scenarios is relflected in the income statement, statement of financial position, and capital adequecy ratios.

2. Measuring the effect of stress sitiuations on the Bank's investments regarding the liquidity of the investments markets and imparment of the investments due to financial and economic crises. The effect of these risk scenarios is reflected in the income statement, statement of financial position, and capital adecuacy ratios.

3. Measuring the effect of stress sitiuations on the Bank's assets and liabilities in the case of changes in the JD prices against foreign currencies.

4. Measuring the effect of stress situtations on the Bank's liquidity due to several factors, including loss of the Bank's investments from deposits at other banks, concentration of the deposits of the Bank's clients and other banks' deposits at our bank, extensive deposit withdrawls, and changes in JD prices against foreign currencies. The effect of these risk scenarios is factored into the calculation of the legal liquidity ratio and liquidty according to the accrual base.

5. Measuring the effect of stress on the Bank's operating risks. The effect of this risk scenario is calculated in the capital adequacy ratio.

Based on the results of these tests, contingency plans are prepared to face financial and economic crises, and policies are set up for determining the concentration of facilities and investments, in addition to the policies for facing the Bank's assets and liabilities. Furthermore, risk mitigation tools are implemented, such as hedging and offseting of on-balance sheet items and accepted guarantees, in accordance with the stress testing results.

Govenonce of the Application of Stress-testing Situations:
The Board of Directors is responsible for:

1. Revewing stress testing results semi-annualy (every 6 months), to take decisions that suit these results, and therefore, ensure the Bank's safety in case it is exposed to any of these scenarios.

2. Ensuring that Executive Management complies with the prepared plans and policies to face any stress scenarios to which the Bank might be exposed.

3. Verifying that the Risk Management Department is performing stress testing periodicaly. The Board shall have a pivotal role in approving the scenarios and assuptions used, analysing the test results, and approving the right procedures to be taken based on these results.

Executive Management's Responsibility

Executive Management is responsible for:

1. Making the right recommendations, based on the stress-testing results, and reporting them to the Board of Directors.

2. Implementing the decisions of the Board of Directors related to the Bank's stress testing results, in addition to informing the Board about these results.

3. Implementing and controling stress testing, in compliance with the methodology approved by the Board of Directors.

4. Taking the stress testing results into consideration when planning capital with the aim of reaching the capital that matches the Bank's strategy and risk structure, in addition to taking the results into consideration while performing (ICAAP).

5. Ensuring full cooperation among the Bank's different departments through coordianting with the Risk Management Department to come up with the closest real world stress testing results that the Bank might be prone to as a result of the local and international financial and economic circumstances.

The Bank's Definition for Applying Default and the Mechanism for Processing Default:
The is in line with the regulatory bodies' instructions and banking sector best practices related to the application of defaults and mechanism for processing troubled debts.

Default debts are the facilities that have a watch list risk or worse. The following is a brief description on these degrees:

- **Watch List:** borrower with no assured profits and extremely unstable operational revenues. His assets are witnessing a decrease in their value, coupled with an increase in doubtful debts without sufficient guarantees. Meanwhile, his exposure is constnatly increasing and is greater than the accepted standards in his sector. In addition, his management and controls are weak. Debts calssified as watch list will remain as such for a period of time, so that they can be controlled to improve their credit classification in case the given facts lead to their classification under the watch list category or a decrease in their credit classification.

- **Substandard:** Borrower to whom it is no longer acceptable to extend credit. Recovering the granted credit facilities based on the client's operational revenues is questionable, and his assets are not protected at an acceptable degree by net equity. In addition, his ability to committ to debts or provide additional guarantees is weak. The facilities classified under this level of risks require a special provision according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

Doubtful: The Bank's chances of recovering the debts granted to the borrower is doubtful, and part of the principal is likely to be lost under the given circumstances that demonstrate the borrower's inability to fulfill his obligations towards the Bank. The facilities classified under this level of risks require a special provision according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

- **Loss:** It is probable that part of the granted amount will be recovered in the future, and the Bank is still not fully convinced that collectibity is unlikely. This matter does not encourage the Bank to irrevocably write off the debts, leave them, and stop claiming them. The facilities classified under this level of risks require a special provision according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

General Rules to be Followed When Dealing with Defaults:

- Any suggested schedule must be based on the client's ability to commit to it, as the Bank's aim is not only to improve the credit portfolio classification, but to also recover the loan amount granted to the client.

- While sceduling debt repayment, a study of the borrowers's cash flows must be conducted, especially if the borrower has liabilities towards creditors other than the Bank. This entails studying the borrower's cash flows, current guarantees, and any other extra assets that can be liquidated as a an extra source for the repayment, or as an additional guarantee to mitigate the client's credit risk. Other aspects of the client are also studied, including his ability to manage the facilities, and validity of the legal documents and contracts in the Bank's posession, to ensure that they maintain the Bank'ss rights in case legal actions are taken against the borrower.

- In case the client commits to his repayment schedule for a period of not less than 3 months, then his account's classification is improved to a performing debt.

Internal Credit Classification System:

The Bank adopts Moody's system to classify clients acting as corporates and SME's. The aim of this system is to asses credit risks at the level of the client and facilities granted, and express them quantitavely so that each client with granted facilities is given a rank from 1-10, where level (1) is the least risk. In this respect, the classification of clients is the Credit Department's responsibility.

When applying the system, the following can be guaranteed:

- Ability to maintain a high quality for the Bank's credit portfolio, control the portfloio's performance, and determine the effective plans and strategies for the future management of credit risks.

- Connecting credit quality to the efficiency of performance and pricing.

- Determining the party responsible for granting and/or renewing the facilities.

The following table clarifies the standards with different weights for the classification of clients:

Indicator	Indicator's nature
Financial items	Quantitative
Management	Qualitative
Corporate	Qualitative
Economic sector	Qualitative

In order to calculate the classification, financial statements for 3 years and information about the economic sectors performance should be made available, thus clients with granted facilities are classified according to the following table:

Risk level	Risk rank
Excellent	1
Strong	2
Good	3
Satisfactory	4
Adequate	5
Marginal	6
Watch List	7
Loss	8

Mechanism Used to Calculate the Expected Credit Losses on the Financial Instruments for Each Item Seperately

Expected credit losses are calculated on an individual basis on the system that was previously applied by the Bank according to the calculation methodolgy adopted by the Board of Directors and external auditor in the preparation of interim and year-end financial statements

A. Probability of Default (PD):

The probability of default is measured for the purpose of calculating the expected credit losses for each IFRS (9) stage through using statistical models based on historical default data, credit exposure classification, and stress testings related to the economic indicators of corporates and SME's facilities portfolio. As for the retail facilities portfolio, statistical models have been adopted based on the product characteristics and the client's credit behaviour.

