

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Date : 17/5/2020
REF : FD/ D 1-2 / 2834 /2020

التاريخ : ٢٠٢٠/٥/١٧
الرقم : دم / ف ١ - ٢ / ٢٨٣٤ / ٢٠٢٠

Subject: Audited Financial Statements for the
fiscal year ended 31/12/2019

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية
في ٢٠١٩/١٢/٣١

Kindly find attached the Audited Financial Statements of Capital Bank of Jordan for the fiscal year ended 31/12/2019, which were approved by the Central Bank of Jordan.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك المال الاردني
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ بعد موافقة البنك
المركزي الاردني.

Sincerely ,


وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Capital Bank of Jordan

بنك المال الاردني

Chief Executive Officer
Dawod ALGhoul

الرئيس التنفيذي
داود الغول



بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
١٧ أيار ٢٠٢٠	
الرقم المتسلسل:	١٤٢٩
رقم الملف:	١١٥١٧
الجهة المختصة:	الدائرة

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك المال الأردني ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

-
- أمور التدقيق الهامة
 - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
 - مخاطر الاستثمار في العراق
-

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

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

أمور التدقيق الهامة

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمر التدقيق الهامة

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣ من هذه القوائم المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

- قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط على حسابات انخفاض القيمة.
- اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمور التدقيق الهامة (تابع)

➤ كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة

➤ أمور التدقيق الهامة

➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.

➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).

➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمور التدقيق الهامة (تابع)

مخصص مخاطر الاستثمار في العراق

تضمنت عملية التدقيق مراجعة المراسلات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص أعمال المصرف بشكل عام والمراسلات المتعلقة بأرصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي في أربيل. حيث قمنا بمراجعة تقييم فرضيات الإدارة المستخدمة لتحديد القيمة المستردة لهذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتقييم مدى كفاية المخصصات الائتمانية المتوقعة المأخوذة مقابل هذه المخاطر من خلال المعيار الدولي رقم ٩. هذا بالإضافة إلى تقييم مدى ملائمة الفرضيات الرئيسية والمنهجية التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة، حيث تم مراجعة هذه الفرضيات، بما في ذلك معدل الخصم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية لهذه المبالغ كما في نهاية السنة. إضافة إلى مراجعة تحليل الحساسية المستخدم من قبل الإدارة في تقييم أثر التغيرات المحتملة.

قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

يواجه المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة) مخاطر تشغيلية ناتجة بشكل عام عن الظروف السياسية والاقتصادية السائدة بالعراق وبشكل خاص عن التشريعات المتعلقة بالقطاع المصرفي العراقي والتي قد تؤثر على نتائج أعمال المصرف. ومن أهم تلك المخاطر عدم قدرة المصرف على استغلال الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي العراقي في أربيل والتي يبلغ رصيدها ١٠,٧٠٧,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣٦,٩٢١,٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تعتبر مخاطر مهمة.

ونتيجة للاتفاق الذي حصل خلال سنة ٢٠١٨ بين المصرف والبنك المركزي العراقي والخاص بتسديد هذا المبلغ، قام المصرف بتحصيل ٢٦,٢١٣,٦٠٠ دينار خلال السنة، وبناءً على نموذج خصم التدفقات النقدية ونتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم تقم الإدارة بتسجيل أية مخصصات مقابل مخاطر الاستثمار بالعراق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ووفقاً لما هو مبين في إيضاح رقم ٢٢ من هذه القوائم المالية الموحدة.

يُعد قياس مخصص مخاطر الاستثمار في العراق من أمور التدقيق الهامة؛ حيث أن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول الأوضاع الاقتصادية في العراق وتحسن نتائج المصرف ونموذج العمل المقترح والموازنة المقترحة للخمس سنوات القادمة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها).

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظّل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



صاحب

حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠٢٠

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٠٣,٨٧٥	٧ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٧٢٩,٠٠٧	٣,٠٥٤,٨١٢	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٨١٨,٦٦٣	٦١,٥٥٠,٨٢٠	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠ قروض وسلف مقياس بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١١ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	١٢ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	١٣ موجودات مالية مرهونة
٣٢,١٠٥,٦٦٧	٣٣,١٥١,٣٩٠	١٤ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٤٩,٧٣٩	٢٠,٠٠٢,٩٦٠	١٥ موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٨٤٥,٩٥٢	٢٣ موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	١٢٤,٠٤١,١٩٤	١٦ موجودات أخرى
-	٣,٦٩٥,٠٨٩	١٧-٣ حق استخدام أصول مستأجرة
١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٤٤,٦٣٨,٨٧٣	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	١٧ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١٨ ودائع عملاء
١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٩ تأمينات نقدية
١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٢٠ أموال مقترضة
٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٨٥٠,٣٠٣	٢٣ مخصص ضريبة الدخل
١,٢١٢,٩٩٣	٢,٦١٦,١٦٥	٢٣ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٧٨٣,٢٨١	٤,٩٢٢,٠١٠	٢٢ مخصصات متنوعة
٣,٩٢٣,٩٣٥	٣,٦٠٦,٠٠٩	٥٠ مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٢٩,١٦٥,٣٤٦	٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٢٤ مطلوبات أخرى
-	٣,٧٨٧,٨٨١	١٧-٣ التزامات عقود أصول مستأجرة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢١ إئساد قرض
١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٣٨,٥٨٨,١٤٤	٤١,٢٠١,٤٩١	٢٧ احتياطي قانوني
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢٨ فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٠,٩٦١	١,٦٣٦,٧٩٧	٢٩ احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٦٩٤,٧١٧	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	٣١ أرباح مدورة
٢٨٦,٧٩٠,١٥١	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٠,٠٤٢,١٧٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠	حقوق غير المسيطرين
٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	مجموع حقوق الملكية
١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	١١٤,٧٢٥,٨٨٧	٣٢	الفوائد الدائنة
٥٢,٥٦٧,٤٢٦	٥٩,٨٣١,٠٦١	٣٣	ينزل : الفوائد المدينة
٥٢,٢٢٧,٨٥٩	٥٤,٨٩٤,٨٢٦		صافي إيرادات الفوائد
٢٤,٢٣٩,٣٤٨	٢٦,٨٥٤,٦٥٨		إيرادات العمولات
١,٨٨٧,١٠١	١,٨٠٨,٦٧٩		ينزل : مصاريف العمولات
٢٢,٣٥٢,٢٤٧	٢٥,٠٤٥,٩٧٩	٣٤	صافي إيرادات العمولات
٦٥٤,٩٥٩	٢,٥٤١,١١٢	٣٥	أرباح عملات أجنبية
(١٦٣,٧٤٦)	٣٠,٥٤٧	٣٦	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥١,٩٢٩	٢٣٠,٠٨٦	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٣٢,٣٣٧	٦٠٨,٣٦٢	٩	
٤,٩٨٠,٦٨٠	١٠,٠٣٥,١٣٠	٣٧	إيرادات أخرى
٨٠,٣٣٦,٢٦٥	٩٣,٦٦١,٠٤٢		صافي الدخل
٢٣,٠١٨,١٢٢	٢٣,٤٩٢,٩٤٤	٣٨	نفقات الموظفين
٤,٩٩٣,٠٧٥	٦,٠٥٦,٧٦٢	١٥ و ١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٦,٦٥٢,٦٣٩	١٨,٠٩١,٧٩٧	٣٩	مصاريف أخرى
٩٨,٠٣٦	٥٢٨,٣٦٩		خسائر بيع عقارات مستملكة
٧٨٤,٤٦١	٧,٠٠٩,٧٢٦	١-٤٦	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٩١٦,١٨٢	١,٢٥٣,٨٨٧	١٦	التدني في (المردود من) قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٣,٥٢٥,٢٤٣)	٩٨,٧٠٠	٢٢	مخصصات متنوعة (المردود من مخصصات متنوعة)
٤٢,٩٣٧,٢٧٢	٥٦,٥٣٢,١٨٥		إجمالي المصروفات
٣٧,٣٩٨,٩٩٣	٣٧,١٢٨,٨٥٧		الربح قبل الضريبة
٧,٠٥٠,٧١٧	٨,٣١٢,٠٨٠	٢٣	ينزل : ضريبة الدخل
٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧		صافي الربح للسنة
			ويعود الى:
٣٠,٧٩٨,١٧٥	٢٥,١٠٠,٨٣٦		مساهمي البنك
(٤٤٩,٨٩٩)	٣,٧١٥,٩٤١		حقوق غير المسيطرين
٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٥٤	٠,١٢٦	٤٠	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ٥٣ إلى رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
		في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
١,٣٢٧,١٣٨	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
(٨٣٩,٢٨٧)	١,٥٣٤,٠٨٦	خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو
		الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
٨٦٧,٣٣٨	٤٩٧,٠٥٥	خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
١,٣٥٥,١٨٩	٢,٠٣١,١٤١	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٣١,٧٠٣,٤٦٥	٣٠,٨٤٧,٩١٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢٩,٥٧٤,٩٣٦	٢٧,١٢٠,٠٢٢	مساهمي البنك
٢,١٢٨,٥٢٩	٣,٧٢٧,٨٩٦	حقوق غير المسيطرين
٣١,٧٠٣,٤٦٥	٣٠,٨٤٧,٩١٨	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك المال الأردني
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينار	دينار	
٣٧,٣٩٨,٩٩٣	٣٧,١٢٨,٨٥٧	الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة قبل الضريبة
٤,٩٩٣,٠٧٥	٦,٠٥٦,٧٦٢	تعديلات لينود غير نقدية:
٧٨٤,٤٦١	٧,٠٠٩,٧٢٦	استهلاكات وإطفاءات
٣٩٣,٤٢٢	١٢,٤٠٥	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
٩١٦,١٨٢	١,٢٥٣,٨٨٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٥٢٥,٢٤٣)	٩٨,٧٠٠	التدني في قيمة أصول مستملكة
(١,٠٢٧,١٠٢)	٣,٨١٣,٦٩٧	الوفر في مخصصات متنوعة
(٩٢٤,٧٠٢)	٢١٣,١٤١	صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
٣٩,٠٠٩,٠٨٦	٥٥,٥٨٧,١٧٥	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٥,٧٤١)	(٢٧,٠٩٥)	الأرصدة مقيدة السحب
٦٠,٤٠١,٠٥٥	١٣,٣٣٢,٦١٢	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
.	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٦١,٣٦٩)	٦٦١,٧٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٣١٨,٦٩٩	(٢٠٨,٧٨٠,٢٧٩)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٢٣,٤٤٠,١٩٥)	(٢٧,٩١٦,٢١٧)	الموجودات الأخرى
-	(٤٠٤,٣٨٥)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢٥,٦٨٧,٦١٣	٥٨,١٣٩,٤٣٥	ودائع العملاء
(٤,٤٦٨,٩٨٦)	٢٥,٤٦٩,٢٣٣	التأمينات النقدية
٢,١٥٦,٩٥٤	٦,٧١٩,٤٧٠	مطلوبات أخرى
(٤,٧١٣,٤٠٨)	(٣,٩٥٩,٩٧١)	مخصصات متنوعة مدفوعة
١١٢,٠٧٣,٧٠٨	(٧٦,١٧٨,٢٣٢)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٣,٦٣١,٥٣٠)	(٧,٣٧٦,٧٧٥)	الضرائب المدفوعة
١٠٨,٤٤٢,١٧٨	(٨٣,٥٥٥,٠٠٧)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٦,٠٢٨,٩١٤)	(٣٤,٦٥٦,٩٩٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٨٢١,٢٧٩	٢٤,٥٤٣,٠٦٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٣,٧٨٢,٨٦٨)	(٧٥,٦٢٧,١٠٨)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٩٨٩,٨٩١	٨٦,٣٨٣,٤٤١	بيع/ استحقات موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٥٥٢,٦٢٧)	(٤,١٩٥,٠٦٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٦٠٤	-	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٦,٦٥٩,٩٠٩)	(١١,٢٦١,٦٩٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٢٦,١٩٩,٥٤٤)	(١٤,٨١٤,٣٤٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤٠,٩١٩,٩٠٠	٨٢,٩٩٤,٤٤٧	المتحصل من الأموال المقترضة
(٣٥,١٩١,٩٧٧)	(٤٢,٢٢٦,٩٥٦)	تسديد الأموال المقترضة
-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	تسديد قروض ثانوية
(٢٤,٢٦٥,٩١٣)	(١٩,٦٣٩,٩٠٧)	توزيعات أرباح نقدية
(١٨,٥٣٧,٩٩٠)	٣١,٧٦٢,٥٨٤	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٣٦,٢٩٥,٣٥٦)	(٦٦,٦٠٦,٧٦٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٣,٣٨٥,٦٥٧)	-	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٩٢٤,٧٠٢	(٢١٣,١٤١)	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٧٠,٣٠٥,١٣٧	٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	١٦٤,٧٢٨,٩١٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ و رقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة عشر والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفسست في البحرين وشركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيّات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان - الأردن

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٠/١ بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة .

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبقا (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام

يتم احتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة. تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المنفصلة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب)

إن هذه القوائم المالية المنفصلة هي أول قوائم يتم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات"، إن أهم التغيرات في السياسات المحاسبية موضحة في الإيضاح رقم (٣-أ).

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

- ١- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠% في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تبشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤- شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.

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

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

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني ان وجد.

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 / مصرفات 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 إئتمانية 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

الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 أيضًا الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار.

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 الأرباح أو الخسائر 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

للعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

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 الأرباح أو الخسائر:

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ؛

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة 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 الأرباح أو الخسائر.

الأدوات المالية

الاعتراف تامبديي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف 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 الإعراف 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 / تضمينه في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الاداء.

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 الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للقرارات 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 لاحقاً 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) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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 اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر

• يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر 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

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 البديل للقيمة الزمنية للنقد، 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 المستحوز عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال

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.

يأخذ 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 بـ "سيناريوهات 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.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإقرار 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 الإقرار بأداء 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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.

الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.

ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.

الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 للحصول والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإقرار بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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 اعتباراً 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 إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

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 جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر. 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 الأرباح أو الخسائر والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (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 الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.

إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو

إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

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

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات 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) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، 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) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً 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 وفقاً 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.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

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.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

• صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر؛

• إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛

• قيام البنك بنمق المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً ؛ أو

• إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو

• شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

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

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقرض 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 ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

• تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو

• من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية 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 تُطوّر داخلًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات 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 الائتمانية 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 الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً 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 متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل 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 الائتماني 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 الاعتبار 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 بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

• احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و

• احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض. تُعتبر إحتتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية 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 الأفراد، 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 تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٥٠ يوماً، 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 الاعتراف 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 وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً 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 التغير 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 وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف 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 الإعراف. 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 ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثّر 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 إلغاء الإعراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير احتمالية 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 الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية 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 المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعراف 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 المتوقعة 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 الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كلٍ من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر، 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 سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

- يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية 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 الائتمانية 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 التعاقدية. 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.

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:

القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة

القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة

ذمم الإيجار

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في سوريا وسلطة النقد الفلسطينية أيهما أشد.

- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في البيانات المالية للمجموعة.

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 الأرباح أو الخسائر 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 وفقاً 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 الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإقرار الأولي، يعد هذا جزءاً 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 الالتزام 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 الأرباح أو الخسائر 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 الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً 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 الأرباح أو الخسائر.

ترجى المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر".

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

وبخصوص التزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً 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 ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الجوهرى 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 بآخرى 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 الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 التتبع 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 الأرباح أو الخسائر. 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 موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

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 وفقًا 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 الأرباح أو الخسائر 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 مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئيًا بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، فإنها تُقاس لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

المشتقات المالية

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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 باستخدام 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 للمخطر 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 جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً 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 الأرباح أو الخسائر عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإقرار بالبند 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 تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 اختياريًا 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 بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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.

تُعد 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 الأرباح أو الخسائر. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعد 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر، 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 الأرباح أو الخسائر 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، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

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 محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبيقى 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 الأرباح أو الخسائر.

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات 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.

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

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 آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، 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 وليست 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:

* المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

* المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

* المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم اثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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 السنوية التالية:

	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات	١٥-٢,٥
وسائط نقل	١٥
برامج وأجهزة الحاسب الآلي	٢٥
أخرى	١٠

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 الأرباح أو الخسائر.

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

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

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة، 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

- علامة تجارية يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.
- برامج وأنظمة الحاسب الآلي يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة 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 إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الإيرادات وفقاً 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 أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

السياسة المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العق التآجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

- في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.
- يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.
- يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.
- يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصصاً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.
- يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.
- تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:
- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
 - الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الإقرار المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
 - المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
 - سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة أنها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإلغاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة أنها لن تقوم بالإلغاء المبكر.
- يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هناك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هناك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد
- عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.
- يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الالتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في بيان المركز المالي الموحد.
- عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:
- اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والالتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلًا أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل. يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار. السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، يحدد البنك ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان:

- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة

- كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل

البنك كمستأجر

لم يكن هنالك أي عقود تأجير تمويلي لدى البنك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "الإيجارات".

تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها كموجودات أخرى كعقود تأجير تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للبنك. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وكانت حوافز الإيجار المعترف بها كجزء لا يتجزأ من إجمالي نفقات التأجير، على مدى مدة عقد الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلًا أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، قام البنك بإجراء تقييم شامل حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير المخاطر والمنفعة من استخدام الأصل إلى المستأجر. إذا كان هذا هو الحال، فيكون عقد الإيجار عقدًا تمويليًا، وما غير ذلك اعتبر إيجارًا تشغيليًا. كجزء من هذا التقييم، أخذ البنك في عين الاعتبار بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يمثل جزء كبير من عمر الأصل الإنتاجي.

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، وتنتزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧:

تشمل التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و (١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و (٢٣) "تكاليف الإقراض".

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ " منافع الموظفين":

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية":

طبيعة التغيير: يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل":

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

• ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.

• افتراضات السلطات الضريبية.

• تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.

• تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار":

- قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

- صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للمجموعة، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

- تم قياس موجودات حق الاستخدام باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة والمعترف بها مسبقاً وتم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناء على القيمة المالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة باستخدام معدل الافتراض بتاريخ التطبيق .

- تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة للبنك والفروع والشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأول كانون الثاني

أنشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

- يقوم البنك بإستجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض.
- حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود ايجار العقارات كعقود ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل الموحدة وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.
- ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والإلتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل المجموعة، يتم توزيع قيمة كل دفعة ايجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الدخل الموحدة خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الاستخدام خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.
- يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

 - مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض.
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
 - المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
 - خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار.
 - دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار.

- يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني للإيجار أو معدل سعر الإقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.
- يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي:

 - قيمة القياس الأولي للإلتزامات الإيجار.
 - أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة.
 - أي تكاليف مباشرة الأولية.
 - تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم).

- يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب.
- عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة، استخدم البنك ما يلي:

 - استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول.
 - الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية.
 - محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية نقل عن ١٢ شهراً في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل.
 - استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.

- استخدام التقديرات في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

- اختار البنك أيضًا عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي. وبدلاً من ذلك اعتمد البنك بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

الأثر على القوائم المالية الموحدة:

- تم قياس موجودات حق الاستخدام باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة والمعترف بها مسبقاً وتم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناء على القيمة المالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة باستخدام معدل الافتراض بتاريخ التطبيق .
 - عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، قامت المجموعة بالإعتراف بحقوق استخدام أصول بقيمة ٣,٧٠٨,٣٢٢ دينار أردني والتزامات مقابل عقود الإيجار بقيمة ٣,٩٠٩,٥٢١ دينار أردني، حيث أن تفاصيل حقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار ومعدل سعر فائدة الافتراض المستخدم موضحة ادناه.
- إن الأثر على قائمة الدخل الموحدة يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بمبلغ ٧٣٨,٥٢٤ دينار، وزيادة مصروف الاستهلاك بمبلغ ٩٩٨,٩٥٤ دينار وزيادة مصروف الفائدة بمبلغ ١٩١,٩٠٣ دينار .
- فيما يلي تسوية بين قيمة إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والرصيد الافتتاحي لبند إلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:

البند	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٤,٤٥٢,٦١٣
خصم إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية باستخدام معدل الافتراض الإضافي للمستأجر (من ٤,٧% الى ٦,٦%)	٥٤٣,٠٩٢
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣,٩٠٩,٥٢١
يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة	١٩١,٩٠٣
يضاف: عقود جديدة خلال السنة	٥٩١,٠٨٨
يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة	٩٠٤,٦٣١
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣,٧٨٧,٨٨١

الحركة على حق استخدام أصول مستأجرة

البند	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
القيمة الحالية لحق استخدام أصول مستأجرة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣,٧٠٨,٣٢٢
رصيد الإيجارات المدفوعة مقدماً كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٩٥,٥٦٤
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣,٩٠٣,٨٨٦
يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠١٩	٧٩٠,١٥٧
يطرح: الاستهلاكات خلال السنة	٩٩٨,٩٥٤
حق استخدام أصول مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣,٦٩٥,٠٨٩

فيما يلي أرصدة المركز المالي المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية:

١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٩٠٣,٨٨٦	٣,٦٩٥,٠٨٩	حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٩٠٩,٥٢١	٣,٧٨٧,٨٨١	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

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

- تم تطبيق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتفاصيلها كما يلي:

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية "

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"

توضح 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 (2 و 3 و 6 و 14) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (1 و 8 و 34 و 37 و 38) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (12 و 19) وتفسير و (20 و 22) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (32) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً 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 لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق لأولى.

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن 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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٦).

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) شهرًا 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. إن التقديرات والمستخدمين من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٦).

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 للمقرض، 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 تحدث 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) شهرًا 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 الإيضاح (٤٦). 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 التزام 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 بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين 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 قلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة 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 مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية حدوث التدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً 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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر .

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

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 مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة 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 الاعتبار 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.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٧,٩٨١,٤٠٧	٤٨,٣٣٧,٦٨١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٦١,٣٢٣,٣٠٣	٦٠,٦٢٠,٤٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٨٧٣,٩٥٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧,٨٠٠,٠٠٠	-	شهادات ايداع
٨٣,٢٧٥,٨٩١	٩٦,٢٢٨,٣٣٩	متطلبات الاحتياطي النقدي
(٤٧٥,٨٩٣)	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٧٨,١٧٥,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٦٩,٤٣٥,٢١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ١٨,٠٥٢,٦٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ

٥,١٧١,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

- بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل مبلغ ١٠,٧٠٧,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩،

مقابل مبلغ ٣٦,٩٢١,٢١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨، هذا وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية

المرحلية الموحدة .

ان توزيع اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٣٤,١١٢,٣٩٩	-	-	١٣٤,١١٢,٣٩٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٧١,٠٧٤,٠٥٦	-	-	٧١,٠٧٤,٠٥٦
المجموع	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
متدنية المخاطر / عاملة	١٤٥,٢١٦,٦٢١	-	-	١٤٥,٢١٦,٦٢١
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٣,٠٣٧,٩٣٠	-	-	٩٣,٠٣٧,٩٣٠
المجموع	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١

افصاح الحركة الحاصلة على اجمالي النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١
٣١,٣٢٥,٥٥٢	-	-	٣١,٣٢٥,٥٥٢
(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	-	-	(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديد خلال العام

الأرصدة المسددة

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٨٨,٧٨٩,٧٧٥	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	-	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤
١٠,٢٣٥,٥٦٧	-	-	١٠,٢٣٥,٥٦٧
-	(٦١,٦٨٥,٥٠١)	-	(٦١,٦٨٥,٥٠١)
٣٦,٩٢١,٢١١	(٣٦,٩٢١,٢١١)	-	-
٢,٣٠٧,٩٩٨	٤,٦٥٧,٩٦٣	-	٦,٩٦٥,٩٦١
٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديد خلال العام

الأرصدة المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

افصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧٥,٨٩٣	-	-	٤٧٥,٨٩٣
-	-	-	-
(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)
-	-	-	-

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٣,٢٥٣	٦,٣٠٣,٠٩٥	-	٦,٨٨٦,٣٤٨
-	-	-	-
(٣٠٢,٢١٤)	(٦,٥٦٦,٨١٩)	-	(٦,٨٦٩,٠٣٣)
١٦٧,٠٧٢	(١٦٧,٠٧٢)	-	-
٢٧,٧٨٢	٤٣٠,٧٩٦	-	٤٥٨,٥٧٨
٤٧٥,٨٩٣	-	-	٤٧٥,٨٩٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل الأرصدة لدى البنوك المركزية وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلق بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٢١,٤٨٤	٥,٥٦٠,٩٨٦	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٨١,٦٤٦,٩٨٩
-	-	-	-	-	-
٤,٠٢١,٤٨٤	٥,٥٦٠,٩٨٦	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٨١,٦٤٦,٩٨٩

حسابات جارية

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٩٦,٢٢١,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٨١,٥١٩,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٧٢,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١,١٤٥,١٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

ان توزيع اجمالي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤,٣٣٩,٠٣٥	-	-	-	٧٤,٣٣٩,٠٣٥
٢٣,٧٤٧,٦٦٨	١٨١,٦٣٢	-	-	٢٣,٩٢٩,٣٠٠
٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٣٣٦,٣٨٧	-	-	-	٤٤,٣٣٦,٣٨٧
٣٧,٣٠١,٥١٣	٩,٠٨٩	-	-	٣٧,٣١٠,٦٠٢
٨١,٦٣٧,٩٠٠	٩,٠٨٩	-	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩

افصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨١,٦٣٧,٩٠٠	٩,٠٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩
الارصدة الجديد خلال السنة	٣٩,٣٦٩,٣٩٦	٣,٠٠٤	-	٣٩,٣٧٢,٤٠٠
الأرصدة المسددة	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)	-	-	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦٩,٥٣٩)	١٦٩,٥٣٩	-	-
اجمالي الرصيد	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠
الارصدة الجديد خلال السنة	-	٩,٠٨٩	-	٩,٠٨٩
الأرصدة المسددة	(١١٤,٢٨٠,١٢٣)	-	-	(١١٤,٢٨٠,١٢٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٤٩٦,١١٣	-	-	١,٤٩٦,١١٣
اجمالي الرصيد	٨١,٦٣٧,٩٠٠	٩,٠٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩

افصاح الحركة الحاصلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال العام	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٠,٣١٠	-	-	٨٠,٣١٠
خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال العام	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة	(٨٦,٠٦٩)	-	-	(٨٦,٠٦٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٤,١٣٠	-	٤٠٤,١٣٠	-
(٢٥٥)	-	(٢٥٥)	-
٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥	-

ايداعات تستحق خلال ٦ أشهر

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

ان توزيع اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٤,١٣٠	-	-	-	٤٠٤,١٣٠
-	-	-	-	-
٤٠٤,١٣٠	-	-	-	٤٠٤,١٣٠

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

افصاح الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
٤٠٤,١٣٠	-	-	-	٤٠٤,١٣٠
-	-	-	-	-
٤٠٤,١٣٠	-	-	-	٤٠٤,١٣٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الايداعات الجديدة خلال العام

الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الايداعات الجديدة خلال العام

الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

افصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
٢٥٥	-	-	-	٢٥٥
-	-	-	-	-
٢٥٥	-	-	-	٢٥٥

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الايداعات الجديدة خلال العام

المسترد من خسارة التدني على الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الايداعات الجديدة خلال العام

المسترد من خسارة التدني على الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٦٤٠,٧٢٧	٣,٠٤١,٩٤٧	أسهم شركات
٨٨,٢٨٠	١٢,٨٦٥	صناديق استثمارية
٣,٧٢٩,٠٠٧	٣,٠٥٤,٨١٢	المجموع

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتحديد بعض استثماراتها بالأسهم و السندات كاستثمارات من خلال القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث أن المجموعة تخطط للاحتفاظ بها لفترة طويلة ولأسباب استراتيجية.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١,٤٨٢,٩٧٩	٢١,٧٧٠,٣٧٧	سندات خزينة حكومية
٨٤٩,٢٦٠	-	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٣,٤٥٦,٣٧٤	٦,٤٦٥,٤٧٦	سندات واسناد قروض شركات
٣,٤٤٧,٧٤٠	٢,٧٦٤,٠٩٥	سندات وأذونات حكومات أخرى
٥,٥٨٥,٢٢٠	٤,٨١٢,٥٧٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٣٤,٨٢١,٥٧٣	٣٥,٨١٢,٥٢٧	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية

-	٣,٨٤٩,٣٥١	سندات خزينة حكومية
٧,٠٨٦,٨٠٠	٧,٢٣٨,٠٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٦,٤٤٠,٣١٨	١١,٦٢٨,٥٧٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
١٥,٠٢٧,١١٨	٢٥,٧٦٥,٩٢٧	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
(٣٠,٠٢٨)	(٢٧,٦٣٤)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩,٨١٨,٦٦٣	٦١,٥٥٠,٨٢٠	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

تحليل السندات والأذونات:

٣٧,٧٩٣,١٢٥	٤٥,٠٥٩,٦٦٥	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٣٧,٧٩٣,١٢٥	٤٥,٠٥٩,٦٦٥	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٣٠,٠٨٦ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٥١,٩٢٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر-أدوات الملكية مبلغ ٤٠٣,٣٥٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣١٣,٢٦٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و التي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين مبلغ ٦٠٨,٣٦٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣٢,٣٣٧ دينار من خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تظهر ضمن قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيع إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤,٧١١,٧٥٩	-	-	١٤,٧١١,٧٥٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠,٣٧٥,٥٤٠	-	-	٣٠,٣٧٥,٥٤٠
المجموع	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
متدنية المخاطر / عاملة	٢١,٤٨٢,٩٧٩	-	-	٢١,٤٨٢,٩٧٩
مقبولة المخاطر / عاملة	١٦,٣٤٠,١٧٤	-	-	١٦,٣٤٠,١٧٤
المجموع	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣

افصاح الحركة على إجمالي أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣١,٨٠٧,٢١٥	-	-	٣١,٨٠٧,٢١٥
الاستثمارات المسددة	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)	-	-	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)
إجمالي الرصيد	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
رصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١١,٥٢٢,٣٢١	-	-	١١,٥٢٢,٣٢١
الاستثمارات المسددة	(٢,٥٩٢,٢٥٦)	-	-	(٢,٥٩٢,٢٥٦)
التغير في القيمة العادلة	٨٣٩,٢٨٧	-	-	٨٣٩,٢٨٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٨,٠٥٣,٨٠١	-	-	٢٨,٠٥٣,٨٠١
إجمالي الرصيد	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣

افصاح الحركة على مخصص أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٨,٧٦٥	-	-	١٨,٧٦٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٢١,١٥٩)	-	-	(٢١,١٥٩)
إجمالي الرصيد	٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
رصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسندات الحكومية والمكفولة من الحكومة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٠) قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
قروض وسلف	-
المجموع	١٠٨,٨٣١,٥٠٠

* قامت المجموعه بمنح قرض بقيمة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائده ثابتة قدرها ٥,٧% على فتره سداد خمس سنوات وفتره سماح لسنه واحده. قررت المجموعه القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائده في الاسواق من خلال الدخول بعقود فوائده آجله مع بنك مراسل بشروط تعاقدية مماثله. ونتيجة لهذا التحوط، قام البنك بتصنيف القرض بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل وذلك تماشيا مع تصنيف وقياس اداه التحوط المقابل، ونتج عنه ربح على قائمه الدخل بقيمة ٢,٤٨١,٥٠٠ دينار.

(١١) تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٠,٢٦٤,٩١٣	٩,٦٦٢,٢٣٩	حسابات جارية مدينة
٨٧,٤٩٤,٥٠٦	١٠٢,٤٨٥,٩٩١	قروض وكمبيالات *
٦,٣٧٧,٤١٨	٧,٩٥٦,١٧٣	بطاقات الائتمان
١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧٨,٦٩٩,٧٨١	٦٥,٨٣٢,٣٥٣	حسابات جارية مدينة
٣٩٢,٨٣٢,٧٢٩	٤٤٠,٣٨١,٥٣٢	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٧,٤٣٥,٣٥١	٣٩,٠٢٩,٤٤٦	حسابات جارية مدينة
١٤٢,٠٥٧,٨٩١	١٧٦,٥٧٧,٦٦٩	قروض وكمبيالات *
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	٤٩,١٩٨,٦٢٢	الحكومة والقطاع العام
٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	المجموع
١٦,٧٤٩,٩١٦	١٧,٩٣٥,٤٦٩	ينزل: فوائد معلقة
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٤٧,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١,٧٩١,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩١,٦٦٢,٨٠٦ دينار أي ما نسبته ٨,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٩٩,٧٦٣,٦٥٦ دينار أي ما نسبته ١٠,١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٤,٥٦٦,٥٤٠ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٨٣,٠١٣,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ٨,٦١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ١١,٤٢٦,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣٤,٢٨٤,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٣,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٩ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عاملة :				
متدنية المخاطر / عاملة	٨٥,٢٢٣,١١٠	٧٤٠,١٨٥	-	٨٥,٩٦٣,٢٩٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠٩,٧٨٥,٨٠٠	٦٢,٠٦٠,٢٣٧	١٠,٧٧٨,٢١٦	٣٨٢,٦٢٤,٢٥٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٤,٥٣٢,٣٦٩	٤,٥٣٢,٣٦٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦١,٠٥٨	٦١,٠٥٨
هالكة	-	-	٣٣,٠٣٢,٩١٠	٣٣,٠٣٢,٩١٠
المجموع	٣٩٥,٠٠٨,٩١٠	٦٢,٨٠٠,٤٢٢	٤٨,٤٠٤,٥٥٣	٥٠٦,٢١٣,٨٨٥

٢٠١٨ كانون الأول

عاملة :				
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥,٩٤١,٠٩٧	-	-	٥٥,٩٤١,٠٩٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٨٢,٧١٢,٦١١	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٢٠,٣٧٩,١٢٠	٣٤٣,٣٦٤,٣٧٢
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٩٧,٧٤١	٩٧,٧٤١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٨٥٠,٥٣٢	٢,٨٥٠,٥٣٢
هالكة	-	-	٦٩,٢٧٨,٧٦٨	٦٩,٢٧٨,٧٦٨
المجموع	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٧١,٥٣٢,٥١٠

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي :

٢٠١٩ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٧١,٥٣٢,٥١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١٠٢,١٣٨,٥٩٦	٣٧,٨٧١,٧٧٢	٤,٥٥١,٢٩٦	١٤٤,٥٦١,٦٦٤
التسهيلات المسددة	(٨٦,٣٨٣,٤٤١)	(٢١,٤٣٦,١٠٩)	(١٢,٢٥٣,٨٤١)	(١٢٠,٠٧٣,٣٩١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٣,٩٤٢,٤٥١	(٨,٧٤٤,٦٢٧)	(٥,١٩٧,٨٢٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٦٩٥,٣٥٥)	٧,٣٤٥,٣١٥	(١,٦٤٩,٩٦٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٢٥٩,٥٧١)	(٧,٠٠٠,٥٩٤)	٨,٢٦٠,١٦٥	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣٣,٦١٢,٥٢٢	١٤,٤٩٢,٠٢٤	٣,٠٠٧,٤٩٤	٥١,١١٢,٠٤٠
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤٠,٩١٨,٩٣٨)	(٤٠,٩١٨,٩٣٨)
اجمالي الرصيد	٣٩٥,٠٠٨,٩١٠	٦٢,٨٠٠,٤٢٢	٤٨,٤٠٤,٥٥٣	٥٠٦,٢١٣,٨٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٤,٦٦٥,٨٣٢	١١٢,١٣٣,٧٩٤	٩٢,٦٨٣,٥٩٤	٥٢٩,٤٨٣,٢٢٠
٨٦,٨٩٥,٢١٥	١٦,٠٥٨,٢٥٠	٦,٨٢٩,٨٠٩	١٠٩,٧٨٣,٢٧٤
(١١٦,٤٦٦,٠٦٨)	(٦١,٧٢٥,٣١٤)	(٢٠,٩٢٨,١٢٨)	(١٩٩,١١٩,٥١٠)
٢٩,٥٤٦,٩٥٤	(٢٨,٩٤٢,٦٥٨)	(٦٠٤,٢٩٦)	-
(٨٧٧,٣٣٢)	٩٥٦,٣٣٦	(٧٩,٠٠٤)	-
(١,٨٨٢,٥٩١)	(١٤,٧٢٣,٥٦٢)	١٦,٦٠٦,١٥٣	-
١٥,٦٢٤,١٤٧	١٤,٧٨١,٠٥٥	٨,٧١٨,٠٩٦	٣٩,١٢٣,٢٩٨
-	-	(١٢,١٨٥,٩٠٥)	(١٢,١٨٥,٩٠٥)
١,١٤٧,٥٥١	١,٧٣٤,٣٤٠	١,٥٦٥,٨٤٢	٤,٤٤٧,٧٣٣
٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٧١,٥٣٢,٥١٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن التعديلات

التسهيلات المددومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار

اجمالي الرصيد

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة-شركات كبرى هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٧٢,١٣٠	٩٢٩,١٠٧	٤٨,٢٢٩,١٥٧	٥١,٥٣٠,٣٩٤
٥٢٧,٦١٢	٦٢٨,١٩٣	٧,٧٨٧,٣٩٢	٨,٩٤٣,١٩٧
(١,٥٩٨,٣٦٥)	(٧٤٧,٣٤٧)	(١,٨٣٣,٧٧٠)	(٤,١٧٩,٤٨٢)
٣٩٨,٨٥٢	(٧١,٨٨٣)	(٣٢٦,٩٦٩)	-
(٢٧٨,٤٥٨)	١,١٩٦,٢٥٩	(٩١٧,٨٠١)	-
١٨٠,٤٤٨	٥٠١,١٠٩	-	٦٨١,٥٥٧
-	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)
١,٦٠٢,٢١٩	٢,٤٣٥,٤٣٨	١٨,١٢٤,٥٤٧	٢٢,١٦٢,٢٠٤

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

التغيرات الناتجة عن التعديلات

التسهيلات المددومة

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢,٧١٦,٩٤٧	٤٤,٤٨٣,١٢٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩
٢,٣٠٩,١٠٢	٦,٥٥٨,٥٣٤	-	٨,٨٦٧,٦٣٦
٢,٣٠٩,١٠٢	٩,٢٧٥,٤٨١	٤٤,٤٨٣,١٢٢	٥٦,٠٦٧,٧٠٥
١,٣٨٣,٦٥٥	٤٥٠,٤٧٩	١٠,٩٠٨,٨٦١	١٢,٧٤٢,٩٩٥
(١,٦٦٩,٤٨٢)	(٦,١٤٩,٩٣٩)	(٧,١٦٤,١٥٢)	(١٤,٩٨٣,٥٧٣)
١٨٩,٠٩٤	(١٨٩,٠٩٤)	-	-
(٩٠٤)	٩٠٤	-	-
-	(٢,٧١٦,٩٤٧)	٢,٧١٦,٩٤٧	-
١٤٦,٤٧١	١٢٥,٠٥٧	٤,٦٢٩,٩٤١	٤,٩٠١,٤٦٩
-	-	(٧,٦٤٨,٨٣١)	(٧,٦٤٨,٨٣١)
١٤,١٩٤	١٣٣,١٦٦	٣٠٣,٢٦٩	٤٥٠,٦٢٩
٢,٣٧٢,١٣٠	٩٢٩,١٠٧	٤٨,٢٢٩,١٥٧	٥١,٥٣٠,٣٩٤

الرصيد كما في بداية السنة

اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩

الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار

الدولي رقم ٩

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن التعديلات

التسهيلات المددومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٩ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٧,١٨٩,٣٩٢	٢,٣٨٦,٥٢٧	-	٢٩,٥٧٥,٩١٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٥,٦٢٣,٩٥٨	٤٩,٩٩١,١٧٨	٤,٣٠٦,٣٠٥	١٤٩,٩٢١,٤٤١
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	١٩,٢٢٠,٢٥٢	١٩,٢٢٠,٢٥٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,١٤٠,٩٥٥	٢,١٤٠,٩٥٥
هالكة	-	-	١٤,٧٤٨,٥٤٨	١٤,٧٤٨,٥٤٨
المجموع	١٢٢,٨١٣,٣٥٠	٥٢,٣٧٧,٧٠٥	٤٠,٤١٦,٠٦٠	٢١٥,٦٠٧,١١٥

٢٠١٨ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٠,٩٥٦,٩٣٦	-	-	١٠,٩٥٦,٩٣٦
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٨,٩٢٣,١٦٥	١٨,٦٠٠,٣٢٤	١١,٠١٤,٩٩٥	١٥٨,٥٣٨,٤٨٤
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣٧١,٨٦٤	٣٧١,٨٦٤
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣٥٥,٤٣١	٣٥٥,٤٣١
هالكة	-	-	٩,٢٧٠,٥٢٧	٩,٢٧٠,٥٢٧
المجموع	١٣٩,٨٨٠,١٠١	١٨,٦٠٠,٣٢٤	٢١,٠١٢,٨١٧	١٧٩,٤٩٣,٢٤٢

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة هي كما يلي :

٢٠١٩ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٩,٨٨٠,١٠١	١٨,٦٠٠,٣٢٤	٢١,٠١٢,٨١٧	١٧٩,٤٩٣,٢٤٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٤٩,٨٢٤,٤٢٢	٦,٤٨٨,٣٥٣	٢,٢٢٤,٦٤٥	٥٨,٥٣٧,٤٢٠
التسهيلات المسددة	(٣٩,٢٢٥,٨٣٦)	(٥,١٣٠,٤٧٧)	(٢,٨٩١,٨٤١)	(٤٧,٢٤٨,١٥٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٧٤٦,٠٧٦	(١,٧٨٦,٥٥٤)	(٩٥٩,٥٢٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢,٠٤٧,٥٩٢)	١٣,٠١٦,٩٦٥	(٩٦٩,٣٧٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٠,١٨٧,٨٦٣)	(٦٥٥,٣٠٩)	٢٠,٨٤٣,١٧٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٨٢٤,٠٤٢	٢١,٨٤٤,٤٠٣	١,١٨٣,٠٥٢	٢٤,٨٥١,٤٩٧
التسهيلات المعنومة	-	-	(٢٦,٨٩٠)	(٢٦,٨٩٠)
اجمالي الرصيد	١٢٢,٨١٣,٣٥٠	٥٢,٣٧٧,٧٠٥	٤٠,٤١٦,٠٦٠	٢١٥,٦٠٧,١١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٥,٢٧٧,٤٣٦	٣١,٢٢٧,٨٥٦	١١,٠٤٦,١٥٠	١٤٨,٠٥١,٤٤٢
٥٧,٥٧٠,٢٦٦	٨,٨٤١,٦٢٦	١,٠٥٧,٥٦٣	٦٧,٤٦٩,٤٥٥
(٣٧,١٢٢,٥٧٣)	(١٧,٦٠١,٩٢٩)	(٣,٥٢٢,٨٨٧)	(٥٨,٢٤٧,٣٨٩)
٧,٢٩٣,٢٠٦	(٧,٢٩٢,١٣٨)	(١,٠٦٨)	-
(٢,٧٢١,٢٨٨)	٢,٧٣١,٥٧١	(١٠,٢٨٣)	-
(٦٨١,٦١٠)	(٧,٩١٨,٣١٩)	٨,٥٩٩,٩٢٩	-
١٠,٢٦٤,٦٦٤	٨,٠٣٦,٠٩١	٤,٠٩٦,٠٤٠	٢٢,٣٩٦,٧٩٥
-	-	(٢٥٥,٦٥٩)	(٢٥٥,٦٥٩)
-	٧٥,٥٦٦	٣,٠٣٢	٧٨,٥٩٨
١٣٩,٨٨٠,١٠١	١٨,٦٠٠,٣٢٤	٢١,٠١٢,٨١٧	١٧٩,٤٩٣,٢٤٢

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
اجمالي الرصيد

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة هي
كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٥,٥٩٥	٥٥٩,٤٨٣	٥,٢٦٤,٨٧٨	٦,٥٩٩,٩٥٦
٣٣٨,٥٤٥	٤٥١,٥١٠	٧,٨١٢,٩٥١	٨,٦٠٣,٠٠٦
(٥٨٢,٤٨٥)	(٤٢٨,٩٦٠)	(١,١٠١,٩٨٩)	(٢,١١٣,٤٣٤)
٧,٧٨٧	(٧,٧٨٧)	-	-
(١٨٩,٥٧٣)	١٨٩,٥٧٣	-	-
٤,٣٣٣	٣٤٥,٥٠٢	٤٢٤,٢٨٤	٧٧٤,١١٩
٣٥٤,٢٠٢	١,١٠٩,٣٢١	١٢,٤٠٠,١٢٤	١٣,٨٦٣,٦٤٧

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
التغيرات الناتجة عن التعديلات
اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧٤,٤٧٩	٢,٩٠٤,٢٢٠	٢,٩٧٨,٦٩٩
٤٣١,٧٢١	١,٢٦١,٦٠٣	-	١,٦٩٣,٣٢٤
٤٣١,٧٢١	١,٣٣٦,٠٨٢	٢,٩٠٤,٢٢٠	٤,٦٧٢,٠٢٣
٦٤٩,٧٩٥	١٣٧,١٥٠	٢,٢٥٧,١٢٧	٣,٠٤٤,٠٧٢
(٣٠٤,٩٠٤)	(١,١١٤,٠١٣)	(٦١٩,٨٧٣)	(٢,٠٣٨,٧٩٠)
٦٢,٠٢٧	(٦٢,٠٢٧)	-	-
(١٤٤,٦٦٤)	١٤٤,٦٦٤	-	-
-	(٧٤,٤٧٨)	٧٤,٤٧٨	-
٨١,٥٦٠	١٩٢,١٠٥	٦٤٨,٨٣٧	٩٢٢,٥٠٢
٦٠	-	٨٩	١٤٩
٧٧٥,٥٩٥	٥٥٩,٤٨٣	٥,٢٦٤,٨٧٨	٦,٥٩٩,٩٥٦

الرصيد كما في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
اجمالي الرصيد

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٢,٩٧١,٣٥٢	٣٥١,٧١٠	٦,١٢٨	١٣,٣٢٩,١٩٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٥,٥٤٧,٦٣٩	٥,١٥٠,٣٣٦	٦,٨١٤,٦٦٠	٩٧,٥١٢,٦٣٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢٦٩,٢٢٣	٢٦٩,٢٢٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥٦٥,٦٧٥	٥٦٥,٦٧٥
هالكة	-	-	٨,٤٢٧,٦٨٠	٨,٤٢٧,٦٨٠
المجموع	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٧,٩٠٨,٢٥٨	١٢,٩٣٧	-	٧,٩٢١,١٩٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٤,٤٩٢,٠٠٤	١١,٤٩٥,٢٣٩	٢٥٩,٤٤٤	٨٦,٢٤٦,٦٨٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٦٧٦,٩٣٧	٦٧٦,٩٣٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٦١٨,٠٨٩	١,٦١٨,٠٨٩
هالكة	-	-	٧,٦٧٣,٩٢٨	٧,٦٧٣,٩٢٨
المجموع	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	١١,٥٠٨,١٧٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١٠٤,١٣٦,٨٣٦

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	١١,٥٠٨,١٧٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١٠٤,١٣٦,٨٣٦	
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٤٢,٩٥٢,٠٤٦	١,٣٧٩,٥٢٣	١,٠٦٤,٢٢٢	٤٥,٣٩٥,٧٩١	
التسهيلات المسددة	(٢٦,٧٧٤,١٧٠)	(٤,٢٩٥,٧٥٥)	(١,٠٠٥,٤٩٥)	(٣٢,٠٧٥,٤٢٠)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤,٨٤٦,٧٠٩	(٤,٨٠٩,٥٢٧)	(٣٧,١٨٢)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٠٥١,٣٠٦)	١,١١٢,٠٢٣	(٦٠,٧١٧)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٤١٦,٧٧٠)	(١,٥٠٦,٧٥٧)	٥,٩٢٣,٥٢٧	-	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٦٢,٢٢٠	٢,١١٤,٣٦٣	٦٠,٩٠٤	٢,٧٣٧,٤٨٧	
التسهيلات المعدومة	-	-	(٩٠,٢٩١)	(٩٠,٢٩١)	
اجمالي الرصيد	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٨١٩,١٤٠	٦,٧٥٤,٣٨٦	٩,٢٧٧,٤٢٦	٩٥,٨٥٠,٩٥٢	
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٠,٦١٠,١٨٤	٤,٢٣٥,٣٥٦	٩٧٧,٠٣٢	٣٥,٨٢٢,٥٧٢	
التسهيلات المسددة	(٢٢,٨٦٠,٣٧٠)	(٢,٠٦١,٩٩٧)	(١,٨٠١,١٥٨)	(٢٦,٧٢٣,٥٢٥)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٩٥٨,٠٢٦	(١,٩٥٧,٢٩٩)	(٧٢٧)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٤١٦,٩٧٩)	٦,٤٦٥,٣٧٩	(٤٨,٤٠٠)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٤٠٣,٢٧٧)	(٢,٣١٦,٠٧٧)	٣,٧١٩,٣٥٤	-	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٦٩٣,٥٣٨	٢٣٣,٣٩٣	-	٩٢٦,٩٣١	
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢,٠٦٨,٠٦٧)	(٢,٠٦٨,٠٦٧)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	١٥٥,٠٣٥	١٧٢,٩٣٨	٣٢٧,٩٧٣	
اجمالي الرصيد	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	١١,٥٠٨,١٧٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١٠٤,١٣٦,٨٣٦	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة-الأفراد هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٤٨,٩٣١	٦٧٩,٧٤٩	١٠,٠٢٥,٣٦٦	١١,٢٥٤,٠٤٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٢٣,٠٢٧	١١٣,٣١٤	١,٠٥٣,٨٣٢	١,٨٩٠,١٧٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات	(٦٠,١,٨٥٥)	(٦٥٨,٠٤٤)	(٥,٨٠٢,٣٢٢)	(٧,٠٦٢,٢٢١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٥٦٤	(٧,٥٦٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٤٦٣)	٨,٤٦٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨,٦٥٦)	-	٨,٦٥٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٤٥٠	٢٠,٢٧٣	٣٢,٠٠٣	٥٣,٧٢٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٩,٥٧٥)	(٣٩,٥٧٥)
اجمالي الرصيد	٦٦١,٩٩٨	١٥٦,١٩١	٥,٢٧٧,٩٦٠	٦,٠٩٦,١٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٣٢٢,٣٧٦	٨,٥٤٧,٢٠٠	٨,٨٦٩,٥٧٦
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٨٧,٧١٠	٤٧٢,٢٢٠	-	٨٥٩,٩٣٠
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٨٧,٧١٠	٧٩٤,٥٩٦	٨,٥٤٧,٢٠٠	٩,٧٢٩,٥٠٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٩٧,٠٨٦	٣١٢,٧٠٨	٤,٠٧٩,٣٦٠	٤,٩٨٩,١٥٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات	(١٧٤,٩٩٢)	(٤٠٨,٧٠٤)	(١,٨٩٦,٠٠٥)	(٢,٤٧٩,٧٠١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦٥,٣٠٢	(٦٥,٣٠٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٣١,٠٤٤)	٣٣١,٠٤٤	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٣٢٢,٣٧٧)	٣٢٢,٣٧٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٧٤٧	٢٠,٥٢٧	-	٢٣,٢٧٤
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٠٨٤,٩٦٧)	(١,٠٨٤,٩٦٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٢٢	١٧,٢٥٧	٥٧,٤٠١	٧٦,٧٨٠
اجمالي الرصيد	٥٤٨,٩٣١	٦٧٩,٧٤٩	١٠,٠٢٥,٣٦٦	١١,٢٥٤,٠٤٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – القروض العقارية

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٠,٧١٨,٢٨٧	٤٩٧,٠٥٥	١٥٤,٣٠٧	٢١,٣٦٩,٦٤٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٤,١٩٠,٤٦٦	٢٣,٨٢٠,٠١٣	٣,٢٠٤,٣٧١	١٢١,٢١٤,٨٥٠
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٤٣٧,٦٨١	٤٣٧,٦٨١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٢٥٣,٦٥٤	٢,٢٥٣,٦٥٤
هالكة	-	-	١٠,٤١٣,٧٢٤	١٠,٤١٣,٧٢٤
المجموع	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٩,٩٨٧,٨١٤	-	-	٩,٩٨٧,٨١٤
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٧,٢٢١,٨٣١	٩,٠١٢,٦٨٤	٢,٩٧٦,٨٠٥	١٣٩,٢١١,٣٢٠
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٩٢٩,٧٧٩	٩٢٩,٧٧٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٤٥٦,٨٨٤	١,٤٥٦,٨٨٤
هالكة	-	-	٥,١٨٣,١٧٦	٥,١٨٣,١٧٦
المجموع	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩,٠١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – القروض العقارية هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩,٠١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١٥,٦٠٥,٨٧٥	١,٨٤٤,٦٦٨	١,٢٧٧,٣٤٤	١٨,٧٢٧,٨٨٧
التسهيلات المسددة	(١٧,٨٦٥,٨٨٥)	(٢,٧٥٥,١٤٩)	(٥٦,٧٣٥)	(٢٠,٦٧٧,٧٦٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٦٦١,٩٦٠	(٢,٦٦١,٩٦٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٥٠٤,٣٠٣)	٦,٦٢٨,٨٦٥	(١٢٤,٥٦٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٠٢٧,٦٢٨)	(١,٧٣٧,٤٠٠)	٤,٧٦٥,٠٢٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٣,١٧٠,٩١١)	١٣,٩٨٥,٣٦٠	٦٠,٩٢١	٨٧٥,٣٧٠
التسهيلات المدعومة	-	-	(٤,٩٠٣)	(٤,٩٠٣)
اجمالي الرصيد	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٩,٠٨٨,٧٧١	١٤,٢٢٢,١١٠	١١,٢٩٨,٣٤٣	١٥٤,٦٠٩,٢٢٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢٥,٣٥٨,٨٤١	١,٥٤٢,٧١٣	٥٨٦,٠٤٢	٢٧,٤٨٧,٥٩٦
التسهيلات المسددة	(٢٥,١١٠,٤٩٤)	(٨٣٤,٩٩٩)	(٥,٨٣٥,٥٨٨)	(٣١,٧٨١,٠٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,٦١٧,١٠٩	(٦,٠٥٠,٥٧٢)	(٥٦٦,٥٣٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٦٣٢,٧٥١)	٣,٠٣٠,٤٢٩	(١,٣٩٧,٦٧٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٨٠١,١٩٩)	(٣,٢٧٦,٧٥٤)	٥,٠٧٧,٩٥٣	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤,٦٨٩,٣٦٨	٣٧٩,٧٥٧	١,٤٣٠,٩٤٩	٦,٥٠٠,٠٧٤
التسهيلات المدعومة	-	-	(٤٦,٨٤٠)	(٤٦,٨٤٠)
اجمالي الرصيد	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩,٠١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة -القروض العقاري هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٢,٤١٠	٤٥٢,٥٣٥	٢,٢٢٣,٦٢٨	٣,٤٣٨,٥٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧,١٣٤	٤٣,٤٩٧	٢,١٩٦,٥٩٢	٢,٢٥٧,٢٢٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٧٥٧,٧٨٨)	(٣٥٤,٣٥١)	(٨٨٨,٥٥٦)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٧,٣٥٧	(٩٧,٣٥٧)	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٣	٢٥,٥٦٦	٧,٩٩٤	٣٣,٦٠٣
اجمالي الرصيد	١١٩,١٥٦	٦٩,٨٩٠	٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٧٢٨,٧٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	١٠١,٦٤٦	٢,٤٥٦,٠٣٦	٢,٥٥٧,٦٨٢
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٧٠,٥٢٥	٤٣١,٢٩٥	-	٨٠١,٨٢٠
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٧٠,٥٢٥	٥٣٢,٩٤١	٢,٤٥٦,٠٣٦	٣,٣٥٩,٥٠٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٧٩,٣٣٦	٣١٠,٤٥٦	٧٠٣,٤٤٥	١,٣٩٣,٢٣٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٥٥,٥٩٤)	(١٢٤,٢٤٣)	(١,٣٦٩,٣٣٨)	(١,٦٤٩,١٧٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٩٧,١٦٣	(٢٩٧,١٦٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢٩,٤٤٢)	١٢٩,٤٤٢	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(١٠١,٦٤٦)	١٠١,٦٤٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٢٢	٢,٧٤٨	٣٣١,٨٣٩	٣٣٥,٠٠٩
اجمالي الرصيد	٧٦٢,٤١٠	٤٥٢,٥٣٥	٢,٢٢٣,٦٢٨	٣,٤٣٨,٥٧٣

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	-	-	-	-
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢
المجموع	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦
متدنية المخاطر / عاملة	-	-	-	-
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦
المجموع	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٧,٢٠٠,٢٧٦	-	-	٧,٢٠٠,٢٧٦
التسهيلات المسددة	(٢٦,٦٠٢,٣٨٠)	-	-	(٢٦,٦٠٢,٣٨٠)
اجمالي الرصيد	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٢,٠٤٦,٧٨٠	٥٧,٢٥١,٨٦٣	-	٦٩,٢٩٨,٦٤٣
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,٢٦٩,٩٤٦	-	-	٢٢,٢٦٩,٩٤٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	-	(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)	-	(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)
التسهيلات المسددة	٣٤,٢٨٤,٠٠٠	(٣٤,٢٨٤,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦
اجمالي الرصيد	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	-	-	-
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية أو بكفالتها وفقا لتعليمات البنك

المركزي الأردني المتعلق بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – تجميعي

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤٦,١٠٢,١٤١	٣,٩٧٥,٤٧٧	١٦٠,٤٣٥	١٥٠,٢٣٨,٠٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٣٤,٣٤٦,٤٨٥	١٤١,٠٢١,٧٦٤	٢٥,١٠٣,٥٥٢	٨٠٠,٤٧١,٨٠١
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢٤,٤٥٩,٥٢٥	٢٤,٤٥٩,٥٢٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٠٢١,٣٤٢	٥,٠٢١,٣٤٢
هالكة	-	-	٦٦,٦٢٢,٨٦٢	٦٦,٦٢٢,٨٦٢
المجموع	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٥٣,٣٩٤,٨٣١	١٢,٩٣٧	-	١٥٣,٤٠٧,٧٦٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٦١٣,٣٤٩,٦١١	٧٩,٣٨٠,٨٨٨	٣٤,٦٣٠,٣٦٥	٧٢٧,٣٦٠,٨٦٤
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٠٧٦,٣٢١	٢,٠٧٦,٣٢١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦,٢٨٠,٩٣٦	٦,٢٨٠,٩٣٦
هالكة	-	-	٩١,٤٠٦,٣٩٩	٩١,٤٠٦,٣٩٩
المجموع	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *	٢١٧,٧٢١,٢١٥	٤٧,٥٨٤,٣١٦	٩,١١٧,٥٠٧	٢٧٤,٤٢٣,٠٣٨
التسهيلات المسددة	(١٩٦,٨٥١,٧١٢)	(٣٣,٦١٧,٤٩٠)	(١٦,٢٠٧,٩١٢)	(٢٤٦,٦٧٧,١١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٤,١٩٧,١٩٦	(١٨,٠٠٢,٦٦٨)	(٦,١٩٤,٥٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٥,٢٩٨,٥٥٦)	٢٨,١٠٣,١٦٨	(٢,٨٠٤,٦١٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٨,٨٩١,٨٣٢)	(١٠,٩٠٠,٠٦٠)	٣٩,٧٩١,٨٩٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٢,٨٢٧,٨٧٣	٥٢,٤٣٦,١٥٠	٤,٣١٢,٣٧١	٧٩,٥٧٦,٣٩٤
التسهيلات المدعومة	-	-	(٤١,٠٤١,٠٢٢)	(٤١,٠٤١,٠٢٢)
اجمالي الرصيد	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٥٠,٨٩٧,٩٥٩	٢٢٢,٠٩٠,٠٠٩	١٢٤,٣٠٥,٥١٣	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *	٢٢٢,٧٠٤,٤٥٢	٣٠,٦٧٨,٣٤٥	٩,٤٥٠,٤٤٦	٢٦٢,٨٣٣,٢٤٣
التسهيلات المسددة	(٢٠١,٥٥٩,٥٠٥)	(١٠٥,١٩٢,١٠٢)	(٣٢,٠٨٧,٧٦١)	(٣٣٨,٨٣٩,٣٦٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧٩,٦٩٩,٢٩٥	(٧٨,٥٢٦,٦٦٧)	(١,١٧٢,٦٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١,٦٤٨,٣٥٠)	١٣,١٨٣,٧١٥	(١,٥٣٥,٣٦٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥,٧٦٨,٦٧٧)	(٢٨,٢٣٤,٧١٢)	٣٤,٠٠٣,٣٨٩	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣١,٢٧١,٧١٧	٢٣,٤٣٠,٢٩٦	١٤,٢٤٥,٠٨٥	٦٨,٩٤٧,٠٩٨
التسهيلات المدعومة	-	-	(١٤,٥٥٦,٤٧١)	(١٤,٥٥٦,٤٧١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٤٧,٥٥١	١,٩٦٤,٩٤١	١,٧٤١,٨١٢	٤,٨٥٤,٣٠٤
اجمالي الرصيد	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧

* تمثل التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلق خلال السنة .

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة بشكل تجميعي هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤٥٩,٠٦٦	٢,٦٢٠,٨٧٤	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٦٠٩,٦٨٧	١,٢٣٦,٥١٤	١٨,٨٥٠,٧٦٧	٢١,٦٩٦,٩٦٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٥٤٠,٤٩٣)	(٢,١٨٨,٧٠٢)	(٩,٦٢٦,٦٣٧)	(١٥,٣٥٥,٨٣٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥١١,٥٦٠	(١٨٤,٥٩١)	(٣٢٦,٩٦٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٧٦,٤٩٤)	١,٣٩٤,٢٩٥	(٩١٧,٨٠١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨,٦٥٦)	-	٨,٦٥٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٨٦,٢٧٤	٨٩٢,٤٥٠	٤٦٤,٢٨١	١,٥٤٣,٠٠٥
التسهيلات المدعومة	-	-	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)
اجمالي الرصيد	٢,٧٤٠,٩٤٤	٣,٧٧٠,٨٤٠	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٣,٢١٥,٤٤٨	٥٨,٣٩٠,٥٧٨	٦١,٦٠٦,٠٢٦
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣,٤٩٩,٠٥٨	٨,٧٢٣,٦٥٢	-	١٢,٢٢٢,٧١٠
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣,٤٩٩,٠٥٨	١١,٩٣٩,١٠٠	٥٨,٣٩٠,٥٧٨	٧٣,٨٢٨,٧٣٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٠٠٩,٨٧٢	١,٢١٠,٧٩٣	١٧,٩٤٨,٧٩٣	٢٢,١٦٩,٤٥٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٣٠٤,٩٧٢)	(٧,٧٩٦,٨٩٩)	(١١,٠٤٩,٣٦٨)	(٢١,١٥١,٢٣٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦١٣,٥٨٦	(٦١٣,٥٨٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٠٦,٠٥٤)	٦٠٦,٠٥٤	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٣,٢١٥,٤٤٨)	٣,٢١٥,٤٤٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٣١,٢٠٠	٣٤٠,٤٣٧	٥,٦١٠,٦١٧	٦,١٨٢,٢٥٤
التسهيلات المدعومة	-	-	(٨,٧٣٣,٧٩٨)	(٨,٧٣٣,٧٩٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٣٧٦	١٥٠,٤٢٣	٣٦٠,٧٥٩	٥٢٧,٥٥٨
اجمالي الرصيد	٤,٤٥٩,٠٦٦	٢,٦٢٠,٨٧٤	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٧٢,٨٢٢,٩٦٩

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٢٥٤,٠٤٦	٣,٤٣٨,٥٧٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٦,٥٩٩,٩٥٦	-	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
١,٨٩٠,١٧٣	٢,٢٥٧,٢٢٣	٨,٩٤٣,١٩٧	٨,٦٠٣,٠٠٦	٣,٣٦٩	٢١,٦٩٦,٩٦٨
(٧,٠٦٢,٢٢١)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٤,١٧٩,٤٨٢)	(٢,١١٣,٤٣٤)	-	(١٥,٣٥٥,٨٣٢)
(٩,٥٥٥)	٩٧,٣٥٧	١٢٠,٣٩٤	(١٨١,٧٨٦)	-	26,410
٨٩٩	(٩٧,٣٥٧)	١,١٢٤,٣٧٦	١٨١,٧٨٦	-	١,٢٠٩,٧٠٤
٨,٦٥٦	-	(١,٢٤٤,٧٧٠)	-	-	(١,٢٣٦,١١٤)
٥٣,٧٢٦	٣٣,٦٠٣	٦٨١,٥٥٧	٧٧٤,١١٩	-	١,٥٤٣,٠٠٥
(٣٩,٥٧٥)	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	-	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)
٦,٠٩٦,١٤٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٢٢,١٦٢,٢٠٤	١٣,٨٦٣,٦٤٧	٣,٣٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	-	٦١,٦٠٦,٠٢٦
٨٥٩,٩٣٠	٨٠١,٨٢٠	٨,٨٦٧,٦٣٦	١,٦٩٣,٣٢٤	-	١٢,٢٢٢,٧١٠
٩,٧٢٩,٥٠٦	٣,٣٥٩,٥٠٢	٥٦,٠٦٧,٧٠٥	٤,٦٧٢,٠٢٣	-	٧٣,٨٢٨,٧٣٦
٤,٩٨٩,١٥٤	١,٣٩٣,٢٣٧	١٢,٧٤٢,٩٩٥	٣,٠٤٤,٠٧٢	-	٢٢,١٦٩,٤٥٨
(٢,٤٧٩,٧٠١)	(١,٦٤٩,١٧٥)	(١٤,٩٨٣,٥٧٣)	(٢,٠٣٨,٧٩٠)	-	(٢١,١٥١,٢٣٩)
(٢٦٥,٧٤٢)	١٦٧,٧٢١	١٨٨,١٩٠	(٨٢,٦٣٧)	-	٧,٥٣٢
٢٦٥,٧٤٢	(١٦٧,٧٢١)	(١٨٨,١٩٠)	٨٢,٦٣٧	-	(٧,٥٣٢)
٢٣,٢٧٤	٣٣٥,٠٠٩	٤,٩٠١,٤٦٩	٩٢٢,٥٠٢	-	٦,١٨٢,٢٥٤
(١,٠٨٤,٩٦٧)	-	(٧,٦٤٨,٨٣١)	-	-	(٨,٧٣٣,٧٩٨)
٧٦,٧٨٠	-	٤٥٠,٦٢٩	١٤٩	-	٥٢٧,٥٥٨
١١,٢٥٤,٠٤٦	٣,٤٣٨,٥٧٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٦,٥٩٩,٩٥٦	-	٧٢,٨٢٢,٩٦٩

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض	المنشآت الصغيرة		الإجمالي
		الشركات الكبرى	والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٧٢,٦١٢	١,٣٦٤,٠١١	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٧٤١,٤٢٣	١٦,٧٤٩,٩١٦
١,٠٦٤,٢٢٢	١,٢٧٧,٣٤٤	٤,٥٥١,٢٩٦	٢,٢٢٤,٦٤٥	٩,١١٧,٥٠٧
(٣٩٩,٠٧٦)	(٣٣٠,٨٠٧)	(١,٠٦٧,٦٤٥)	(٣٣٩,٥٨٠)	(٢,١٣٧,١٠٨)
(٥٠,٧١٣)	(٤,٩٠٣)	(٥,٧١٢,٣٤٠)	(٢٦,٨٩٠)	(٥,٧٩٤,٨٤٦)
٤,٢٨٧,٠٤٥	٢,٣٠٥,٦٤٥	٧,٧٤٣,١٨١	٣,٥٩٩,٥٩٨	١٧,٩٣٥,٤٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١	١٤,٧٢٥,٠٩٢
٩٧٧,٠٣٣	٥٨٦,٠٤٢	٦,٨٢٩,٨٠٩	١,٠٥٧,٥٦٤	٩,٤٥٠,٤٤٨
(٢٠٢,٥٠١)	(٣١٩,٤٤٠)	(١,٠٨٣,١٦٠)	(٢٥٧,٤٩٧)	(١,٨٦٢,٥٩٨)
(٩٨٣,١٠١)	(٤٦,٨٤٠)	(٤,٥٣٧,٠٧٤)	(٢٥٥,٦٥٩)	(٥,٨٢٢,٦٧٤)
٦٧,٨٠٠	-	١٩١,٨١٤	٣٤	٢٥٩,٦٤٨
٣,٦٧٢,٦١٢	١,٣٦٤,٠١١	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٧٤١,٤٢٣	١٦,٧٤٩,٩١٦

تتوزع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		دينار	دينار	
١٤,٩٣٦,٧٣٣	-	١٤,٩٣٦,٧٣٣	٢٠,٢٨٥,٩٠٣	مالي
١١٤,٤٤٦,٧٠٢	١١,٩٠٨,٣٨٥	١٢٦,٣٥٥,٠٨٧	١٣٦,١٣١,٦٢٩	صناعة
١٧٩,١٢٦,٢٦٦	٦٢,٠٨٨,٢٧٦	٢٤١,٢١٤,٥٤٢	١٩٢,٧٣٩,٠٨١	تجارة
٢٨٤,٧٥٥,٢٧٣	٧,٩٠٢,٠٣٣	٢٩٢,٦٥٧,٣٠٦	٢٥٨,١٢٥,٤٥٤	عقارات وإنشاءات
٣١,٦٠٣,٤١٩	-	٣١,٦٠٣,٤١٩	٣٦,٦٥٥,٩٠٢	سياحة وفنادق
١٠,٣٩٣,٠٧١	٤٧٧,٦٠٧	١٠,٨٧٠,٦٧٨	٧,٥٧٠,٧٦٧	زراعة
٦١,٨٢٥,٥٥٦	-	٦١,٨٢٥,٥٥٦	٥٨,٦٩٥,٧٣٨	أسهم
٦٢,٥٨٥,٣٠٨	٨,٠٢٥,٥٨٠	٧٠,٦١٠,٨٨٨	٧٣,١٥٠,٣٣٥	خدمات ومرافق عامة
				خدمات النقل (بما فيها
١٤,٧٥١,٧١٠	-	١٤,٧٥١,٧١٠	١٢,٤٢٨,٦٨٠	النقل الجوي)
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	الحكومة والقطاع العام
٨٦,١٧٩,٥٨٦	٢٥,٣١٥,٤٧٣	١١١,٤٩٥,٠٥٩	٩٣,٦٤٧,٢٣٨	أفراد
٢١,٢٩٣,٩٨٣	-	٢١,٢٩٣,٩٨٣	٢٢,٥٠٠,٨٣٥	أخرى
٩٣١,٠٩٦,٢٢٩	١١٥,٧١٧,٣٥٤	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	المجموع

(١٢) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	-	سندات خزينة حكومية
-	-	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	-	سندات واسناد قروض شركات
-	-	سندات حكومات اخرى
-	-	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٨٣٢,٣٣٤	-	أذونات خزينة
٤٣٧,٥٦٥,٩٧٦	٤٠٧,٥٤٤,١٥٤	سندات خزينة حكومية
٤٤,١٢٧,٩٢٦	٤٤,١٣٤,٣٢٢	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٤٠,٥٤٥,٠٠٠	١٩,٢٤٥,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
١٤,٥٥٢,٦٤٠	١٢,٤٥٣,٥٨٣	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٦٣٠,٤٠٩)	(٥٤٩,٩٦٧)	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة والتدني في القيمة
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٥٢٨,٠٩٠,٤٦٧	٤٧١,٢٤٣,٠٧٥	ذات عائد ثابت
١٢,٩٠٣,٠٠٠	١١,٥٨٤,٠١٧	ذات عائد متغير
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	المجموع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦	-	-	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٥,٩٩٨,٥٨٣	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٣١,١٩٨,٥٨٣
غير عاملة :	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
متدنية المخاطر / عاملة	٤٤٢,٣٩٨,٣١٠	-	-	٤٤٢,٣٩٨,٣١٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٨,٧٢٥,٥٦٦	-	-	٩٨,٧٢٥,٥٦٦
غير عاملة :	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦

افصح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩١,٠٠٩,٠٢٦	-	-	٩١,٠٠٩,٠٢٦
الاستثمارات المسددة	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)	-	-	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)
اجمالي الرصيد	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٤٥٧,٨٣٩,٦٩٩	١٠,٠٤٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢١٢,٦٠١,٣٥٨	-	-	٢١٢,٦٠١,٣٥٨
الاستثمارات المسددة	(١١١,٣٠٨,٣٨٠)	-	-	(١١١,٣٠٨,٣٨٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠,٠٤٥,٠٠٠	(١٠,٠٤٥,٠٠٠)	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)
اجمالي الرصيد	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦

افصح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٠,٤٠٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٨٢,٠٩٧)	-	-	(٨٢,٠٩٧)
اجمالي الرصيد	٤٩٩,٩٦٧	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٩,٩٦٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
الرصيد كما في بداية السنة	١١٨,٤٧٦	٢٧٠,٥٦٣	٥٠٠,٠٠٠	٨٨٩,٠٣٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨٦,٨٠٣	-	-	٨٦,٨٠٣
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(١٠٢,٤٨٢)	(٢٤٢,٩٥١)	-	(٣٤٥,٤٣٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٧,٦١٢	(٢٧,٦١٢)	-	-
اجمالي الرصيد	١٣٠,٤٠٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٩

لم يتم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات و اذونات الخزينة والحكومة الأردنية وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني

المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٣) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ٢٣)	الموجودات المالية المرهونة	
-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة) سندات حكومة أردنية)
-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	المجموع

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسندات الحكومة الأردنية المرهونة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلق بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٤) ممتلكات ومعدات – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلى	أخرى *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩ -						
الكلفة:						
١٢,٩٥٣,٥١١	٧,٢١٤,٩١١	١٣,٣٦١,٣١٩	٥٩٩,٤٥٤	٥,٨٤٢,٧٧١	١١,٥٨١,١٩٤	٥١,٥٥٣,١٦٠
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩						
-	-	١,٨٠٧,٠٨٠	-	٥٢١,٦٨٤	٦٨٧,٦١٨	٣,٠١٦,٣٨٢
إضافات						
-	-	(٨٣٠,٦٦٣)	-	(٧٨,٤٧١)	-	(٩٠٩,١٣٤)
إستبعادات						
١٢,٩٥٣,٥١١	٧,٢١٤,٩١١	١٤,٣٣٧,٧٣٦	٥٩٩,٤٥٤	٦,٢٨٥,٩٨٤	١٢,٢٦٨,٨١٢	٥٣,٦٦٠,٤٠٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الاستهلاك المتراكم:						
-	١,٢٩٤,٤٢١	٨,٤٧٦,٧٥٠	٤١٢,٣٢٦	٤,٣٨٨,٨٠٥	٧,٣٧٢,٢٤٦	٢١,٩٤٤,٥٤٨
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩						
-	١٠١,٨١٩	١,٤٦٧,٨١٤	٥٣,٢٦٤	٧٤٥,٠١٤	٧٨١,٤٢٦	٣,١٤٩,٣٣٧
استهلاك السنة						
-	-	(٨٠١,٠٦٨)	-	(٧٦,٨٦٨)	-	(٨٧٧,٩٣٦)
إستبعادات						
-	١,٣٩٦,٢٤٠	٩,١٤٣,٤٩٦	٤٦٥,٥٩٠	٥,٠٥٦,٩٥١	٨,١٥٣,٦٧٢	٢٤,٢١٥,٩٤٩
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٨١٨,٦٧١	٥,١٩٤,٢٤٠	١٣٣,٨٦٤	١,٢٢٩,٠٣٣	٤,١١٥,١٤٠	٢٩,٤٤٤,٤٥٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
-	-	٣,٢٢٢,٢٧٣	-	١١٨,٩٤٧	٣٦٥,٧١١	٣,٧٠٦,٩٣١
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٨١٨,٦٧١	٨,٤١٦,٥١٣	١٣٣,٨٦٤	١,٣٤٧,٩٨٠	٤,٤٨٠,٨٥١	٣٣,١٥١,٣٩٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
٢٠١٨ -						
الكلفة:						
١٢,٧١١,١١٥	٧,١٦٦,٥١٤	١١,٤١٨,٥٩١	٥٤٢,٧٧٣	٥,٣١٤,٨٧٨	٩,١٤٢,٢١٢	٤٦,٢٩٦,٠٨٣
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨						
-	-	١,٩٣٤,٧٧٥	٥١,٣٨١	٥٩٤,٧٦٢	٢,٤٣٨,٩٨٢	٥,٠١٩,٩٠٠
إضافات						
-	-	(٢٣٥,٣٧٤)	(١,٤٥٦)	(٦٦,٨٦٩)	-	(٣٠٣,٦٩٩)
إستبعادات						
٢٤٢,٣٩٦	٤٨,٣٩٧	٢٤٣,٣٢٧	٦,٧٥٦	-	-	٥٤٠,٨٧٦
فروقات ترجمة						
١٢,٩٥٣,٥١١	٧,٢١٤,٩١١	١٣,٣٦١,٣١٩	٥٩٩,٤٥٤	٥,٨٤٢,٧٧١	١١,٥٨١,١٩٤	٥١,٥٥٣,١٦٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الاستهلاك المتراكم:						
-	١,١٨٤,٨١٩	٧,٠٥٧,٤١٥	٣٥٩,٤٠٠	٣,٧٢٥,٧٠٤	٦,٦٤٥,٠٨٧	١٨,٩٧٢,٤٢٥
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨						
-	١٠١,٦٤٧	١,٤٩٢,٨٠٦	٤٧,٥٦٠	٧٢٨,٨٤٣	٧٢٧,١٥٩	٣,٠٩٨,٠١٥
استهلاك السنة						
-	-	(٢٢٣,٩٥٣)	(٤٠٠)	(٦٥,٧٤٢)	-	(٢٩٠,٠٩٥)
إستبعادات						
-	٧,٩٥٥	١٥٠,٤٨٢	٥,٧٦٦	-	-	١٦٤,٢٠٣
فروقات ترجمة						
-	١,٢٩٤,٤٢١	٨,٤٧٦,٧٥٠	٤١٢,٣٢٦	٤,٣٨٨,٨٠٥	٧,٣٧٢,٢٤٦	٢١,٩٤٤,٥٤٨
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٩٢٠,٤٩٠	٤,٨٨٤,٥٦٩	١٨٧,١٢٨	١,٤٥٣,٩٦٦	٤,٢٠٨,٩٤٨	٢٩,٦٠٨,٦١٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
-	-	١,٨٧٣,٩٠٥	-	٨,٤٦٨	٦١٤,٦٨٢	٢,٤٩٧,٠٥٥
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٩٢٠,٤٩٠	٦,٧٥٨,٤٧٤	١٨٧,١٢٨	١,٤٦٢,٤٣٤	٤,٨٢٣,٦٣٠	٣٢,١٠٥,٦٦٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						

- * يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,٤٩٠,٤٩٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,١٢٣,٩٠١ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٣,٥٢١,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٠,٦١٤,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٨٥٣,٢٥٤	٣,٨٩٦,٢٣٠	رصيد بداية السنة
١,٩٢٥,٠٤٥	١,٣٦٣,٤١٩	إضافات
(١,٨٩٥,٠٦٠)	(١,٩٠٨,٤٧١)	الإطفاء للسنة
١٢,٩٩١	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٩٦,٢٣٠	٣,٣٥١,١٧٨	رصيد نهاية السنة
٦,٧٥٣,٥٠٩	١٦,٦٥١,٧٨٢	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
١٠,٦٤٩,٧٣٩	٢٠,٠٠٢,٩٦٠	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢٤,٨٠١,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٧,٣٧٤,٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١٣,١١٠,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١١,٤٧٥,١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٨,٩٨٢,٢٢٥	١٧,٧٧٢,٨٦٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٦١٩,١٣٧	١,٦٧٧,٦٥٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦١,٠٦٠,٠٣٤	٦٧,١٧٢,٢٦٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ، بالصافي *
١٦,٢٢٠,٧٢٢	٣٠,١٠٩,٨١٢	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات ذمم مالية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
-	٦٧٦,٧٢٦	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤٣)
٢,٨٨٤,٥٤١	٢,٧٤٤,٤٣٨	تأمينات مستردة
١,٢٠٠,٧٤٤	٣,٥٦٩,٥٣٤	أخرى
١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	١٢٤,٠٤١,١٩٤	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات .

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٦١,٠٦٠,٠٣٤	رصيد بداية السنة
١٨,٦٠٣,٥٤٥	١١,٢١٩,١١٨	إضافات خلال السنة
(٢,٢١٤,٥٢٩)	(٣,٨٥٢,٩٩٦)	استبعادات خلال السنة
(١,٠٥٣,٩٣٤)	(١,٨٤٦,٢٠٥)	خسارة تدني خلال السنة
١٣٧,٧٥٢	٥٩٢,٣١٨	المردود من (مصروف) مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
١٩٢,٥٠٢	-	فروقات ترجمة
٦١,٠٦٠,٠٣٤	٦٧,١٧٢,٢٦٩	رصيد نهاية السنة

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

ان توزيع اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٣٨,٦٠٠	-	-	٢٣٨,٦٠٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠,٠٣٨,٥٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٢٧٠,٨١٧
المجموع	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
متدنية المخاطر / عاملة	٥٩٧,٢٧٦	-	-	٥٩٧,٢٧٦
مقبولة المخاطر / عاملة	١٥,٩٧٤,٠٩٥	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٠٢١,٠٦٧
المجموع	١٦,٥٧١,٣٧١	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٦١٨,٣٤٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٥٧١,٣٧١	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٦١٨,٣٤٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٩,٩٥٩,٢٢٣	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,١٩١,٥٢٠
الارصدة المسددة	(١٦,٢٥٣,٤٧٤)	(٤٦,٩٧٢)	-	(١٦,٣٠٠,٤٤٦)
اجمالي الرصيد	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٦,٥٧١,٣٧١	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٦١٨,٣٤٣
الارصدة المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	١٦,٥٧١,٣٧١	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٦١٨,٣٤٣

افصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية و مطالبات ذمم مالية مشتراة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٨,٦٣٢	١,٠٩٢	-	٧٩,٧٢٤
خسارة التندي خلال السنة	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨
المسترد من خسارة التندي خلال السنة	(٧٨,٦٣٢)	(١,٠٩٢)	-	(٧٩,٧٢٤)
اجمالي الرصيد	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التندي خلال السنة	٧٨,٦٣٢	١,٠٩٢	-	٧٩,٧٢٤
المسترد من خسارة التندي خلال السنة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	٧٨,٦٣٢	١,٠٩٢	-	٧٩,٧٢٤

(١٧) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨			٢٠١٩		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٦٢٧,٥٠٦	١٨,١٤٨,٨٩٣	١,٤٧٨,٦١٣	١٣,٥٥٣,١٥٩	١٣,٥١١,٠٧٢	٤٢,٠٨٧
٢٥,٠١١,٣٦٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠١١,٣٦٧	٩٥,٢٤٠,٢٨٤	١٥,٣٨١,٥٠٠	٧٩,٨٥٨,٧٨٤
-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٦٣٨,٨٧٣	٢٠,١٤٨,٨٩٣	٢٤,٤٨٩,٩٨٠	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	٢٨,٨٩٢,٥٧٢	٨٤,٩٠٠,٨٧١

المجموع

(١٨) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

					٢٠١٩
الحكومة	منشآت صغيرة	شركات كبرى	أفراد	المجموع	
والقطاع العام	ومتوسطة				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٤,٤١٠,٥٥٩	٣٠,٧٠٩,٦٤١	٦١,٩٣٩,١١٦	١٣٧,٨٦٥,٤١٥	١٢٣,٨٩٦,٣٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٩,٥٦٣,١٧٠	-	٦٤٤,٥٢٥	٢,٤١٥	٦٨,٩١٦,٢٣٠	ودائع التوفير
٧٨٧,٥٦٨,٣٨٨	٩٢,٥٧٩,٣٢٨	٢٢,٦٧١,٧٤٩	١٦١,٣٨٧,٥٧٧	٥١٠,٩٢٩,٧٣٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٩٤,٤٨٠,٤٦٥	-	١,٣٧٠,٠٠٠	-	٩٣,١١٠,٤٦٥	شهادات إيداع
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١٢٣,٢٨٨,٩٦٩	٨٦,٦٢٥,٣٩٠	٢٩٩,٢٥٥,٤٠٧	٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	المجموع

٢٠١٨

٤١٠,٤٠٤,٨٣٣	٣٠,١٤٥,٩٢٩	٦٩,١٣١,٩٤٧	١٨٠,٦٦٣,٢٨٤	١٣٠,٤٦٣,٦٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢,٢٩٢,٣٥٧	-	٤٩٦,٨٦٥	٨,٨١٩	٦١,٧٨٦,٦٧٣	ودائع التوفير
٧١٠,٦٤٠,٤٦٦	٤٩,٠١٩,١٠٦	١٨,٢٠٨,٩٥٢	١٦٥,٤٠٤,٢٨٣	٤٧٨,٠٠٨,١٢٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٤,٥٤٥,٤٩١	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٥٤٥,٤٩١	شهادات إيداع
١,٢٤٢,٨٨٣,١٤٧	٧٩,١٦٥,٠٣٥	٨٨,٨٣٧,٧٦٤	٣٤٦,٠٧٦,٣٨٦	٧٣٣,٨٠٣,٩٦٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ١٢٣,٢٨٨,٩٦٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٧٩,١٦٥,٠٣٥ دينار أي ما نسبته ٦,٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢٥٨,٩٢٧,٧٢١ دينار أي ما نسبته ١٩,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٤٠٥,٣٩١,٨٠٤ دينار أي ما نسبته ٣٢,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٥,٨٣١,٩٦٨ دينار في حين لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦٢٧,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٠١٦,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٩) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينار	دينار	
٤٥,٣٩١,٧٩٨	٥٣,٤٢٤,٠٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٧١,٩١٣,٦٨٥	٩١,١٢٠,٦٨١	تأمينات التعامل بالهامش
١,٣٧٩,٩٥٩	١,٢١٦,١١٨	تأمينات أخرى
٢٤,٨٥٤,٨٩١	٢٣,٢٤٨,٧١٠	
١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	المجموع

(٢٠) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط		الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
			دورية استحقاق الأقساط	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق			
دينار					دينار		
٢٠١٩ -							
١٠١,٤٩١,٥٤٩	٣,٧٢٦	٢,٤٥٥	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٠,٧٠٪ إلى ٤,٠٠٪	٣,٧٥٪ إلى ٤,٧٥٪	اقتراض من بنوك مركزية
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٥,٢٥٪ إلى ٧,٠٠٪	٤,٥٠٪ إلى ١٢,٤٠٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
٨,٨٢٧,٩٧٥	٧١	٥٢	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٧٧٪ إلى ٦,٢٥٪	٣,٨٧٪ إلى ١٢,٠٠٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
١٦٥,٣١٩,٥٢٤				٤٧,٤٩٠,٤٨٤			المجموع
٢٠١٨ -							
٤١,٧٧٤,٧٢٠	٢٤٠٦	١٨٠٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٧٠٪ إلى ٤,٤٢٪	٣,٧٥٪ إلى ٥,٥٠٪	اقتراض من بنوك مركزية
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	٧	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٤,٩٥٪ إلى ٧,٠٠٪	٤,٥٠٪ إلى ١٢,٤٠٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
١٢,٧٧٧,٣١٢	٦٤	٥٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٧٧٪ إلى ٥,٧٥٪	٤,٠٠٪ إلى ١٢,٥٠٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
١٢٤,٥٥٢,٠٣٢				-			المجموع

- تشمل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٥١,٤٩١,٥٤٩ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٣٩.
- تشمل المبالغ المقرضة من البنك المركزي مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار تمثل اتفاقية إعادة شراء مقابل موجودات مالية مرهونة بقيمة ٤٧,٤٩٠,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (إيضاح ١٣)
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٣.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / مؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروبي للتمية بقيمة ٢,٨٥٧,١٤٣ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ١٥٩,٣٩٣,٨١٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٥,٩٢٥,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٢٠,٥٠٠,٦٠٣ و ٤,٠٥١,٤٢٩ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢١) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	-	٧,٠٠٪
٢٨,٣٦٠,٠٠٠		-	
٢٠١٩ كانون الأول			
١٧,٧٢٥,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١ آذار ٢٠٢٠)	-	٦,٨٥٪
١٧,٧٢٥,٠٠٠		-	
٢٠١٨ كانون الأول			

- قام البنك بالانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٩ وهي سندات تتدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل .
- وقد قام البنك بممارسة حق شراء الاصدار السابق من السندات والبالغ ٢٥ مليون دولار بتاريخ ١ آذار ٢٠١٩ .

(٢٢) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٩				
٤,٠٠٠	٩٨,٧٠٠	-	-	١٠٢,٧٠٠
مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
٨,٧٠٦,٤٤٦	-	(٣,٨٨٧,١٣٦)	-	٤,٨١٩,٣١٠
مخصصات اخرى				
٧٢,٨٣٥	-	(٧٢,٨٣٥)	-	-
فروقات ترجمة عملات اجنبية				
٨,٧٨٣,٢٨١	٩٨,٧٠٠	(٣,٩٥٩,٩٧١)	-	٤,٩٢٢,٠١٠
المجموع				
- ٢٠١٨				
٣,٨٥٠,٤٠٦	٦٣,٥٥١	(٤١٥,٠٥١)	(٣,٤٩٤,٩٠٦)	٤,٠٠٠
مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
١٢,٩٦٣,١٥٥	-	-	(١٢,٩٦٣,١٥٥)	-
مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق *				
٣٨,٩٩٥	١٢,٨٦٩,٢٦٧	(٤,٢٠١,٨١٦)	-	٨,٧٠٦,٤٤٦
مخصصات اخرى				
(٣٤,٦٧٣)	١٦٩,٣٧٦	(٩٦,٥٤١)	٣٤,٦٧٣	٧٢,٨٣٥
فروقات ترجمة عملات أجنبية				
١٦,٨١٧,٨٨٣	١٣,١٠٢,١٩٤	(٤,٧١٣,٤٠٨)	(١٦,٤٢٣,٣٨٨)	٨,٧٨٣,٢٨١
المجموع				

- قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٢,٠١٣,٩٨٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢,٠٤٨,١٤٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢٣) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٤٤٦,٧٣٢	٦,٥٠٠,٧٥٧	رصيد بداية السنة
(٣,٦٣١,٥٣٠)	(٧,٣٧٦,٧٧٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٢٠٥,٣٤٣	٧,٦٩٠,٥٧٤	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٤١٢,٧٣٥	٣٥,٧٤٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٧,٤٧٧	-	فروقات ترجمة
٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٨٥٠,٣٠٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٢٠٥,٣٤٣	٧,٦٩٠,٥٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢,٤١٢,٧٣٥	٣٥,٧٤٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥١٨,١٤١)	(٤٢٠,٢٧٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(٣٧,٤١٤)	١,٠٠٦,٠٣٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(١١,٨٠٦)	-	فروقات ترجمة
٧,٠٥٠,٧١٧	٨,٣١٢,٠٨٠	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل البنك في الأردن حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات البنك لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية
- قام البنك بتقديم كشوفاته للأعوام ٢٠١٨ هذا و لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة .
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة .
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤ ، وتم دفع المبالغ المستحقة عن الضريبة حتى عام ٢٠١٨.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة ، فإن مخصص ضريبة الدخل المقطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩					
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المشمولة					
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
٤,٠٠٠	-	٩٨,٧٠٠	١٠٢,٧٠٠	٣٩,٠٢٦	١,٥٢٠
مخصص قضايا مقامة ضد البنك					
٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠
تدني أسعار أسهم مستملكة					
٤١٢,٠٣٩	(٣٠٦,٩١٧)	٩٠,٣٤٠	١٩٥,٤٦٢	٦٥,٢٤٢	١٤٠,٠٥١
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل					
٩,٥٢٣,٠٧٢	(٢,٣٥١,٩٦٨)	١,٣٥٢,٥٤٠	٨,٥٢٣,٦٤٤	٣,٠٢٧,٢٤٤	٣,٤٠٣,٩٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة					
٣,٦٠٨,٣٩٢	(١,٣٣١,٩٨٣)	٩٧,٩٦٠	٢,٣٧٤,٣٦٩	٨٤٠,٩٧٢	١,٢٠٦,٤٢٥
خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر					
١٣,١٥٥,١٢٣	(٢,٣٨٩,٩٦٦)	٣,٥٠١,١٥٠	١٤,٢٦٦,٣٠٧	٣,٨٢٦,٩٥٥	٣,٤٠٤,٧٠٥
مخصصات تسهيلات إئتمانية إضافية					
٨,٢٣٢,٤٢٦	(٨٨٤,٠٠٠)	٢,٠٨٨,٤٥٩	٩,٤٣٦,٨٨٥	٣,٥٨٦,٠١٥	٣,١٢٨,٣٢٣
خسائر تدني موجودات مستملكة					
٢,٠٤٠,١٤٢	(٢,٠٤٠,١٤٢)	١,٩٢٠,٠٠٠	١,٩٢٠,٠٠٠	٧٢٧,٥٩٨	٧٧٣,٢٥٥
موجودات ضريبية و مخصصات أخرى					
٤٤,١٦٧,٠٣٥	(٩,٣٠٤,٩٧٦)	٩,١٤٩,١٤٩	٤٤,٠١١,٢٠٨	١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٧٩١,١٣١
المجموع					
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
٣,٣٤٧,٢٥٣	٠	١,١٢٥,٠٢٠	٤,٤٧٢,٢٧٣	١,٦٠٣,٦٢١	١,٢٠٦,٤٨٣
أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١٨,٦١٧	(١٨,٣٤٧)	٢,٦٦٤,٣١٨	٢,٦٦٤,٥٨٨	١,٠١٢,٥٤٤	٦,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
٣,٣٦٥,٨٧٠	١٨,٣٤٧-	٣,٧٨٩,٣٣٨	٧,١٣٦,٨٦١	٢,٦١٦,١٦٥	١,٢١٢,٩٩٣
المجموع					

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

٢٠١٩		٢٠١٨	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٧٩١,١٣١	١,٢١٢,٩٩٣	١٠,٢٨٦,٤٣١	٦٧٩,٦٨٥
رصيد بداية السنة			
٤٩٥,١٩٨	١,٤٠٣,١٧٢	٥,٨٢٧,٦٤١	٥٧٠,٧١٨
المضاف			
(٤٤٠,٣٧٧)	-	(١,٣٢٢,٩٤١)	(٣٧,٤١٠)
المستبعد			
١٤,٨٤٥,٩٥٢	٢,٦١٦,١٦٥	١٤,٧٩١,١٣١	١,٢١٢,٩٩٣
رصيد نهاية السنة			

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٢٨٪ وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ الصادر حديثا والمطبق اعتبارا

من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٧,٣٩٨,٩٩٣	٣٧,١٢٨,٨٥٧	الربح المحاسبي
(٢٩,٣٢١,٦٣٣)	(١١,٣٩٧,٠٥٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧,٨٨٤,٥٨٥	٩,٧٦٩,٧٦٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٥,٩٦١,٩٤٥	٣٥,٥٠١,٥٦٠	الربح الضريبي
%١٨,٨٥	%٢٢,٣٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨,٣٣٣,٢٩١	١٠,٩٣٧,٦٢٣	فوائد برسم الدفع
٢,٩٩٩,١٢٩	٣,٢٩٤,١٨٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٠١٠,٢٤٣	٢,٥٢٥,١٦٨	شيكات مصدقة
١,٦٩٠,٨٢٤	٦٣١,٨٧١	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٨٠٨	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٢٩,٧٨٣	٩,١٨٦,١٠٩	ذمم عملاء وساطة دائنين
٣٢١,٤١٤	-	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة (إيضاح ٤٣)
-	٦٥٩,٣٢٦	أمانات تعهدات
٥,٩١٤,٨٥٤	٧,٣٠٨,١٨٤	مطلوبات أخرى
٢٩,١٦٥,٣٤٦	٣٤,٦٠٧,٤٧٠	المجموع

(٢٥) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(٢٦) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترحة توزيعها

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني .

(٢٧) الإحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

(٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل فروقات ترجمة عملات أجنبية فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٤,٠٨٢,٦٦٨)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	الرصيد في بداية السنة
(١,١٤٠,٤٧٥)	-	صافي الحركة
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٩) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار	
٢٠,٩٦١	الرصيد كما في بداية السنة
١,١١١,٤٦٣	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
١,١٧٩,٩٢٦	(أرباح) خسائر بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لبيان الدخل
٤٩٠,٣٨٧	نتيجة البيع
(٤٠٣,٣٥٠)	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٣٦٥,٤٥٣)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٣٩٧,١٣٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٣٦,٧٩٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار	
٤١٦,٩٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٩٧,١٤١)	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين
٨٩٣,٩٠٥	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٣١٣,٢٦٥)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
٦٩١,١٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٧٠,٧١٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٩٦١	الرصيد في نهاية السنة

(٣٠) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	دينار
العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	٤,٥٤٥,٩٤١

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي
دينار	دينار
نقد وارصدة وايداعات	٢١١,٧٢٣,٩٤١
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٣,٥١٣
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٢,٤٦٤,٤١٤
تسهيلات ائتمانية بالصافي	١٠١,٨٣٧,٩٨٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢,٤٥٣,٥٨٣
موجودات اخرى	٢٩,٥٢٧,٨٧٣
إجمالي الموجودات	٣٧٨,٠١١,٣٠٩
ودائع البنوك والعملاء والتأمينات	٢٠٢,١٣٠,٠٤٤
اموال مقرضة	١٠,١٥٤,١٠١
مخصصات ومطلوبات اخرى	١٦,٢٧٠,٠٩٦
إجمالي المطلوبات	٢٢٨,٥٥٤,٢٤١
حقوق الملكية	١٤٩,٤٥٧,٠٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٧٨,٠١١,٣٠٩
حصة حقوق غير المسيطرين	٥٣,٣٥٢,٩٢٦
	٥٠,٠٤٢,١٧٦

ب. قائمة الدخل المختصرة للمصرف الأهلي العراقي قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٢,٧١٤,٥٤١	١٨,٤٦٠,٨٣٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٣,١٩١,١٣٩)	٤,٢٢٥,٦١٨	إيرادات أخرى
٩,٥٢٣,٤٠٢	٢٢,٦٨٦,٤٥٢	إجمالي الدخل
١١,٨٢٩,٨٧٧	١١,٦٣٨,٨٢٠	نفقات عمومية وإدارية
(١١,٩١٢,١٣٤)	٩٧٤,٧٨٢	مخصصات
(٨٢,٢٥٧)	١٢,٦١٣,٦٠٢	إجمالي المصروفات
٩,٦٠٥,٦٥٩	١٠,٠٧٢,٨٥٠	صافي الربح قبل الضريبة
١,٤٠٥,٣٠٢	١,٣٧٢,٢٣٤	ضريبة الدخل
٨,٢٠٠,٣٥٧	٨,٧٠٠,٦١٦	صافي الربح بعد الضريبة
٢٩٠,٤٧٣	١٢٦,٠٨٤	الدخل الشامل الآخر
٨,٤٩٠,٨٣٠	٨,٨٢٦,٧٠٠	مجموع الدخل الشامل
(٤٤٩,٨٩٩)	٣,٧١٥,٩٤١	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للمصرف الأهلي العراقي الجوهرية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	التدفقات النقدية
٣٣,٩٢٧,٤٦١	١٥,٥٨٩,٦٨٤	التشغيلية
(١٧,٥٩٩,٩٥٤)	(٢٤,١٠٥,٦٣٨)	الاستثمارية
(١٧,٨٩٩,٢٧٨)	(٧١٣,١١٢)	التمويلية
(١,٥٧١,٧٧١)	(٩,٢٢٩,٠٦٦)	صافي (النقص) الزيادة

(٣١) أرباح مدورة

٢٠١٩	
دينار	
٥٢,٦٩٤,٧١٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم إظهاره سابقاً)
(١٨٠,٧٠٧)	الأثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية-رقم (١٦)
٥٢,٥١٤,٠١٠	رصيد الأرباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٤٠٣,٣٥٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٦١٣,٣٤٧)	المحول الى الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢٥,١٠٠,٨٣٦	أرباح آخر السنة
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٨	
دينار	
٥٠,٩٩٤,١٨٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم إظهاره سابقاً)
(١٧,٤٣٠,٩٩١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٤,٨٣٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
٣,٠٥٣,٥٨٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦,٦٤١,٦٢٤	رصيد الأرباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٣١٣,٢٦٥	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٩٤١,٦٥٣	المحول من الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٣٠,٧٩٨,١٧٥	أرباح آخر السنة
٥٢,٦٩٤,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٤,٧٩١,١٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار مقابل مبلغ ١,٠٥٤,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بخسائر فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ١٢,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل أرباح بقيمة ٢٢٨,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣٢) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٩٤٤,٢٣٤	١,٠١٣,٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٧,٤٢٦,٠٢٤	٨,٠٤٢,٦٩٩	قروض وكمبيالات
٧٠٢,٦٨٩	٧٧٤,١٠١	بطاقات الائتمان
١٠,٥٥٢,٧٩٥	١١,٤٥٦,٣٩٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧,٩٥٠,٩٨٩	٧,٨٠٠,٦٥٤	حسابات جارية مدينة
٢٨,٣١٧,٨٠٠	٣١,٣٣٢,٨٩٦	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٣,٣٥٩,٠٤٤	٣,٤٠٦,٤٣١	حسابات جارية مدينة
١١,٣١٢,٣٢٥	١٣,٧٨٤,٢٧٥	قروض و كمبيالات
٣,٨٠٠,٥٠٥	٢,٥٧٧,٧٤٥	الحكومة والقطاع العام
٩٤٤,٠٢٩	٣١٢,٠٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٢٦٦,٥٨٩	٤٠٢,٤١٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٣٢,٨٤١	٢,٦٤٨,٨٢٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
-	٢,٩٧٣,٣٠٠	موجودات مالية مرهونة
٢٦,٦٨٥,٤٢١	٢٨,٢٠٠,٤٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	١١٤,٧٢٥,٨٨٧	المجموع

(٣٣) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤١٥,٦٧٥	٢,٣٤٦,٢٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,٤١٥,٩٦٢	٢,١٦٥,٥٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩١,٦٣٨	٦٨٥,٢٧٨	ودائع توفير
٣٧,٤٧٨,٠٢٩	٤٠,٨٨٦,٩٢٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٠٠٢,٧٦٧	٤,٤٦٥,٤٦٦	شهادات إيداع
-	١٩١,٩٠٣	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
٩٥٧,٣٧٣	١,٠٤٦,٨٢١	تأمينات نقدية
٥,٦٥٠,٥٢٢	٦,٥٧٥,١٩٦	أموال مقترضة
٢,٠٥٥,٤٦٠	١,٤٦٧,٦٨٧	رسوم ضمان الودائع
٥٢,٥٦٧,٤٢٦	٥٩,٨٣١,٠٦١	المجموع

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٢,٢٩٤,٤٧٢	٣,٢٨٤,٦٥٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١١,٣٥٦,٨١٨	١٥,٠٣٢,٠٥٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠,٥٨٨,٠٥٨	٨,٥٣٧,٩٤٥	عمولات أخرى
(١,٨٨٧,١٠١)	(١,٨٠٨,٦٧٩)	ينزل : عمولات مدينة
٢٢,٣٥٢,٢٤٧	٢٥,٠٤٥,٩٧٩	صافي إيرادات العمولات

(٣٥) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٢٤,٧٠٢	(٢١٣,١٤١)	ناتجة عن التقييم
(٢٦٩,٧٤٣)	٢,٧٥٤,٢٥٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٦٥٤,٩٥٩	٢,٥٤١,١١٢	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	خسائر غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٩ -
٣٠٥,٥٤٧	١٧٨,٥٢٣	(١٢,٤٠٥)	١٣٩,٤٢٩	أسهم شركات
٣٠٥,٥٤٧	١٧٨,٥٢٣	(١٢,٤٠٥)	١٣٩,٤٢٩	المجموع
				٢٠١٨ -
(١٦٣,٧٤٦)	١٧٣,٥٩٣	(٣٩٣,٤٢٢)	٥٦,٠٨٣	أسهم شركات
(١٦٣,٧٤٦)	١٧٣,٥٩٣	(٣٩٣,٤٢٢)	٥٦,٠٨٣	المجموع

(٣٧) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٤١,٣٣٨	٣,٠١٤,٥٢٦	مبالغ محصلة من ديون معدومة
-	٢,٤٨١,٥٠٠	أرباح قروض بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢١٠,٩٦٢	٢,١٤٣,٤٢٢	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
٢,٠٨٤,١٤٠	٢,٠١٣,٦٨٨	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٢٤٤,٢٤٠	٣٨١,٩٩٤	أخرى
٤,٩٨٠,٦٨٠	١٠,٠٣٥,١٣٠	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي خلال العام ٢٠١٩ و عليه تم تحصيل مبلغ ٢,٠١٣,٦٨٨ دينار مقابل ٢,٠٨٤,١٤٠ دينار خلال عام ٢٠١٨ (إيضاح رقم ٣٢) .

(٣٨) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩,١٣٣,٤٦٨	١٩,٤٩٧,٠٥٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٨٦٣,٦٢٠	١,٩٦٩,١٩٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,١٠٧,٧٥٥	١,٢٠٧,٩٣٠	نفقات طبية
٤٢٥,٠٦٣	٤٥٦,٣٩٠	تدريب الموظفين
٤٣,٢٣١	٣٨,٥٢٨	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٨٦,٦٩٩	٢٣٢,٧٩٦	إجازات مدفوعة
١٥٨,٢٨٦	٩١,٠٥٤	أخرى
٢٣,٠١٨,١٢٢	٢٣,٤٩٢,٩٤٤	المجموع

(٣٩) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٦٧١,٣٩٠	٣,٠٦٧,٦٧٥	إيجارات وخدمات المباني
٢,٣١٦,٤٨١	٢,٥٨٦,٥٨٢	إعلانات
١,٧٢٨,٤٣٣	٢,٣٦٨,٣٠٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
١,٥٩٦,٠٨٦	٢,١٨٦,٦٤١	اتعاب استشارية ومهنية
٧٥٣,٧١٦	٩١٠,٩٠٩	انترنت
٨١٢,٧٤١	٨٨١,٧٤٧	اشتراكات
٨٤٣,١٧٦	٨٧٥,٨٢٥	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٨١٧,١١٥	٨٤٥,٦٩٥	صيانة
٦٥٩,٨٤٣	٦٨١,٨٦٣	بريد، هاتف، وسويقت
٥٢٥,٣٣٣	٦٠٢,٧٩٩	سفر وتنقلات
٣٧٢,٣٤٢	٥٤٩,٥٢٤	تبرعات
٣٨٧,٩٧٢	٥٣٥,٢٥٣	رسوم ورخص
٣٢٠,٠٤٢	٤٦٣,٤١٤	خدمات الأمن والحماية
٢٤٧,٧٦٦	٣٣,٩٥٦	خسائر تشغيلية
٣٤٦,١٩٢	٣٧١,٤٩٢	تأمين
٣٢٦,٢٥٠	٣١٥,٩٥٤	قرطاسية ومطبوعات
١٨٧,٤٧٧	٢٢٧,٨٦٩	خدمات نقل النقد
١٦٢,٦٢٥	١٤٨,٢١٧	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٢١٨,٣١٤	١٣٣,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١٤,٠٨٥	١٢٤,٣٣٦	مصاريف ضيافة
٢٤٥,٢٦٠	٢٨٠,٧٣٧	أخرى
١٦,٦٥٢,٦٣٩	١٨,٠٩١,٧٩٧	المجموع

(٤٠) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠,٧٩٨,١٧٥	٢٥,١٠٠,٨٣٦	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٥٤	٠,١٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

- إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يقيم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(٤١) القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
٥٣٩,٩٧٧,٤٧٢	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	موجودات مالية مرهونة
القيمة العادلة	القيمة العادلة	
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٥٠٨,٠٢٤,٧٥١	
٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	
-	٥١,٥٠١,١٣٦	

(٤٢) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٥,٦٨٥,٨٣٠	١٧٦,٤٢٦,٢٣٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٤,٦٣٨,٨٧٣)	(١٠٨,٧٩٣,٤٤٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٤٥,١٢٠)	(١,١٧٢,٢١٥)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٦)
٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	١٦٤,٧٢٨,٩١٦	المجموع

(٤٣) مشتقات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق					
من ١٢ - ٣	خلال ٣	مجموع القيمة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	
شهر	شهور	الاسمية	سالبة	موجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٩ -					
٧٤٤,٤٥٠	٥٣,٩٩٣,٧٧٦	٥٤,٧٣٨,٢٢٦	٨,٥٣٨	-	عقود بيع عملات
٧٤٤,٤٥٠	٥٤,٠٠٢,٣١٤	٥٤,٧٤٦,٧٦٤	-	-	عقود شراء عملات
٢٦,٩٥٣,٨٧٥	٥٦,٥٠٤,٦٨٠	٨٣,٤٥٨,٥٥٥	-	٦٦٨,١٨٨	عقود مقايضة العملات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	عقود مقايضة فوائد
٢٠١٨ -					
١,٣٤٩,٧٦٥	٧٤,٨٢٦,٥٢٢	٧٦,١٧٦,٢٨٧	١٠٤,٢٦٥	-	عقود بيع عملات
١,٣٨٢,٨٠٤	٧٤,٧٢٢,٢٥٧	٧٦,١٥٥,٠٦١	-	-	عقود شراء عملات
٢٥,٠٧٢,٨٠١	(١٧,٧٢٥,٠٠٠)	٧,٣٤٧,٨٠١	٣٢١,٤١٤	-	عقود مقايضة العملات

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

(٤٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٨	٢٠١٩	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي:

-	-	-	-	-	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٥٣,٤٤١,٤١٥	١١٧,٨٧٢,٣٧٤	٢,٧٢٣	٢٨,٩١١,٤٥٢	١,٢٠٠,٨٤٤	٨٧,٧٥٧,٣٥٥	ودائع وأرصدة لدى البنك
٧٢,٣٢٦,٨٣١	٧٧,٤٩٩,٥٨٣	٣٠٠	٧٧,٤٥٥,٥٠٥	١٦,٦٢٦	٢٧,١٥٢	التأمينات النقدية
٣٤,١٤٠,٤٤٤	٢٨,٧٧٨,٨٣٩	٧٣٢,٨٠٤	١,٧٦٥	٢,٠٢٠,٩٠٤	٢٦,٠٢٣,٣٦٦	تسهيلات مباشرة
٢,٩١٨,٦٤٢	١,٩٢٢,٣٣٢	-	-	-	١,٩٢٢,٣٣٢	تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة
٥٢,٨٩٩	-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة- ديون غير عاملة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

١٠٠,٧٠٦,٦٧٨	٨٧,٢٦٧,٢٠٩	٣٠٠	٨٠,٧٢٨,٣٠٤	١,٠٠٠	٦,٥٣٧,٦٠٥	تسهيلات غير مباشرة
-------------	------------	-----	------------	-------	-----------	--------------------

عناصر قائمة الدخل

٤,٤٤٣,٢٨٨	٣,٩٤٧,٣٧٦	٩٣,٢٣٩	٥٥٠,٨٣٢	٩٩,٦٥٤	٣,٢٠٣,٦٥١	فوائد وعمولات دائنة
١,٩١٠,١٠٦	٥,٩١٠,٤٤٣	١٥,٢٣٥	١,١٨٨,٩٠٦	٥٣,٤٢٠	٤,٦٥٢,٨٨٢	فوائد وعمولات مدينة

* يتم استبعاد أثر الأرصدة والحركات مع الشركات التابعة لأغراض توحيد القوائم المالية .

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥٠٪ و ١٥٪

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٩٪ و ٧,٥٪

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٥٠٪ و ٦,٣٨٪

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٥٠٪ و ٢,٠٥٪

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣,٠٩٥,٤٨٤	٣,١٩٨,١٦٧
٣,٠٩٥,٤٨٤	٣,١٩٨,١٦٧

منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا

للمجموعة

المجموع

(٤٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الائتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩			
موجودات مالية			
٣,٠٤١,٩٤٧	١٢,٨٦٥	-	٣,٠٥٤,٨١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٣٥,٨٠٤,٧٥٨	٢٥,٧٤٦,٠٦٢	-	٦١,٥٥٠,٨٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	٦٧٦,٧٢٦	٦٧٦,٧٢٦
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)			
-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة-من خلال قائمة الدخل			
٢٠١٨			
موجودات مالية			
٣,٦٤٠,٧٢٧	٨٨,٢٨٠	-	٣,٧٢٩,٠٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٣٤,٨١٨,٢٥٥	١٥,٠٠٠,٤٠٨	-	٤٩,٨١٨,٦٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	(٣٢١,٤١٤)	(٣٢١,٤١٤)
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٤)			

(٤٦) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض له (مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر التركزات ، أمن المعلومات ، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة البنك المالية و ربحيته.

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر و فروع البنك.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر ، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة البنك وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر ، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر ، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
٩. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

خلال عام ٢٠١٩ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. تقييم خطط استثمارية العمل للبنك و الشركات التابعة
٢. تطبيق نظام آلي بمكافحة الاحتيال المتعلقة بالبطاقات الائتمانية VRM
٣. التطبيق الكامل لـ (CRSA) على مراكز عمل البنك
٤. تطبيق المعيار المحاسبي (IFRS 9) في المصرف الأهلي العراقي

٥. تطبيق نظام آلي خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار IFRS 9 في البنك
 ٦. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
 ٧. تحديث حدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite)
 ٨. تعزيز الرقابة على المحافظ الاستثمارية للبنك باستخدام وسائل احصائية وعن طريق اخضاع المحافظ لسيناريوهات ضاغطة وتقييم اثرها على ربحية البنك
 ٩. تعزيز الرقابة على المشتقات المالية وما ينطوي عليها من مخاطر سوقية باستخدام منهجيات متعددة مثل منهج مونت كارلو والمنهج التاريخي.
 ١٠. اجراء اختبارات ضغط حية على السيولة لتقييم مقدرة البنك على مواجهة الظروف الضاغطة
 ١١. تطبيق نظام خزينة جديد من شأنه تعزيز كفاءة المكتب الوسطي في الرقابة على عمليات الخزينة
 ١٢. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الرابعة للبنك وللسنة الثانية للمصرف الأهلي العراقي
 ١٣. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات
 ١٤. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل Data Leakage Prevention
- أما خلال عام ٢٠٢٠ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:
١. التطبيق الكامل لـ (CRSA) على مراكز عمل المصرف الأهلي العراقي
 ٢. العمل على التحضيرات اللازمة لتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك
 ٣. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) وربطها بأنظمة البنك الآلية
 ٤. تحديث نظام التصنيف الائتماني الحالي بنظام جديد
 ٥. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر
 ٦. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص بالعملية الائتمانية والطلب الائتماني (Loan Origination System).
 ٧. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار (IFRS 9) للمصرف الأهلي العراقي
 ٨. اعداد مصفوفة لمتابعة اهم التطورات الاقتصادية على المستوى المحلي
 ٩. استحداث نظام إنذار مبكر يساعدها على التعامل مع المخاطر على نحو استباقي
 ١٠. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الخامسة للبنك وللسنة الثالثة للمصرف الأهلي العراقي
 ١١. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
 ١٢. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
 ١٣. تطبيق نظام ادارة المعلومات الامنية
 ١٤. تطبيق برنامج الامن السيرياني
 ١٥. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات

فيما يلي نبذة عن كيفية تعامل المجموعة مع كل من المخاطر التي قد تتعرض لها

(٦-٤-١) إدارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها إلى وحدات الأعمال
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle)، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية.

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك وشركائه التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣)، (٢٠١٧)، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات، حيث يُساعد هذا النظام البنك في:

قياس درجات مخاطر العملاء، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول: مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية

للعامل بمعزل عن الضمانات المقدمة، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD)، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (%LGD) /

الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي:

Corporate Rating Model	SMEs Programmed Lending Model	Country Scorecard Model
SMEs Financial Model	Retail Scorecard Model	High Net Worth Individual Model
SMEs Non-Financial Model	Financial Institutions Scorecard Model	Project Finance Model

تترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business)، وكما يلي:

التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد ، بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية ، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج. يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ و ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات
	2	تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة
	3	ويمكن التنبؤ بها.
	4	
	5	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.

المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به.	6	2
تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهلية متوازنة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.	7	
وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متوازنة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.	8	3

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	2	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	3	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	4	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	5	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	6	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة الى عالية
2	7	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	8	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
	9	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
3	10	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة ب B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
2	D	تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	E	يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدًا
3	F	التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد.