The system calculates the probability of defualt through the following the next steps:

The process starts with the Computation of a yearly composite cyclicality index (CI) of the 12 month CPI factor (CPIt divided by CPI t-12 months).The yearly composite cyclicality index obtained is added to the cumulative inverse of the long-run average rating transition probability matrix. Post addition of the yearly composite cyclicality index, the values of the resultant matrix are converted back to probabilities by applying the function "Normal Distribution".

The values of the resultant matrix are further converted into (PIT) probabilities by computing the marginal probabilities for each rating transition. Thereafter, the PIT rating transition probability matrix for next one year has been obtained.

Further to computing the PIT rating transition probability matrix for the subsequent years, is obtained using the Markov chain method that uses matrix multiplication as the basis.

According to what IFRS (9) includes, all credit exposures and debt instruments are listed in Stage (1). The probability of defualt on an exposure is taken into consideration. As for the credit exposures under Stage 2, the probability of default on a credit exposure is taken into consideration over the lifetime of the credit exposure.

B. Loss Given Default:

When calculating the loss given default (LGD) , the guarantees obtained against granting the credit exposure are evaluated. Moreover, only collatrals classified as risk mitigators are taken into consideration (legally documented within credit contracts, while nothing precludes the Bank from reaching the collateral) for the purpose of calculating the repayable amount of the credit exposure after applying the discount rates prescribed in CBJ Debt Classification Instructions No. (47/2009). In addition, loss rates are applied by LGDs on the uncovered portion of the credit exposure based on the historical data related to debt recoveries and the confiscation and liquidation of the collaterals due to defaults while taking the time dimension into consideration.

C. Exposure at Default:

When calculating Exposure at Default (EAD), the amounts to be used by the debtor and type of debt instrument will be taken into consideration for the purpose of calculating the expected credit loss for every IFRS (9)stage. Moreover, the usage rate is calculated after performing a study on the withdrawals and rates of the currencies and different types of debt.

Furthermore, indirect credit exposures (not financed) are considered actual credit exposures on which credit loss is claculated. Their propapiliy of default is calculated as well based on hsitorical studies.

D. Time Value of Money:

The current expected credit value loss is calculated by using the time value and active interest rate (EIR) given for credit exposures as a discounting factor.

The governance for applying the Internatioanl Financial Reporting Standard requirements which ensure the responsibility of Management and Executive Management should be excericsed to ensure compliance therwith.

The Board of Directors:

The Board of Directors will review the process and results of calculating the provisions acccording to the international standard to take the right decisions compatible with the results. The Board will also make sure that Executive Management complies with the established processes and policies to ensure adequacy of the provisions. Moreover, an approved policy is adopted for identifying the exceptional and justified cases in which amendments to the system results and deliverables are made. Furthemore, an independent party is authorized to make the exceptional decision or amendment, and these cases are presented to the Board for approval.

Risk Committee

The Risk Committee is responsible for supervising the provision calculation process according to the international standard and ensuring the following:

- The expected credit loss provsions are adeqaute;
- The capital adequacy ratios are within the required level, and will not decrease below the specified limit; and
- The price mechanism covers provision costs

Audit Committee

The provision calculation results according to the international standard are submitted to the Audit Committee, which verifies the adequacy of the Bank's coverage of the expected credit loss in all of the Bank's financial statements.

Executive Management

Executive Management discloses risks, and when pricing credit exposures, updates policies and procedures for assesing and measuring credit risks for all concerned indivduals.

Furthermore, Executive Management is responsible for implementing the reliable credit risk strategies approved by the Board of Diretors and for developing the policies and procedures stated above.

Risk Management Department

The Risk Management Department ensures that the provisions fully cover the credit losses according to the international standard and submits the results to the Board of Directors, Risk Committee, and Executive Management.

1 - Credit Expousures Distributions

Internal Rating for the Bank	Category Classification According to (2009/47)	Total Exposure Value	Expected Credit Loss	Probability of Default	Exposure when Default (in Millions)	Average Loss on Default
		JD	JD	%	JD	%
1	Performing Loans	91,903,227	8,810	4.55% - 0.34%	83,000,000	59.9%
2	Performing Loans	175,798,316	416,539	63.02% -0.34%	95,000,000	45.5%
3	Performing Loans	299,988,501	430,689	25.88% - 0.34%	193,000,000	44.6%
4	Performing Loans	442,283,122	1,244,517	63.02% - 0.34%	307,000,000	46.6%
5	Performing Loans	460,602,992	2,525,022	30.58% - 0.34%	318,000,000	47.6%
6	Performing Loans	385,248,780	3,223,300	63.41% - 0.34%	242,000,000	43.2%
7	Performing Loans	204,199,141	4,693,637	30.58% - 0.34%	104,000,000	47.3%
Unclassified	Performing Loans	2,379,488,005	8,409,381	63.41% - 0.01%	1,585,000,000	53.3%
Total		4,439,512,084	20,951,895		2,927,000,000	
8	Non - performing Loans	42,171,978	60,369,869	100%	38,000,000	57.51%
Unclassified	Non - performing Loans	77,797,967	10,632,519	100%	82,000,000	49.20%
Total		119,969,945	71,002,388		120,000,000	
Grand Total		4,559,482,029	91,954,283		3,047,000,000	

2. Credit risk according to economic sectors:

a. Distributios according to financial instuments exposure:

	Finanical	Industrial	Trading	Real Estate	Agriculture	Equities	Individuals	Government and Public	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash at central banks	241,008,818	-	-	-	-	-	-	-	-	241,008,818
Balances at banks and financial institutions	248,264,111	-	-	-	-	-	-	-	-	248,264,111
Deposits at banks and financial institutions	4,258,890	-	-	-	-	-	-	-	-	4,258,890
Direct credit facilities and financing	11,057,339	238,594,289	481,939,942	666,121,713	40,154,281	48,978,202	367,926,097	135,947,663	287,198,930	2,277,918,456
Treasury, bills and Bonds and as follows:	90,845,345	7,698,181	5,310,156	-	-	-	-	661,883,360	709,278	766,446,320
Within: Financial assets at fair value through profit and loss	688,489	-	-	-	-	-	-	65,641	-	754,130
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	90,156,856	7,698,181	5,310,156	-	-	-	-	661,817,719	709,278	765,692,190
Other Assets	1,849,534	3,744,027	8,283,109	2,897,992	7,791,932	43,019	579,689	7,114,447	12,559,984	44,863,733
Total	597,284,037	250,036,497	495,533,207	669,019,705	47,946,213	49,021,221	368,505,786	804,945,470	300,468,192	3,582,760,328
Financial guarantees	7,878,143	11,047,204	63,771,196	-	489,128	640,881	20,584,234	3,500	71,720,200	176,134,486
Letter of credit and acceptances	330,961	30,101,838	114,878,397	443,612	24,942,085	-	45,724,832	-	46,868,023	263,289,748
Other Liabilities	3,547,212	45,339,455	206,329,228	-	6,661,534	2,547,316	29,522,693	1,189,719	137,302,763	432,439,920
Grand Total	609,040,353	336,524,994	880,512,028	669,463,317	80,038,960	52,209,418	464,337,545	806,138,689	556,359,178	4,454,624,482

b. Distribution of exposure according to staging (IFRS 9)

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	602,145,797	-	6,893,246	-	1,310	609,040,353
Industrial	290,716,516	1,565,999	41,209,424	1,532	3,031,523	336,524,994
Trading	806,044,761	7,543,813	57,740,790	234,072	8,948,592	880,512,028
Real Estates	349,922,738	244,748,964	58,950,194	6,673,059	9,168,362	669,463,317
Agriculture	63,545,120	-	15,333,626	-	1,160,214	80,038,960
Equity	13,079,506	37,861,779	622,336	343,705	302,092	52,209,418
Individual	369,987,741	81,823,899	9,472,751	1,303,777	1,749,377	464,337,545
Government and public sector	806,138,689	-	-	-	-	806,138,689
Other	446,628,460	8,977,510	90,898,268	719,796	9,135,144	556,359,178
Total	3,748,209,328	382,521,964	281,120,635	9,275,941	33,496,614	4,454,624,482

3. Exposure distribution according to geographical distribution

a. Total exposure distribution according to the geographical regions - net:

	Inside Jordan	Other Middle East Countries	Europe	Asia *	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	241,008,818	-	-	-	-	-	-	241,008,818
Balances at banks and financial institutions	821,867	81,863,565	84,733,014	37,391,298	-	40,225,671	3,228,696	248,264,111
Deposits at banks and financial institutions	3,000,000	-	1,258,890	-	-	-	-	4,258,890
Direct credit facilities and financing	2,277,918,456	-	-	-	-	-	-	2,277,918,456
Treasury Bills and Bonds are as follows:	655,172,909	26,668,470	28,562,350	2,790,894	-	51,834,212	1,417,485	766,446,320
Within: Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	688,489	-	-	65,641	-	754,130
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	655,172,909	26,668,470	27,873,861	2,790,894	-	51,768,571	1,417,485	765,692,190
Derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (liabilities)	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Assets	44,863,733	-	-		-	-	-	44,863,733
Total	3,222,785,783	108,532,035	114,554,254	40,182,192	-	92,059,883	4,646,181	3,582,760,328
Financial guarantees	176,134,486	-	-	-	-	-	-	176,134,486
Letter of credit and acceptances	263,289,748	-	-	-	-	-	-	263,289,748
Other Liabilities	432,439,920	-	-	-	-	-	-	432,439,920
Grand Total	4,094,649,937	108,532,035	114,554,254	40,182,192	-	92,059,883	4,646,181	4,454,624,482

b. Exposure distribution according to staging (IFRS 9)

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	3,388,234,783	382,521,964	281,120,635	9,275,941	33,496,614	4,094,649,937
Other Middle East countries	108,532,035	-	-	-	-	108,532,035
Eurpoe	114,554,254	-	-	-	-	114,554,254
Asia	40,182,192	-	-	-	-	40,182,192
Africa	-	-	-	-	-	-
America	92,059,883	-	-	-	-	92,059,883
Other Countries	4,646,181	-	-	-	-	4,646,181
Total	3,748,209,328	382,521,964	281,120,635	9,275,941	33,496,614	4,454,624,482

4. Credit exposures that have been reclassified

a. Total credit exposures that have been reclassified

	Stage (2)		Stage (3)			
	Total Exposure Amount	Exposure that have been Reclassified	Total Exposure Amount	Exposure that have been Reclassified	Total Exposure that have been Reclassified	Percentage of Exposure that have been Reclassified
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	0.00%
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	0.00%
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	0.00%
Direct credit facilities and financing	255,001,901	156,808,440	117,508,889	32,817,973	189,626,413	7.96%
Treasury Bills and Bonds are as follows:	-	-	250,000	-	-	0.00%
Within: Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	0.00%
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	250,000	-	-	0.00%
Within: Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	0.00%
Derivatives	-	-	-	-	-	0.00%
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	0.00%
Other Assets	-	-	-	-	-	0.00%
Total	255,001,901	156,808,440	117,758,889	32,817,973	189,626,413	5.02%
Financial guarantees	21,444,768	8,193,923	2,211,056	245,315	8,439,238	4.79%
Letter of credit and acceptances	9,557,093	1,463,331	-	-	1,463,331	0.56%
Other Liabilities	9,202,499	1,028,082	-	-	1,028,082	0.24%
Grand Total	295,206,261	167,493,776	119,969,945	33,063,288	200,557,064	4.31%

Credit exposures that have been reclassified:

b. Expected credit loss for exposures that have been reclassified

	Exposures that have been reclassified			Expected credit loss due to reclassified exposures				
	Exposure Reclassified from Stage (2)	Exposure Reclassified from Stage (3)	Total Exposures That Have Been Reclassified	Stage (2) - Individual	Stage (2) - Collective	Stage (3) - Individual	Stage (3) - Collective	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities and financing	156,808,440	32,817,973	189,626,413	1,594,422	189,754	370,998	47,324	2,202,498
Treasury Bills and Bonds are as follows:	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	156,808,440	32,817,973	189,626,413	1,594,422	189,754	370,998	47,324	2,202,498
Financial guarantees	8,193,923	245,315	8,439,238	61,841	-	1,860	-	63,701
Letter of credit and acceptances	1,463,331	-	1,463,331	4,144	-	-	-	4,144
Other Liabilities	1,028,082	-	1,028,082	4,858	-	-	-	4,858
Grand Total	167,493,776	33,063,288	200,557,064	1,665,265	189,754	372,858	47,324	2,275,201