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تري المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي :

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٥٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهريّة في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهريّة في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهريّة في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور
- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- معايير الدعم:

إذا تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تسوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

- وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:
- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣ - المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٦ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD) :

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
1	0.05%	0.06%	0.09%	0.19%	0.30%
2+	0.06%	0.08%	0.11%	0.24%	0.37%
2	0.08%	0.10%	0.14%	0.30%	0.47%
2-	0.09%	0.13%	0.18%	0.38%	0.59%
3+	0.12%	0.17%	0.23%	0.49%	0.75%
3	0.15%	0.21%	0.29%	0.62%	0.95%
3-	0.19%	0.26%	0.37%	0.78%	1.20%
4+	0.24%	0.33%	0.47%	0.99%	1.51%
4	0.31%	0.42%	0.59%	1.24%	1.91%
4-	0.39%	0.53%	0.74%	1.57%	2.40%
5+	0.49%	0.67%	0.94%	1.98%	3.02%
5	0.62%	0.84%	1.19%	2.49%	3.79%

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
5-	0.79%	1.07%	1.50%	3.14%	4.75%
6+	0.99%	1.35%	1.89%	3.93%	5.93%
6	1.25%	1.70%	2.38%	4.93%	7.39%
6-	1.58%	2.14%	3.00%	6.16%	9.17%
7	1.99%	2.70%	5.66%	7.67%	11.31%
8	2.51%	3.40%	7.08%	9.52%	13.87%
9	3.16%	4.26%	8.85%	11.74%	16.90%
10	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الافراد والقروض العقارية

تصنيف المخاطر	PD Upside	PD Base case	PD down side	WA PD
A	0.03%	0.04%	0.05%	0.04%
B	0.12%	0.14%	0.18%	0.14%
C	0.51%	0.61%	0.77%	0.61%
D	2.25%	2.70%	3.38%	2.70%
E	9.29%	11.15%	13.94%	11.15%
F	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الآخر

تصنيف المخاطر	متوسطة المخاطر
AAA	0.09%
AA+	0.11%
AA	0.14%
AA-	0.18%
A+	0.23%
A	0.29%
A-	0.37%
BBB+	0.47%
BBB	0.59%
BBB-	0.74%
5+	0.94%
5	1.19%
5-	1.50%
تصنيف المخاطر	متوسطة المخاطر
6+	1.89%

2.38%	6
3.00%	6-
5.66%	7
7.08%	8
8.85%	9
100.00%	10

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

الضمانة	نسبة الخسارة من الضمانة
التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة	٠%
رهن أسهم وسندات مالية	١٦%
رهن عقارات وأراضي	٢٥%
رهن سيارات	٥٠%
رهن آلات	٥٣%

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار. استخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناءً على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناءً على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناءً على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد لأكثر من ٥٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٥٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٩
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة ، مؤشرات الإنذار المبكر

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**

- تأخر السداد لأكثر من ٥٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٩

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- درجة مخاطر العمل تبلغ E ، D

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- درجة مخاطر العمل تبلغ ١٠

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة

- تصنيفه ديون غير عاملة

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- درجة مخاطر العمل تبلغ F

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو

التالي:

- أسعار الفائدة

- البطالة

- التضخم

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع $+10\%$ / -10% سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١,١٠٦,٣٠٤) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١,٩١٩,١٠٢ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

- مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ،

وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .

٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد

واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .

٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .

٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .

٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة التدقيق :

- ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
- ٢- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- ٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

- إدارة المخاطر :

- ١- التنسيق ما بين الإدارات والدوائر بهدف إدارة عملية تطبيق المعيار .
- ٢- متابعة تنفيذ البنك لخطة التطبيق .
- ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة .
- ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمة .
- ٥- إعداد نماذج احتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- ٦- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .

- الإدارة المالية :

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .
- ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- مراقبة الائتمان :

- ١- تعريف تصنيف المراحل لكل عميل
- ٢- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل
- ٣- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك .

(46-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٥	-	-	٢٥٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,٣٩٤)	-	-	(٢,٣٩٤)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(١,٧١٨,١٢٢)	١,١٤٩,٩٦٦	٨,٤٥٢,٢٩٧	٧,٨٨٤,١٤١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٨٠,٤٤٢)	-	-	(٨٠,٤٤٢)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥٨٨	١,٣٩٦	-	١,٩٨٤
كفالات مالية	(٧٥,٨٠٤)	١٣,٢٢٦	٢٠,١٤٥	(٤٢,٤٣٣)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٣,٢٠٨	٤٨,٨٣١	-	٦٢,٠٣٩
اعتمادات مستندية	(٦٦٩,٨٥٢)	٤١,٣٩٠	-	(٦٢٨,٤٦٢)
قبولات صادرة	٩١٣,٨٦٧	(٦٢٢,٩٣٦)	-	٢٩٠,٩٣١
المجموع	(٢,٠٩٤,٥٨٩)	٦٣١,٨٧٣	٨,٤٧٢,٤٤٢	٧,٠٠٩,٧٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	(١٣٥,١٤٢)	(٦,٧٣٣,٨٩١)	-	(٦,٨٦٩,٠٣٣)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٨٦,٠٦٩)	-	-	(٨٦,٠٦٩)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩٤٣,٦٣٢	(٩,٤٦٨,٦٤٩)	١٥,٧٢٥,٤٩٠	٧,٢٠٠,٤٧٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١,٩٣٣	(٢٧٠,٥٦٣)	-	(٢٥٨,٦٣٠)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧٨,٦٣٢	١,٠٩٢	-	٧٩,٧٢٤
كفالات مالية	٦٣١,٠٤٧	(٢,٤٨٩,٠٠٢)	-	(١,٨٥٧,٩٥٥)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٠٢,٩٧٧	١٢٩,٣٦٣	-	٢٣٢,٣٤٠
اعتمادات مستندية	١,٥٣٠,٤١٠	(٣٦٦,٨٦٨)	-	١,١٦٣,٥٤٢
قبولات صادرة	٣٩١,٩٧١	٧٥٨,٠٧٠	-	١,١٥٠,٠٤١
المجموع	٣,٤٩٩,٤١٩	(١٨,٤٤٠,٤٤٨)	١٥,٧٢٥,٤٩٠	٧٨٤,٤٦١

46-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعقولة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٧٩,٨١١,١٥٠	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٠٣,٨٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٩٠,٢٦٢,٧٥٢	١١٠,٩٤١,١٨٦	الأفراد
١٥٤,٤٨٠,٥١٣	١٥١,١٧٣,٩٨٩	القروض العقارية
		الشركات
٤١٣,٣٢١,٠٥٣	٤٧٨,١١١,٠١٧	الشركات الكبرى
١٧٣,٠١٠,٨٧٤	٢٠٠,١١٨,٦٠٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٦٩,٣٥٨,٠٢٠	٤٩,٥٣٦,٩٢٩	الحكومة والقطاع العام
-	١١٠,١٢٨,٠٨٧	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
		سندات وأذونات:
٣٨,٥٠٠,٠٦١	٤٥,٣٩٠,٨٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٩,٧٠٣,١٠٠	٤٩١,٠٨٧,٠٣٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	الموجودات المالية المرهونة
١٦,٦١٦,٥٦٨	٣٠,٥٤١,١١٣	الموجودات الأخرى
١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٣٤,٢٤١,١٦٩	١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	كفالات
١٢٤,٢٤٤,١٩٣	٤٨,٢١٨,٤٣٠	اعتمادات صادرة
١,٥٠٠,٩١٢	١,٣٨٦,٧٨٩	اعتمادات واردة معززة
٦٩,٣٠١,٧٨٢	١٤٦,٤٩٧,٣٥١	قبولات صادرة
١٠٥,٦٩١,٨٩٧	١٤٠,١٤٢,٥٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٧٦,١٧٦,٢٨٦	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	عقود شراء آجلة
-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائده آجلة
٥١١,١٥٦,٢٣٩	٧١٦,٦٦٩,٢٦٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٢٧٧,٨٦٧,٣١٩	٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عاملة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
متدنية المخاطر	٨٥,٧٧٤,٧١٨	-	%١,٥٠	BB-	٨٥,٧٧٥	-	
مقبولة المخاطر	٧١,٠٧٤,٠٥٦	-	%١٠,٠٠	B-	٧١,٠٧٤	-	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
متدنية المخاطر	٧٤,٣٣٩,٠٣٥	-	%٠,١٤	AA- / BB-	٧٤,٣٣٩	-	
مقبولة المخاطر	٢٣,٩٢٩,٣٠٠	-	%١,٣٥	AA- / Ba1	٢٣,٩٢٩	-	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
متدنية المخاطر	٤٠٤,١٣٠	٢٥٥	%٠,١٤	AA- / BB-	٤٠٤	%٤٥	
مقبولة المخاطر	-	-	%١,٣٥	AA- / Ba1	-	-	
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل							
متدنية المخاطر	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	-	Unrated	١٠٨,٨٣٢	-	
مقبولة المخاطر	-	-	-	Unrated	-	-	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
متدنية المخاطر	٨٥,٩٦٣,٢٩٥	١٠٨,٧٤٢	%٠,٦١	Unrated	٨٥,٩٦٣	%٢٢,٥٨	
مقبولة المخاطر	٣٨٢,٦٢٤,٢٥٣	٣,٩٢٨,٩١٥	%٤,٦٦	Unrated	٣٨٢,٦٢٤	%٣٥,٠٦	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
متدنية المخاطر	٢٩,٥٧٥,٩١٩	٢٣,٢٦٩	%٠,٢٢	Unrated	٢٩,٥٧٦	%٢٢,٧٩	
مقبولة المخاطر	١٤٩,٩٢١,٤٤١	١,٤٤٠,٢٥٤	%٠,٤٢	Unrated	١٤٩,٩٢١	%٢٠,٥٥	
الأفراد							
متدنية المخاطر	١٣,٣٢٩,١٩٠	٢,١٥٤	%٠,٣١	Unrated	١٣,٣٢٩	%٢٢,٧٩	
مقبولة المخاطر	٩٧,٥١٢,٦٣٥	٨١٦,٠٣٥	%٣,٧٣	Unrated	٩٧,٥١٣	%٢٠,٥٥	
القروض العقارية							
متدنية المخاطر	٢١,٣٦٩,٦٤٩	١٢,٥٣٩	%٠,٩٧	Unrated	٢١,٣٧٠	%٩,٥٣	
مقبولة المخاطر	١٢١,٢١٤,٨٥٠	١٧٦,٥٠٧	%٢,٠٥	Unrated	١٢١,٢١٥	%٤,٧٥	
حكومة و قطاع عام							
مقبولة المخاطر	٤٩,١٩٨,٦٢٢	٣,٣٦٩	-	BB-	٤٩,١٩٩	-	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦	-	%١,٣١	BB-	٤٥١,٦٧٨	-	
مقبولة المخاطر	٣١,١٩٨,٥٨٣	٤٩,٩٦٧	%٢٢,٩٨	BB-/Unrated	٣١,١٩٩	%١٨,٧٤	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
متدنية المخاطر	١٤,٧١١,٧٥٩	-	%١,٨٩	B+	١٤,٧١٢	-	
مقبولة المخاطر	٣٠,٣٧٥,٥٤٠	٢٧,٦٣٤	%٠,٩٢	A+ / BB-/Unrated	٣٠,٣٧٦	%٤٣,٢٠	

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
كفالات مالية							
متدنية المخاطر	٤٧,٠٩٧,٩٨٨	٦٥,١٦١	٠,٣٠ %	Unrated	٤٧,٠٩٨	٣٠ %	
مقبولة المخاطر	٨٢,٠١٨,٤١٥	٦٧٩,٤٠٢	٢,٧٦ %	Unrated	٨٢,٠١٨	٢٨ %	
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة							
متدنية المخاطر	٣٦,١٦٢,٢٨٢	٣٥,٤٨٧	٠,١٧ %	Unrated	٣٦,١٦٢	٤٢ %	
مقبولة المخاطر	١٠٤,٢٦٩,٠٧٠	٢٥٩,٥٨٦	٣,٠٩ %	Unrated	١٠٤,٢٦٩	٨ %	
اعتمادات مستندية							
متدنية المخاطر	٩,٨٩٨,٧١١	١٠٣,٣٥٦	٠,٦١ %	Unrated	٩,٨٩٩	٣٣ %	
مقبولة المخاطر	٤٠,٦٥٨,٣٤٦	٨٤٨,٤٨٢	٤,١٣ %	Unrated	٤٠,٦٥٨	٢٩ %	
قبولات صادرة							
متدنية المخاطر	٦٢,٥٤٩,١١٥	١٣٩,١٧٠	٠,٤٢ %	Unrated	٦٢,٥٤٩	٢٦ %	
مقبولة المخاطر	٨٥,٥٤٢,٦٢٨	١,٤٥٥,٢٢٢	١,٩٦ %	Unrated	٨٥,٥٤٣	٢٤ %	
القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة							
متدنية المخاطر	٢٣٨,٦٠٠	٣١١	٠,٦٠ %	Unrated	٢٣٩	٤٥ %	
مقبولة المخاطر	٣٠,٢٧٠,٨١٧	٨١,٣٩٧	٠,٢٩ %	Unrated	٣٠,٢٧١	٤٥ %	
تعرضات غير عاملة							
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة : شركات كبرى							
دون المستوى	٤,٥٣٢,٣٦٩	٧٣٨,٧٣٤	١٠٠ %	Unrated	٤,٠١٢	٤١ %	
مشكوك في تحصيلها	٦١,٠٥٨	٢٠,٧٦١	١٠٠ %	Unrated	٥٨	١٨ %	
هالكة	٣٣,٠٣٢,٩١٠	١٧,٣٦٥,٠٥٢	١٠٠ %	Unrated	٢٤,٣٤٨	١٩ %	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
دون المستوى	١٩,٢٢٠,٢٥٢	٣,٥٢٦,٧٠٠	١٠٠ %	Unrated	١٨,٩٦٤	١٤ %	
مشكوك في تحصيلها	٢,١٤٠,٩٥٥	٧١٣,٨٩٠	١٠٠ %	Unrated	١,٩٩٥	١٢ %	
هالكة	١٤,٧٤٨,٥٤٨	٨,١٥٩,٥٣٤	١٠٠ %	Unrated	١١,٧٣١	١٦ %	
الأفراد							
دون المستوى	٢٦٩,٢٢٣	١١٩,٣١٨	١٠٠ %	Unrated	٢٠٣	٣٠ %	
مشكوك في تحصيلها	٥٦٥,٦٧٥	٤٢٠,٧٣٨	١٠٠ %	Unrated	٥٢٥	٢٨ %	
هالكة	٨,٤٢٧,٦٨٠	٤,٧٣٧,٩٠٤	١٠٠ %	Unrated	٥,٥٣٤	٣٤ %	
القروض العقارية							
دون المستوى	٤٣٧,٦٨١	٢٧,٨٨٢	١٠٠ %	Unrated	٣٦٩	٥ %	
مشكوك في تحصيلها	٢,٢٥٣,٦٥٤	٣١٤,٧٢٤	١٠٠ %	Unrated	٢,٠٩٠	٦ %	
هالكة	١٠,٤١٣,٧٢٤	٣,١٩٧,٠٥٢	١٠٠ %	Unrated	٨,٣٤٠	١٢ %	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
هالكة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠٠ %	Unrated	٥٠٠	١٠٠ %	
كفالات مالية							
دون المستوى	٢,٧٩١,٥٠٦	١,٨٩٣	١٠٠ %	Unrated	٢,٧٩٢	٤٣ %	
مشكوك في تحصيلها	٦٠,٥٠٠	-	١٠٠ %	Unrated	٦١	٤١ %	
هالكة	٤,٦٦٥,١٧٣	١٨,٢٥٢	١٠٠ %	Unrated	٤,٦٦٥	٢٩ %	
سقوف التسهيلات الائتمانية							
دون المستوى	٦,١٥٣	-	١٠٠ %	Unrated	٦	٤٥ %	
هالكة	٦٨	-	١٠٠ %	Unrated	-	٤٥ %	

(٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية
أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني.

٢٠١٩	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤
أرصدة لدى بنوك مركزية										
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية										
٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية										
١٣,٩٣٦,٤٢٩	١١٩,٨٥٠,٠٥٧	٢١٧,٥٣٥,١٢١	٢٨١,٠١١,٥٩٣	١٠,٤٣٢,٩٣٠	٥٨,٢٣٢,٨٧١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٤٩,٦١٩,٠٦٩	١٣٤,٤٨٧,١٧٧	٩٨٩,٨٨١,٧٢٨	١٣٤,٤٨٧,١٧٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة										
-	١١٠,١٢٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٢٨,٠٨٧
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال										
قائمة الدخل										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة										
٩,٨٢٩,٥٧٢	٧١٨,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٠٠,٩٨٥	١,٧٤١,٦٠١	٤٥,٣٩٠,٨٠٤
الدخل الشامل الآخر										
٣,٥٩٣,٩٦٢	-	-	٩,٩٨٩,٥٦٤	-	-	-	-	٤٧٢,٢٢١,٥٠٩	٥,٢٨١,٩٩٧	٤٩١,٠٨٧,٠٣٢
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشنقات أدوات مالية										
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)										
٢٩,٩٩٣,٤٠٦	٢٢٩,٨١٠	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٨٩٧	-	٣٠,٥٤١,١١٣
الموجودات الأخرى										
١٥٦,٠٢٥,٥٧٩	٢٣٠,٩٢٦,٦٠٠	٢١٧,٥٣٥,١٢١	٢٩١,٠٠١,١٥٧	١٠,٤٣٢,٩٣٠	٥٨,٢٣٢,٨٧١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	١٤١,٥١٠,٧٧٥	١,٩٩٠,٩٥٤,٣٣٥	١,٩٩٠,٩٥٤,٣٣٥
الاجمالي / للسنة الحالية										
بنود خارج قائمة المركز المالي										
١٦,٥٦٩,٢٥٨	١١,٧٣٤,٥٢٠	٣٢,٠٩٢,٨٣١	٢٢,٣٨٩,٤٨٠	٦٧٤,٢٥٩	٢,٨٣٩,٩٣٧	-	-	-	٤٩,٥٦٨,٥٩٠	١٣٥,٨٦٨,٨٧٥
الخصايات المالية										
٢٠,٩٧١,٢٣٢	٩,٩٨٠,٧٤٠	١١,٩٨٩,٠٧٩	١,١٩٩,٦٩٢	١,٦٠٨,٦٨٦	-	-	-	-	٣,٨٥٥,٧٩٠	٤٩,٦٠٥,٢١٩
الإعتمادات المستندية										
٣٠,٦,٦٨٩,٧٠٨	٤,٨٥٦,٤٣٧	١٢٦,٣٣٦,٧٢١	٢,١٣٠,٩٠٥	١٩,٤٧٢,٦٨١	٧,٣٤١,٥٦٦	-	-	-	٦٤,٣٦٧,١٥٢	٥٣١,١٩٥,١٧٠
الالتزامات الأخرى										
٣٤٤,٢٣٠,١٩٨	٢٦,٥٧١,٦٩٧	١٧٠,٤١٨,٦٣١	٢٥,٧٢٠,٠٧٧	٢١,٧٥٥,٦٢٦	١٠,١٨١,٥٠٣	-	-	-	١١٧,٧٩١,٥٣٢	٧١٦,٦٦٩,٢٦٤
المجموع										

٢٠١٨	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,٨١١,١٥٠	-	١٧٩,٨١١,١٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢١,٢١٧,٣٧٣	١٠٠,٢٥١,٦١٠	١٧٦,١٨١,٣٧٩	٢٥٢,٣٣٣,٧٦٢	٧,١٠٣,٧٠٣	٤٢,٦٨٥,٠١٢	٩٣,٥٧٩,٨١٤	٦٩,٣٥٨,٠١٩	١٣٧,٧٢٢,٥٤٠	٩٠٠,٤٣٣,٢١٢
سندات وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,٢٧٩,٧١٨	٥٦٥,٨٢٣	-	١,١٠٩,٢٠٥	-	-	-	٢٩,١٩٤,٩٩٥	٤,٣٥٠,٣٢٠	٣٨,٥٠٠,٠٦١
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٤,٦٦٦,٨٦٤	-	-	٣٠,٠٥٥,٩٦٦	-	-	-	٤٥٠,٢٣٠,٣١٢	٤٤,٧٤٩,٩٥٨	٥٤٩,٧٠٣,١٠٠
الموجودات الأخرى	١٦,٢٥٦,١٧٦	-	-	-	-	-	-	٣٦٠,٣٩٢	-	١٦,٦١٦,٥٦٨
الاجمالي / للسنة	١٤٧,٠٦٧,١٢٠	١٠٠,٨١٧,٤٣٣	١٧٦,١٨١,٣٧٩	٢٨٣,٤٩٨,٩٣٣	٧,١٠٣,٧٠٣	٤٢,٦٨٥,٠١٢	٩٣,٥٧٩,٨١٤	٧٢٨,٩٥٤,٨٦٨	١٨٦,٨٢٢,٨١٨	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	١٩,٢١٢,٦٣٠	١٠٠,٥١٩,٥٣٠	٢٠٠,٠٧٥,٨٣٩	٢٨,٦٥٣,٩٣٨	٦٠٥,٢٨٤	٣,٠٩٠,٥٤١	-	-	٥٢,٠٨٣,٤٠٦	١٣٤,٢٤١,١٦٨
الإعتمادات المستندية	٤٨,٠٩٤,٧٤٧	١٠٠,٥٧٠,٢٨٦	٦,٥٨٩,٣٩٧	٦,٠١٢,٠٠٥	-	-	-	-	٥٤,٤٧٨,٦٦٨	١٢٥,٧٤٥,١٠٣
الالتزامات الأخرى	٢٢٣,٤٦٠,٢٥٦	١,٤٢٢,٠١٧	١٦,٥٨٣,٣٧٩	١٣٠,٦٧٧	-	-	٨٦٤,٢٣٦	-	٨,٧٠٩,٤٠٠	٢٥١,١٦٩,٩٦٥
المجموع	٢٩٠,٧٦٧,٦٣٣	٢٢,٥١١,٨٣٣	٤٣,٢٤٨,٦١٥	٣٤,٧٩٦,٦٢٠	٦٠٥,٢٨٤	٣,٠٩٠,٥٤١	٨٦٤,٢٣٦	-	١١٥,٢٧١,٤٧٤	٥١١,١٥٦,٢٣٦

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٥٥,٦٦٨,٠٧٧	١٨١,٦٣٢	١٧٥,٨٧٠	١٥٦,٠٢٥,٥٧٩
صناعي	١٩١,٨٧٧,٩٠٣	٣٠,٤٠٠,٨٩٣	٨,٦٤٧,٨٠٤	٢٣٠,٩٢٦,٦٠٠
تجارة	١٥٠,٦٥٨,٣٧٦	٥٩,١١٩,٩٧٣	٧,٧٥٦,٧٧٢	٢١٧,٥٣٥,١٢١
عقارات	٢١٦,٨٣٧,٢١١	٤٢,١٠٠,٨١٠	٣٢,٠٦٣,١٣٦	٢٩١,٠٠١,١٥٧
زراعة	٦,٦٠٠,٦٦٢	٣,٧٣٠,٣٥٨	١٠١,٩١٠	١٠,٤٣٢,٩٣٠
أسهم	٤٧,٢٠٩,٦٥٧	٩٠٠,٣٠٥	١٠,١٢٢,٩٠٩	٥٨,٢٣٢,٨٧١
أفراد	٩٧,٩٨٤,٧٥٩	٥,٢٨١,٦٣٦	١,٥١٠,٠٨٦	١٠٤,٧٧٦,٤٨١
حكومة وقطاع عام	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	-	-	٧٦٠,٥١٢,٨٢١
أخرى	١٢٥,٢١٤,٨٨٦	٦,٣٤٠,٥٣٧	٩,٩٥٥,٣٥٢	١٤١,٥١٠,٧٧٥
المجموع	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥
٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٤٧,٠١٦,٠٨٢	١١,٧٩٠	٣٩,٢٤٨	١٤٧,٠٦٧,١٢٠
صناعي	٨٥,٨١٤,١٦٢	٨,٣٩٣,٦٩٩	٦,٦٠٩,٥٧٢	١٠٠,٨١٧,٤٣٣
تجارة	١٣٤,١٧١,٤٥٣	٢٥,٠٠٩,٠٤٨	١٧,٠٠٠,٨٧٨	١٧٦,١٨١,٣٧٩
عقارات	٢٤٦,١٧١,٢٨٦	٢٣,٩٥٢,٩٧٨	١٣,٣٧٤,٦٦٩	٢٨٣,٤٩٨,٩٣٣
زراعة	٣,٢٢٧,٤٥٤	٣,١٩١,٠١٩	٦٨٥,٢٣٠	٧,١٠٣,٧٠٣
أسهم	٤١,٠٢٤,٣٧٢	٧٤٨,٣٢٤	٩١٢,٣١٦	٤٢,٦٨٥,٠١٢
أفراد	٨١,٩٩٩,٨٦٩	٨,١٧٢,٠٠٩	٣,٤٠٧,٩٣٦	٩٣,٥٧٩,٨١٤
حكومة وقطاع عام	٧٢٨,٩٥٤,٨٦٨	-	-	٧٢٨,٩٥٤,٨٦٨
أخرى	١٦٣,١٤٩,٦٠٩	١٣,٨٠١,٩٨٢	٩,٨٧١,٢٢٧	١٨٦,٨٢٢,٨١٨
المجموع	١,٦٣١,٥٢٩,١٥٥	٨٣,٢٨٠,٨٤٩	٥١,٩٠١,٠٧٦	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠١٩	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٥,٧٧٤,٧١٨	٧١,٠٧٤,٠٥٦	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٠٢١,٤٨٤	٢١,٨٩٧,١٩٨	٢٣,٦٧٦,٤٩٩	٥,٨٨٦,٥٦٥	.	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	.	٤٠٣,٨٧٥	٤٠٣,٨٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٨٧,٠٤٣,٧٤٥	١٠٢,٨٣٧,٩٨٣	٩٨٩,٨٨١,٧٢٨
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١١٠,١٢٨,٠٨٧	١١٠,١٢٨,٠٨٧
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٧,٩٥٠,٦٩٨	٢٦,٠٩٢,٣١١	٦٧,٠٩٩٠	٣٧٧,٦٨٠	٢٩٩,١٢٥	.	.	٤٥,٣٩٠,٨٠٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٧٤,٦٥٠,٥٣٠	١٦,٤٣٦,٥٠٢	٤٩١,٠٨٧,٠٣٢
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	٤٨,٤٠٤,٥٨٧
الموجودات المالية الأخرى	٦٦١,١١٠	٢٩,٨٨٠,٠٠٣	٣٠,٥٤١,١١٣
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٦٢٨,٦٣٤,٩٥٩	٢٦٨,٦٢١,٩٢٨	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	٦,٢٦٤,٢٤٥	٢٩٩,١٢٥	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥
الكفالات المالية	٩٨,٦٠٩,٧٥٥	٣١,٦٦٦,٣٧٠	٣,٧٣٨,٦٣٠	١,٨٥١,٦٢٠	٥٠٠	٢,٠٠٠	-	١٣٥,٨٦٨,٨٧٥
الإعتمادات المستندية	١٢,١٦٦,٩٧٠	٣٦,٦٢٠,٧٢٤	٨١٧,٥٢٥	-	-	-	-	٤٩,٦٠٥,٢١٩
الالتزامات الأخرى	٤٥٧,٤٣٢,٣٥٣	٧٣,٧٦٢,٨١٧	-	-	-	-	-	٥٣١,١٩٥,١٧٠
المجموع الكلي	٥٦٨,٢٠٩,٠٧٨	١٤٢,٠٤٩,٩١١	٤,٥٥٦,١٥٥	١,٨٥١,٦٢٠	٥٠٠	٢,٠٠٠	-	٧١٦,٦٦٩,٢٦٤
٢٠١٨	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٧,٢٤٨,٨٥٢	٩٢,٥٦٢,٢٩٨	-	-	-	-	-	١٧٩,٨١١,١٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٥٦١,٢٩٤	٣٣,٥٧٢,٩١٧	٢١,٠٨٢,٤٥٦	٨,٠٩٣,٧٥٢	-	١٣,٢٧٦,٧٥٤	٥٨,٨١٦	٨١,٦٤٦,٩٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٥٤,٥٥٤,٤٣٣	٤٥,٨٧٨,٧٧٩	-	-	-	-	-	٩٠٠,٤٣٣,٢١٢
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣١,٥٤٨,٥٢٣	٢,٨٧١,٠٥١	٣,٠٢٨,٨٩٠	-	١,٠٥١,٥٩٦	-	-	٣٨,٥٠٠,٠٦١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٣١,٥٦٩,٤١٦	١٨,١٣٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	٥٤٩,٧٠٣,١٠٠
الموجودات المالية الأخرى	٩,١٦٨,٦٩٦	٧,٤٤٧,٨٧٣	-	-	-	-	-	١٦,٦١٦,٥٦٩
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٥١٩,٦٥١,٢١٤	٢٠٠,٤٦٧,٦٠٢	٢٤,١١١,٣٤٦	٨,٠٩٣,٧٥٢	١,٠٥١,٥٩٦	١٣,٢٧٦,٧٥٤	٥٨,٨١٦	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠
الكفالات المالية	١٠٤,٦٩٦,٢٣٨	٢٤,١٤٣,٣٨٣	٣,٥٤٤,٣٧٦	١,٨٥٤,١٧١	٥٠٠	٢,٥٠٠	-	١٣٤,٢٤١,١٦٨
الإعتمادات المستندية	٦٠,١٠٥,٩٣٥	٦٥,٦٣٩,١٦٩	-	-	-	-	-	١٢٥,٧٤٥,١٠٤
الالتزامات الأخرى	٢٠٧,٦٨١,٥٨٥	٤٣,٤٨٨,٣٨١	-	-	-	-	-	٢٥١,١٦٩,٩٦٦
المجموع الكلي	٣٧٢,٤٨٣,٧٥٨	١٣٣,٢٧٠,٩٣٣	٣,٥٤٤,٣٧٦	١,٨٥٤,١٧١	٥٠٠	٢,٥٠٠	-	٥١١,١٥٦,٢٣٨

(ب) توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٤٤٦,٠٣٦,٥٨٢	١١٨,٧١٠,٢٣٧	٦٣,٨٨٨,١٤٠	١,٦٢٨,٦٣٤,٩٥٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٣٢,٩٩٩,٨٦١	٢٩,١٧٦,٣٦٨	٦,٤٤٥,٦٩٩	٢٦٨,٦٢١,٩٢٨
أوروبا	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	-	-	٢٤,٣٤٧,٤٨٩
آسيا	٦,٠٩٤,٧٠٦	١٦٩,٥٣٩	-	٦,٢٦٤,٢٤٥
إفريقيا	٢٩٩,١٢٥	-	-	٢٩٩,١٢٥
أمريكا	٤٢,٦٥٧,١١٠	-	-	٤٢,٦٥٧,١١٠
دول أخرى	١٢٩,٤٧٩	-	-	١٢٩,٤٧٩
المجموع	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥
٢٠١٨				
داخل المملكة	١,٤٣٩,٢١٤,٧٧٣	٣٥,٤٣٧,٤١٩	٤٤,٩٩٩,٠٢٢	١,٥١٩,٦٥١,٢١٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٤٥,٧٢٥,٧٢٨	٤٧,٨٣٩,٨٢٠	٦,٩٠٢,٠٥٤	٢٠٠,٤٦٧,٦٠٢
أوروبا	٢٤,١١٠,٩٣٢	٤١٤	-	٢٤,١١١,٣٤٦
آسيا	٨,٠٩٣,٧٥٢	-	-	٨,٠٩٣,٧٥٢
إفريقيا	١,٠٥١,٥٩٦	-	-	١,٠٥١,٥٩٦
أمريكا	١٣,٢٧٣,٥٥٨	٣,١٩٦	-	١٣,٢٧٦,٧٥٤
دول أخرى	٥٨,٨١٦	-	-	٥٨,٨١٦
المجموع	١,٦٣١,٥٢٩,١٥٥	٨٣,٢٨٠,٨٤٩	٥١,٩٠١,٠٧٦	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠

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

٢٠١٩	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
									اجمالي قيمة الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات		
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٤,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٤,١٣٠	٢٥٥	-
تسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :												
- للأفراد	١٢١,٣٢٤,٣٨٠	٤,٢٨٧,٠٤٥	٩,٠٠٩,٨٥٣	١٤,٠٧٢,٥٥٣	-	٣٠,٦٨٦,٥٢١	٢٦,٤٥٧,٣١٢	١٦,٣٠٩,٥٦٩	٩٦,٥٣٥,٨٠٨	٢٤,٧٨٨,٥٧٢	٦,٠٩٦,١٤٩	-
- القروض العقارية	١٥٧,٢٠٨,٣٣٨	٢,٣٠٥,٦٤٥	١,١٥٦,٠٢٥	-	-	١٣٥,٣٤٦,٧١٩	١,٥٧٨,٦٠٢	-	١٣٨,٠٨١,٣٤٦	١٩,١٢٦,٩٩٢	٣,٧٢٨,٧٠٤	-
- للشركات	٥٠٨,٠١٦,٤٠٢	٧,٧٤٣,١٨١	٩,٩٢١,٩٢١	١٥,٥٢٢,٨٣٣	٣,٥٣٧,٣٦٠	١٢٨,٢٢١,٨٥٩	٣١,٧٨٨,٦٣٠	٤٣٨,٣٦٥	١٨٩,٤٣٠,٩٦٨	٣١٨,٥٨٥,٤٣٤	٢٢,١٦٢,٢٠٤	-
الشركات الكبرى	٢١٧,٥٨١,٨٥٢	٣,٥٩٩,٥٩٨	١٦,٨٥٦,٠٣١	١,٠٦٤,٨٩٨	-	٨٦,٦٧٨,٩٢٠	٦,٥٩٣,٢٩٢	٥,٧١٥,٢٩٢	١١٦,٩٠٨,٤٣٣	١٠٠,٦٧٣,٤١٩	١٣,٨٦٣,٦٤٧	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤٩,٥٤٠,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٦٩	-
- للحكومة و القطاع العام	١١٠,١٢٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٢٨,٠٨٧	-	-
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل												
سندات و أسناد وأذونات:												
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٤٥,٤١٨,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٤١٨,٤٣٨	٢٧,٦٣٤	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٤٩١,٦٣٦,٩٩٩	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	-	٨,٩٦٨,٠٨٥	٤٨٢,٦٦٨,٩١٤	٥٤٩,٩٦٧	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-
الموجودات الأخرى	٣٠,٦٢٢,٨٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦٢٢,٨٢١	٨١,٧٠٨	-
المجموع	٢,٠٣٥,٤٠٣,٤٤١	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٣٦,٩٤٣,٨٣٠	٣٤,٢٠٥,٢٨٤	٣,٥٣٧,٣٦٠	٢٨٦,٣٥٧,١٠٤	٦٦,٤١٧,٨٣٦	٢٢,٤٦٣,٢٢٦	٥٤٩,٩٢٤,٦٤٠	١,٤٣٥,٩٣٨,٥٠٣	٤٦,٥١٣,٦٣٧	-
الكفالات المالية	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	-	٤٢,٥٣٥,٤٧١	١٦٥,٦٠٠	١٠,٥٠٤,٢٠٠	١٧٩,٠٠٠	-	-	٥٣,٣٨٤,٢٧١	٨٣,٢٤٩,٣١١	٧٦٤,٧٠٧	-
الاعتمادات المستندية	٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	١٠,٧٧٠,١٩٠	-	-	١,٩١٧,٩٨٦	-	-	١٣,٣٣٧,٣٢٦	٣٧,٢١٩,٧٣١	٩٥١,٨٣٨	-
الالتزامات الأخرى	٤٢٦,٧٣٤,٦٣٥	-	٨٤,٥٦٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	٨٤,٥٦٣,٠٠٣	٣٤٢,١٧١,٦٣٢	١,٨٨٩,٤٦٥	-
المجموع الكلي	٢,٦٤٩,٣٢٨,٧١٥	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٧٤,٨١٢,٤٩٤	٣٤,٣٧٠,٨٨٤	١٤,٦٩٠,٧١٠	٣٨٨,٤٥٤,٠٩٠	٦٦,٤١٧,٨٣٦	٢٢,٤٦٣,٢٢٦	٧٠١,٢٠٩,٢٤٠	١,٨٩٨,٥٧٩,١٧٧	٥٠,١١٩,٦٤٧	-

القيمة العادلة للضمانات											
٢٠١٨	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٨٠,٢٨٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٢٨٧,٠٤٣	٤٧٥,٨٩٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١٠٤,١٣٦,٨٣٧	٣,٦٧٢,٦١٤	١١,٩٣٠,١٨٩	١٧,٩٧٢,٨٧٥	-	٤٤,٨٠١,٣٢٤	١٦,١٤٨,٥٤٦	-	٩٠,٨٥٢,٩٣٤	١٣,٢٨٣,٩٠٣	١١,٢٥٤,٠٤٦
- القروض العقارية	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١,٣٦٤,٠١١	٣١,٩٢٩	-	-	١١٣,٣٩٢,١٢١	٢٩٥,٣٩٤	-	١١٣,٧١٩,٤٤٤	٤٣,٠٤٩,٥٢٩	٣,٤٣٨,٥٧٣
- للشركات											
الشركات الكبرى	٤٧١,٥٣٢,٥١٠	٩,٩٧١,٨٧٠	١١,٤٠١,٢٤٧	٨٣,٧٤٤,٠٠٢	-	١١٤,٦٨٢,٤٥٥	١٥,٢٩٩,٩٩٣	-	٢٢٥,١٢٧,٦٩٧	٢٤٦,٤٠٤,٨١٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	١٧٩,٤٩٣,٢٤٢	١,٧٤١,٤٢٢	١١,٩٦٦,٧٦٠	٣,٨٧٨,٦٦٤	-	٦٥,٢٢٧,٧٩٦	٣,٤٥٢,٥٦٩	-	٨٤,٥٢٥,٧٨٩	٩٤,٩٦٧,٤٥٣	٦,٥٩٩,٩٥٦
- للحكومة و القطاع العام	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٣٨,٥٣٠,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٥٣٠,٠٨٩	٣٠٠,٠٢٨
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٥٥٠,٣٣٣,٥٠٩	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	-	٨,٩٦٨,٠٨٥	٥٤١,٣٦٥,٤٢٤	٦٣٠,٤٠٩
الموجودات الأخرى	١٦,٦٩٦,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٩٦,٢٩٢	٧٩,٧٢٤
المجموع	١,٨٤٨,٠٢٦,٢١٠	١٦,٧٤٩,٩١٧	٣٥,٣٣٠,١٢٥	١٠٩,١٤٠,٥٤١	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	٣٤٣,٥٢٦,٧٨١	٣٥,١٩٦,٥٠٢	-	٥٩١,٧٩٤,٦٧٥	١,٢٥٦,٢٣١,٥٣٥	٧٤٠,٣٩٠,٢٣
الكفالات المالية	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	-	٢٣,٣٦١,٩٤٩	٣٤٧,١٢٧	٦,٨١٤,٢٦٩	١٠,٩٧٧,٥٢٢	٢٢,٢٩٠,٥٥٧	-	٦٣,٧٩١,٤٢٤	٧١,٢٥٦,٨٨٤	٨٠٧,١٣٩
الاعتمادات المستندية	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	-	٨١,١٨٧,٠١٩	-	-	٣١,٢٤٣,٣٢٠	٢٠,٠٠٠	-	١١٢,٤٥٠,٣٣٩	١٤,٨٧٥,٠٦٦	١,٥٨٠,٣٠٠
الالتزامات الأخرى	٢٥٢,٧٠٦,٤٦٠	-	٣٧,٨٨٠,٠٨٠	-	-	٩,٥٤٦,١٥٠	-	-	٤٧,٤٢٦,٢٣٠	٢٠٥,٢٨٠,٢٣٠	١,٥٣٦,٤٩٥
المجموع الكلي	٢,٣٦٣,١٠٦,٣٨٣	١٦,٧٤٩,٩١٧	١٧٧,٧٥٩,١٧٣	١٠٩,٤٨٧,٦٦٨	٧٥,٤١٤,٩٩٥	٣٩٥,٢٩٣,٧٧٣	٥٧,٥٠٧,٠٥٩	-	٨١٥,٤٦٢,٦٦٨	١,٥٤٧,٦٤٣,٧١٥	٧٧,٩٦٢,٩٥٧

٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

٢٠١٩	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :										
- للأفراد	١٦,٢٩٤,١٦٣	٤,٢٨٧,٠٤٥	١٠١,١٦٠	٦,٦٢٤,٩٢٣	-	١,٩٣٢,٠٦٣	٢٣,٦٣٦	١٣٤,٧٠٨	٨,٨١٦,٤٩٠	٧,٤٧٧,٦٧٣	٥,٢٧٧,٩٦٠
- القروض العقارية	١٦,٨١٠,٦٩٥	٢,٣٠٥,٦٤٥	٤٧٢,٠٢٧	-	-	١٢,٣٥٦,٩٤٨	٢١,٩٠٠	-	١٢,٨٥٠,٨٧٥	٣,٩٥٩,٨٢٠	٣,٥٣٩,٦٥٨
- للشركات											
الشركات الكبرى	٤٧,٤٩٩,٧٩٨	٧,٧٤٣,١٨١	٢,٠٩٠,١٧٨	٥,٨٣٣,٦٧٨	٠	١٤,١١٢,٣٣٦	٧٩١,٧٦٧	٣٨٦,٠٣٥	٢٣,٢١٣,٩٩٤	٢٤,٢٨٥,٨٠٤	١٨,١٢٤,٥٤٧
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٤١,٧٢٢,٢٥٠	٣,٥٩٩,٥٩٨	٤,٦١٣,٣٧٨	١٧٩,٩٧١	٠	٨,٤٣٩,٧٣٤	-	٣٠,٤٤٣	١٣,٢٦٣,٥٢٦	٢٨,٤٥٨,٧٢٤	١٢,٤٠٠,١٢٤
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	٢٧٦,٩١٥	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	١٢٨,٠٢٦,٩٠٦	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٧,٢٧٦,٧٤٣	١٢,٦٣٨,٥٧٢	-	٤٢,٢٦٤,١٦٦	٨٣٧,٣٠٣	٥٥١,١٨٦	٦٣,٥٦٧,٩٧٠	٦٤,٤٥٨,٩٦٦	٣٩,٨٤٢,٢٨٩
الكفالات المالية	٧,٧٤٨,٠٦٥	-	٦٦٨,٧٦٦	-	-	-	-	-	٦٦٨,٧٦٦	٧,٠٧٩,٢٩٩	٢٠,١٤٥
الالتزامات الأخرى	١٩,٠٠٧	-	٧,٣٠٠	-	-	-	-	-	٧,٣٠٠	١١,٧٠٧	-
المجموع الكلي	١٣٥,٧٩٣,٩٧٨	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٧,٩٥٢,٨٠٩	١٢,٦٣٨,٥٧٢	-	٤٢,٢٦٤,١٦٦	٨٣٧,٣٠٣	٥٥١,١٨٦	٦٤,٢٤٤,٠٣٦	٧١,٥٤٩,٩٤٢	٣٩,٨٦٢,٤٣٤

القيمة العادلة للضمانات											
٢٠١٨	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١٠,٢٢٨,٣٩٩	٣,٦٧٢,٦١٤	١,٤٤٥,٨٦٥	٣١,٠١٦	-	٧,٥٤٥,٧١٨	٨٤٣,٢٧٩	-	٩,٨٦٥,٨٧٨	٣٦٢,٥٢١	١٠,٠٢٥,٣٦٦
- القروض العقارية	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١,٣٦٤,٠١١	-	-	-	٩,١٦٣,٤٩٩	١٥,١٧٣	-	٩,١٧٨,٦٧٢	١,٣٦٧,٩٧٢	٢,٢٢٣,٦٢٨
- للشركات											
الشركات الكبرى	٩٢,٦٠٦,١٦٢	٩,٩٧١,٨٧٠	٣,٤٥٧,٠٢٥	٥٢,٢٨١	-	٢٠,١٦٥,١٨٢	٨,٣٥٢,٤٦٠	-	٣٢,٠٢٦,٩٤٨	٦,٠٥٧٩,٢١٤	٤٨,٢٢٩,١٥٧
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٢١,٠١٢,٨١٨	١,٧٤١,٤٢٢	-	-	-	٦,٨٤٩,٠٥٧	٢٣,٠٥٩	-	٦,٨٧٢,١١٦	١٤,١٤٠,٧٠٢	٥,٢٦٤,٨٧٨
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	١٣٤,٨٩٤,٠٢٣	١٦,٧٤٩,٩١٧	٤,٩٠٢,٨٩٠	٨٣,٢٩٧	-	٤٣,٧٢٣,٤٥٦	٩,٢٣٣,٩٧١	-	٥٧,٩٤٣,٦١٤	٧٦,٩٥٠,٤٠٩	٦٦,٢٤٣,٠٢٩
الكفالات المالية	١٢,٢٢٢,٩١٧	-	٨٧١,٨٦٣	٢٦٥,٦٣٧	-	-	٧,٤٨٢,٠٠٠	-	٨,٦١٩,٥٠٠	٣,٦٠٣,٤١٧	-
الالتزامات الأخرى	٨٤٠,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٦٢٤	-
المجموع الكلي	١٤٧,٩٥٧,٥٦٤	١٦,٧٤٩,٩١٧	٥,٧٧٤,٧٥٣	٣٤٨,٩٣٤	-	٤٣,٧٢٣,٤٥٦	١٦,٧١٥,٩٧١	-	٦٦,٥٦٣,١١٤	٨١,٣٩٤,٤٥٠	٦٦,٢٤٣,٠٢٩

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

يتم إعداد الإفصاحات الواردة أدناه على مرحلتين ، الأولى : لإجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة :

أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

٢٠١٩	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨١,٦٣٢	١٦٩,٥٣٩	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٤١,٢٢٦,٤٠١	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	٨٢,٠٢٥,٤٢٧	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٢٦%
سندات وأسناد وأذونات:					
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%
الموجودات الأخرى	٢٢٩,٨٠٩	-	-	-	
المجموع	١٤١,٦٣٧,٨٤٢	٢٦,٨٧٨,٤١٢	٨٧,٢٢٥,٤٢٧	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٨%
الكفالات المالية	٥,٩٤٠,٣٦٣	٣,١٩٤,٩٥٨	٧,٧٢٧,٩٢٠	٢,٣٤٧,٨٨٠	٤١%
الاعتمادات المستندية	٢٦٨,٠٩٨	٢٣٤,٥٧٤	-	-	٨٧%
قبولات صادرة	١,٦٨٠,١٢٦	١,٨٤١,١٤٣	-	-	١١٠%
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٥٦٥,٧٣١	-	١٩,٠٠٧	-	
المجموع الكلي	١٠,٤٥٤,٣١٨	٥,٢٧٠,٦٧٥	٧,٧٤٦,٩٢٧	٢,٣٤٧,٨٨٠	٤٢%
٢٠١٨					
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٠٨٩	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧٦,٧٧٢,٩٤٩	١٢,٥٧٧,٦٦١	٦٨,٦٥٠,٩٩٤	٩,٩٨٠,٧٠٥	١٦%
الموجودات الأخرى	٤٥,٨٨٠	-	-	-	-
المجموع	٧٦,٨٢٧,٩١٨	١٢,٥٧٧,٦٦١	٦٨,٦٥٠,٩٩٤	٩,٩٨٠,٧٠٥	١٦%
الكفالات المالية	٣,٩١٣,٣٨٣	٢٨١,٠١٥	١٢,٢٢٢,٩١٧	-	٢%
الاعتمادات المستندية	٥٨,٣٢٣	-	-	-	-
قبولات صادرة	١١,٢٠١,٤١٦	-	-	-	-
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٢٨٩,٣٨٥	-	٨٤٠,٦٢٤	-	-
المجموع الكلي	١٧,٤٦٢,٥٠٧	٢٨١,٠١٥	١٣,٠٦٣,٥٤١	-	١%

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها

٢٠١٩	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	(١,٤٤٣,١٢٧)	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	٤٧,٩٩٢,٦٤٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠
المجموع	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٦٣,١٦٨,٢٧٠	(١,٤٤٣,١٢٧)	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	٥٣,١٩٢,٦٤٨
الكفالات المالية	٣,١٩٤,٩٥٨	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٥٤٢,٨٣٨	(٢٩,٠٢٥)	-	٥,٥١٣,٨١٣
الاعتمادات المستندية	٢٣٤,٥٧٤	-	٢٣٤,٥٧٤	(٨,٦٨٤)	-	٢٢٥,٨٩٠
قبولات صادرة	١,٨٤١,١٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣
المجموع الكلي	٥,٢٧٠,٦٧٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٦١٨,٥٥٥	(٣٧,٧٠٩)	-	٧,٥٨٠,٨٤٦
٢٠١٨						
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٢,٥٧٧,٦٦١	٩,٩٨٠,٧٠٥	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	(٦٠٦,٠٥٤)	(٦,٢٣٣,١٤٧)	١٥,٧١٩,١٦٥
المجموع	١٢,٥٧٧,٦٦١	٩,٩٨٠,٧٠٥	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	(٦٠٦,٠٥٤)	(٦,٢٣٣,١٤٧)	١٥,٧١٩,١٦٥
الكفالات المالية	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥	(٨,٨٧٢)	-	٢٧٢,١٤٣
المجموع الكلي	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥	(٨,٨٧٢)	-	٢٧٢,١٤٣

٧) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٤,٣٦٢,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣٣,٥٠٣,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٨) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ٩٣,٢٧٥,٩٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٧٣,١٩٥,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

٩) سندات وأسناد وأذونات:

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

٢٠١٩					
درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
غير مصنف	-	١٩,٢٤٥,٠٠٠	٣,٦٧٦,٩٤٨	-	٢٢,٩٢١,٩٤٨
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٤٦٤,١٣٢,٠٥٩	٣٢,٨٥٧,٧٢٨	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٥٤٤,٤٨٠,٢٧١
S&P (A / AA)	-	-	٣,٢٣٥,٧٥٩	-	٣,٢٣٥,٧٥٩
S&P (A- / A+)	-	-	٣,٤٦٢,٧٣٣	-	٣,٤٦٢,٧٣٣
S&P (A3)	-	-	١٥٢,٢١٢	-	١٥٢,٢١٢
S&P (B+)	-	-	٣٢٤,٩٩٧	-	٣٢٤,٩٩٧
S&P (BBB+ / BBB-)	-	-	٦٥٤,٧١٢	-	٦٥٤,٧١٢
S&P (BB)	-	-	١٣٩,٢١٩	-	١٣٩,٢١٩
S&P (B3)	-	-	٢٩٥,٧٣٥	-	٢٩٥,٧٣٥
S&P (Baa3)	-	-	٢٨٧,٢٥٦	-	٢٨٧,٢٥٦
الاجمالي	-	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٥٧٥,٩٥٤,٨٤٢
٢٠١٨					
غير مصنف	-	٥٥,٠٩٧,٦٤٠	٣,٢٩٨,٩١٩	-	٥٨,٣٩٦,٥٥٩
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٤٨٦,٥٢٦,٢٣٦	٢٩,٤١٩,٠٣٨	-	٥١٥,٩٤٥,٢٧٤
S&P (A- / A+)	-	-	٥,١٠٥,١٩٦	-	٥,١٠٥,١٩٦
S&P (BBB+ / BBB-)	-	-	-	-	-
الاجمالي	-	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	٥٧٩,٤٤٧,٠٢٩

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
 - د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.
٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولا بأول.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تتجمل مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثر الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المقترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

- ٢٠١٩

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٣١٩,٧٣٨	-
يورو	١	(٢٠,٦١٨)	-
جنيه استرليني	١	٣٤,٣٠١	-
ين ياباني	١	(١٢)	-
عملات اخرى	١	(٣٧٣)	-
- ٢٠١٨			

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢٢٧,٩٢٩	-
يورو	١	٣٨,٨٨٢	-
جنيه استرليني	١	(٥١٩)	-
ين ياباني	١	٤,٠٣٧	-
عملات اخرى	١	٥,٧٠٩	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أقل من شهر	من شهر حتى ٣	٣ من شهور إلى ٦	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥
٣,٥٤٢,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	٩٤,٧٢٦,٢٤٠	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
-	٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥
١٧٢,٨٩٧,٠٩٨	٩٢,٣٨١,٦٨٦	٧٠,٣٣٨,٢٩٨	٨٠,٥٣٨,٥٥٦	٢٧٧,٢٥٨,٧٥١	٢٢٠,٨٩٥,١٤١	٦٨,٧١٤,١١١	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٤,٨١٢	٣,٠٥٤,٨١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٥٥٠,٨٢٠
-	-	-	-	-	-	-	١٦,٤٩١,١٥٥	١٦,٤٩١,١٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٥١,٣٩٠	٣٣,١٥١,٣٩٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٢,٩٦٠	٢٠,٠٠٢,٩٦٠
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٨٤٥,٩٥٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٩٥,٠٨٩
٨,٨٦٨,٣٨٦	٧,٧٧٦,٢٦١	٧,٤٣٥,٠٠٩	١٥,٦٦١,٠٠٦	٤,٨٦١,٦٠١	٦,٠٦٦,٩٥٩	٧٣,٣٧١,٩٧٢	١٢٤,٠٤١,١٩٤	١٢٤,٠٤١,١٩٤
١٨٥,٣٠٧,٥٧٩	١٠٠,٥٦١,٨٢٢	٧٧,٧٧٣,٧٠٧	١٢٧,٢٣٨,١٣٢	٤٢١,٣١٥,١٨٣	٧٤٤,٦٣٢,٥٢٩	٥٢٩,٥٤٥,٠٤٧	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩
مجموع الموجودات								
المطلوبات -								
١٥,٣٨١,٥٠٠	٧٩,٨٥٨,٧٨٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,٥٥٣,١٥٩	١١٣,٧٩٣,٤٤٣
١٣٥,٠٢٣,٦٣٠	١٢٠,٦٨٩,٢١٤	٢٤٨,٩٣٧,١٩٣	٣١٥,٣٥١,٤١٦	٢٢١,٠٢٨,٩٠٨	٦٠,٦٤,٠٠٠	٢٥٨,٩٢٧,٢٢١	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢
٢٧,٦١٩,١٣٤	١٤,٦٣٥,٦٧٦	١١,٤٧٨,٨٤٨	١١,٢٨٥,٨٦٧	٤٨,٢٧٤,٣٣١	٣٥,٧٣٨,١٤٣	١٩,٩٧٧,٥٦٧	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦
٦٠,٤٦٤,١١٠	١٤,٠٤٩,٢٣٥	١٢,٢٠٥,٦١٥	٧,٠٨٨,٤٨١	٢٥,٩٢٠,١٨٩	٤٥,٥٩١,٨٩٤	-	١٦٥,٣١٩,٥٢٤	١٦٥,٣١٩,٥٢٤
-	-	-	-	-	-	-	٦,٨٥٠,٣٠٣	٦,٨٥٠,٣٠٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٦١٦,١٦٥	٢,٦١٦,١٦٥
-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٢٢,٠١٠	٤,٩٢٢,٠١٠
-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٦,٠٠٩	٣,٦٠٦,٠٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٧,٨٨١
١,٧٥٠,٤٣٩	١,٥٠٩,٧٤٢	٣,٢٣٠,٣٧٦	٤,٠٩١,٨٩٣	٥٢,٠١٦,٢	٧٩,٦٠٨	٢٣,٤٢٥,٢٥٠	٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٣٤,٦٠٧,٤٧٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
٢٤٠,٢٣٨,٨١٣	٢٣٠,٧٤٢,٦٥١	٢٨٠,٨٥٢,٥٣٢	٣٣٨,٠٦١,٨٨٩	٢٩٦,٣٠٦,١٣١	١١٨,٨١٤,٧٥٣	٣٣٣,٨٧٨,١٨٤	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣
(٥٤,٩٣١,٢٣٤)	(١٣٠,١٨٠,٨٢٩)	(٢٠٣,٠٧٨,٨٢٥)	(٢١٠,٨٢٣,٧٥٧)	١٢٥,٠٠٩,٠٥٢	٦٢٥,٨١٧,٧٧٦	١٩٥,٦٦٦,٨٦٣	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
٢٤٢,٣٤٥,٣٦٢	٩٣,٦٩٦,١١٥	٨٠,٨٣٥,٥٢٦	١٨٠,٣١١,٤٥٦	٢٨٦,٦٥٧,٧٣٢	٦٣٨,٤١٩,٠٢٧	٤٤٢,٤٩٢,٨٠٦	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤
٢٥٦,١٠١,٥٣٥	١٦٨,٧٧٢,١٢٠	٢٤٧,٤٣٦,٥٥٣	٢٠١,٨١٧,٠٧٥	١٩٥,٩٤٦,٠٧٦	٩١,٩١٠,٩٩٣	٤٦٥,٩٤١,٣٤٥	١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧	١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧
(١٣,٧٥٦,١٧٣)	(٧٥,٠٧٦,٠٠٥)	(١٦٦,٦٠١,٠٢٧)	(٢١,٥٠٥,٦١٩)	٩٠,٧١١,٦٥٦	٥٤٦,٥٠٨,٠٣٤	(٢٣,٤٤٨,٥٣٩)	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧

٢ - مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠١٩	%	دينار
يورو	٥	١٢٧,٩٧١
جنيه استرليني	٥	٢٢,٦٧٨
ين ياباني	٥	٤,٧٩٢
عملات اخرى	٥	٣,٩٦٢,٠٨٠
-٢٠١٨	%	دينار
يورو	٥	(١٢٩,٣٩٥)
جنيه استرليني	٥	١٠,٩٥٣
ين ياباني	٥	٢٠,٨٧٧
عملات اخرى	٥	٢,٢٦٢,٣٥٠

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٩ -	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٦,١١٨,٠٦٢	١,٧٣٥,٩٩١	٤٥٧,٣٣٥	-	٦٨,٠٥٦,٥٦٣	١٢٦,٣٦٧,٩٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,٤٤٢,٦٢٠	١٦,٣٥٠,٥٠٠	٢,٠٨٣,٧٧٤	٥,٠٥٢,٣٤٨	٣,٨٠٩,٧٧٧	٩٣,٧٣٩,٠١٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	٣,٥١٣	٣,٥١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٩٨٤,٧٩٤	٢١٩,٧٥٠	٣٦٣,٧١٧	-	٢٣,٩٨٩,٨٠٦	٣٨,٥٥٨,٠٦٧
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	١٢٦,٧٣٧,١١١	٥٣٠,٦٤٧	٢٩,٧١٢	-	٧١,٩١٨,١١٣	١٩٩,٢١٥,٥٨٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧١,٩٠٥,٠٨٣	-	-	-	١٢,٤٥٣,٥٨٣	٨٤,٣٥٨,٦٦٦
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	-	١,١٧٥,١١٧	١,١٧٥,١١٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,١٢٣,٤٥٠	١,٢٥٥,٦٨١	-	-	٨,٤٢٤,٥٠٤	١١,٨٠٣,٦٣٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢,٩٧١,٨٨٣	-	-	-	٢,٠٩٠,٥٥٦	٥,٠٦٢,٤٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١,٠٣٩,٧٢٣	١,٠٣٩,٧٢٣
موجودات أخرى	٣٢,٦٠٨,٠٩١	٢,١٨١,٩٩٢	-	-	١٣,٢١٢,١٣٦	٤٨,٠٠٢,٢١٩
مجموع الموجودات	٤٨٢,١٢٦,٤٦٨	٢٢,٢٧٤,٥٦١	٢,٩٣٤,٥٣٧	٥,٠٥٢,٣٤٨	٢٠٦,١٧٣,٣٩٢	٧١٨,٥٦١,٣٠٦
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤,٦٤٦,٠٦٧	٨,٠٤٧,٠٦٨	١٨٦,٧٤٦	-	١,٣٤١,٨٦١	٨٤,٢٢١,٧٤٢
ودائع عملاء	٣٠,١٦٧٢,٨٥٧	١٠,٩٥٤,٤٦٣	١١,٤٢٢,٠٧٩	٢,٥٩٩,٨٨٦	٩٥,٩٧٨,٤٨٠	٤٢٢,٦٢٧,٧٦٦
تأمينات نقدية	٦٩,١٩٠,٠٦٨	٢٨,٢٩٣,٢٧٣	١٣٧,٥٧٣	٥٤,٦١٤	٥,٠٢٦,٦٦٦	١٠٢,٧٠٢,١٩٤
أموال مقترضة	٨,٧٧٢,٨٦٧	-	-	-	١٠,١٥٤,١٠١	١٨,٩٢٦,٩٦٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	١,٣٠٧,٢٦١	١,٣٠٧,٢٦١
مخصصات متنوعة	٣٨,٩٩٥	-	-	-	٤,٧٨٠,٣١٥	٤,٨١٩,٣١٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٢,٤٥٨,٣٠٨	٢,٤٥٨,٣٠٨
مطلوبات أخرى	٧,٠٣١,١٩٠	١,٥٣٤	٣,١٢٥	-	٣,٤٩٦,٩٧١	١٠,٥٣٢,٨٢٠
إسناد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
التزامات عقود أصول مستأجرة	-	-	-	-	١,٢٢٦,٢٥٥	١,٢٢٦,٢٥٥
مجموع المطلوبات	٤٨٩,٧١٢,٠٤٣	٤٧,٢٩٦,٣٣٨	١١,٧٤٩,٥٢٣	٢,٦٥٤,٥٠٠	١٢٥,٧٧٠,٢١٨	٦٧٧,١٨٢,٦٢٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٧,٥٨٥,٥٧٥)	(٢٥,٠٢١,٧٧٧)	(٨,٨١٤,٩٨٦)	٢,٣٩٧,٨٤٨	٨٠,٤٠٣,١٧٤	٤١,٣٧٨,٦٨٤
عقود آجلة	(٨,٨٦٨,١٤٦)	٢٧,٥٨١,١٨٩	٩,٢٦٨,٥٤٦	(٢,٣٠٢,٠٠٢)	(١,١٦١,٥٧٦)	٢٤,٥١٨,٠١٠
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	(١٦,٤٥٣,٧٢١)	٢,٥٥٩,٤١٢	٤٥٣,٥٦٠	٩٥,٨٤٥	٧٩,٢٤١,٥٩٨	٦٥,٨٩٦,٦٩٤
٢٠١٨ -						
مجموع الموجودات	٣٦٥,١٧٤,٢٠٢	١٢,٧٠٢,٩١٤	١٠,٠٠٧,٩٦٠	٦,٠٠٥,٧٨٣	١٤٧,٢٦٣,٠٠٩	٥٤١,١٥٣,٨٦٨
مجموع المطلوبات	٤٠٩,٥٩١,٥٦٨	٥٨,٧٨٨,٣٢٥	٩,٧٨٨,٩٠١	٦,٩٩٢,٨٨٩	١٠٠,٥٨٢,١٢٥	٥٨٥,٧٤٣,٨٠٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٤٤,٤١٧,٣٦٦)	(٤٦,٠٨٥,٤١١)	٢١٩,٠٥٩	(٩٨٧,١٠٦)	٤٦,٦٨٠,٨٨٤	(٤٤,٥٨٩,٩٤٠)
عقود آجلة	٥٠,٣٥٩,٨٠٤	٤٣,٤٩٧,٥٢١	-	١,٤٠٤,٦٤٩	(١,٤٣٣,٨٧٥)	٩٣,٨٢٨,٠٩٩
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	٥,٩٤٢,٤٣٨	(٢,٥٨٧,٨٩٠)	٢١٩,٠٥٩	٤١٧,٥٤٣	٤٥,٢٤٧,٠٠٩	٤٩,٢٣٨,١٥٩

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٩	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	٩٨,٨٧١	٢٨٧,٢٠٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٠٨,٧٠٦
الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٨	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٨٦,٤٥٠	٤٠١,٦٧٤
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٧٢,٩٢٦

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
- ٢- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

- ١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
- ٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:
 - أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الاردني والعملة الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى البنك من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على اكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٩٦,٢٢٨,٣٣٩ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٩٧٢,٠٠٢	٨٠,٤٤٠,٤٢٨	٥٠,٧٢,٨٣٤	-	-	-	-	١١٤,٤٨٥,٢٦٤
ودائع عملاء	٥٧٥,٥١٥,٨٠٤	١٢١,٨٩٤,٥٨٢	٢٥٣,٩١٠,١٦١	٣٢٧,٩٤٩,٥٤٧	٤٤,٧٧٤,٤٧٧	٧,٢٧٥,٢٦٩	-	١,٣٣١,٣١٩,٨٤٠
تأمينات نقدية	٤٢,٧٤٢,٣٣٤	١٤,٦٦٦,٧٠٣	١١,٥٦٢,٨٢٨	١١,٤٥٨,٣٦٢	٥٠,٤٦٨,٤٨٨	٤٣,٧٠٠,٣٥٨	-	١٧٤,٥٩٩,٠٧٣
أموال مقترضة	٦٠,٧١٠,٩٢٠	١٤,٢٥٩,٨٨٥	١٢,٥٧١,٦٢٩	٧,٥١٣,٦١٠	٣٠,٥٨٣,٨٥٥	٥٩,٣٣٥,٣٢٦	-	١٨٤,٩٧٥,٢٢٥
مخصص ضريبة الدخل	-	٦,٨٥٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	٦,٨٥٠,٣٠٣
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	٢,٦١٦,١٦٥	-	-	-	-	-	٢,٦١٦,١٦٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	٤,٨١٩,٣١٠	-	-	١٠٢,٧٠٠	٤,٩٢٢,٠١٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	٣,٦٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	٣,٦٠٦,٠٠٩
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	٢٤٤,٢٣٢	٥٦٢,٥٤١	٢,٩٨١,١٠٧	-	٣,٧٨٧,٨٨٠
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	٤,١١٥,٥٤٤	٥٥٤,٣٣٤	٨٩,٦٠٩	-	٢٣,٩٤٣,٥٠٤
مطلوبات أخرى	١٤,٤٦٠,٥١١	١,٤٨٤,٥٤٦	٣,٢٣٨,٩٦٠	٤,١١٥,٥٤٤	٥٥٤,٣٣٤	٨٩,٦٠٩	-	٢٣,٩٤٣,٥٠٤
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٣٤,٣٢٨,٦٥٩	-	٣٤,٣٢٨,٦٥٩
اجمالي المطلوبات	٧٢٢,٤٠١,٥٧٠	٢٤٢,٢١٢,٦١٢	٢٨٩,٩٦٢,٤٢١	٣٥٦,١٠٠,٦٠٥	١٢٦,٩٤٣,١٩٥	١٤٧,٧١٠,٣٢٨	١٠٢,٧٠٠	١,٨٨٥,٤٣٣,٩٣٢
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٨٣,٢٤٠,٦٤٨	١٠٥,٢٤٧,٥٩٣	٧٨,٤٧٤,٨٠٧	١٢٧,٠٧٧,٤٣٩	٤٢٠,٧٨٥,٢٩٣	٧٢٣,٥٨٦,٣٢١	٤٤٧,٩٦١,٨٩٧	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٧,٢٤٧
ودائع عملاء	٦٠٠,٦١٨,٩٣١	١٣٥,٩٣١,٦٧١	٢٢٥,١٤١,٧٣٢	١٨٦,١٧٨,٦١٧	١١١,٥٠٨,٨٧٠	١١,٧٩٨,٣٥٨	-	١,٢٧١,١٧٨,١٧٩
تأمينات نقدية	٣٢,٦٤٥,٣٧٤	٢١,١٤٨,٠٤٧	١٣,٢٩٢,٤٣١	١١,٣٤٦,٨٣٨	٢٩,٧٠٨,٤٧٥	٣٦,٩٦٩,٧٣٧	-	١٤٥,٢١٠,٩٠٢
أموال مقترضة	٢٠٤,٥٠٠	١١,٢٢٢,٠٣٤	١٢,٤٥٨,٣٠٧	٧,٩٦٠,٥٣٤	٥٠,٥٠١,٤٤٠	٥٧,٩٨٠,٣٤٦	-	١٤٠,٣٢٧,١٦١
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٥٦,٨٣٤	-	٤,٠٤٣,٩٢٣	-	-	-	-	٦,٥٠٠,٧٥٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	١,٢١٢,٩٩٣	-	-	-	-	-	١,٢١٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	٣٦٥,٩٧٠	٧٣١,٩٤٠	١,٠٩٧,٩١٠	٢,١٩٥,٨٢٠	٤,٣٩١,٦٤٠	-	-	٨,٧٨٣,٢٨٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	٣,٩٢٣,٩٣٥	-	-	-	-	٣,٩٢٣,٩٣٥
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٠,٧٧٩,٨٥٤	١,٧٦٨,١٠٨	٣,٠١٤,٣٤٨	٢,٤٦٣,٣٠١	١,٤٣٨,٥٢٥	١٥٤,٦٢١	-	١٩,٦١٨,٧٥٧
إسناد قرض	-	-	-	-	٢١,٤٢٥,٩٨٠	-	-	٢١,٤٢٥,٩٨٠
اجمالي المطلوبات	٦٩١,٨١٨,٧١٠	١٧٢,٠١٤,٧٩٣	٢٦٣,٠٧٢,٥٨٦	٢١٠,١٤٥,١١٠	٢١٨,٩٧٤,٩٣٠	١٠٦,٩٠٣,٠٦٢	-	١,٦٦٢,٩٢٩,٩١١
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٠٢,٢٢٨,٨٣٩	١٧٥,٨٧٧,٢٦٩	٧٥,٨٠٥,٥٠٣	٣٣٠,٧٠٦,١٧٥	٣٠٥,٠٨٠,١٥٩	٦٢٢,٩٨٤,٠٧٠	١٥٢,٠٧٦,٠٠٩	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية الموحدة:

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصادفي (على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر	٢٠١٩ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات -
١٣٨,٣٦٤,٩٩٣	٧٦٧,٣٣٤	٤١,٠٨٣,١٩٦	٧,١٤٨,٣٣٤	٨٩,٣٦٦,١٢٩	التدفق الخارج
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٨٠٢,٤١٠	٤٠,٨٥٣,٢٥٨	٧,١٧٤,٩٨٣	٨٩,٣٧٤,٦٦٨	التدفق الداخل
الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر	٢٠١٨ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات -
٧٦,١٧٦,٢٨٧	٨٩٥,٩٣١	٤٥٣,٨٣٤	١٦٢,١٧٠	٧٤,٦٦٤,٣٥٢	التدفق الخارج
٧٦,١٥٥,٠٦١	٩٣٢,٠٩٥	٤٥٠,٧٠٩	١٦٢,٣٦١	٧٤,٦٠٩,٨٩٦	التدفق الداخل

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٩ -
دينار	دينار	دينار	
١٩٨,٦٤٨,٨٠٠	٣١,١٩٩,٤٩٣	١٦٧,٤٤٩,٣٠٧	الاعتمادات والقبولات
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	-	السقوف غير المستغلة
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	-	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	الكفالات
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	-	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	عقود فوائد آجلة
٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤	٢٧٧,٩٨٧,٠٦٦	٤٤٢,٢٨٨,٢٠٨	
المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٨ -
دينار	دينار	دينار	
١٩٧,٩٣٠,٦٤٨	٥٧,٦٦٤,٥٩٩	١٤٠,٢٦٦,٠٤٩	الاعتمادات والقبولات
١٠٥,٩٢٤,٩٣١	١٠٥,٩٢٤,٩٣١	-	السقوف غير المستغلة
١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	-	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	الكفالات
٧٦,١٧٦,٢٨٦	-	٧٦,١٧٦,٢٨٦	عقود شراء آجلة
٥١٥,٠٨٠,١٧٣	١٦٣,٥٨٩,٥٣٠	٣٥١,٤٩٠,٦٤٣	

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتحة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل “Operational Risk Policy” لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

وبالتالي فقد تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات “Operational Risk Management Framework” تضم فيها كافة دوائر البنك و فروعه و شركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد و تقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة و كما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل “Workshops” بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى “الفحوصات الرقابية” و الذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط “CRSA” من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه “Coordinator or Responsible Party”.

٢- بناء مؤشرات المخاطر “Key Risk Indicator” لتغطي كافة دوائر البنك و فروعه.

٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام “Actuarial Model” وبالتالي تحديد قدرة التحمل “Risk Appetite” على مستوى كل وحدة.

٤- الاشراف على تحديث و تطوير خطة استمرارية العمل في البنك و الشركات التابعة .

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير .

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.

٤- تبني وتطبيق التوصيات “Remedial Actions / Recommendations / Mitigations” التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥- دور مجلس الإدارة، ولجنة المخاطر والامتثال، والإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا ضمن أنشطة البنك اليومية.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال عقد ورشات عمل و خلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر “Risk Profile” على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ٤- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ٥- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة امن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١- بناء استراتيجيات أمن المعلومات والامن السيبراني بما يتوافق مع استراتيجية البنك وأفضل الممارسات العالمية.
- ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
- ٣- تحديث و متابعة إطار تحليل المخاطر الخاصه بتقنية المعلومات .
- ٤- إعداد السياسات والإجراءات الخاصه بامن المعلومات والامن السيبراني ومراجعتها بشكل دوري.
- ٥- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمن امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٦- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- ٩- الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للبنك.

(٤٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		التمويل					
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الخزينة	المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٤,٧٩٠,٧٩٢	١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	٥,٣٢٠,١١٣	٥٣,٢٨٣,٧٦٦	٣٢٨,٨٩٨	٦٨,١٤٧,٧٦٣	٢٨,٢٢٠,٢٤٢	إجمالي الإيرادات
(٧٨٤,٤٦١)	(٧,٠٠٩,٧٢٥)	(٢٢,١٢٩)	٨٩٦,٥٤٥	-	(١٢,٧١٢,٣٣٢)	٤,٨٢٨,١٩١	الانخفاض والخسائر الائتمانية
							المتوقعة على الموجودات المالية
٧٩,٥٥١,٨٠٤	٨٦,٦٥١,٣١٧	٥,٢٩٧,٩٨٤	٥٠,٠٢٥,٣٧٦	٣٢٨,٨٩٨	٢٢,٠٩٤,٢٤٤	٨,٩٠٤,٨١٥	نتائج أعمال القطاع
(٤٢,١٥٢,٨١١)	(٤٩,٥٢٢,٤٥٩)						مصاريف غير موزعة
٣٧,٣٩٨,٩٩٣	٣٧,١٢٨,٨٥٧						الربح قبل الضرائب
(٧,٠٥٠,٧١٧)	(٨,٣١٢,٠٨٠)						ضريبة الدخل
٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧						صافي ربح السنة

معلومات أخرى

١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١٩٥,٧٣٦,٥٨٦	٩٠,١٢٦٣,٣٧٢	-	٩٤٣,٩٦٦,٣٠٣	١٤٥,٤٠٧,٧٣٨	إجمالي موجودات القطاع
١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٥٦,٣٨٩,٨٣٨	٣٠٧,٤٧٢,٩٦٧	-	٦٧٨,١٧٩,٣٣٢	٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	اجمالي مطلوبات القطاع
(١٢,١٧٤,٨٢٨)	(١٥,٤٥٦,٧٥٢)						مصاريف رأسمالية
(٤,٩٩٣,٠٧٥)	(٦,٠٥٦,٧٦٢)						الإستهلاكات والاطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٤,٧٩٠,٧٩٢	١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	١٩,٠٥٧,٩٩٧	٢٣,٧٦٥,١١٩	١١٥,٧٣٢,٧٩٥	١٣١,٥٣٥,٦٦٣	إجمالي الإيرادات
١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١٥٦,٣٤٥,٦٩٥	٣٤٢,٣١٩,٣٧٦	١,٨٠٨,٤١٢,٣٢٩	١,٨٤٤,٠٥٤,٦٢٣	مجموع الموجودات
١٢,١٧٤,٨٢٨	١٥,٤٥٦,٧٥٢	٣,٠٤٧,٣١٥	٥,١٢١,٦٥٩	٩,١٢٧,٥١٣	١٠,٣٣٥,٠٩٣	المصاريف الرأسمالية

(٤٨) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الاردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٦٧/٢٠١٦).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات، علما بان تعليمات التفرع الخارجى تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

— وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

١- الشريحة الأولى (Tier 1): والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)، والذي يتضمن بشكل رئيسي: (رأس المال المدفوع، الأرباح (الخسائر) المدورة، الاحتياطيات القانونية والاختيارية، التغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية، الشهرة والموجودات غير الملموسة، الموجودات الضريبية المؤجلة، أسهم الخزينة، النقص في المخصصات المطلوبة، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي، أي مبالغ يحظر التصرف بها، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>1%) والاستثمارات الجوهرية (<1%) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر ، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer) .

٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٨	٢٠١٩	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٨,٥٨٨,١٤٤	٤١,٢٠١,٤٩١	الإحتياطي القانوني
		الإحتياطي الاختياري
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٥١,٦٤٠,٠٧٤	٥٤,٤٧٦,٨٧٨	الأرباح المدورة
٩,٤٣٢	٧٣٦,٥٥٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٥,٨١٠,٨٤٧	٢١,٠٦١,٤٣١	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
١٠,٦٤٩,٧٣٩	٢٠,٠٠٢,٩٦٠	موجودات غير ملموسة
١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٨٤٥,٩٥٢	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٣٤,٣٣٤	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٣٦,٩٢١,٢١٢	١٠,٧٠٧,٦١١	ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
٢٢٩,١٧٢,٧٤٤	٢٦٧,٣٧١,٨٣١	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٨,٠٧٥,٠٩٥	٥,٩٨٠,٢٥٢	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٥٨٤,٥٩٧	٤٨٤,٨٢٩	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٣,٥٤٥,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	الديون المساندة
-	٣,٨١٥	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
-	٣٤,٨٢١,٢٦٦	إجمالي رأس المال المساند
-	٣٢,٥٩٦,٢٨٠	صافي رأس المال المساند Tier 2
٢٤١,٣٧٧,٤٣٦	٢٩٩,٩٦٨,١١١	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٨٥,٥٣٠,٢٩٢	١,٦٢٩,٨١٤,٠٠١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٢٥	٪١٨,٤١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٥,٤٣	٪١٦,٤١	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٤٩) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٩٣,١٨٩,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤٩,٧٤٧,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢٤٦,١٥٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٥٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٩ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات:		
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٥٢٤,٢٨٢,٥٢٤	٤٥٨,٧٤١,٥١٧
٣,٠٥٤,٨١٢	-	٣,٠٥٤,٨١٢
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٥٨,٣٧٢,٠١٩	٣,١٧٨,٨٠١
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٤٥٥,١٧٣,٥٠٩	٢٧,٦٥٣,٥٨٣
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-
٣٣,١٥١,٣٩٠	٣٣,١٥١,٣٩٠	-
٢٠,٠٠٢,٩٦٠	٢٠,٠٠٢,٩٦٠	-
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٨٤٥,٩٥٢	-
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٤٨٨,٩٠٣	٢٠٦,١٨٦
١٢٤,٠٤١,١٩٤	٨٤,٣٠٠,٥٣٢	٣٩,٧٤٠,٦٦٢
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١,٥٥٥,١٢٦,٢٢٨	٦٣١,٢٤٧,٧٧١
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	.	١١٣,٧٩٣,٤٤٣
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	٤٦,٠٤٦,٦١٩	١,٢٥٩,٩٧٥,٩٦٣
١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	٨٨,٩٤٣,١٦٥	٨٠,٠٦٦,٤٠١
١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٧١,٥٦٧,١٩١	٩٣,٧٥٢,٣٣٤
٦,٨٥٠,٣٠٣	-	٦,٨٥٠,٣٠٣
٢,٦١٦,١٦٥	-	٢,٦١٦,١٦٥
٤,٩٢٢,٠١٠	-	٤,٩٢٢,٠١٠
٣,٦٠٦,٠٠٩	-	٣,٦٠٦,٠٠٩
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٥٤٣,٦٤٩	٢٤٤,٢٣٢
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥٨٥,٢٦٨	٣٤,٠٢٢,٢٠٢
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢٣٩,٠٤٥,٨٩٢	١,٥٩٩,٨٤٩,٠٦١
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	١,٣١٦,٠٨٠,٣٣٦	(٩٦٨,٦٠١,٢٩٠)
مجموع المطلوبات		
الصافي		

لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
٢٢٢,٥٧٥,٨٠٦	١٥,٢٠٢,٨٥٢	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨
٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩
٤٣٨,٥٩٣,٩١١	٤٥٢,٣٦٥,٤٩٢	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣
٣,٧٢٩,٠٠٧	-	٣,٧٢٩,٠٠٧
٢,٤٤٧,٢٥٦	٤٧,٣٧١,٤٠٧	٤٩,٨١٨,٦٦٣
١١٢,٨٩٩,٢٩٠	٤٢٨,٠٩٤,١٧٧	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧
-	٣٢,١٠٥,٦٦٧	٣٢,١٠٥,٦٦٧
-	١٠,٦٤٩,٧٣٩	١٠,٦٤٩,٧٣٩
-	١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٧٩١,١٣١
٢٦,٤٥٤,٥٣٤	٧٥,٨٣٠,٧٦٦	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠
٨٨٨,٣٤٦,٧٩٣	١,٠٧٦,٤١١,٢٣١	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤
٤٤,٦٣٨,٨٧٣	-	٤٤,٦٣٨,٨٧٣
١,١٣٦,٥٢٤,٩٣٩	١١١,٣٥٨,٢٠٨	١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧
٧٨,٣٨٥,٤٠٨	٦٥,١٥٤,٩٢٥	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣
٣١,١٨١,٢٩٠	٩٣,٣٧٠,٧٤٢	١٢٤,٥٥٢,٠٣٢
٦,٥٠٠,٧٥٧	-	٦,٥٠٠,٧٥٧
١,٢١٢,٩٩٣	-	١,٢١٢,٩٩٣
٤,٣٩١,٦٤١	٤,٣٩١,٦٤٠	٨,٧٨٣,٢٨١
٣,٩٢٣,٩٣٥	-	٣,٩٢٣,٩٣٥
١٧,٨٦٥,٦٩٤	١١,٢٩٩,٦٥٢	٢٩,١٦٥,٣٤٦
-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
١,٣٢٤,٦٢٥,٥٣٠	٣٠٣,٣٠٠,١٦٧	١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧
(٤٣٦,٢٧٨,٧٣٧)	٧٧٣,١١١,٠٦٤	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٢٢,٥٧٥,٨٠٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١,٦٤٦,٩٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٤٣٨,٥٩٣,٩١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٧٢٩,٠٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٤٤٧,٢٥٦
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١١٢,٨٩٩,٢٩٠
ممتلكات و معدات - بالصافي	-
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-
موجودات أخرى	٢٦,٤٥٤,٥٣٤

مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٦٣٨,٨٧٣
ودائع عملاء	١,١٣٦,٥٢٤,٩٣٩
تأمينات نقدية	٧٨,٣٨٥,٤٠٨
أموال مقترضة	٣١,١٨١,٢٩٠
مخصص ضريبة الدخل	٦,٥٠٠,٧٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٢١٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	٤,٣٩١,٦٤١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٣,٩٢٣,٩٣٥
مطلوبات أخرى	١٧,٨٦٥,٦٩٤
إسناد قرض	-

مجموع المطلوبات

الصافي

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٩,١٧٠,٢٦٨	١٢٥,٨٢٤,٤٩٣
١,٣٨٦,٧٨٩	١,٥٠٠,٩١٢
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	٧٠,٦٠٥,٢٤٣
٣٥,٢٠٣,٢٤١	٣٢,٠٨٢,٨٩٩
٥٩,٩٦٩,٣٦٤	٦٠,٧٧٢,٧٠١
٤١,٤٦٠,٩٧٧	٤٢,١٩٢,٧٠٨
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٧٦,١٧٦,٢٨٦
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤	٥١٥,٠٨٠,١٧٣
(٣,٦٠٦,٠٠٩)	(٣,٩٢٣,٩٣٤)
٧١٦,٦٦٩,٢٦٥	٥١١,١٥٦,٢٣٩
٢٧,٢٢٣,٠٣٣	٢٧,٣٧٤,٧١٧
١,٦٦٦,٣٥٧	٢,٦٤٨,٥٣٥
٨٦٤,١٣٣	٤٧٥,٤١٦
٢٩,٧١٣,٥٢٣	٣٠,٤٩٨,٦٦٨

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة معززة

قبولات صادرة

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

عقود شراء آجلة

عقود فوائد آجلة

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

عقود شراء موجودات غير ملموسة

عقود شراء موجودات ثابتة

عقود مشاريع انشائية

المجموع

تبلغ قيمة الایجات السنوية ١,٧٣٢,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٨١٤,٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٩,٨٩٨,٧١١	-	-	٩,٨٩٨,٧١١
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٠,٣٤٧,٠١٠	٣١١,٣٣٦	-	٤٠,٦٥٨,٣٤٦
المجموع	٥٠,٢٤٥,٧٢١	٣١١,٣٣٦	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

متدنية المخاطر / عاملة	٤٦,٨٤٦,٦٢٦	-	-	٤٦,٨٤٦,٦٢٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٠,٤١٨,٦٠٨	٦٠,١٧١	-	٨٠,٤٧٨,٧٧٩
المجموع	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	٦٠,١٧١	-	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	٦٠,١٧١	-	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٠,٩١٥,٦٨٤	٣٢,٦٢٩	-	٣٠,٩٤٨,٣١٣
التسهيلات المسددة	(١٠٧,٦٩١,٩٣٩)	(٢٤,٧٢٢)	-	(١٠٧,٧١٦,٦٦١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٤٣,٢٥٨)	٢٤٣,٢٥٨	-	-
اجمالي الرصيد	٥٠,٢٤٥,٧٢١	٣١١,٣٣٦	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٤,٧٠١,٠٧٦	٢٠,٤٢٩,٧٠٥	-	٥٥,١٣٠,٧٨١
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٠٤,٣٦١,٤٨٨	٦٠,١٧٢	-	١٠٤,٤٢١,٦٦٠
التسهيلات المسددة	(١٢,١٥٠,٩٠٤)	(٢١,٤٢٩,٣٩٧)	-	(٣٣,٥٨٠,٣٠١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥٣,٥٧٤	٩٩٩,٦٩١	-	١,٣٥٣,٢٦٥
اجمالي الرصيد	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	٦٠,١٧١	-	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٧٨,٤٥٢	١,٨٤٨	-	١,٥٨٠,٣٠٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦١٥,٧٣١	٣٤,٥٥٣	-	٦٥٠,٢٨٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٢٧٦,٨٩٩)	(١,٨٤٧)	-	(١,٢٧٨,٧٤٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٦٨٤)	٨,٦٨٤	-	-
اجمالي الرصيد	٩٠٨,٦٠٠	٤٣,٢٣٨	-	٩٥١,٨٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٢,٠٦٢	٣٥١,٢١٣	-	٣٨٣,٢٧٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٥٦١,٤٤٤	٢,٢١٠	-	١,٥٦٣,٦٥٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣١,٠٣٤)	(٣٦٩,٠٧٨)	-	(٤٠٠,١١٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٥,٩٨٠	١٧,٥٠٣	-	٣٣,٤٨٣
اجمالي الرصيد	١,٥٧٨,٤٥٢	١,٨٤٨	-	١,٥٨٠,٣٠٠

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر/ عاملة	٤٦,٧٣٩,١٣٩	٣٥٨,٨٤٩	-	٤٧,٠٩٧,٩٨٨
مقبولة المخاطر/ عاملة	٧٦,٠٨٥,٢١٧	٥,٧٠٢,٣١٢	٢٣٠,٨٨٦	٨٢,٠١٨,٤١٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٠,٥٠٠	٦٠,٥٠٠
هالكة	-	-	٤,٦٦٥,١٧٣	٤,٦٦٥,١٧٣
المجموع	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,١٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

متدنية المخاطر/ عاملة	٤٤,٩٣٨,٠٠١	-	-	٤٤,٩٣٨,٠٠١
مقبولة المخاطر/ عاملة	٧٣,٨٦٦,٤٣٥	٤,٠٢٠,٩٥٥	٦,٨٩٣,٣٩٨	٨٤,٧٨٠,٧٨٨
غير عاملة :				
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٣٢٠,٦١٩	٥,٣٢٠,٦١٩
هالكة	-	-	٨,٩٠٠	٨,٩٠٠
المجموع	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٠٢٠,٩٥٥	١٢,٢٢٢,٩١٧	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٠٢٠,٩٥٤	١٢,٢٢٢,٩١٨	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٣,٦١٧,١٨٠	١,١٤٤,٣٦١	٥٢١,٨٧٩	٤٥,٢٨٣,٤٢٠
التسهيلات المسددة	(٣٥,٧٥٠,٩٩٠)	(١,٦٤٧,١٥٨)	(٦,٢٩٩,٩٩٨)	(٤٣,٦٩٨,١٤٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٤٨,٨٤٣	(٦٧٠,٩٧٩)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٤٥٧,٢٣٣)	٣,٢٢٣,٩٨٣	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
اجمالي الرصيد	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,١٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٧,٤٥١,١١٥	٣٥,٧٨٤,٠٠٣	-	١٤٣,٢٣٥,١١٨
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤١,٣٧٤,٨٦٠	٧٨٥,٦١٢	-	٤٢,١٦٠,٤٧٢
التسهيلات المسددة	(٢٥,٥٢٠,٥٧٩)	(٢٦,٢٢٧,٥٠٢)	-	(٥١,٧٤٨,٠٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٣٩٧,٧٣٢	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٨٩,٨٨٧)	٢٨٩,٨٨٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧,٠٦١,٤٤١)	(٥,١٦١,٤٧٧)	١٢,٢٢٢,٩١٨	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥٢,٦٣٦	٩٤٨,١٦٣	-	١,٤٠٠,٧٩٩
اجمالي الرصيد	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٠٢٠,٩٥٤	١٢,٢٢٢,٩١٨	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٩,٥٦٨	١٠٧,٥٧٢	-	٨٠٧,١٤٠
١٢٧,٠٣٥	٥٢,٦٦٥	٢٠,١٤٥	١٩٩,٨٤٥
(١٧٥,٥٠٥)	(٦٦,٧٧٣)	-	(٢٤٢,٢٧٨)
١,٦٩١	(١,٦٩١)	-	-
(٢٩,٠٢٥)	٢٩,٠٢٥	-	-
٦٢٣,٧٦٤	١٢٠,٧٩٨	٢٠,١٤٥	٧٦٤,٧٠٧

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤,٢٣٩	٢,٥٨٣,٠٠٩	-	٢,٦٣٧,٢٤٨
١,٠٥٠,٠٣٩	١٠٨,٧٦٥	-	١,١٥٨,٨٠٤
(٤١٨,٠١٦)	(٢,٥٩٨,٧٤٣)	-	(٣,٠١٦,٧٥٩)
٧,٨٩٦	(٧,٨٩٦)	-	-
(٨,٨٧٢)	٨,٨٧٢	-	-
١٤,٢٨٢	١٣,٥٦٥	-	٢٧,٨٤٧
٦٩٩,٥٦٨	١٠٧,٥٧٢	-	٨٠٧,١٤٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٥٤٩,١١٥	-	-	-	٦٢,٥٤٩,١١٥
٨٣,٧٠١,٤٨٥	١,٨٤١,١٤٣	-	-	٨٥,٥٤٢,٦٢٨
١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣
متدنية المخاطر / عاملة				
مقبولة المخاطر / عاملة				
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
١٠,٢٤١,٦٥٢	-	-	-	١٠,٢٤١,٦٥٢
٤٨,٣٧٨,٢٢٢	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	-	٦٠,٣٦٣,٥٩١
٥٨,٦١٩,٨٧٤	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	-	٧٠,٦٠٥,٢٤٣
متدنية المخاطر / عاملة				
مقبولة المخاطر / عاملة				
المجموع				

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٦١٩,٨٧٤	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	-	٧٠,٦٠٥,٢٤٣
١٠٣,٦٧٦,٢٠١	-	-	-	١٠٣,٦٧٦,٢٠١
(١٤,٢٠٤,٣٣٢)	(١١,٩٨٥,٣٦٩)	-	-	(٢٦,١٨٩,٧٠١)
(١,٨٤١,١٤٣)	١,٨٤١,١٤٣	-	-	-
١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
الارصدة الجديدة خلال السنة				
التسهيلات المسددة				
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية				
اجمالي الرصيد				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
٤٩,١٢٢,٦٠٥	٤,٠٤٤,٤٥١	-	-	٥٣,١٦٧,٠٥٦
٤٦,٨٣٠,٥١١	١١,٩٨٥,٣٦٨	-	-	٥٨,٨١٥,٨٧٩
(٣٨,٨٩٠,١٧٧)	(٤,٠٤٤,٤٥٠)	-	-	(٤٢,٩٣٤,٦٢٧)
١,٥٥٦,٩٣٥	-	-	-	١,٥٥٦,٩٣٥
٥٨,٦١٩,٨٧٤	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	-	٧٠,٦٠٥,٢٤٣
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
الارصدة الجديدة خلال السنة				
التسهيلات المسددة				
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف				
اجمالي الرصيد				

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٩,٥٠٨	٧٨٣,٩٥٣	-	-	١,٣٠٣,٤٦١
١,٣٣٧,٤٧٦	١٥٧,١٣٤	-	-	١,٤٩٤,٦١٠
(٤٢٣,٦٠٩)	(٧٨٠,٠٧٠)	-	-	(١,٢٠٣,٦٧٩)
١,٤٣٣,٣٧٥	١٦١,٠١٧	-	-	١,٥٩٤,٣٩٢
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة				
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة				
اجمالي الرصيد				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
١٢٣,٤٩٧	٢٥,٨٨٣	-	-	١٤٩,٣٨٠
٥١٩,٥٠٩	٧٨٣,٩٥٣	-	-	١,٣٠٣,٤٦٢
(١٢٧,٥٣٨)	(٢٥,٨٨٣)	-	-	(١٥٣,٤٢١)
٤,٠٤٠	-	-	-	٤,٠٤٠
٥١٩,٥٠٨	٧٨٣,٩٥٣	-	-	١,٣٠٣,٤٦١
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة				
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة				
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف				
اجمالي الرصيد				

خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٥,٨٥٦,٣٢٤	٣٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٨	٣٦,١٦٢,٢٨٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠١,٨١٨,١٨٥	٢,٤٤٤,٠٥٧	٦,٨٢٨	١٠٤,٢٦٩,٠٧٠
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٦,١٥٣	٦,١٥٣
هالكة	-	-	٦٨	٦٨
المجموع	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤,٧٢٦,٠٣٤	٦٩,٨٢٩	-	١٤,٧٩٥,٨٦٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٧,٩٣٩,٣٩٣	٢,٣٤٩,٠٥١	٨٤٠,٦٢٤	٩١,١٢٩,٠٦٨
المجموع	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٥,٦٤٥,٨١٩	١,٨٤٩,٣٢٤	١٩,٠٠٧	٤٧,٥١٤,١٥٠
الأرصدة المسددة	(١٠,٦٣٧,٦٦٠)	(١,٥٢٣,٢٢٤)	(٨٤٠,٦٢٤)	(١٣,٠٠١,٥٠٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٢٣	(٩٢٣)	-	-
اجمالي الرصيد	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
الأرصدة المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٣,٥٣٩	١٢٩,٤٩٥	-	٢٣٣,٠٣٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٤,١٨٣	١٣٤,٢٣١	-	٢٠٨,٤١٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٦٠,٩٩٠)	(٨٥,٣٨٥)	-	(١٤٦,٣٧٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٥	(١٥)	-	-
اجمالي الرصيد	١١٦,٧٤٧	١٧٨,٣٢٦	-	٢٩٥,٠٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠٢,٩٧٧	١٢٩,٣٦٣	-	٢٣٢,٣٤٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٦٢	١٣٢	-	٦٩٤
اجمالي الرصيد	١٠٣,٥٣٩	١٢٩,٤٩٥	-	٢٣٣,٠٣٤

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١٥٥,٠٤٣,٢٨٩	٦٥٨,٨٤٩	٥,٩٥٨	١٥٥,٧٠٨,٠٩٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠١,٩٥١,٨٩٧	١٠,٢٩٨,٨٤٨	٢٣٧,٧١٤	٣١٢,٤٨٨,٤٥٩
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٦,٦٥٣	٦٦,٦٥٣
هالكة	-	-	٤,٦٦٥,٢٤١	٤,٦٦٥,٢٤١
المجموع	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١١٦,٧٥٢,٣١٣	٦٩,٨٢٩	-	١١٦,٨٢٢,١٤٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٩٠,٦٠٢,٦٥٨	١٨,٤١٥,٥٤٦	٧,٧٣٤,٠٢٣	٣١٦,٧٥٢,٢٢٧
غير عاملة :				
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٣٢٠,٦١٩	٥,٣٢٠,٦١٩
هالكة	-	-	٨,٩٠٠	٨,٩٠٠
المجموع	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٥	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٨

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٤	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٣,٨٥٤,٨٨٤	٣,٠٢٦,٣١٤	٥٤٠,٨٨٦	٢٢٧,٤٢٢,٠٨٤
التسهيلات المسددة	(١٦٨,٢٨٤,٩٢١)	(١٥,١٨٠,٤٧٣)	(٧,١٤٠,٦٢٢)	(١٩٠,٦٠٦,٠١٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٤٩,٧٦٦	(٦٧١,٩٠٢)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤,٥٤١,٦٣٤)	٥,٣٠٨,٣٨٤	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
اجمالي الرصيد	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩١,٢٧٤,٧٩٦	٦٠,٢٥٨,١٥٩	-	٢٥١,٥٣٢,٩٥٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٩٥,٢٣٢,٢٨٦	١٥,٢٥٠,٠٣٢	٨٤٠,٦٢٤	٣١١,٣٢٢,٩٤٢
التسهيلات المسددة	(٧٦,٥٦١,٦٦٠)	(٥١,٧٠١,٣٤٩)	-	(١٢٨,٢٦٣,٠٠٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٣٩٧,٧٣٢	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٨٩,٨٨٧)	٢٨٩,٨٨٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧,٠٦١,٤٤١)	(٥,١٦١,٤٧٧)	١٢,٢٢٢,٩١٨	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٣٦٣,١٤٥	١,٩٤٧,٨٥٤	-	٤,٣١٠,٩٩٩
اجمالي الرصيد	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٤	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع	
٢,٩٠١,٠٦٨	١,٠٢٢,٨٦٦	-	٣,٩٢٣,٩٣٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٥٤,٤٢٥	٣٧٨,٥٨٣	٢٠,١٤٥	٢,٥٥٣,١٥٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٩٣٧,٠٠٣)	(٩٣٤,٠٧٥)	-	(٢,٨٧١,٠٧٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١,٧٠٦	(١,٧٠٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٧,٧٠٩)	٣٧,٧٠٩	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣,٠٨٢,٤٨٧	٥٠٣,٣٧٧	٢٠,١٤٥	٣,٦٠٦,٠٠٩	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع	
٢٠٩,٧٩٨	٢,٩٦٠,١٠٤	-	٣,١٦٩,٩٠٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٢٣٣,٩٦٩	١,٠٢٤,٢٩٠	-	٤,٢٥٨,٢٥٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٧٦,٥٨٧)	(٢,٩٩٣,٧٠٤)	-	(٣,٥٧٠,٢٩١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٧,٨٩٦	(٧,٨٩٦)	-	-	ما تم تحويله الى (من) المرحلة الأولى
(٨,٨٧٢)	٨,٨٧٢	-	-	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية
٣٤,٨٦٤	٣١,٢٠٠	-	٦٦,٠٦٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٩٠١,٠٦٨	١,٠٢٢,٨٦٦	-	٣,٩٢٣,٩٣٤	اجمالي الرصيد

* تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة- المرحلة الثالثة، ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة- المرحلة الثالثة.

(٥٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٣٧١,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٤,٧٨٦,١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٠٢,٧٠٠ دينار.

لا يوجد أي قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ،حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

(٥٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ ولم ينعكس عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

Capital Bank of Jordan

Consolidated Financial Statements

31 December 2019



*Independent auditor's report
To the shareholders of Capital Bank of Jordan
Public Shareholding Company
Amman- the Hashemite Kingdom of Jordan*

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Capital Bank of Jordan (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") as at 31 December 2019, and their consolidated financial performance and their consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions.

What we have audited

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as at 31 December 2019;
- the consolidated statement of income for the year then ended;
- the consolidated statement of comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, which include a summary of significant accounting policies.

Basis for opinion

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

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



Independent auditor's report to the shareholders of Capital Bank of Jordan (continued)

Independence

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

Our audit approach

Overview

Key Audit Matters	<ul style="list-style-type: none">• Measurement of Expected Credit Losses• Provision for investment risk in Iraq
-------------------	---

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

We have designed the scope of the audit to perform sufficient procedures that enable us to express an opinion on the consolidated financial statements as a whole, taking into account the Groups structure, accounting processes, controls and business segments.

Key audit matters

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



Independent auditor's report to the shareholders of Capital Bank of Jordan (continued)

Key audit matters (continued)

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
<p><i>Measurement of Expected Credit Losses</i></p> <p>The Group applies the Expected Credit Loss model (ECL) on all its financial instruments measured at amortised cost, debt instruments measured at fair value through other comprehensive income and financial guarantee contracts including financing commitments in accordance with International Financial Reporting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions.</p> <p>The Group exercises significant judgement and makes a number of assumptions in developing its ECL models, which includes probability of default computation separately for retail and corporate portfolios, determining loss given default and exposure at default for both funded and unfunded exposures, forward looking adjustments and staging criteria.</p> <p>For defaulted exposures, the Group exercises judgements to estimate the expected future cash flows related to individual exposures, including the value of collateral.</p> <p>The Group's impairment policy under IFRS 9 is presented in Notes 3 to the consolidated financial statements.</p>	<p>We performed the following audit procedures on the computation of the ECL included in the Group's consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ We assessed and tested the design and operating effectiveness of the controls over impairment data and calculations. ➤ We tested the completeness and accuracy of the data used in the calculation of ECL. ➤ For a sample of exposures, we checked the appropriateness of the Group's application of the staging criteria. ➤ We involved our internal specialists to assess the following areas: <ul style="list-style-type: none"> • Conceptual framework used for developing the Group's impairment policy in the context of its compliance with the requirements of IFRS 9. • ECL modelling methodology and calculations used to compute the probability of default (PD), loss given default (LGD), and exposure at default (EAD) for the Group's classes of financial instruments. • Reasonableness of the assumptions made in developing the modelling framework including assumptions used for estimating forward looking scenarios and significant increase in credit risk.



Measurement of ECL is considered as a key audit matter as the Group applies significant judgments and makes a number of assumptions in the staging criteria applied to the financial instruments as well as in developing ECL models for calculating its impairment provisions.

- Recalculation of the expected credit losses for a sample of the impaired financial assets at each stage.
- In addition, for the Stage 3 corporate portfolio, the appropriateness of provisioning assumptions were independently assessed for a sample of exposures selected on the basis of risk and the significance of individual exposures. An independent view was formed on the levels of provisions recognised, based on the detailed loan and counterparty information available in the credit file. For the Stage 3 retail portfolio, assumptions were independently assessed for each product category and an independent view was formed on the levels of provisions recognised at each category level.
- We recalculated the provision for non-performing loans in accordance with the Central Bank of Jordan Instructions Number (47/2009).
- We assessed the consolidated financial statement disclosures to ensure compliance with IFRS 7 and IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions. We have also ensured completeness and accuracy of the disclosures by verifying the information to accounting records.



Independent auditor's report to the shareholders of Capital Bank of Jordan (continued)

Key audit matters (continued)

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
<i>Investment risks in Iraq</i>	
<p>The Bank's Subsidiary, National Bank of Iraq (NBI), faces operational risks imposed by the political and economic situation in Iraq, particularly the regulations related to the banking sector in Iraq that may impact NBI's operational results. The bank's inability to utilize the deposited balances at the Central Bank of Iraq (CBI) in Irbil and Sulaymaniyah, which amounted to JD 10,707,611 as at 31 December 2019 compared to JD 36,921,211 as at 31 December 2018, is considered as a significant risk.</p>	<p>Our audit procedures included reviewing correspondence with CBI in relation to NBI's operations, and correspondence with CBI branches at Irbil in relation to the balances maintained at these branches. We have reviewed management's assumptions and estimation of the recoverable amount of balances deposited with CBI as at 31 December 2019, including the adequacy of the expected credit loss provision calculated under IFRS 9.</p>
<p>As a result of the agreement that took place in 2018 between the Central Bank of Iraq and the Bank regarding the payment of the amount, the Bank collected JD 26,213,600 during the year, and based on the discounted cash flow model and as a result of the adoption of IFRS 9, management did not book any provisions for investment risk in Iraq as at 31 December 2019 and as disclosed in note 22 to the consolidated financial statements.</p>	<p>Additionally, we have assessed and reviewed the methodology and the appropriateness of key assumptions applied by management, including the discount rate and timing of estimated future cash flows used in the expected credit loss calculation for these amounts. We have also reviewed management's sensitivity analysis calculations to assess the impact of reasonable possible changes in key assumptions.</p>
<p>The measurement of the provision against investment risk in Iraq is a key audit matter because the Group applies significant judgement and makes a number of assumptions about the economic situation in Iraq, measures taken by the Bank to improve results, the business model and the proposed budget for the next five years.</p>	<p>We assessed compliance of the consolidated financial statement disclosures with the requirements of the International Financial Reporting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instruction. We have also ensured completeness and accuracy of the disclosures by verifying the information to accounting records.</p>



Independent auditor's report to the shareholders of Capital Bank of Jordan (continued)

Other information

The directors are responsible for the other information. The other information comprises all the other information included in the Group's annual report for the year 2019 (but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report therein), which is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

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

When we read the other information not yet received, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

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

The directors are responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards as modified by the Central Bank of Jordan instructions, and with other identified applicable laws in the Hashemite Kingdom of Jordan, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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



Independent auditor's report to the shareholders of Capital Bank of Jordan (continued)

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements

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

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

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



Independent auditor's report to the shareholders of Capital Bank of Jordan (continued)

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements (continued)

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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


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

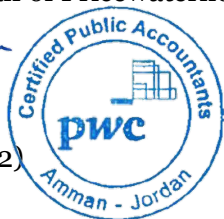
From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law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

Report on other legal and regulatory requirements

The Group maintains proper accounting records that are in agreement with the accompanying consolidated financial statements. We recommend that the General assembly of the Shareholders approve these consolidated financial statements

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


Hazem Sababa
License No. (802)



Amman, Jordan
27 March 2019

Capital Bank of Jordan

Consolidated Statement of Financial Position

As at 31 December 2019

	Notes	31 December 2019	31 December 2018
		JD	JD
Assets			
Cash and balances with central banks	5	205,186,455	237,778,658
Balances at banks and financial institutions	6	98,268,335	81,646,989
Deposits with banks and financial institutions	7	403,875	-
Financial assets at fair value through statement of income	8	3,054,812	3,729,007
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	61,550,820	49,818,663
Loans valued at fair value through the income statement	10	108,831,500	-
Direct credit facilities, net amortized cost	11	983,024,041	890,959,403
Financial assets at amortized cost	12	482,827,092	540,993,467
Pledged Financial Assets	13	47,490,484	-
Property, plant and equipment, net	14	33,151,390	32,105,667
Intangible assets, net	15	20,002,960	10,649,739
Deferred tax assets	23	14,845,952	14,791,131
Other assets	16	124,041,194	102,285,300
Leased assets	A - 3	3,695,089	-
Total Assets		2,186,373,999	1,964,758,024
Liabilities And Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	17	113,793,443	44,638,873
Customers' deposits	18	1,306,022,582	1,247,883,147
Margin accounts	19	169,009,566	143,540,333
Loans and borrowings	20	165,319,524	124,552,032
Income tax provision	23	6,850,303	6,500,757
Deferred tax liabilities	23	2,616,165	1,212,993
Sundry provisions	22	4,922,010	8,783,281
Expected credit losses provision against off balance sheet items	50	3,606,009	3,923,935
Other liabilities	24	34,607,470	29,165,346
Leased assets	A - 3	3,787,881	-
Subordinated loans	21	28,360,000	17,725,000
Total Liabilities		1,838,894,953	1,627,925,697
Equity			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Paid in capital	25	200,000,000	200,000,000
Additional paid in capital		709,472	709,472
Statutory reserve	27	41,201,491	38,588,144
Foreign currency translation adjustments	28	(5,223,143)	(5,223,143)
Fair value reserve	29	1,636,797	20,961
Retained earnings	31	55,404,849	52,694,717
Net equity attributable to the Bank's shareholders		293,729,466	286,790,151
Non-controlling interest		53,749,580	50,042,176
Net Equity		347,479,046	336,832,327
Total Liabilities and Equity		2,186,373,999	1,964,758,024

The accompanying notes from 1 to 53 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Statement Of Income
For the Year Ended 31 December 2019

	Notes	2019	2018
		JD	JD
Interest income	32	114,725,887	104,795,285
Less: Interest expense	33	59,831,061	52,567,426
Net interest income		54,894,826	52,227,859
Commission income		26,854,658	24,239,348
Less: commission expense		1,808,679	1,887,101
Net commission income	34	25,045,979	22,352,247
Gain from foreign currencies	35	2,541,112	654,959
Loss from financial assets at fair value through income statement	36	305,547	(163,746)
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	9	230,086	251,929
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income -debt instruments	9	608,362	32,337
Other income	37	10,035,130	4,980,680
Net Income		93,661,042	80,336,265
Employees' expenses	38	23,492,944	23,018,122
Depreciation and amortization	3,14,15	6,056,762	4,993,075
Other expenses	39	18,091,797	16,652,639
Loss on sale of seized property		528,369	98,036
Expected credit losses	46-1-B	7,009,726	784,461
Impairment on seized assets, net	16	1,253,887	916,182
Other Sundry provisions (Reversed from other sundry provisions)	22	98,700	(3,525,243)
Total expenses		56,532,185	42,937,272
Income before tax		37,128,857	37,398,993
Less: Income tax expense	23	8,312,080	7,050,717
Net profit for the year		28,816,777	30,348,276
Attributable to:			
Bank's shareholders		25,100,836	30,798,175
Non - controlling interest		3,715,941	(449,899)
		28,816,777	30,348,276
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	40	0.126	0.154

The accompanying notes from 1 to 53 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan

Consolidated Statement of Comprehensive Income

For the Year Ended 31 December 2019

	2019	2018
	JD	JD
Income for the year	28,816,777	30,348,276
Add: items that may be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax :		
Exchange differences on translation of foreign operation	-	1,327,138
Change in the fair value of debt instruments at fair value through other comprehensive income - debt instruments	1,534,086	(839,287)
Add: items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax :		
Change in the fair value of equity instruments at fair value through other comprehensive income-equity instruments	497,055	867,338
Total other comprehensive income for the year net of tax	2,031,141	1,355,189
Total comprehensive income for the year	30,847,918	31,703,465
Attributable to:		
Bank's shareholders	27,120,022	29,574,936
Non-controlling interest	3,727,896	2,128,529
	30,847,918	31,703,465

The accompanying notes from 1 to 53 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Statement of Cash Flows
For the Year Ended 31 December 2019

	Notes	2019	2018
		JD	JD
<u>Operating Activities</u>			
Profit before income tax		37,128,857	37,398,993
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization	3,14,15	6,056,762	4,993,075
Impairment loss on direct credit facilities		7,009,726	784,461
Loss from revaluation of financial assets at fair value through Income statement		12,405	393,422
Impairment on assets seized by the bank		1,253,887	916,182
Impairment losses (gains) and other sundry provisions		98,700	(3,525,243)
Net accrued interest (receivable) payable		3,813,697	(1,027,102)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		213,141	(924,702)
<u>Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities</u>		55,587,175	39,009,086
<u>Changes in assets and liabilities -</u>			
Restricted balances		(27,095)	(15,741)
Restricted balances at central banks		13,332,612	60,401,055
Banks and financial institutions' deposits		5,000,000	-
Financial assets at fair value through Income statement		661,790	(861,369)
Direct credit facilities at amortized cost		(208,780,279)	18,318,699
Other assets		(27,916,217)	(23,440,195)
Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months		(404,385)	-
Customers' deposits		58,139,435	25,687,613
Margin accounts		25,469,233	(4,468,986)
Other liabilities		6,719,470	2,156,954
Paid sundry provisions		(3,959,971)	(4,713,408)
<u>Net cash flow (used in) from operating activities before income tax</u>		(76,178,232)	112,073,708
Income tax paid	23	(7,376,775)	(3,631,530)
<u>Net cash flow (used in) from operating activities</u>		(83,555,007)	108,442,178
<u>Investing Activities</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(34,656,996)	(26,028,914)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		24,543,069	12,821,279
Purchase of financial assets at amortized cost		(75,627,108)	(153,782,868)
Sale / maturity of financial assets at amortized cost		86,383,441	51,989,891
Purchase of property and equipment	14	(4,195,060)	(4,552,627)
Sale of property and equipment	14	-	13,604
Purchase of intangible assets	15	(11,261,692)	(6,659,909)
<u>Net cash flow used in investing activities</u>		(14,814,346)	(126,199,544)
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		82,994,447	40,919,900
Repayment of loans and borrowings		(42,226,956)	(35,191,977)
Repayment of secondary loans		10,635,000	-
Cash dividends		(19,639,907)	(24,265,913)
<u>Net cash flow (used in) from financing activities</u>		31,762,584	(18,537,990)
Net cash and cash equivalents		(66,606,769)	(36,295,356)
Effect of exchange rate changes on National Bank of Iraq		-	(3,385,657)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(213,141)	924,702
Cash and cash equivalent at the beginning of the year	42	231,548,826	270,305,137
<u>Cash and cash equivalent at the end of the year</u>		164,728,916	231,548,826

The accompanying notes from 1 to 53 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Consolidated Statement of Changes in Owners Equity
For the Year Ended 31 December 2019

	Attributable to owners of the parent entity									
	Reserves						Retained earnings*	Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	General banking risk	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve				
31 December 2019	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 01 January 2019 as previously stated	200,000,000	709,472	38,588,144	-	(5,223,143)	20,961	52,694,717	286,790,151	50,042,176	336,832,327
Changes on initial application of IFRS 16	-	-	-	-	-	-	(180,707)	(180,707)	(20,492)	(201,199)
Restated balance at 1 January 2019	200,000,000	709,472	38,588,144	-	(5,223,143)	20,961	52,514,010	286,609,444	50,021,684	336,631,128
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	25,100,836	25,100,836	3,715,941	28,816,777
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	2,019,186	-	2,019,186	11,955	2,031,141
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	2,019,186	25,100,836	27,120,022	3,727,896	30,847,918
Realized (gains) losses from selling financial assets at fair value through other comprehensive income (Notes 9, 29)	-	-	-	-	-	(403,350)	403,350	-	-	-
Transferred from reserves	-	-	2,613,347	-	-	-	(2,613,347)	-	-	-
Cash dividends (Note 26)	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)	-	(20,000,000)
Balance at 31 December 2019	200,000,000	709,472	41,201,491	-	(5,223,143)	1,636,797	55,404,849	293,729,466	53,749,580	347,479,046
	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	General banking risk	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve	Retained earnings*	Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
31 December 2018	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 01 January 2018 as previously stated	200,000,000	709,472	34,689,204	8,840,593	(4,082,668)	416,990	50,994,187	291,567,778	57,826,685	349,394,463
Changes on initial application of IFRS 9	-	-	-	-	-	-	(14,352,563)	(14,352,563)	(5,367,097)	(19,719,660)
Restated balance at 1 January 2018	200,000,000	709,472	34,689,204	8,840,593	(4,082,668)	416,990	36,641,624	277,215,215	52,459,588	329,674,803
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	30,798,175	30,798,175	(449,899)	30,348,276
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	(1,140,475)	(82,764)	-	(1,223,239)	2,578,428	1,355,189
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(1,140,475)	(82,764)	30,798,175	29,574,936	2,128,529	31,703,465
Realized gains (losses) from selling financial assets at fair value through other comprehensive income (Note 9, 29)	-	-	-	-	-	(313,265)	313,265	-	-	-
Transferred from reserves	-	-	3,898,940	(8,840,593)	-	-	4,941,653	-	-	-
Cash dividends (Note 26)	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)	(4,545,941)	(24,545,941)
Balance at 31 December 2018	200,000,000	709,472	38,588,144	-	(5,223,143)	20,961	52,694,717	286,790,151	50,042,176	336,832,327

* Retained earnings include JD 14,845,952 which represents deferred tax assets as at 31 December 2019 against JD 14,791,131 as at 31 December 2018, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

* Retained earnings include JD 927,971 as at 31 December 2019 against JD 1,054,642 as at 31 December 2018, this amount represents unrealized gain as a result of early adoption of IFRS9 related to classification and measurement. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .

_ An amount equal to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earning and cannot be utilized.

- Losses from revaluation of assets at fair value through income statement amounted to JD 12,405 as at 31 December 2019 against an amount of JD 228,272 as at 31 December 2018 which is restricted from utilization within the retained earnings, according to the Jordan Securities Commission.

_ The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593

The accompanying notes from 1 to 53 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2019

(1) General Information

The Bank is a public shareholding company registered and incorporated in Jordan on 30 August 1995 in accordance with the Companies Law No. 1 of (1989). Its registered office is in Amman.

The Bank provides its banking services through its thirteen branches located in Amman - Jordan and its subsidiaries Capital Investment and Brokerage Company in Jordan Ltd, National Bank of Iraq in Iraq, Capital Investment Fund Company in Bahrain, and Capital Bank Corporate Advisory (Dubai International Finance Center) Ltd.

The Bank has subsequently increased its capital during prior years from JD 20 million to reach JD 200 million. The increases in capital were effected through capitalizing its distributable reserves, retained earning and private placements to shareholders, in addition to the participation of International Finance Corporation (IFC) which became a strategic partner.

Capital Bank of Jordan shares are listed at Amman Stock Exchange - Jordan.

The consolidated financial statements were approved by the bank's board of directors at its meeting No. 2020/1 on February 6, 2020 and are subject to the approval of the Central Bank and the General Assembly of Shareholders.

(2) Basis of the preparation of the consolidated financial statements

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019 for the Bank and its subsidiaries (together "the Group") were prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee affiliated to the International Accounting Standards Board, as endorsed by the Central Bank of Jordan and the applicable local laws and the instructions of the Central Bank of Jordan.

The Jordanian Dinar is the currency used for the presentation of the consolidated financial statements.

The main differences between the IFRSs as they must be applied and what has been approved by the Central Bank of Jordan are the following:

Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (No. 13/2018) "Application of the IFRS (9)" dated 6 June 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter. The significant differences are as follows:

Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government without credit losses.

When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared according to the IFRS (9) under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.

Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter.

Assets that have been reverted to the Bank appear in the consolidated statement of financial position within other assets at the amount of which they were reverted to the Bank or the fair value, whichever is less, and are reassessed on the date of the consolidated financial statements individually. Any impairment in their value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and the increase is not recorded as revenue. The subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment. As of the beginning of 2015, a gradual provision was made for real estate acquired for more than 4 years against debts according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 4076/1/15 dated 27 March 2014 and No. 2510/1/10 dated 14 February 2017. 'Noting that the Central Bank of Jordan issued Circular No. 13967/1/10 dated 25 October 2018, in which the Circular No. 16607/1/10 dated 17 December 2017 was approved for extension.

The Central Bank of Jordan also confirmed postponing the calculation of the provision until the end of the year 2019. According to the Central Bank's Circular No. 16239/1/10 dated 21 November 2019, deduction of the required provisions against real estate acquired is made at the rate of (5%) of the total book values of these properties (regardless of the period of violation) as of the year 2021, so that the required percentage of 50% of these properties are reached by the end of the year 2029.

Additional provisions are calculated in the consolidated financial statements against some of the Bank's external investments in some neighbouring countries, if any.

The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the historical cost principle, with the exception of financial assets at fair value through the consolidated income statement and financial assets at fair value through other comprehensive income that appear at fair value at the date of the consolidated financial statements, as well as financial assets and liabilities that have been hedged against the risks of change in their value at fair value.

The Jordanian Dinar is the presentation currency for the consolidated financial statements and is the Group's functional currency.

The accounting policies used in preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019 are consistent with the accounting policies adopted for the year ended 31 December 2018 except as mentioned in Note 3 or 3-b.

The stand alone financial statements are the first to be applied using IFRS 16 "leases", the main changes in the regulations being clarified in note 3-a.

The foundations of unifying the consolidated financial statements

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries (together the "The Group"). Control exists when the bank controls the subsidiaries and relevant activities, and is exposed, or has right, to variable returns from its involvement with the subsidiaries, and has the ability to affect those returns.

All intra-company balances, transactions, income and expenses and profits and losses resulting from intra-company transactions that are recognized in assets or liabilities, between the Bank and the following subsidiaries are eliminated in full:

1- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital amounted to JD 10,000,000 as at 31 December 2019. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.

2- National Bank of Iraq (NBI); of which the Bank owns 61.85% of its paid-in-capital of IQD 250 billion equivalent to JD 148,949,580 as at 31 December 2019. The Bank provides banking services, National Bank of Iraq was acquired effective 1 January 2005.

3- Capital Investment Fund Company Bahrain; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital of BHD 1,000 equivalent to JD 1,888 as at 31 December 2019. The purpose of the company is to manage mutual funds and it has not started its operations as of the date of preparing these consolidated interim condensed financial statements.

4- Capital Investments (DIFC) UAE; of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JD 177,250) as at 31 December 2019. The purpose of the company is to offer financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015.

The financial statements of the subsidiaries are prepared under the same reporting period as the Bank, using consistent accounting policies. If different accounting policies were applied by the subsidiaries, adjustments shall be made to their financial statements in order to comply with those of the Bank.

The result of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is gained by the Bank. The results of operations of the disposed subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income up to the disposal date which is the date the bank loses control over the subsidiaries.

Non-controlling interests represent the portion of shareholders' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

When preparing separate financial statements, investment in subsidiaries is recorded at cost, less impairment if any.

Segment information

The geographical segment provides services and products in a certain economic environment that is subject to returns and risks that differ from other segments that operate in other economical environments.

Revenue recognition

Interest income and expense

Interest income and expense for all financial instruments with the exception of those classified as held for trading or measured at fair value is recognized through the consolidated statement of profit or loss in "net interest income" as interest income and interest expense using the Effective interest method. Interest on financial instruments measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss is also included in the fair value movement during the period.

An effective interest rate is the rate at which the estimated future cash flows of a financial instrument are discounted during the expected life of the financial instrument or, when appropriate, for a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liabilities. Future cash flows are estimated by taking into account all contractual terms for the instrument.

Interest income / interest expense is calculated by using the effective interest rate principle and the total book value of the non-credit financial assets (i.e. on the basis of the amortized cost of the financial asset prior to settlement for any provision for expected credit loss) or to the amortized cost of the financial liabilities. For credit-impaired financial assets, interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost of credit-impaired financial assets (i.e. total book value minus the provision for expected credit losses). As for the financial assets that have been created or acquired and are low in credit, the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the bank's consolidated statement of profit or loss also includes the effective portion of fair value changes to derivatives that are designated as hedging instruments in the cash flow hedges of interest rate risk. With regard to fair value hedges of interest rate risk around interest expenses and income, the effective portion of fair value changes for specific derivatives are also included, and fair value changes to the specific risk for the hedged item are also included in interest income and expense, and interest expense also includes the value of interest versus rental contract obligations.

Net commission income

Net commission income and expense includes fees other than the fees that are an integral part of the effective interest rate. The commissions included in this part of the bank's consolidated profit or loss list also include commissions charged for the loan service, non-use commissions related to loan obligations when this is unlikely to result in a specific arrangement for lending and co-financing of loans.

Commission fees for services are calculated when receiving services

For contracts with clients that result in recognition of financial instruments, part of which may be related to IFRS 9 or 15, case commissions are recognized in the part that relates to IFRS 9 and the remainder is recognized according to the International Financial Reporting Standard No. (15).

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 Bank has elected to display the full fair value movement of the trading assets and liabilities in the trading income, including any related revenue, expenses and dividends.

Net income from other financial instruments at fair value through profit or loss statement

Net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss includes all gains and losses resulting from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss except for the assets held for trading. The Bank has elected to present the transaction at full fair value of the assets and liabilities at fair value through the statement of profit or loss in this line, including interest income, expenses and dividends.

The fair value movement of derivatives held for economic hedging is presented where hedge accounting is not applied in "net income from other financial instruments at fair value through the statement of profits or losses". However, with respect to the designated and effective fair value hedge relationship, the gains and losses on the hedging instrument are presented on the same line item in the profit or loss statement as a hedged item. With regard to certain and effective cash flows and hedge accounting relationships with respect to net investment, the hedging instrument gains and losses, including any hedging ineffectiveness included in the statement of profit or loss, are included in the same item as a hedged item that affects the statement of profit or loss.

Dividend income

Dividend income from investments is recognised in the consolidated statement of profit or loss when the Group's right to receive dividends has been established (provided that it is probable that the economic benefits will flow to the Group and the amount of income can be measured reliably).

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established, which is the preceding date for listed dividends, and usually the date on which shareholders agree to unquoted dividends.

The distribution of dividends in the consolidated statement of profits or losses depends on the classification and measurement of investment in shares, that is:

- In respect of equity instruments held for trading, dividend income is included in the statement of profit or loss in the statement of financial assets (losses) at fair value through the statement of profit or loss;
- For equity instruments classified at fair value through other comprehensive income, dividends are included in the statement of profit or loss in the item of dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income
- For equity instruments not classified at fair value through other comprehensive income and not held for trading purposes, dividend income is recognized as net income from other instruments at fair value through the statement of profit or loss.

Financial instruments

Initial Recognition and Measurement:

Financial assets and financial liabilities are recognized when the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

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 profit and loss) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities, as appropriate, on initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through profit and loss are recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss. Immediately after initial recognition, an expected credit loss ("ECL") allowance is recognized for financial assets measured at amortized cost and investments in debt instruments measured at FVTOCI, as described in note (46 - A), which results in an accounting loss being recognized in profit or loss when an asset is newly originated.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the bank addresses this difference as follows:

- If the fair value is established at a specified price in an active market for identical assets or liabilities or based on a valuation technique that uses only observable inputs in the market, the difference in profit or loss is recognized using initial recognition (i.e. profit or loss on the first day);
- In all other cases, the fair value is adjusted to match the transaction price (i.e. the first day's profit or loss will be deferred by being included in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred profit or loss will be taken to the statement of profit or loss on a logical basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants take into account when pricing the asset or liability or when the recognition is revoked of this tool.

Financial assets

Initial Recognition

All regular way purchases or sales of financial assets are recognized and derecognized on a trade date basis. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the marketplace. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition of financial assets designated at fair value through profit or loss are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Subsequent measurement

All recognized financial assets that fall within the scope of IFRS 9 (later) are required to be measured at amortized cost or fair value based on the entity's business model for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets, specifically the following:

- The financing instruments maintained in the business model that aims to collect contractual cash flows, and which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal outstanding, are subsequently measured at amortized cost;
- Funding instruments held within the business model that aims to both collect contractual cash flows and sell debt instruments, which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal amount outstanding, and are subsequently measured at fair value through other comprehensive income
- All other financing instruments (such as 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 profit or loss.

However, the bank can choose for that to be irrevocable after initial recognition of the financial asset on a per-asset basis, as follows:

- The bank can make the irreversible selection by including subsequent changes in the fair value of the investment in non-held property rights for trading or a possible replacement recognized by the buyer within the business merger to which the IFRS 3 applies, in other comprehensive income
- The bank can determine indefinitely the financing instruments that meet the amortized cost or fair value criteria through other comprehensive income as measured by the fair value from the statement of profits or losses if that abolishes or significantly reduces the inconsistency in accounting (referred to as the value option Fair).

Debt instruments at amortized cost or fair value through other comprehensive income

The bank evaluates the classification and measurement of the financial asset according to the characteristics of contractual cash flows and the bank's business model for managing the asset.

For the purposes of testing principal and interest principal payments (SPPI), the asset is the fair value of the financial asset upon initial recognition. This principal amount may change over the life of the financial asset (for example, if the principal is repaid). Interest consists of the allowance for the time value of money, the credit risk associated with the principal amount outstanding during a specified period of time and other basic lending options and risks, as well as the profit margin. An evaluation of principal and interest payments is made on the principal amount in the currency in which the financial asset is denominated.

The contractual cash flows that represent principal and interest payments on the principal amount outstanding are consistent with the underlying financing arrangement. Contractual terms that involve exposure to risks or fluctuations in contractual cash flows that are not linked to the primary financing arrangement, such as exposure to changes in stock prices or commodity prices, do not lead to contractual cash flows that are only payments of principal and interest. Also, the granted or acquired financial asset can be a basic financing arrangement regardless of whether it is a loan in its legal form.

Business Model Assessment

Valuation of business models for managing financial assets is essential to classifying a financial asset. The bank defines business models at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. The bank's business model does not depend on the management's intentions regarding a single instrument, and therefore the business model is evaluated at a collective level and not on a per instrument basis.

The bank adopts more than one business model to manage 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 or selling financial assets, or both.

The bank considers all relevant information available when conducting an evaluation of the business model. However, this assessment is not performed on the basis of scenarios that the bank does not reasonably expect to occur, such as so-called "worst-case" or "stress-case" scenarios. The bank also takes into account all available relevant evidence such as the following:

- The policies and objectives announced for the portfolio and the application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenue, maintaining a specific rate of profit, and matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets or achieving cash flows through the sale of assets.
- How to assess the performance of the business model and the financial assets held in this business model and inform key management personnel about this; and
- Risks that affect the performance of the business model (and the financial assets present in that model), and in particular the way those risks are managed.
- How to compensate business managers (for example, whether compensation is based on the fair value of assets under management or on contractual cash flows collected).

Upon initial recognition of the financial asset, the bank determines whether the recently recognized financial assets are part of an existing business model or whether it reflects the beginning of a new business model. The bank reassesses its business models in each reporting period to determine whether the business models have changed since the previous period.

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

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are subject to a impairment test.

Financial assets - assess whether contractual cash flows are payments of principal and interest only:

For the purposes of this evaluation, "principal amount" is defined as the fair value of a financial asset at the date of the initial recognition. "Interest" is defined as the consideration of the time value of money, the credit risk associated with the principal of the amount outstanding during a specific time period, and other underlying borrowing costs (such as liquidity risk and administrative costs), as well as a profit margin.

In assessing whether contractual cash flows are only payments of principal and interest, the bank has considered the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial assets involve a contractual period that can change the timing or amount of contractual cash flows and therefore the condition does not meet payments only for principal and interest. In making this assessment, the bank considers:

- Emergency events that change the amount or timing of cash flows.
- Prepaid features and the possibility to extend.
- Conditions that define the bank's claim for cash flows from a specified asset.

Financial assets at fair value through profit or loss statement

Financial assets at fair value through profit or loss are the following:

- Assets with contractual cash flows that are not principal and interest payments on the principal outstanding, or / and
 - Assets held within the business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale;
- or
- Assets classified at fair value through profit or loss statement using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains / losses arising from re-measurement recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Reclassification

If the business model in which the bank maintains financial assets changes, the financial assets that were affected will be reclassified. The classification and measurement requirements relating to the new category are applied prospectively from the first day of the first reporting period after the change in the business model that results in the reclassification of the bank's financial assets. Changes in contractual cash flows are considered within the framework of the accounting policy related to the amendment and exclusion of the financial assets shown below.

Foreign exchange gains and losses

The carrying amount of financial assets recorded in foreign currency is determined and translated at the rates prevailing at the end of each reporting period. More specifically:

- Financial assets measured at amortized cost that are not part of a specific hedging relationship, it recognizes the difference in currency in the statement of profits or losses; and
- Debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a specific hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of profit or loss. Other exchange differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve; and
- Financial assets measured at fair value through the statement of profits or losses that are not part of a specific hedge accounting relationship, exchange differences from profit or loss are recognized in the statement of profit or loss;
- Equity instruments measured at fair value through comprehensive income, exchange rate differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve.

Fair value option:

- A financial instrument with a fair value can be measured reliably at fair value through the consolidated statement of income (fair value option) upon initial recognition, even if the financial instruments are not acquired or incurred primarily for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option for financial assets can be used if it substantially eliminates or reduces the inconsistency of the measurement or recognition that would otherwise have arisen from the measurement of assets or liabilities, or the recognition of related profit and loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the choice leads to the cancellation or substantially reduces accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, according to a documented risk or investment management strategy.
- If there is a derivative that is included in the host financial or non-financial contract and the derivative is not closely related to the host contract.

These tools cannot be reclassified to fair value through the consolidated statement of income while they are held or issued. Financial assets designated at fair value through the consolidated statement of income are recorded at fair value with any unrealised gains or losses arising from changes in the fair value recognised in investment income.

Expected credit losses:

- The Bank recognises loss allowances for expected credit loss on The following financial instruments that are not measured at fair value through The consolidated statement of income:

- Loans and credit facilities (direct and indirect).
- Debt instruments carried at amortised cost.
- Debt instruments classified at fair value through other comprehensive income.
- Financial guarantees provided in accordance with the requirements of IFRS 9.
- Receivables related to leases are within the requirements of IAS (17) and IFRS (16).
- Trade receivables.
- Credit exposures to banks and financial institutions [excluding current balances used to cover the Bank's transactions such as remittances, guarantees and credits within a very short period of time (days)].

Impairment loss is not recognised in equity instruments.

With the exception and notes Impairment losses are Purchased or Originated rating-Impaired' (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECL are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those default events on the financial instrument that can be realised within 12 months after the reporting date, referred to in Stage 1.
- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those possible default events over the age of the financial instrument, referred to in Stage 2 and Stage 3.

A loss allowance for 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, ECL are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

ECL 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 Bank under the contract and the cash flows that the Bank expects to receive, which arise from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's EIR.

For the limits not utilised, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows due to the Bank if the borrower withdraws the financing and the cash flows that the Bank expects to receive if the financing is utilised.

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 Bank expects to receive from the instrument holder, the customer or any other party.

All other financial assets, with the exception of debt instruments carried at amortized cost, are subsequently measured at fair value.

The Bank measures ECL on an individual basis, or on the portfolio basis 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 portfolio basis.

Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) "Application of the International Financial Reporting Standard (9)" dated June 6, 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is greater, that the fundamental differences are as follows :

When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared according to the IFRS (9) under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.

Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (No. 13/2018) "Application of the IFRS (9)" dated 6 June 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter. The significant differences are as follows:

- Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government without credit losses.
- When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared according to the IFRS (9) under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.

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 faced by borrower or issuer.
- Breach of contract, for example, default or delay in payment.
- The Bank grants the borrower a waiver for economic or contractual reasons related to the borrower's financial difficulty.
- The disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.
- 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 amortised cost or FVTOCI 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 possibility of a backstop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the asset's impairment is not recognised after (90) days of maturity, 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 recognises all changes in lifetime ECL since initial recognition as a loss allowance with any changes recognised in the consolidated statement of income. A favourable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of default:

The definition of default is deemed critical to the determination of ECL. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in the determination of 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 ECL and the identification of a significant increase in credit risk as shown below.

- The Bank considers the following as an event of default:

- The borrower defaults for more than 90 days on any significant credit obligation to the Bank.
- The borrower is unlikely to pay his credit obligations to the of 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 of another obligation to the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default which are 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 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 will measure the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank will not consider that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date did not have a significant increase in credit risk. As a result, the Bank 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 that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognised. 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 financing, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, that can be obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organisations, as well as taking into consideration various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail financing, forward looking lending 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 behaviour. 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 date of reporting.
- The remaining lifetime PD at a point in time that was estimated based on facts and circumstances at the initial recognition of the exposure.

The PDs are considered forward-looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the expected credit loss provisions.

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 that are included on a 'watch list' given an exposure is on a watch list 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 than compared to a financial instrument with a higher PD.

As a back-stop when an asset becomes 50 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 de-recognition 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 with customers who face financial difficulties to increase collection and reduce the risk of default. The terms of repayment of the loan are facilitated in cases where the borrower has made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, and an important risk of default or default has occurred and it is expected that the borrower will be able to fulfil 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 a waiting policy that applies to corporate and individual lending.

When a financial asset is modified, the bank assesses whether this amendment leads to de-recognition. As per the Bank's policy, the modification leads to de-recognition when it causes a significant difference in the terms

- Qualitative factors, such as the non-existence of contractual cash flows after modification as SPPI, change in currency or change in the counterparty, or extent of change in interest rates, maturity, or covenants. If this does not clearly indicate a fundamental modification
- Conducting a quantitative evaluation to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows in accordance with the revised terms, and deduct both amounts based on the original effective interest

In the case where the financial asset is derecognised, the loss allowance for ECL is remeasured at the date of de-recognition 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 de-recognition. 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 as credit-impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognised at a significant discount to its revised par amount because there remains a high risk of default which 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 de-recognition, 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.
- The remaining PD at the reporting date based on the revised terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in de-recognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Group's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioural 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 behaviour following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to de-recognition, 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 derecognises a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire, 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 recognises 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 recognise the financial asset and also recognises a collateralised borrowing for the proceeds received.

On de-recognition 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 recognised in OCI and accumulated in equity is recognised in the consolidated statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at FVTOCI, where the cumulative gain/ loss previously recognised in OCI is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income.

Write-offs:

Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, such as the customer not participating in a payment plan with the Bank. The Bank classifies the funds or amounts due for write-off after exhausting all possible payment methods and taking the necessary approvals. However, if the financing or receivable is written off, the Bank continues the enforcement activity to try to recover the outstanding receivables, which are recognised in the consolidated statement of income upon recovery.

Loss allowances for ECL presented in the consolidated statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortised cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets.
- For debt instruments measured at FVTOCI: no loss allowance is recognised in the consolidated 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;
- Loans commitments and financial guarantee contracts: as a provision.
- 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:

Issued Debt and equity instruments are classified as either 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 unfavourable 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 Bank's own equity instruments.

Loans and advances:

The "loans and advances" included in the statement of financial position comprise the following:

- Loans and advances measured at amortised cost; initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at amortised cost using the effective interest method.
- Loans and advances, which are measured at FVTPL or designated as at FVTPL; are measured at fair value with changes recognised immediately in profit or loss.

Lease receivables:

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- Credit facilities and their suspended interest covered by provisions are transferred entirely off the consolidated statement of financial position, in accordance with the decisions of the Board of Directors in this regard.

When the Group purchases a financial asset and concludes an agreement simultaneously to resell the asset (or a substantially similar asset) at a fixed price at a later date (repurchase or borrowing shares), the consideration paid is calculated as a loan or advance, and the asset is not recognised in the Group's financial statements.

Equity instruments

Equity instruments are any contract that evidences a residual interest in the assets of the entity after deducting all of its liabilities. The equity instruments issued by the bank are recognized according to the returns received, after deduction of direct issuance costs.

Share 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 recognised at the proceeds received, net of direct issue costs.

Treasury Shares:

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognised and deducted directly in equity. No gain/ loss is recognised in profit or loss on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank's own equity instruments.

Composite instruments:

The component parts of the composite instruments (such as convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the content of the contractual arrangements, definitions of financial liabilities and equity instruments. The transfer option that will be settled by exchanging a fixed cash amount or other financial asset for a specified number of the company's equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing interest rate in the market for similar non-convertible instruments. In the case of non-embedded related derivatives, they are first separated and the remaining financial liabilities are recorded on an amortised cost basis using the effective interest method until they are extinguished upon conversion or on the instrument's maturity date.

Financial liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities at fair value through profit or loss statement or other financial liabilities.

Financial liabilities at fair value through profit or loss statement

Financial liabilities are classified at fair value through the statement of profits or losses when financial liabilities (1) are held for trading or (2) are classified at fair value through the statement of profit or loss. A financial liability is classified as held for trading if:

- It was primarily incurred for the purpose of repurchasing it in the short term; or
- At initial recognition, this is part of the portfolio of specific financial instruments that are managed by the bank and which have a modern pattern of profit taking in the short term; or
- It is a non-specific and effective derivative as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for the purpose of trading or the possible consideration that a buyer may pay as part of a business combination at fair value is determined through the statement of profit or loss upon initial recognition if:

- This classification would substantially eliminate or reduce the inconsistency of the measurement or recognition that might otherwise arise; or
- The financial obligation was part of the group of financial assets, financial liabilities, or both, whose performance is managed and evaluated on a fair value basis, in accordance with the documented risk or investment management strategy of the bank, and information related to the formation of the group was provided internally on this basis; or
- If the financial obligation forms part of a contract that contains one or more derivatives, and IFRS 9 allows a fully hybrid contract (compound) to be determined at fair value through the statement of profit or loss.

Financial liabilities are stated at fair value through the statement of profit or loss at fair value, and any gains or losses arising from re-measurement are recognized in the statement of profit or loss to the extent that they are not part of a specific hedge relationship. The net profit / loss recognized in the statement of profit or loss includes any interest paid on financial liabilities and is included in the item "net profit or loss from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss."

However, in respect of non-derivative financial liabilities designated at fair value through the statement of profit or loss, the amount of the change in the fair value of the financial liabilities that resulted from changes in the credit risk of those liabilities is included in other comprehensive income, unless recognition of the effects of changes in credit risk arises. Liabilities in other comprehensive income to create or increase accounting inconsistencies in the consolidated statement of profit or loss. The remaining amount of changes in the fair value of the liability is recognized in the consolidated statement of profit or loss, and changes in the fair value attributable to the credit risk of the financial liabilities recognized in other comprehensive income are subsequently reclassified as profit or loss. Instead, it is transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

With regard to loan obligations issued and financial guarantee contracts classified at fair value through the statement of profit or loss, all gains and losses are included in the consolidated statement of profit or loss.

When determining whether recognition of changes in the credit risk of liabilities in other comprehensive income will create or increase the accounting mismatch in the consolidated statement of profit or loss, the bank assesses whether it expects to offset the effects of changes in the credit risk of the liabilities in the consolidated statement of profit or loss. A change in the fair value of another financial instrument that was measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss.

Other financial liabilities:

Other financial liabilities, including deposits and loans, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are then measured at amortised cost, using the effective interest method.

The effective interest method is a method for calculating the amortised cost of a financial liability and allocating interest expenses over the relevant period. An effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments during the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount at initial recognition to obtain details on the effective interest rate.

Derecognition

Financial liabilities are derecognized when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expired).

When replacing an existing debt with a new debt from a new lender, the existing debt would be de-recognized in the financial statements, with the difference between the carrying amount and the fair value of the consideration paid recognized in profit or loss. However, when modifying or exchanging a debt while keeping the original lender, the International Financial Reporting Standards (IFRS) have specific guidance on whether the transaction results in a de-recognition or is accounted for differently. This analysis is driven by the question whether the modification is “substantial” or whether the original debt has been replaced by another debt with “substantially” different terms.

Derivative financial instruments:

The bank enters into a variety of derivative financial instruments, some of which are held for trading while others are maintained to manage exposure to interest rate risk, credit risk, and foreign exchange rate risk. Financial derivatives include foreign currency forward contracts, interest rate swaps, interest rate swaps across currencies and credit default swaps.

Derivatives are initially recognised at fair value on the date on which a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured at their fair value at the date of each statement of financial position. The resulting profits/ losses are recognised in the consolidated statement of income immediately unless the derivative is identified and are effective as a hedging instrument, in which case the timing of recognition in the consolidated statement of income depends on the nature of the hedge relationship. The Bank identifies certain derivatives as either fair value hedges for recognised assets and liabilities, or for the company’s obligations (fair value hedges), potential forecasting hedges, foreign currency risk hedges for fixed obligations (cash flow hedges) or net investments in foreign operations (net investment hedges).

Derivatives with positive fair value are recognised as a financial asset, while derivatives with negative fair value are recognised as financial liabilities. Derivatives are presented as non-current assets or non-current liabilities if the residual maturity of the instrument is more than (12) months and is not expected to be realised 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 the consolidated statement of income.

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 realised 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 incurred because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by the Bank's entity are initially measured at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income that does not result from the transfer of a financial asset, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognised, less, where appropriate, the amount of accumulated profit or loss recognised in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Financial guarantee contracts that are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and remeasurement is presented in other income.

The Bank did not specify any financial guarantee contracts at fair value through the consolidated statement of income.

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price:

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price are measured initially at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognised, less, where appropriate, the amount of accumulated profit or loss recognised in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and remeasurement is presented in other income.

The bank did not designate any commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are designated at fair value through the consolidated statement of income.

Derivative financial instruments

The Group deals with derivatives such as forward foreign exchange contracts, interest rate futures, forward rate agreements, currency and interest rate swaps, currency and interest rate options (both written and purchased). Further details of derivatives financial instruments are disclosed in Note 41. Derivatives are initially recognized at fair value at the date the derivative contracts are entered into and are subsequently remeasured to their fair value at the end of each reporting period. The resulting gain or loss is recognized in consolidated statement of profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in the consolidated statement of profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. All derivatives are carried at their fair values as assets where the fair values are positive and as liabilities where the fair values are negative. Fair values are generally obtained by reference to quoted market prices, discounted cash flow models and recognized pricing models as appropriate.

Embedded derivatives

Derivatives embedded in non-derivative host contracts that are not financial assets within the scope of IFRS 9 Financial Instruments (e.g. financial liabilities) 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 FVTPL.

Hedge accounting

The Group designates certain hedging instruments, which include derivatives and non-derivatives in respect of foreign currency risk, as either fair value hedges or hedges of net investments in foreign operations. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges.

At the inception of the hedge relationship, the Group 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 Group documents whether the hedging instrument is highly effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk.

*** Fair value hedges**

Changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as fair value hedges are recognized in the consolidated statement of profit or loss immediately, together with any changes in the fair value of the hedged asset or liability that are attributable to the hedged risk. The change in the fair value of the hedging instrument and the change in the hedged item attributable to the hedged risk are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Hedge accounting is discontinued when the Group revokes the hedging relationship, when the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when it no longer qualifies for hedge accounting. The fair value adjustment to the carrying amount of the hedged item arising from the hedged risk is amortized to the consolidated statement of profit or loss from that date.

*** Cash flow hedges**

The effective portion of changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cash flow hedging reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss, and is included in the other income line item.

Amounts previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to consolidated statement of profit or loss in the periods when the hedged item affects the recognition of a non-financial assets or a non-financial liability, the gains and losses previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are transferred from equity and included in the initial measurement of the cost of the non-financial asset or non-financial liability.

Hedge accounting is discontinued when the Group revokes the hedging relationship, when the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when it no longer qualifies for hedge accounting. Any gain or loss recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in the consolidated statement of profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain or loss accumulated in equity is recognized immediately in the consolidated statement of 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 or loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cumulative translation reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the cumulative translation reserve are reclassified to the consolidated statement of profit or loss on the disposal of the foreign operation.

Offsetting of financial assets and liabilities

Financial assets and liabilities are offset and reported net in the consolidated statement of financial position only when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts or when the Group intends to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Accounts managed for the interest of clients

Accounts managed by the bank on behalf of clients are not considered assets of the bank. The fees and commissions for managing these accounts are shown in the statement of profit or loss. A provision is made against the decrease in the value of the portfolios managed for the benefit of clients from their capital.

Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal, or in its absence, the most advantageous market to which the Bank has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

When applicable, the Bank measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

When there is no quoted price in an active market, the Bank uses valuation techniques that maximize the use of relevant observable inputs and minimize the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability, nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, the Bank measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Bank on the basis of the net exposure to either market or credit risk, are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The Bank recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

Fair value levels are as follows:

- Level 1: Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Group will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the reporting date, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation. Where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of those cash flows.

Employees' benefits

Employees' short term benefits

Employee's short term benefits are recognised as expenses when providing related services. The commitment relating to the amount expected to be paid is recognised when the Bank has a current legal or constructive obligation to pay for the previous services provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Employees' other long-term benefits

The Bank's net liabilities in relation to employees' benefits are the amount of future benefits that employees have received for their services in the current and previous periods. Those benefits are deducted to determine their present value. The remeasurement is recognised in the consolidated statement of profit or loss in the period in which it arises.

Income Tax

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits disclosed in the consolidated statement of income. Accounting profits may include non-taxable profits or tax-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years.

Taxes are calculated based on tax rates confirmed under the laws, regulations and instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan and the countries which subsidiaries are operating in.

The deferred taxes are taxes expected to be paid or refunded as a result of the temporary differences between assets and liabilities – in the consolidated financial statements and the value of the tax basis profit. Deferred taxes are measured by adhering to the consolidated financial position statement and calculated based on tax rates that are expected to apply in the period when assets are realized or liabilities are settled.

The carrying amount of the deferred assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and are 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 assets be utilized.

Assets seized in settlement of debts

In certain cases, the Bank may close out transactions by acquiring assets in settlement of debts. The asset acquired is recorded at the lower of its fair value less costs to sell and the carrying amount of the loan (net of impairment losses) at the date of exchange. These assets are recorded in “Other assets”. It is the Bank’s policy to dispose of such repossessed properties in an orderly manner. The proceeds are used to reduce or repay the outstanding claim. In general, the Bank does not occupy repossessed properties for business use.

Financial assets pledged as collateral

The financial assets pledged by the Bank are for the purpose of providing collateral for the counterparty to the extent that counterparty is permitted (to sell and /or re-pledge the assets). The method of valuation is related to the financial policies for its original classification.

Repurchase and resale agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank’s financial consolidated statements due to the Bank’s continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lien) they are reclassified as liened financial assets).

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 method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank’s consolidated financial statements as assets since the Bank is not able to control these assets. 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 in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Subsequent costs are included in the asset’s carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial period in which they are incurred.

Lands are not depreciated.

Depreciation is recognized so as to write-off the cost of assets, using the straight-line method, over the estimated useful lives of the respective assets, as follows:

	%
Buildings	2
Equipment and furniture	2.5-15
Vehicles	15
Computers	25
Other	10
	17

Intangible assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost which represents the increase in the acquisition or purchase cost of an investment over the fair value of the company's net assets at the acquisition date. Goodwill resulting from investing in subsidiaries is recorded in a separate item as intangible assets. Goodwill resulting from investing in associates appears as part of the investment account in the associate and the cost of goodwill is subsequently reduced by any impairment in the investment value.

Goodwill is allocated to cash-generating unit(s) for the purpose of impairment testing.

Goodwill impairment is tested at the reporting date. Goodwill is written down if there is an indication that it is impaired and if the estimated recoverable amount of cash-generating unit (s) to which the goodwill belongs is lower than the carrying amount of the cash-generating unit (s). Impairment is recognised in the consolidated statement of income.

Other intangible assets

Intangible assets that are acquired through the merger are stated at fair value at the date of acquisition. The intangible assets that are obtained by a method other than the merger are stated at cost.

Intangible assets are classified on the basis of their estimated lifetime for a definite or indefinite period. Intangible assets that have a definite lifetime are amortised during this lifetime and are recognised in the consolidated statement of income. For intangible assets that have a indefinite lifetime, their impairment is reviewed at the date of the consolidated financial statements and any impairment is recognised in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the Bank's business are not capitalised and are recognised in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications for the impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements. The estimate of the useful lives of those assets is reviewed and any adjustments are made for subsequent periods.

Below is the accounting policy for each item of intangible assets at the bank:

- Trademarks: Amortized using the straight line method with a fixed ratio of 25%
- Computer software and systems: Amortized using the straight line method with a fixed ratio of 25%

Impairment of non-financial assets:

The carrying value of the Group's non-financial assets is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine whether there is an indication of impairment. In the event of an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in those assets.

The recoverable amount is the higher of an asset's fair value -less costs to sale - and the value in use.

All impairment losses are taken to the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed. For other assets, the impairment loss is reversed only if the carrying amount of the asset does not exceed the carrying amount that was determined after the depreciation or amortisation has taken place if the impairment loss is not recognised.

Foreign currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each company in the Group are expressed in the functional currency of the Bank, and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The separate financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared, and the separate financial statements of each of the Group's companies are presented in the main functional economic currency in which they operate. Transactions are recorded in currencies other than the Bank's functional currency, according to the exchange rates prevailing on the dates of those transactions. On the date of the statement of financial position, the financial assets and liabilities are translated into foreign currencies at the exchange rates prevailing on that date. Non-monetary items carried at fair value and denominated in foreign currencies are also translated at the exchange rates prevailing at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognised in the consolidated statement of income in the period in which they arise, except for:

- Foreign currency exchange differences on transactions made in order to hedge foreign currency risk.
- Foreign currency exchange differences on monetary items required to/ from a foreign operation that are not planned or unlikely to be settled in the near future (and therefore these differences are part of the net investment in the foreign operation), which is recognised initially in the calculation of other consolidated comprehensive income, and are reclassified from equity to the consolidated statement of income upon sale or partial disposal of net investment

For the purpose of the presentation of the consolidated financial statements, assets and liabilities of foreign operations of the Bank are transferred according to the exchange rates prevailing at the date of the statement of financial position. Revenue is also transferred according to the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case exchange rates are used on the date of transactions. Emerging differences, if any, are recognised in the consolidated statement of comprehensive income and grouped into a separate component of equity.

When excluding foreign operations (i.e. eliminating the Bank's entire share in foreign operations, or that resulting from the loss of control of a subsidiary within foreign operations or partial disposal of its share in a joint arrangement or an associate of a foreign nature in which the held share becomes a financial asset), all foreign currency exchange differences accumulated in the separate item that represent the equity of that operation attributable to the owners of the bank, are reclassified to the consolidated statement of income.

In addition, with regard to partial disposal of a subsidiary that includes foreign operations and does not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is reversed to net comprehensive income at a rate that is excluded and is not recognized in the consolidated statement of income. As for all other partial liquidations (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

The Bank has implemented IFRS (16) "Leases" that have replaced existing guidance on leases as of 1 January 2019, including IAS (17) "Leases" and IFRIC (4) "Determining whether an arrangement contains a lease", SIC (15) "Operating lease - incentives" and SIC (27) retrospectively from 1 January 2018 "Evaluating the substance of transactions involving the legal form of a lease".

Accounting policy applied at 1 January 2019:

The bank used the second option of the retrospective approach which allows not to re-present comparative figures that are presented under IAS 17 "Lease Contracts" - and permitted under IFRS 16 when applying IFRS 16 for the first time on an operating lease agreement individually (for each lease separately). The right to use the leased assets was generally measured by the amount of the lease obligation to use the interest rate when applying for the first time.

The Bank determines whether the contract is a lease or includes lease. A contract is considered a lease or includes a lease if it includes transferring control of a specific asset for a specific period in exchange for a consideration according to the definition of a lease in the standard.

The Bank as a lessee

On the date of signing the contract, or on the date of the revaluation of the contract that contains the lease elements, the Bank distributes the entire contract value to the contract components in a proportional manner consistent with the value. It is to be noted that the Bank has decided for leases that include land and building to treat the components of the contract as one item.

The bank recognizes the right to use the obligations of the lease at the beginning of the lease. The right to use is measured at the initial recognition of the cost, which includes the initial value of the rental contract obligation adjusted for the lease payments that took place at the beginning or before the contract, until any initial direct costs are realized or any costs less the impact of any rental incentives received.

The right to use the asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the date of the beginning of the contract, considering the lower of useful life of either the lease term or the remaining life of the rental asset. The useful life of the leased asset is estimated on the basis of estimating the useful life of the property and equipment. The value of the right to use the asset is periodically reduced to reflect the lower value (if any) and is modified to reflect the effect of the amendments on the item of obligations related to lease contracts.

The obligations associated with the lease are measured at the initial recognition of the present value of the unpaid lease payments at the date of the lease, deducted using the interest rate presented in the lease, and if it is not possible to determine, the borrowing rate used by the bank is used. Usually the borrowing rate used by the bank is what ends up being used.

The bank determines the borrowing rate by analyzing its loans from various external sources and making some adjustments to reflect the lease terms and the type of leased assets.

The lease payments taken into account for the purposes of calculating the obligations related to the lease include the following:

- Fixed payments, including substantial fixed payments,
- Variable payments that depend on an index or ratio and that are measured upon initial recognition taking into account this indicator or the ratio at the date of the lease,
- The amounts expected to be paid under the residual value guarantee clause; and
- Purchase option price when the bank is confident that it will implement the purchase option disclosure, lease payments when an optional renewal clause exists and the bank has the intention to renew the lease contract, and fines related to early termination of the contract unless the bank is confident that it will not perform early termination.

Obligations related to lease contracts are measured based on amortized cost, using the effective interest rate. The liabilities are re-measured when there is a change in the future rental payments as a result of the change in a specific index or ratio, and when there is a change in the management's estimates regarding the payable amount under the item of the residual value guarantee, or when the bank's plan in relation to exercising the option to buy, renew or terminate the contract changes.

When the obligations related to lease contracts are measured this way, adjustments are recorded in the right to use the asset or in the statement of profit or loss in the case where the carrying amount of the right to use the asset has been fully amortized.

The bank offers the right to use the assets under property and equipment, and the liabilities related to lease contracts are displayed among other liabilities (borrowed funds) in the consolidated statement of financial position.

Short-term leases and leases for low-value assets:

The Bank chose not to recognise the right of use assets and lease obligations for short-term leases for items with a 12-month lease term or less and the low-value leases. The Bank recognises the lease payments associated with these contracts as operating expenses on a straight-line basis over the lease term.

The Bank as a lessor

When the bank is lessor, at the start of the lease, it determines whether each lease is a finance lease or an operating lease.

To classify each lease, the Bank performs a comprehensive evaluation to demonstrate whether the lease largely transfers all risks and benefits associated with ownership of this asset. If this is the case, the lease is a finance lease; if not, it is an operating lease. As part of this assessment, the Bank takes into account certain indicators such as whether the lease is the greater part of the economic life of the asset.

The Bank applies the requirements of de-recognition and impairment in IFRS 9 for net investment in the lease. The Bank performs a periodic review of the expected non-guaranteed residual value that was used to calculate the total investment amount in the lease.

Policy applied before 1 January 2019:

With respect to contracts concluded before 1 January 2019, the Bank determines whether the arrangement was or contained a lease based on an assessment of whether:

- The implementation of the arrangement depends on the use of a specific asset or specific assets.
- The arrangement had transferred the right to use the asset.

The Bank as a lessee

There were no financing leases with the Bank as per the requirements of IAS (37) "Leases".

Assets held as other assets are classified as operating leases and are not recognised in the statement of financial position of the Bank. The amounts paid under operating leases are recognised in the statement of profit or loss on a straight-line basis over the term of the lease. The lease incentives recognised were an integral part of the total lease expense, over the term of the lease.

The Bank as a lessor

When the bank is lessor, at the start of the lease, it determines whether each lease is a finance lease or an operating lease.

To classify each lease, the Bank performed a comprehensive evaluation to demonstrate whether the lease largely transfers all risks and benefits associated with the use of this asset to the lessee. If this is the case, the lease is a finance lease; if not, it is an operating lease. As part of this assessment, the Bank takes into account certain indicators such as whether the lease is the greater part of the economic life of the asset.

Cash and Cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise of cash on hand and cash balances at banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions' deposits that mature within three months from acquisition date and restricted balances.