5 - Credit Risk Exposures (after provision for impairment, outstanding interests and returns, and before collateral and other risk mitigants):

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
On-Consolidated Financial Position Items		
Balances at central banks	241,008,818	282,485,418
Balances at banks and financial institutions	248,264,111	326,075,874
Deposits at banks and financial institutions	4,258,890	8,325,098
Direct Credit Facilities and Financing - Net:		
Individual	435,232,451	357,041,832
Real estate mortgages	666,121,713	574,115,232
Corporates		
Large corporates	905,976,720	891,371,820
SME's	134,292,668	126,491,262
Government and Public Sector	136,294,904	135,307,843
Total	2,277,918,456	2,084,327,989
Treasury Bills and Bonds		
Within Financial assets at fair value through profit and loss	754,130	-
Within Financial assets at amortized cost	765,692,190	617,696,128
Other assets	44,863,733	27,757,157
Total On-Consolidated Financial Position Items	3,582,760,328	3,346,667,664
Off- Consolidated Financial Position Items		
Letter of guarantees	176,134,486	178,422,988
Letter of credits	167,179,667	162,215,287
Acceptances	96,110,081	182,116,425
Un-utilized facilities ceilings	432,439,920	383,471,409
Total Off-Consolidated Financial Position Items	871,864,154	906,226,109
Total On and Off - Consolidated Financial Position Items	4,454,624,482	4,252,893,773

The above table represents the Bank's maximum credit exposure as of December 31, 2018 and 2017 without taking into account collateral or other credit risk mitigators.

6. Expected Credit Losses as of December 31, 2018:

Description	Stage (1) - Individual	Stage (1) - Collective	Stage (2) - Individual	Stage (2) - Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	142,530	-	-	-	-	142,530
Direct credit facilities and financing	12,532,691	280,642	4,676,176	133,509	70,025,163	87,648,181
Debt instruments within portfolio of the financial assets at amortized costs	618,668	-	-	-	250,000	868,668
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Financial guarantees	435,108	-	78,231	-	727,225	1,240,564
Un-utilized facilities ceilings	1,521,294	-	96,916	-	-	1,618,210
Letter of credit and acceptances	410,648	-	25,482	-	-	436,130
Other	-	-	-	-	-	-

Expected Credit Facilities as of December 31, 2018

Description	Stage (1) - Individual	Stage (1) - Collective	Stage (2) - Individual	Stage (2) - Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	516,247	-	-	-	-	516,247
Direct credit facilities and financing	11,235,480	154,389	4,185,528	37,639	71,461,186	87,074,222
Debt instruments within portfolio of the financial assets at amortized costs	235,192	-	-	-	1,390,625	1,625,817
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Financial guarantees	560,955	-	5,259	-	1,981,057	2,547,271
Un-utilized facilities ceilings	1,347,839	-	124,191	-	-	1,472,030
Letter of credit and acceptances	737,688	-	3,732	-	-	741,420

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures are as follows:

Description	Total Exposure	Collaterals' Fair Value							Net Exposures after the Collaterals	Expected Credit Loss
		Cash Margin	Trading Shares	Accepted Bank Guarantees	Real Estates	Vehicles and Equipment	Other	Total Collaterals		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2018										
Balances at central banks	241,008,818	-	-	-	-	-	-	-	241,008,818	-
Balances at banks and financial institutions	248,406,070	-	-	-	-	-	-	-	248,406,070	141,959
Deposits at banks and financial institutions	4,259,461	-	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000	1,259,461	571
Direct Credit Facilities and Financing										
Individual	449,369,737	19,100,834	865,600	-	22,756,429	134,534,318	79,200	177,336,381	272,033,356	11,753,092
Real estate mortgages	676,724,409	662,539	486,480	-	573,700,706	43,367,084	1,270,500	619,487,309	57,237,100	6,826,408
Large corporates	977,174,855	20,987,458	38,967,600	-	297,166,730	4,993,397	49,099,090	411,214,275	565,960,580	61,932,663
SME's	142,200,900	14,009,510	1,660,433	-	80,756,745	10,177,637	4,847,609	111,451,934	30,748,966	6,788,777
Government and Public Sector	977,174,855	-	-	-	-	-	-	-	977,174,855	347,241
Treasury Bills and Bonds are as follows:										
Within Financial assets at fair value through profit and loss	754,130	-	-	-	-	-	-	-	754,130	-
Within Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within Financial assets at amortized cost	766,560,858	-	-	-	-	-	-	-	766,560,858	868,668
Other assets	44,863,733	-	-	-	-	-	-	-	44,863,733	-
Total	4,528,497,826	54,760,341	41,980,113	-	974,380,610	193,072,436	58,296,399	1,322,489,899	3,206,007,927	88,659,379
Financial guarantees	176,134,486	16,769,882	-	-	-	-	-	16,769,882	159,364,604	1,240,564
Letter of credit and acceptances	263,289,748	16,917,783	-	-	-	-	-	16,917,783	246,371,965	436,130
Other Liabilities	432,439,920	-	-	-	-	-	-	-	432,439,920	1,618,210
Grand Total	5,400,361,980	88,448,006	41,980,113	-	974,380,610	193,072,436	58,296,399	1,356,177,564	4,044,184,416	91,954,283

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures within stage (3) are as follows:

Description	Total Exposure	Collaterals' Fair Value							Net Exposures after the Collaterals	Expected Credit Loss
		Cash Margin	Trading Shares	Accepted Bank Guarantees	Real Estates	Vehicles and Equipment	Other	Total Collaterals		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2018										
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct Credit Facilities and Financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individual	16,359,968	58,827	39,013	12,481	4,910,226	3,117,726	-	8,138,273	8,221,695	4,175,622
Real estate mortgages	17,120,272	-	-	-	9,543,928	-	-	9,543,928	7,576,344	4,175,622
Large corporates	69,750,315	76,853	-	-	20,863,122	6,393,045	90,000	27,423,020	42,327,295	49,479,635
SME's	14,278,334	919,987	-	405,178	7,843,072	393,263	25,136	9,586,636	4,691,698	6,215,539
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Treasury Bills and Bonds are as follows:										
Within Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within Financial assets at amortized cost	250,000	-	-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	117,758,889	1,055,667	39,013	417,659	43,160,348	9,904,034	115,136	54,691,857	63,067,032	64,296,418
Financial guarantees	2,211,056	-	-	-	-	-	-	-	2,211,056	727,225
Letter of credit and acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grand Total	119,969,945	1,055,667	39,013	417,659	43,160,348	9,904,034	115,136	54,691,857	65,278,088	65,023,643

Rescheduled Loans:

These represent loans previously classified as credit facilities within Stage (3) according to proper rescheduling. These loans amounted to JD 12,422,821 as of December 31, 2018 (JD 46,969,590 as of December 31, 2017).

Restructured Loans:

Restructuring means rearranging credit facilities in terms of adjusting installments, prolonging the life of credit facilities, postponing some installments, or extending the grace period. These loans amounted to JD 109,125,670 during the year 2018 (JD 26,837,518 during the year 2017).

Debt Securities and Treasury Bills

The Schedule below shows the distribution of bonds and bills according to the foreign agencies classification:

Rating grade	Rating Institution	Within financial assets at fair value through P&L 2018	Within Financial f amortized cost 2018	Total 2017
		JD	JD	JD
AA+	S&P	-	40,179,840	29,765,384
AA	S&P	-	-	709,390
AA-	S&P	-	2,126,763	1,066,008
A+	S&P	-	4,409,155	4,166,926
A	S&P	-	9,514,101	9,120,409
A-	S&P	-	7,181,497	8,511,226
BBB+	S&P	-	13,669,029	10,826,713
BBB	S&P	-	5,363,679	2,529,483
BBB-	S&P	-	4,977,758	-
BB+	S&P	-	4,126,581	3,188,348
BB	S&P	668,489	1,409,492	-
BB-	S&P	-	3,867,347	3,587,058
B+	S&P	65,641	9,632,349	937,784
Un-rated	S&P	-	44,970,259	47,099,434
Governmental	S&P	-	614,264,340	496,187,965
Total		754,130	765,692,190	617,696,128

B. Market Risks

Market risks are defined as those risks resulting from price fluctuations in a way that affect the Bank's addition to the interest rates. This definition includes the change in the currencies exchange rates, stocks prices in addition to the interest rates.

The Bank uses a conservative policy in market risk management. The Bank controls these risks through the adoption of clear policies in their regard and establishing risk limits for each risk type. Our policy aims to reduce these risks to lowest levels.

1. Interest Rate Risks:

A conservative policy is adopted in managing interest rate risks whereby most of the Bank's assets and liabilities can be re-priced in the short term. This limits the effect of interest rates change on the Bank's profitability and on the price of its assets and investments.

Interest rate risks are managed by the Assets and Liabilities Committee whereby it is provided with regular gap reports of interest rates re-pricing in addition to per currency interest rate price changes sensitivity reports, these reports shows that interest rate risks are within the lowest range.

For the Year 2018

Currency	Change increase in interest rate	Sensitivity of net interest income (gains/ losses) in (thousands)	Sensitivity on equity
		JD	JD
Jordanian Dinar	1%	3,870	3,870
US Dollar	1%	736	736
Euro	1%	326	326
GBP	1%	(5)	(5)
Japanese Yen	1%	163	163
Other Currencies	1%	200	200

For the Year 2017

Currency	Change increase in interest rate	Sensitivity of net interest income (gains/ losses) in (thousands)	Sensitivity on equity
		JD	JD
Jordanian Dinar	1%	3,358	3,358
US Dollar	1%	1,084	1,084
Euro	1%	446	446
GBP	1%	(24)	(24)
Japanese Yen	1%	149	149
Other Currencies	1%	247	247

In case there is a negative change in the interest price, then the effect will be the same as the change in the table mentioned above with an opposite sign.

2. Currency Risks:

The Bank's policy is to fully hedge the currency risk by not maintaining open positions in foreign currencies only within the limits set and according to a clear policy which reduces the sensitivity of the Bank's profitability to currency price changes. Ceilings are placed for open positions for each currency and total currencies, and daily evaluations of these positions are made to reduce the risks of currency exchange rates to a minimum.

Currency	change in currency exchange rate	Effect on profits and losses	Effect on Equity
		JD	JD
For the Year 2018			
US Dollar	1%	(132,248)	28,199
Euro	1%	(159,740)	-
GBP	1%	(88,260)	-
Japanese Yen	1%	118,395	-
Other Currencies	1%	247,420	-
For the Year 2017			
US Dollar	1%	158,867	35,691
Euro	1%	(85,968)	-
GBP	1%	(8,958)	-
Japanese Yen	1%	151,506	-
Other Currencies	1%	768	-

In case of a 1% decrease in the currency exchange rate, the effect will be the same as the financial effect mentioned in the tables above with an opposite sign.

3. Change in Stock Price Risks:

Trading portfolio risk management depends on a policy that is based on diversification of investments. Investments are distributed on a sectoral basis, to include the most stable sectors, and across several financial markets to reduce risks to acceptable levels.
Regular monitoring of risks is also conducted through:

Determining the different investments ceilings
Determining limits to stop losses per investment coupled with daily monitoring
Regularly assessing the investment portfolio by an independent body (intermediary office)
Performing sensitivity analysis to measure the extent to which these investments may be impacted should the markets invested in drop, so as to maintain risks within levels acceptable to the Bank

These risks are managed by the Risks Management Department in cooperation with the Treasury Department. Moreoverm their recommendations are submitted to the Assets and Liabilities Management Committee.

Market	Change in Market Index	Effect on profits and losses	Effect on Equity
		JD	JD
For the Year 2018:			
Amman Stock Exchange	5%	271,041	379,061
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	-	722,865
FTSE 100	5%	4,765	-
Hang Seng Index	5%	7,023	-
Borsa Italiana	5%	401	-
Swiss Market index (SMI)	5%	7,557	-
For the Year 2017:			
Amman Stock Exchange	5%	159,561	504,846
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	23,386	832,710

- In the event of an opposite change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

C. Liquidity Risks

The Bank continuously expands its depositors' base and diversifies the sources of its funds with the aim of maintaining its stability. In this respect, the Bank maitains its liquidity level within clear limits to ensure minimizing liquidity risks as much as possible.

Meanwhile, the Bank's liquidity risk management policy endeavors to maintain liquidity limits at the corresponding banks to ensure easy access to liquidity within a reasonable time and at reasonable costs in case of any unexpected demand for liquidity.

To measure the Bank's liquidity levels, a schedule is prepared periodically to verify that liquidity is within the acceptable levels. In addition, the liquidity ratio is caclulated daily to ensure compliance with the regulatory requirements and internal policies. In this respect, the various stress scenarios' effects on the Bank's portfolio are identified and measured to ensure the Bank's ability to withstand any changes that might take place in the financial markets.

The Treasury Department manages funds in line with the Bank's liquidity policy endorsed by the Assets and Liabilities Management Committee and submits regular reports to the Committee. Moreover, the Risk Management Department monitors the liquidity levels and ensures adherence to the Bank's internal policies.

(44/c) Liquidity Risks:

The following table illustrates the distribution of the liabilities (un-discounted) on the basis of the remaining period from the date of the consolidated financial statements until the date of contractual maturity.

	Less than a Month	1-3 Months	3-6 Months	More than 6 Months	1-3 Years	More than 3 Years	No Specific Maturity	Total
As of December 31, 2018:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities:								
Banks and financial institution deposits	75,922,249	8,069,041	3,300,000	1,500,000	8,500,000	-	-	97,291,290
Customers' deposits	1,029,398,623	592,960,395	487,544,200	650,723,577	261,135,115	-	-	3,021,761,910
Margin accounts	25,757,707	12,014,184	8,725,025	10,327,847	18,996,265	70,855,843	-	146,676,871
Borrowed Funds	-	67,917	10,225,081	11,656,953	37,064,002	32,229,995	-	91,243,948
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,232,609	1,232,609
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	18,199,119	18,199,119
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	68,702,089	68,702,089
Total	1,131,078,579	613,111,537	509,794,306	674,208,377	325,695,382	103,085,838	88,133,817	3,445,107,836
Total assets (according to expected maturities)	872,874,498	258,193,077	269,040,269	272,318,727	631,761,064	1,373,670,849	190,210,648	3,868,069,132

As of December 31, 2018:								
Liabilities:								
Banks and financial institution deposits	43,914,396	12,039,035	-	-	3,264,167	-	-	59,217,598
Customers' deposits	1,028,393,740	557,376,558	422,991,020	467,440,106	236,546,375	-	-	2,712,747,799
Margin accounts	56,572,130	9,532,131	14,094,202	14,352,916	22,469,837	109,075,657	-	226,096,873
Borrowed Funds	465,576	114,442	722,710	909,912	53,884,552	40,050,711	-	96,147,903
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	234,615	234,615
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	14,773,872	14,773,872
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	50,245,187	50,245,187
Total	1,129,345,842	579,062,166	437,807,932	482,702,934	316,164,931	149,126,368	65,253,674	3,159,463,847
Total assets (according to expected maturities)	982,264,796	174,632,825	207,959,684	226,295,242	539,141,221	1,273,595,955	168,385,530	3,572,275,253

Interest Rate Re-Pricing Gap:

Classification is based on interest re-pricing or maturing, whichever is closer.

Interests rates sensitivity is as follows:

As of December 31, 2018	Less than 1 Month	From 1 Month to 3 Months	More than 3 Months to 6 Months	More than 6 Months to 1 Year	From 1-3 Years	More than 3 Years	Non-interest bearing	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets								
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	333,205,500	333,205,500
Balances at banks and financial institutions	214,837,000	6,535,930	-	-	-	-	26,891,181	248,264,111
Deposits at banks and financial institutions	-	-	1,259,461	3,000,000	-	-	(571)	4,258,890
Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	688,489	65,641	12,724,362	13,478,492
Direct credit facilities and financing - net	56,979,760	75,135,907	1,593,301,505	77,912,952	198,573,296	262,352,496	13,662,540	2,277,918,456
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	28,530,920	28,530,920
Financial assets at amortized cost	11,098,089	62,371,577	61,696,163	68,697,328	210,973,707	351,473,996	(618,670)	765,692,190
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	376,618	376,618
Prperty and equipment	-	-	-	-	-	-	74,486,185	74,486,185
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	22,186,281	22,186,281
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	11,957,746	11,957,746
Other assets	516,179	2,296,771	960,213	402,200	-	-	83,538,380	87,713,743
Total Assets	283,431,028	146,340,185	1,657,217,342	150,012,480	410,235,492	613,892,133	606,940,472	3,868,069,132
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	17,144,327	7,000,000	-	4,500,000	8,500,000	-	59,543,501	96,687,828
Customers' deposits	1,066,678,618	431,464,549	352,509,724	514,549,301	59,071,722	-	564,675,631	2,988,949,545
Margin accounts	71,481,393	-	-	-	-	-	70,333,143	141,814,536
Borrowed Funds	-	67,500	10,085,761	11,347,851	34,631,981	29,103,169	-	85,236,262
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,232,609	1,232,609
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	18,199,119	18,199,119
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	68,702,089	68,702,089
Total Liabilities	1,155,304,338	438,532,049	362,595,485	530,397,152	102,203,703	29,103,169	782,686,092	3,400,821,988
Interest Rate Re- Pricing Gap	(871,873,310)	(292,191,864)	1,294,621,857	(380,384,672)	308,031,789	584,788,964	(175,745,620)	467,247,144
As of December 31, 2017								
Total Assets	359,517,499	112,844,274	1,505,635,366	105,097,090	374,615,121	560,709,884	553,856,019	3,572,275,253
Total Liabilities	1,142,585,504	414,740,103	295,061,315	365,112,706	82,159,396	36,260,921	777,844,275	3,113,764,220
Interest Rate Re- Pricing Gap	(783,068,005)	(301,895,829)	1,210,574,051	(260,015,616)	292,455,725	524,448,963	(223,988,256)	458,511,033

Concentration in currency risk:

As of December 31, 2018	US Dollar	Euro	GBP	Japanese Yen	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets						
Balances at central banks	92,930,243	19,346,775	1,217,443	-	27,867,078	141,361,539
Balances at banks and financial institutions	189,278,265	23,487,062	7,654,374	3,756,021	23,714,601	247,890,323
Deposits at banks and financial institutions	-	-	1,259,461	-	-	1,259,461
Financial assets at fair value through profit and loss	4,377,283	3,293,513	95,290	-	291,595	8,057,681
Direct credit facilities and financing - net	195,394,837	1,558,120	69,540	19,447,426	15,269,209	231,739,132
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9,039,750	-	-	-	-	9,039,750
Financial assets at amortized cost	191,642,387	22,778,004	911,777	-	-	215,332,168
Other assets	11,974,651	684,882	17,203	6,475	10,431,157	23,114,368
Total Assets	694,637,416	71,148,356	11,225,088	23,209,922	77,573,640	877,794,422
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	23,585,906	13,205,016	9,873	10,744,377	21,970,558	69,515,730
Customers' deposits	645,891,938	69,781,418	19,876,298	604,216	26,477,705	762,631,575
Margin accounts	31,984,550	3,657,877	128,049	-	4,332,353	40,102,829
Other liabilities	6,399,824	478,064	36,824	21,792	51,068	6,987,572
Total Liabilities	707,862,218	87,122,375	20,051,044	11,370,385	52,831,684	879,237,706
Net concentration in the Consolidated Statement of Financial Position	(13,224,802)	(15,974,019)	(8,825,956)	11,839,537	24,741,956	(1,443,284)
Contingent Liabilities Off - Consolidated Statement of Financial Position	387,086,298	38,264,533	300,089	20,753,884	27,229,349	473,634,153
As of December 31, 2017						
Total Assets	663,013,601	78,027,248	9,750,544	22,648,535	59,408,438	832,848,366
Total Liabilities	647,126,865	86,624,097	10,646,315	7,497,915	59,331,652	811,226,844
Net concentration in the Consolidated Statement of Financial Position	15,886,736	(8,596,849)	(895,771)	15,150,620	76,786	21,621,522
Contingent Liabilities Off - Consolidated Statement of Financial Position	419,477,650	39,129,602	157,346	20,247,501	8,618,502	487,630,601

Secondly: Off- Consolidated of Financial Position Items:

	Up to 1 Year	1 - 5 Years	Over 5 Years	Total
As of December 31, 2018	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	301,642,587	13,721,357	-	315,363,944
Un-utilized ceilings	432,439,920	-	-	432,439,920
Letters of guarantee	163,093,948	12,749,315	291,223	176,134,486
Total	897,176,455	26,470,672	291,223	923,938,350
As of December 31, 2017				
Letters of credit and acceptances	376,197,669	1,772,500	-	377,970,169
Un-utilized ceilings	383,471,409	-	-	383,471,409
Letters of guarantee	165,916,765	12,289,300	216,923	178,422,988
Total	925,585,843	14,061,800	216,923	939,864,566

45. Segment Analysis

A. Bank Activities Information:

For management purposes, the Bank is organized into the following major business segments based on the reports sent to the chief operating decision maker:

- Individual accounts: This item includes following up on individual customer's deposits and granting them credit.

- Small and Medium Enterprises: This item includes following up on the client's deposits and credit facilities. Moreover, these clients are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies' instructions.

- Corporate Accounts: This item includes following up on the client's deposits and credit facilities. Moreover, these clients are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies' instructions.

- Treasury: This item includes providing treasury and trading services and managing the Bank's funds and long- term investments at amortized costs, which are maintained to collect the contractual cash flows.

- Investments and Foreign Currencies Management: This item includes the Bank's local and foreign investments which are recorded at fair value, in addition to the foreign currencies trading\ services.

- Others: This sector includes all the accounts not listed within the sectors mentioned above, such as shareholder's rights, investments in associates, property and equipment, general management, support management, and the treasury.

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

					Total	
					For the Year Ended December 31,	
	Individual	Corporates	Treasury	Other	2018	2017
Description	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	86,490,658	118,542,159		853,470	247,320,014	220,023,149
(Provision) for expected credit loss	(3,945,958)	(6,989,814)	41,433,687	-	(10,935,812)	(15,229,285)
Segments' results						
Unallocated expenses	30,807,541	83,681,503	31,281,657	853,470	146,624,171	131,883,698
Operating income before tax					(84,102,319)	(79,756,054)
Bank's share of profit from investments in associates					62,521,852	52,127,644
Income before tax					8,356	16,900
Income tax					62,530,208	52,144,544
Income for the Year					(21,444,297)	(17,345,461)
					41,085,911	34,799,083
Capital Expenditures					16,508,286	11,177,622
Depreciation and Amortization					11,025,351	10,332,667

					December 31,	
					2018	2017
Other Information					JD	JD
Segment Assets	920,687,116	1,347,106,668	1,250,271,320	-	3,518,065,104	3,279,921,356
Undistributed assets	-	-	-	350,004,028	350,004,028	292,353,897
Total Assets	920,687,116	1,347,106,668	1,250,271,320	350,004,028	3,868,069,132	3,572,275,253
Segment Liabilities	2,008,092,104	1,013,351,006	270,194,681	-	3,291,637,791	3,048,561,067
Undistrubuted liabilities	-	-	-	109,184,197	109,184,197	65,203,153
Total Liabilities	2,008,092,104	1,013,351,006	270,194,681	109,184,197	3,400,821,988	3,113,764,220

B. Geographical Information

This sector represents the geographical distribution of the Banks' operations. The Bank performs its operations mainly inside the Kingdom, and these operations represent the local operations.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	242,067,364	211,811,157	5,252,650	8,211,992	247,320,014	220,023,149
Capital Expenditure	16,508,286	11,177,622	-	-	16,508,286	11,177,622

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Total Assets	3,508,094,587	3,145,249,879	359,974,545	427,025,374	3,868,069,132	3,572,275,253

46. Capital Management

a. The capital adequacy ratio as of December 31, 2018 and 2017 was calculated based on Basel III Instructions, and the Bank's regulatory capital consists of a primary capital representing ordinary shares (CET1) and a supplementary capital, in addition to Tier 2.

b. The regulatory bodies' requirements related to the ordinary shares capital

The Central Bank of Jordan's instructions require that minimum regulatory capital be (12%) of assets and off-balance sheet items weighted by risks, market risks, and operational risks. This percentage represents the minimum, as the Bank adheres to maintaining, at all times, an adequate ratio that exceeds the minimum by an appropriate margin in line with Basel III requirements.

c. Manner of achieving capital management objectives

Capital management represents the optimal employment of the sources of funds to achieve the highest return on capital within the acceptable risk limits approved by the Board of Directors. In addition, capital management endeavors to maintain the minimum capital prescribed by the laws and regulations in force. In this regard, the Bank adopts a policy that aims to minimize the costs of funds as much as possible through obtaining funds from low-cost sources, expanding the customers' base, and optimally employing these sources within acceptable risk limits to achieve the highest possible return on capital.

d. Capital Adequacy

In addition to subscribed capital, capital includes the statutory reserve, voluntary reserve, share premium, retained earnings, cumulative change in fair value , general banking risk reserve, other reserves and treasury stocks.

The Bank is committed to applying the requirements set forth by regulators concerning capital adequacy, as follows:

1- The Central Bank of Jordan's instructions that capital adequacy ratio should not go below 12%.

2- Compliance with the minimum limit set for the paid capital of Jordanian Banks, so that it is not less than JD 100 million.

3- The Bank's investments in stocks and shares should not exceed 50% of subscribed capital.

4-The ratio of credit limits (credit concentration) to regulatory capital.

5- Banks and Companies' laws related to the deduction of the legal reserve at a rate of 10% of the Bank's profit before tax.

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Common Equity Shareholders Rights		
Paid-up capital	160,000,000	160,000,000
Retained earnings after deduction of the expected distributions	31,166,049	27,243,353
The cumulative change in fair value	(727,049)	1,191,589
Share premium	80,213,173	80,213,173
Statuary reserve	49,410,187	42,668,849
Voluntary reserve	34,279,172	29,271,414
Recognizable non controlling shareholders	28,576,821	23,424,090
Interim profit (losses) after tax and deduction of the expected distributions	-	-
Total Common Equity Tire 1 before regulatory adjustments	**382,918,353**	**364,012,468**
Regulatory Adjustments (Propositions of the Capital)		
Goodwill and intangible assets	22,186,281	20,945,239
Deferred tax assets resulting from investments within Tier 1 (10%)	11,957,746	4,559,081
Total Tier 1 capital	**348,774,326**	**338,508,148**
Additional capital		
Recognizable minority rights	5,042,968	4,133,663
Total Capital (Tier 1)	**353,817,294**	**342,641,811**
Tier 2 Capital		
General Banking risk reserve	-	14,034,670
Provision for debts tools listed in Tier 1	14,095,732	-
Recognizable non-controlling shareholders	6,723,958	5,511,551
Total Supporting Capital	**20,819,690**	**19,546,221**
Total Regulatory Capital	**374,636,984**	**362,188,032**
Total Risk Weighted Assets	**2,653,984,734**	**2,464,358,929**
Capital Adequacy Ratio (CET 1) (%)	%14/12	%14/70
Primary Capital Ratio (%)	%13/14	%13/74
Supporting Capital Ratio (%)	%0/78	%0/79

	2018	2017
	JD	JD
Financial leverage rate		
Tier 1 Capital	353,817,294	342,641,811
Total assets in and out of the financial positons after removing deductible items from Tier 1	4,463,642,028	4,127,174,086
Financial leverage rate	%7/93	%8/30

Capital adequacy was calculated on December 31, 2018 and December 31, 2017 based on the instruction of Basel Committee III.

47. Analysis of the Maturities of Assets and Liabilities

The following table illustates the assets and liabilities according to the expected maturity periods:

December 31, 2018	Up to 1 Year JD	Over 1 Year JD	Total JD
Assets			
Cash and balances at central banks	333,205,500	-	333,205,500
Balances at banks and financial institutions	248,264,111	-	248,264,111
Deposits at banks and financial institutions	4,258,890	-	4,258,890
Direct credit facilities and financing - net	854,170,590	1,423,747,866	2,277,918,456
Financial assets at fair value through profit or loss	13,478,492	-	13,478,492
ancial assets at fair value through other comprehensive income	-	28,530,920	28,530,920
Financial assets at amortized cost	186,273,320	579,418,870	765,692,190
Investments in associates	376,618	-	376,618
Propert and equipment	-	74,486,185	74,486,185
Intangible assets	-	22,186,281	22,186,281
Deferred tax assets	11,957,746	-	11,957,746
Other assets\	86,133,875	1,579,868	87,713,743
Total Assets	1,738,119,142	2,129,949,990	3,868,069,132
Liabilities:			
Banks and financial institutions deposits	96,687,828	-	96,687,828
Customers' deposits	2,920,589,768	68,359,777	2,988,949,545
Margin accounts	56,484,374	85,330,162	141,814,536
Borrowed funds	21,501,112	63,735,150	85,236,262
Sundry provisions	1,232,609	-	1,232,609
Income tax provision	18,199,119	-	18,199,119
Other liabilities	66,913,546	1,788,543	68,702,089
Total Liabilities	3,181,608,356	219,213,632	3,400,821,988
Net	(1,443,489,214)	1,910,736,358	467,247,144

48. Contingent Liabilites and Commitments

a. Credit liabilities and commitments:

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Letters of credit	219,253,863	195,853,744
Acceptances	96,110,081	182,116,425
Letters of guarantee:		
- Payments	43,473,574	48,260,272
- Performance	67,548,002	71,307,780
- Other	65,112,910	58,854,936
Unused Limits of Direct Credit Facilities and Financing	432,439,920	383,471,409
Total	923,938,350	939,864,566

b. Contractual Obligations:

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Property and equipment purchase contracts	486,338	1,898,007
Intangible assets purchase contracts	1,418,008	1,505,882

49. Lawsuits against the Bank

Lawsuits against the Bank amounted to JD 3,916,023 as of December 31, 2018 (JD 3,497,551 as of December 31, 2017), and the related provisions to JD 912,609 as of December 31, 2018 (JD 210,797 as of December 31, 2017). In the opinion of the Bank's management and its legal counsel, the said provisions are adequate.

B. The fair value of the financial assets and financial liabilities of the Bank (non-specific fair value on an ongoing basis):

Except for what is set out in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the consolidated financial statements of the Bank approximates their fair value:

	December 31, 2018		December 31, 2017		The level of
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	Fair Value
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets of Non-specified Fair Value					
Term deposits, and certificate of deposits at the Central Bank	-	-	45,000,000	45,007,397	Level 2
Current accounts, and balances at Banks and Financial Institutions	252,523,001	252,846,007	334,400,972	334,514,049	Level 2
Direct credit facilities at amortized costs	2,277,918,456	2,281,749,449	2,084,327,989	2,100,310,512	Level 2
Other financial assets at amortized costs	765,692,190	774,304,399	617,696,128	624,646,198	Level 1 and 2
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	3,296,133,647	3,308,899,855	3,081,425,089	3,104,478,156	
Financial Liabilities of Non-specified Fair Value					
Banks' and Financial Institutions' deposits	96,687,828	97,040,430	58,873,920	58,985,911	Level 2
Customers' deposits	2,988,949,545	3,015,013,034	2,691,335,921	2,712,076,501	Level 2
Cash margin	141,814,536	141,875,100	210,088,710	210,094,536	Level 2
Borrowed funds	85,236,262	86,115,199	88,211,995	89,101,327	Level 2
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	3,312,688,171	3,340,043,763	3,048,510,546	3,070,258,275	

The fair value of the financial assets and liabilities for level 2 was determined in accordance with agreed pricing models, which reflect the credit risk of the parties dealt with.