Dividends on ordinary shares

Dividends on ordinary shares are recognized as a liability and deducted from equity when they are approved by the Bank's shareholders. Interim dividends are deducted from equity when they are declared and no longer at the discretion of the Bank. Dividends for the year that are approved after the statement of financial position date are disclosed as an event after the statement of financial position date.

(3) Changes in accounting policies and disclosures

- The accounting policies used in the preparation of these consolidated financial statements are consistent with those followed in the preparation of the last consolidated financial statements for the Group for the year ended 31 December 2018, except for the adoption of new standards and amendments to the existing standards as mentioned below.

a) New and amended standards and interpretations issued and adopted by the Group for the first time effective for the financial year beginning on 1 January 2019:

- **Annual improvements to the IFRSs issued during the years 2015-2017:**

Improvements to IFRS (3) include "Business combination", and IFRS (11) "Joint arrangements" and IAS (12) "Income taxes" and IAS (23) "Borrowing costs".

- **Amendments to IAS 19 'Employees' benefits'**

These amendments relate to an amendment to plans, curtailment, or adjustments.

- **IFRS 9 "Financial instruments":**

Nature of change: The amendment allows for more assets to be measured at amortised cost more frequently compared to the previous version of IFRS 9, in particular for some prepaid financial assets. The amendment also confirms that the adjustments in financial liabilities will result in immediate recognition of profit or loss.

- **IFRIC 23 'Uncertainty over income tax treatments:**

IFRIC 23 explains the determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax credits and tax rates, when there is uncertainty over income tax treatments under IAS 12. It specifically considers:

- Whether tax treatments should be considered collectively.
- Assumptions of tax authorities.
- Determination of tax profit (tax loss), tax bases, unused tax losses and tax rates.
- Impact of changes in facts and circumstances.

- **IFRS 16 "Leases":**

The Bank has implemented IFRS (16) "Leases" that have replaced existing guidance on lease contracts, including IAS (17) "Leases" and IFRIC (4) "Determining whether an arrangement contains a lease", SIC (15) "Operating lease - incentives" and SIC (27) "Evaluating the substance of transactions involving the legal form of a lease".

- IFRS (16) was issued in January 2016 and is valid for financial periods beginning on or after 1 January 2019. The IFRS (16) states that all leases, and associated contractual rights and obligations should be recognised in the Group's financial position, unless the term is 12 months or less, or the lease is for low-value assets. Consequently, the classification required under IAS 17 "Leases" in operating or finance leases was cancelled for tenants. For each lease, the tenant recognises an obligation in exchange for the future rental obligations. In contrast, the right to use the leased asset is capitalised, which is generally equivalent to the present value of future rental payments plus directly attributable costs that are amortised over the useful life.
- The Group has chosen to use the simplified and permitted approach under IFRS 16 when applying IFRS 16 for the first time on individual operating leases (for each lease separately). The right to use the leased assets has been generally measured with an amount of the lease obligation by using the interest rate upon application for the first time.
- The right of use assets have been measured at an amount equal to the lease obligations, after being adjusted for any prepaid or accrued rental payments related to a lease recognised in the statement of financial position as at 31 December 2018. Under this method, no adjustments were recorded in the retained earnings as at 1 January 2019. There were no leases of low-value that require an adjustment to the right to use assets on the date of the initial application.
- The right of use assets, which are recognised, relate to rental properties of the Bank, branches, subsidiaries, and ATMs as at 31 December 2019 and 1 January 2019.

Bank's lease activities and mechanism of accounting treatment:

- The Bank rents properties for use in its normal activities, and usually leases are for fixed periods ranging from one to ten years, and some of them may include options for extension and lease terms are negotiated on an individual basis and contain a set of different provisions and conditions. Leases do not include any covenants, and should not be used as collateral for borrowing purposes.
- Until the end of the fiscal year 2018, real estate leases were classified as operating leases, and the amounts paid for operating leases are recorded in the consolidated statement of income in accordance with the straight-line method during the lease term.
- As of 1 January 2019, leases have been recognised as right of use assets and related obligations on the date when the asset is ready for use by the Group, the value of each lease payment is distributed between the lease obligations and financing costs. The cost of financing is charged to the consolidated statement of income over the term of the lease to obtain a constant periodic rate of interest payable on the remaining balance of liabilities for each period. Depreciation is calculated on the right of use assets to use over the useful life of the asset or lease term, whichever is shorter, using the straight-line method.
- Assets and liabilities arising from lease contracts are initially measured based on the present value, and the lease obligations include the net present value of the following lease payments:
 - Fixed payments (including embedded fixed payments) less receivable lease incentives.
 - Variable lease payments that do not depend on index or rate.
 - Amounts expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees.
 - The purchase option if the lessee is reasonably sure of exercising this option.
 - Payments for lease termination penalties, if the lease terms contain this option.
- Lease payments are discounted using the embedded interest rate or the lessee's incremental borrowing rate, if the former is not available, being the rate that the individual lessee would have to pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value in a similar economic environment with similar terms and conditions.
- Right-of-use assets are measured at cost, that comprises the following:
 - The initial measurement value of the lease obligations.
 - Any lease payments made on or before the starting date less any lease incentives received.
 - Any initial direct costs.
 - Return costs (renewal and restoration).

- Payments associated with short-term leases and leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense in the consolidated statement of income. Short-term leases are leases with a lease term of 12 months or less, while low-value assets comprise equipment such as low-value IT equipment and small items of office furniture.
- When applying IFRS 16 for the first time, the Bank used the following practical expedients:
 - Using a single discount rate for a portfolio of leases with reasonably similar properties.
 - Relying on previous valuations of whether the leases are of low-value.
 - Operating leases with a remaining lease term of less than 12 months as at 1 January 2019 are accounted for as short-term leases.
 - Excluding direct initial costs of measuring the right of use assets at the date of initial application.
 - Using the estimates to determine the term of the lease, as the contract contains options for extending or terminating the lease.
- The Bank has also chosen not to reassess whether or not the contract contains a lease on the date of the initial application. Instead, the Bank relied on valuation, for the contracts that were concluded before the date of transition, using the application of IAS No. (17) "Leases" and IFRIC No. (4) "Determining whether an arrangement involves a lease."

Impact on the consolidated financial statements:

- The right of use assets have been measured at an amount equal to the lease obligations, having been modified by any prepaid or accrued lease payments related to a lease contract recognised in the consolidated statement of financial position as at 31 December 2018. Under this method, no adjustments were recorded in the retained earnings as at 1 January 2019.
- When applying IFRS 16, the Group recognised rights of use assets of JD 3,708,322 and leases obligations of JD 3,909,521. Below are the details of the rights of use assets, lease obligations and the interest rate of borrowing used.
- The impact on the consolidated statement of income is to reduce the lease expense by an amount of JD 738,524, increase the depreciation expense by an amount of JD 998,954, and increase the interest expense by an amount of JD 191,903.
- The following is a reconciliation between the value of operating lease obligations in accordance with IAS 17 and the opening balance of a liability item against operating leases in accordance with IFRS 16:

Item	As at 1 January 2019
Operating lease obligations as at 31 December 2018	4,452,613
Deduction of operating lease obligations, using the additional the lessee's borrowing rate of xxx	543,092
Operating lease obligations as at 1 January 2019	3,909,521
Add: Interest expense during the year	191,903
Add: New contracts during the year	591,088
Less: Obligations settled during the year	904,631
Operating lease obligation as at 31 December 2019	3,787,881

Movement on the right of use lease assets

Item	As at 1 January 2019
The present value of the right of use leased assets as at 1 January 2019 using a	3,708,322
Balance of prepaid rent as at 1 January 2019	195,564
Adjusted balance as at 1 January 2019	3,903,886
Add: New contracts during the year	790,157
Less: Depreciation during the year	998,954
Right of use lease assets as at 31 December 2019	3,695,089

Below are the balance of the financial position related to operating leases:

	31 December 2019	01 January 2019
	JD	JD
Right of use lease assets	3,695,089	3,903,886
Operating lease obligations	3,787,881	3,909,521

b) New and revised IFRSs issued and not yet in effect:

The Bank did not implement the new and revised IFRSs listed below, which are issued but not yet in effect as at the date of the consolidated financial statements, and their details are as follows:

Amendments to IAS (1) 'Presentation of financial statements'

These amendments relate to the definition of materiality.

Amendments to IFRS (3) "Business combinations"

These amendments clarify the definition of business as the revised International Accounting Standards Board (IASB) published the revised the "Conceptual framework for financial reporting". This includes the revised definitions of assets and liabilities, as well as new guidance on measurement, de-recognition, presentation and disclosure.

In addition to the revised conceptual framework, the IASB issued amendments to the references for the conceptual framework in the IFRSs, as the document contains amendments to IFRSs (2, 3, 6 and 14) and IASs (1, 8, 34, 37 and 38) and the IFRICs (12 and 19, 20 and 22) and SIC (32) in order to update these pronouncements regarding references and quotations from the framework or to indicate what they refer to in a different version of the conceptual framework.

Amendments to IFRS 10 (Consolidated financial statements) and IAS 28 "Investments in associates and joint ventures (2011)". The effective date has been postponed indefinitely, and adoption is still permitted:

These amendments relate to the transaction to sell or contribute assets from the investor to the affiliate or joint venture.

- The management expects the application of these new standards, interpretations, and amendments to the Bank's consolidated financial statements when applicable, and the adoption of these new standards, interpretations and amendments may not have any material impact on the Bank's consolidated financial statements in the initial application period.

(4) Critical accounting judgements and estimates

In the application of the Group's accounting policies, which are described in Note 3 management is required to make judgments, estimates, and assumptions about the carrying amounts of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and other factors that are considered to be relevant. Actual results may differ from these estimates.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

Significant areas where management has used estimates, assumptions, or exercised judgements are as follows:

Impairment in seized assets

Impairment of seized assets is calculated based on recent real estate valuations and approved by accredited valuers for the purpose of calculating the impairment of assets seized. The Impairment is reviewed periodically.

Assets useful lives

Useful life for property and equipment is reviewed each year. If expected useful life is different from the previous one, the difference is adjusted prospectively as a change in accounting estimate.

Income Tax provision

The income tax provision is calculated based on the prevailing laws and regulations and International Financial Reporting Standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the related provisions are recorded.

Legal provision

Legal provisions are taken for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.

Assets and liabilities that are stated at cost:

Management reviews, on a regular basis, the assets and liabilities that are stated at cost to estimate impairments, if any. Impairment losses are recognised in the consolidated statement of income for the year.

Provision for expected credit loss:

The Bank's management is required to use significant judgments and estimates to estimate future cash flows amounts and timings, and estimate the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for expected credit losses. The most significant policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (46).

Business model assessment:

Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Bank determines the business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgement reflecting all relevant evidence, including how the performance of the assets is evaluated and their performance is measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortised cost or fair value through other comprehensive income that are derecognised prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. Monitoring is part of the Group's continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

Significant increase in credit risk:

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased, the Bank takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information. Estimates used by the Bank's management, which are related to the significant change in credit risk that lead to a change in classification within the three stages (1, 2, and 3) are detailed in Note (46).

Establishing groups of assets with similar credit risk characteristics:

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped based on common risk characteristics (such as the type of instrument, the degree of credit risk, the type of collateral, the initial recognition date, the remaining period of maturity date, the industry, the borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that group of assets.

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios:

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECL, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12-month or lifetime ECL but the amount of ECL changes because the credit risk of the portfolios differ.

Models and assumptions used:

The Bank uses various models and assumptions in measuring fair value of financial assets as well as in estimating ECL, as outlined in Note (46). Judgement is applied in identifying the most appropriate model for each type of asset, as well as for determining the assumptions used in these models, including assumptions that relate to key drivers of credit risk.

Classification and measurement of financial assets and liabilities

- The Bank classifies financial instruments or components of financial assets upon initial recognition, either as a financial asset, financial liability, or an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. Reclassification of a financial instrument in the consolidated financial statements is subject to its substance rather than its legal form.
- The Bank determines the classification upon initial recognition as well as a reassessment of that determination, if possible and appropriate, at the date of each consolidated statement of financial position.

- When measuring financial assets and liabilities, some of the Bank's assets and liabilities are remeasured at fair value for the purposes of preparing financial reports. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using professionally qualified independent evaluators. The Bank works in close cooperation with qualified external evaluators to develop appropriate valuation techniques and data on the fair value estimation model.

Fair value of financial instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on the consolidated statement of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data are not available, judgment is required to establish fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as volatility for longer dated derivatives and discount rates, prepayment rates and default rate assumptions for asset-backed securities. The management believes that the chosen valuation techniques and assumptions used are appropriate in determining the fair value of financial instruments.

Derivative Financial Instruments

- The fair value of derivatives measured at fair value is generally obtained by referring to the listed market prices, discounted cash flow models and recognized pricing models, if appropriate. In the absence of market price, fair value is determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparing similar instruments when there are observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that management considers when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows of the instrument, as these cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although management judgment may be required in cases where the ability of the counterparty to pay the instrument according to the contractual terms is in doubt; and
- An appropriate discount percentage for the instrument. The management determines this percentage based on its assessment of the margin of the ratio for the instrument, which is higher than the risk-free ratio. When evaluating the instrument with reference to comparative tools, management considers the entitlement, structure and degree of classification of the instrument based on the system with which the existing position is compared. When evaluating tools based on the model using the fair value of the main components, management also considers the need to make adjustments to calculate a number of factors such as bid differences, credit status, portfolio services costs and uncertainty about the model.

Lease extension and termination options

- Extension and termination options are included in a number of leases. These conditions are used to increase operational flexibility in terms of contract management. Most of the extension and termination options held are renewable by both the Bank and the lessor.

Determination of lease term

- In determining the lease term, management considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. The extension options (or periods after the termination options) are included only in the term of the lease if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances that affect this evaluation and that are under the control of the lessee.

Key sources of estimation uncertainty

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the of the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognised in the consolidated financial statements:

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of types product/ MARKET and determining the forward looking information relevant to each scenario:

- When measuring ECL, the Bank uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

Probability of default (PD)

- PD is a key entry point in the measurement of expected credit loss. PD is an estimate of the probability of default, over a certain period of time, which includes the computation of historical data, assumptions and projections related to future conditions.

Loss given default (LGD)

- LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

Measurement and assessment procedures of fair value

- When estimating the fair value of assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

Discounting lease payments

- Lease payments are discounted using the bank's additional borrowing rate ("IBR"). Management applied provisions and estimates to determine the additional borrowing rate at the start of the lease.

(5) Cash and Balances with Central Banks

	2019	2018
	JD	JD
Cash on hand	48,337,681	57,981,407
Balances at Central Banks:		
Current and demand deposits	60,620,435	61,323,303
Time and notice deposit	-	17,873,950
Certificate of deposits	-	17,800,000
Statutory cash reserve	96,228,339	83,275,891
Less: Expected credit loss	-	(475,893)
Total	205,186,455	237,778,658

- The monetary reserve at the Central Bank of Jordan amounted to JD 78,175,734 as at December 31 2019 compared to JD 69,435,214 as at December 31 2018.

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 31 December 2019 and 31 December 2018.

- The value of reserves with restricted withdrawals at the Central Bank of Iraq amounted to JD 18,052,605 as at December 31 2019 compared to the amount of JD 5,171,617 as at December 31 2018, and was excluded from cash and cash equivalents for the purpose of the consolidated cash flow statement.

- National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil branches amounted to JD 10,707,611 as at 31 December 2019 knowing that Al-sulaymanyah balances were transferred to Irbil, against JD 36,921,211 as at 31 December 2018 which is excluded from cash and cash equivalents for interim consolidated cash flow statement purposes.

Distribution of cash balances with Central banks by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	134,112,399	-	-	134,112,399
Acceptable risk / performing	71,074,056	-	-	71,074,056
Total	205,186,455	-	-	205,186,455

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	145,216,621	-	-	145,216,621
Acceptable risk / performing	93,037,930	-	-	93,037,930
Total	238,254,551	-	-	238,254,551

Movements of balances with central banks:

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	238,254,551	-	-	238,254,551
Add: new balances during the year	31,325,552	-	-	31,325,552
Settled balances	(64,393,648)	-	-	(64,393,648)
Gross balance	205,186,455	-	-	205,186,455
As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	188,789,775	93,948,749	-	282,738,524
Add: new balances during the year	10,235,567	-	-	10,235,567
Settled balances	-	(61,685,501)	-	(61,685,501)
Transfer to the first stage during the period	36,921,211	(36,921,211)	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	2,307,998	4,657,963	-	6,965,961
Gross balance	238,254,551	-	-	238,254,551

Movements of provision for expected credit losses

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	475,893	-	-	475,893
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	(475,893)	-	-	(475,893)
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	583,253	6,303,095	-	6,886,348
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	(302,214)	(6,566,819)	-	(6,869,033)
Transfer to the first stage during the year	167,072	(167,072)	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	27,782	430,796	-	458,578
Net balance	475,893	-	-	475,893

- The provision for expected credit losses has not been calculated against the balances with the central banks according to the instructions from the central bank of Jordan related to the implementation of IFRS 9.

(6) Balances at banks and financial institutions

	Local banks and financial institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	4,021,484	5,560,986	94,246,851	76,086,003	98,268,335	81,646,989
Deposits maturing within or less than 3 months	-	-	-	-	-	-
Less: Expected credit loss	-	-	-	-	-	-
	4,021,484	5,560,986	94,246,851	76,086,003	98,268,335	81,646,989

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 96,221,959 as at 31 December 2019 against JD 81,519,657 as at 31 December 2018.

- Restricted balances amounted to JD 1,172,215 as at 31 December 2019 against JD 1,145,120 as at 31 December 2018. Which will be excluded from the cash and cash equivalent on the consolidated cash flow statement.

Distribution of balances at banks and financial institutions by categories of the Bank's internal credit rating:

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	74,339,035	-	-	74,339,035
Acceptable risk / performing	23,747,668	181,632	-	23,929,300
Total	98,086,703	181,632	-	98,268,335

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	44,336,387	-	-	44,336,387
Acceptable risk / performing	37,301,513	9,089	-	37,310,602
Total	81,637,900	9,089	-	81,646,989

Movements of balances with banks and financial institutions

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	81,637,900	9,089	-	81,646,989
Add: new balances during the year	39,369,396	3,004	-	39,372,400
Settled balances	(22,751,054)	-	-	(22,751,054)
Transfer to second stage during the year	(169,539)	169,539	-	-
Net balance	98,086,703	181,632	-	98,268,335

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	194,421,910	-	-	194,421,910
Add: new balances during the year	-	9,089	-	9,089
Settled balances	(114,280,123)	-	-	(114,280,123)
Adjustments due to change in exchange rates	1,496,113	-	-	1,496,113
Net balance	81,637,900	9,089	-	81,646,989

Movements of provision for expected credit losses during the period

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	-	-	-	-
Settled balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	80,310	-	-	80,310
Settled balances	(86,069)	-	-	(86,069)
Adjustments due to change in exchange rates	5,759	-	-	5,759
Net balance	-	-	-	-

(7) Deposits with banks and financial institutions

	Banks and other financial institutions		Total	
	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within or	404,130	-	404,130	-
Less: Expected credit loss	(255)	-	(255)	-
Total	403,875	-	403,875	-

The distribution of total deposits with banks and financial institutions according to the bank's internal rating categories is as follows:

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low Risk / Performing	404,130	-	-	404,130
Net balance	404,130	-	-	404,130

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low Risk / Performing	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

Disclosures of the movement on total deposits with banks and financial institutions:

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	-	-	-	-
Add: new balances during the year	404,130	-	-	404,130
Net balance	404,130	-	-	404,130

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	-	-	-
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

Movements of provision for expected credit losses:

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	-	-	-	-
Add: loss on new deposits during the year	255	-	-	255
Net balance	255	-	-	255

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	-	-	-
Add: loss on new deposits during the year	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

(8) Financial Assets at Fair Value through statement of income

	2019	2018
	JD	JD
Companies' share	3,041,947	3,640,727
Investment funds	12,865	88,280
Total	3,054,812	3,729,007

(9) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The Group has identified some of its equity and bond investments as investments at fair value through other comprehensive income as the Group plans to hold on to them for a long time for strategic reasons.

	2019	2018
	JD	JD
Publicly listed assets		
Treasury bonds	21,770,377	21,482,979
Governmental debt securities and its guarantee's	-	849,260
Bonds, Corporate debt securities	6,465,476	3,456,374
Other government bonds	2,764,095	3,447,740
Quoted shares	4,812,579	5,585,220
Total	35,812,527	34,821,573
Unlisted assets		
Treasury bonds	3,849,351	-
Governmental debt securities and its guarantee's	7,238,000	7,086,800
Bonds, Corporate debt securities	3,000,000	1,500,000
Unquoted shares	11,678,576	6,440,318
Total	25,765,927	15,027,118
Less: Expected credit loss	(27,634)	(30,028)
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	61,550,820	49,818,663
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	45,059,665	37,793,125
Total	45,059,665	37,793,125

- The cash dividends have amounted to JD 230,086 and reflect the shares that the bank owns in other companies during the year ended 31 December 2019 against JD 251,929 during the year ended 31 December 2018.

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income / equity amounted to JD 403,350 during the year ended December 2019 against realized losses worth JD 313,265 during the year ended 31 December 2018, and that has been transferred to the retained earnings through the consolidated equity statement.

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income / debt instruments amounted to JD 608,362 during the year ended December 2019 against realized losses worth JD 32,337 during the year ended 31 December 2018, and that has been transferred to the retained earnings through the consolidated equity statement.

Distribution of gross financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - debt instrument by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	14,711,759	-	-	14,711,759
Acceptable risk / performing	30,375,540	-	-	30,375,540
Total	45,087,299	-	-	45,087,299

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	21,482,979	-	-	21,482,979
Acceptable risk / performing	16,340,174	-	-	16,340,174
Total	37,823,153	-	-	37,823,153

Movements of gross financial assets at fair value through other comprehensive income::

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	37,823,153	-	-	37,823,153
Add: new balances during the year	31,807,215	-	-	31,807,215
Settled balances	(24,543,069)	-	-	(24,543,069)
Net balance	45,087,299	-	-	45,087,299

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	-	-	-
Add: new balances during the year	11,522,321	-	-	11,522,321
Settled balances	(2,592,256)	-	-	(2,592,256)
Change in fair value	839,287	-	-	839,287
Changes due to Adjustments	28,053,801	-	-	28,053,801
Net balance	37,823,153	-	-	37,823,153

Movements of provision on financial assets at fair value through other comprehensive income:

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	30,028	-	-	30,028
Add: new balances during the year	18,765	-	-	18,765
Settled balances	(21,159)	-	-	(21,159)
Net balance	27,634	-	-	27,634

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	-	-	-
Add: new balances during the year	30,028	-	-	30,028
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	30,028	-	-	30,028

No provision for expected credit losses has been calculated for governmental bonds and bonds guaranteed by the government according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

(10) Loans valued at fair value through the income statement

	2019	2018
	JD	JD
Loans	108,831,500	-
Total	108,831,500	-

The group has granted a loan of USD 150,000,000 (JD 106,350,000) with a fixed interest rate of 5.7% on a five-year repayment period and a one-year grace period. The group has decided to hedge the risk of changes in interest rates in the market by entering into forward interest contracts with a correspondent bank on similar contractual terms. The bank has classified the loan at fair value through the income statement, in line with the classification and measurement of the corresponding hedging instrument, which resulted in JD 2,481,500 profit on the income statement.

(11) Direct Credit Facilities - Amortized cost

	2019	2018
	JD	JD
Retail customers		
Overdrafts	9,662,239	10,264,913
Loans and bills *	102,485,991	87,494,506
Credit cards	7,956,173	6,377,418
Realestate Mortgages	155,689,558	156,768,973
Corporate Lending		
Overdrafts	65,832,353	78,699,781
Loans and bills *	440,381,532	392,832,729
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	39,029,446	37,435,351
Loans and bills *	176,577,669	142,057,891
Government and public sector lending	49,198,622	68,600,726
Total	1,046,813,583	980,532,288
Less: Suspended interest	17,935,469	16,749,916
Less: provisions to impairment in direct credit facilities and ECL	45,854,073	72,822,969
Net direct credit facilities	983,024,041	890,959,403

- * Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 1,747,998 as at 31 December 2019 against JD
- Non-performing credit facilities amounted to JD 91,662,806 as at 31 December 2019 against JD 99,763,656 as at 31
 - Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 74,566,540 as at 31 December 2019 against JD 83,013,740 as at December 2018 which represents 7.25 % as at 31 December 2019 against 8.61 % as at December 2018 of total direct credit facilities after excluding the suspended interest.
 - Total credit facilities granted to and guaranteed by the government amounted to JD 11,426,000 as at 31 December 2019 against JD 34,284,000 as at 31 December 2018 which represents 1.09 % of total direct credit facilities as at 31 December 2019 against 3.50 % as at 31 December 2018.

Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

Distribution of direct credit facilities for Corporate companies by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	85,223,110	740,185	-	85,963,295
Acceptable risk / performing	309,785,800	62,060,237	10,778,216	382,624,253
Non- Performing				
Substandard	-	-	4,532,369	4,532,369
Doubtful	-	-	61,058	61,058
Loss	-	-	33,032,910	33,032,910
Total	395,008,910	62,800,422	48,404,553	506,213,885

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	55,941,097	-	-	55,941,097
Acceptable risk / performing	282,712,611	40,272,641	20,379,120	343,364,372
Non- Performing				
Substandard	-	-	97,741	97,741
Doubtful	-	-	2,850,532	2,850,532
Loss	-	-	69,278,768	69,278,768
Total	338,653,708	40,272,641	92,606,161	471,532,510

Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	338,653,708	40,272,641	92,606,161	471,532,510
Add: new balances during the year / Additions	102,138,596	37,871,772	4,551,296	144,561,664
Settled balances	(86,383,441)	(21,436,109)	(12,253,841)	(120,073,391)
Transfer to the first stage during the year	13,942,451	(8,744,627)	(5,197,824)	-
Transfer to second stage during the year	(5,695,355)	7,345,315	(1,649,960)	-
Transferred to the third stage during the year	(1,259,571)	(7,000,594)	8,260,165	-
Changes due to Adjustments *	33,612,522	14,492,024	3,007,494	51,112,040
Written off balances	-	-	(40,918,938)	(40,918,938)
Net balance	395,008,910	62,800,422	48,404,553	506,213,885

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	324,665,832	112,133,794	92,683,594	529,483,220
Add: new balances during the year / Additions	86,895,215	16,058,650	6,829,809	109,783,674
Settled balances	(116,466,068)	(61,725,314)	(20,928,128)	(199,119,510)
Transfer to the first stage during the year	29,546,954	(28,942,658)	(604,296)	-
Transfer to second stage during the year	(877,332)	956,336	(79,004)	-
Transferred to the third stage during the year	(1,882,591)	(14,723,562)	16,606,153	-
Changes due to Adjustments	15,624,147	14,781,055	8,718,096	39,123,298
Written off balances	-	-	(12,185,905)	(12,185,905)
Adjustments due to change in exchange rates	1,147,551	1,734,340	1,565,842	4,447,733
Net balance	338,653,708	40,272,641	92,606,161	471,532,510

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Corporate companies

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	2,372,130	929,107	48,229,157	51,530,394
Impairment loss of direct credit facilities during the period	527,612	628,193	7,787,392	8,943,197
Recoveries	(1,598,365)	(747,347)	(1,833,770)	(4,179,482)
Transfer from the first stage	398,852	(71,883)	(326,969)	-
Transfer from second stage	(278,458)	1,196,259	(917,801)	-
Changes due to Adjustments	180,448	501,109	-	681,557
Written off balances	-	-	(34,813,462)	(34,813,462)
Net balance	1,602,219	2,435,438	18,124,547	22,162,204

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	2,716,947	44,483,122	47,200,069
Effect of application of IFRS 9	2,309,102	6,558,534	-	8,867,636
Balance at 1 January 2018, resulted from the applications of IFRS 9	2,309,102	9,275,481	44,483,122	56,067,705
Impairment loss of direct credit facilities during the period	1,383,655	450,479	10,908,861	12,742,995
Recoveries	(1,669,482)	(6,149,939)	(7,164,152)	(14,983,573)
Transfer from the first stage	189,094	(189,094)	-	-
Transfer from second stage	(904)	904	-	-
Transferred from the third stage	-	(2,716,947)	2,716,947	-
Changes due to Adjustments	146,471	125,057	4,629,941	4,901,469
Written off balances	-	-	(7,648,831)	(7,648,831)
Adjustments due to change in exchange rates	14,194	133,166	303,269	450,629
Net balance	2,372,130	929,107	48,229,157	51,530,394

Direct credit facilities at amortized cost -small to medium companies

Distribution of direct credit facilities for small to medium companies by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	27,189,392	2,386,527	-	29,575,919
Acceptable risk / performing	95,623,958	49,991,178	4,306,305	149,921,441
Non- Performing				
Substandard	-	-	19,220,252	19,220,252
Doubtful	-	-	2,140,955	2,140,955
Loss	-	-	14,748,548	14,748,548
Total	122,813,350	52,377,705	40,416,060	215,607,115

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	10,956,936	-	-	10,956,936
Acceptable risk / performing	128,923,165	18,600,324	11,014,995	158,538,484
Non- Performing				
Substandard	-	-	371,864	371,864
Doubtful	-	-	355,431	355,431
Loss	-	-	9,270,527	9,270,527
Total	139,880,101	18,600,324	21,012,817	179,493,242

Direct credit facilities at amortized cost -small to medium companies

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	139,880,101	18,600,324	21,012,817	179,493,242
Add: new balances during the year / Additions	49,824,422	6,488,353	2,224,645	58,537,420
Settled balances	(39,225,836)	(5,130,477)	(2,891,841)	(47,248,154)
Transfer from (to) the first stage during the year	2,746,076	(1,786,554)	(959,522)	-
Transfer (from) to second stage during the year	(12,047,592)	13,016,965	(969,373)	-
Transferred (from) to the third stage during the year	(20,187,863)	(655,309)	20,843,172	-
Changes due to Adjustments	1,824,042	21,844,403	1,183,052	24,851,497
Written off balances	-	-	(26,890)	(26,890)
Net balance	122,813,350	52,377,705	40,416,060	215,607,115

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	105,277,436	31,727,856	11,046,150	148,051,442
Add: new balances during the year / Additions	57,570,266	8,841,626	1,057,563	67,469,455
Settled balances	(37,122,573)	(17,601,929)	(3,522,887)	(58,247,389)
Transfer from (to) the first stage during the year	7,293,206	(7,292,138)	(1,068)	-
Transfer (from) to second stage during the year	(2,721,288)	2,731,571	(10,283)	-
Transferred (from) to the third stage during the year	(681,610)	(7,918,319)	8,599,929	0.5-
Changes due to Adjustments	10,264,664	8,036,091	4,096,040	22,396,795
Written off balances	-	-	(255,659)	(255,659)
Adjustments due to change in exchange rates	-	75,566	3,032	78,598
Net balance	139,880,101	18,600,324	21,012,817	179,493,242

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for SME's

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	775,595	559,483	5,264,878	6,599,956
Impairment loss of direct credit facilities during the year	338,545	451,510	7,812,951	8,603,006
Recoveries	(582,485)	(428,960)	(1,101,989)	(2,113,434)
Transfer to (from) the first stage	7,787	(7,787)	-	-
Transfer to (from) second stage	(189,573)	189,573	-	-
Changes due to Adjustments	4,333	345,502	424,284	774,119
Net balance	354,202	1,109,321	12,400,124	13,863,647

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	74,479	2,904,220	2,978,699
Effect of application of IFRS 9	431,721	1,261,603	-	1,693,324
Balance at 1 January 2018, resulted from the applications of IFRS 9	431,721	1,336,082	2,904,220	4,672,023
Impairment loss of direct credit facilities during the year	649,795	137,150	2,257,127	3,044,072
Recoveries	(304,904)	(1,114,013)	(619,873)	(2,038,790)
Transfer to (from) the first stage	62,027	(62,027)	-	-
Transfer to (from) second stage	(144,664)	144,664	-	-
Transferred from (to) the third stage	-	(74,478)	74,478	-
Changes due to Adjustments	81,560	192,105	648,837	922,502
Adjustments due to change in exchange rates	60	-	89	149
Net balance	775,595	559,483	5,264,878	6,599,956

Direct credit facilities at Amortized cost - Retail

Distribution of direct credit facilities for retail by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	12,971,352	351,710	6,128	13,329,190
Acceptable risk / performing	85,547,639	5,150,336	6,814,660	97,512,635
Non- Performing				
Substandard	-	-	269,223	269,223
Doubtful	-	-	565,675	565,675
Loss	-	-	8,427,680	8,427,680
Total	98,518,991	5,502,046	16,083,366	120,104,403

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	7,908,258	12,937	-	7,921,195
Acceptable risk / performing	74,492,004	11,495,239	259,444	86,246,687
Non- Performing				
Substandard	-	-	676,937	676,937
Doubtful	-	-	1,618,089	1,618,089
Loss	-	-	7,673,928	7,673,928
Total	82,400,262	11,508,176	10,228,398	104,136,836

Direct credit facilities at Amortized cost - Retail

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	82,400,262	11,508,176	10,228,398	104,136,836
Add: new balances during the year / Additions	42,952,046	1,379,523	1,064,222	45,395,791
Settled balances	(26,774,170)	(4,295,755)	(1,005,495)	(32,075,420)
Transfer to the first stage during the year	4,846,709	(4,809,527)	(37,182)	-
Transfer to second stage during the year	(1,051,306)	1,112,023	(60,717)	-
Transferred to the third stage during the year	(4,416,770)	(1,506,757)	5,923,527	-
Changes due to Adjustments	562,220	2,114,363	60,904	2,737,487
Written off balances	-	-	(90,291)	(90,291)
Net balance	98,518,991	5,502,046	16,083,366	120,104,403

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	79,819,140	6,754,386	9,277,426	95,850,952
Add: new balances during the year / Additions	30,610,184	4,235,356	977,032	35,822,572
Settled balances	(22,860,370)	(2,061,997)	(1,801,158)	(26,723,525)
Transfer to the first stage during the year	1,958,026	(1,957,299)	(727)	-
Transfer to second stage during the year	(6,416,979)	6,465,379	(48,400)	-
Transferred to the third stage during the year	(1,403,277)	(2,316,077)	3,719,354	-
Changes due to Adjustments	693,538	233,393	-	926,931
Written off balances	-	-	(2,068,067)	(2,068,067)
Adjustments due to change in exchange rates	-	155,035	172,938	327,973
Net balance	82,400,262	11,508,176	10,228,398	104,136,836

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Retail

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	548,931	679,749	10,025,366	11,254,046
Impairment loss of direct credit facilities during the period	723,027	113,314	1,053,832	1,890,173
Recoveries	(601,855)	(658,044)	(5,802,322)	(7,062,221)
Transfer from the first stage	7,564	(7,564)	-	-
Transfer (from) to second stage	(8,463)	8,463	-	-
Transferred (from) to the third stage	(8,656)	-	8,656	-
Changes due to Adjustments	1,450	20,273	32,003	53,726
Written off balances	-	-	(39,575)	(39,575)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Net balance	661,998	156,191	5,277,960	6,096,149

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	-	322,376	8,547,200	8,869,576
Effect of application of IFRS 9	387,710	472,220	-	859,930
Balance at 1 January 2018, resulted from the application of IFRS 9	387,710	794,596	8,547,200	9,729,506
Impairment loss of direct credit facilities during the period	597,086	312,708	4,079,360	4,989,154
Recoveries	(174,992)	(408,704)	(1,896,005)	(2,479,701)
Transfer from the first stage	65,302	(65,302)	-	-
Transfer from second stage	(331,044)	331,044	-	-
Transferred from the third stage	-	(322,377)	322,377	-
Changes due to Adjustments	2,747	20,527	-	23,274
Written off balances	-	-	(1,084,967)	(1,084,967)
Adjustments due to change in exchange rates	2,122	17,257	57,401	76,780
Net balance	548,931	679,749	10,025,366	11,254,046

Direct credit facilities fat amortized cost - Real Estate

Distribution of direct credit facilities for real estate by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	20,718,287	497,055	154,307	21,369,649
Acceptable risk / performing	94,190,466	23,820,013	3,204,371	121,214,850
Non- Performing				
Substandard	-	-	437,681	437,681
Doubtful	-	-	2,253,654	2,253,654
Loss	-	-	10,413,724	10,413,724
Total	114,908,753	24,317,068	16,463,737	155,689,558

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	9,987,814	-	-	9,987,814
Acceptable risk / performing	127,221,831	9,012,684	2,976,805	139,211,320
Non- Performing				
Substandard	-	-	929,779	929,779
Doubtful	-	-	1,456,884	1,456,884
Loss	-	-	5,183,176	5,183,176
Total	137,209,645	9,012,684	10,546,644	156,768,973

Direct credit facilities fat amortized cost - Real Estate

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	137,209,645	9,012,684	10,546,644	156,768,973
Add: new balances during the year / Additions	15,605,875	1,844,668	1,277,344	18,727,887
Settled balances	(17,865,885)	(2,755,149)	(56,735)	(20,677,769)
Transfer to (from) the first stage during the year	2,661,960	(2,661,960)	-	-
Transfer to (from) second stage during the year	(6,504,303)	6,628,865	(124,562)	-
Transferred to (from) the third stage during the year	(3,027,628)	(1,737,400)	4,765,028	-
Changes due to Adjustments	(13,170,911)	13,985,360	60,921	875,370
Written off balances	-	-	(4,903)	(4,903)
Net balance	114,908,753	24,317,068	16,463,737	155,689,558

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	129,088,771	14,222,110	11,298,343	154,609,224
Add: new balances during the year / Additions	25,358,841	1,542,713	586,042	27,487,596
Settled balances	(25,110,494)	(834,999)	(5,835,588)	(31,781,081)
Transfer to (from) the first stage during the year	6,617,109	(6,050,572)	(566,537)	-
Transfer to (from) second stage during the year	(1,632,751)	3,030,429	(1,397,678)	-
Transferred to (from) the third stage during the year	(1,801,199)	(3,276,754)	5,077,953	-
Changes due to Adjustments	4,689,368	379,757	1,430,949	6,500,074
Written off balances	-	-	(46,840)	(46,840)
Net balance	137,209,645	9,012,684	10,546,644	156,768,973

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Real Estate

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	762,410	452,535	2,223,628	3,438,573
Impairment loss of direct credit facilities during the year	17,134	43,497	2,196,592	2,257,223
Recoveries	(757,788)	(354,351)	(888,556)	(2,000,695)
Transfer to (from) the first stage	97,357	(97,357)	-	-
Transfer to second stage	-	-	-	-
Adjustments due to changes	43	25,566	7,994	33,603
Net balance	119,156	69,890	3,539,658	3,728,704

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	101,646	2,456,036	2,557,682
Effect of application of IFRS 9	370,525	431,295	-	801,820
Balance at 1 January 2018, resulted from the application of IFRS 9	370,525	532,941	2,456,036	3,359,502
Impairment loss of direct credit facilities during the year	379,336	310,456	703,445	1,393,237
Recoveries	(155,594)	(124,243)	(1,369,338)	(1,649,175)
Transfer to (from) the first stage	297,163	(297,163)	-	-
Transfer to (from) second stage	(129,442)	129,442	-	-
Transferred (from) to the third stage	-	(101,646)	101,646	-
Adjustments due to changes	422	2,748	331,839	335,009
Net balance	762,410	452,535	2,223,628	3,438,573

Direct credit facilities fat amortized cost - Government

Distribution of direct credit facilities for government sector by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	-	-	-	-
Acceptable risk / performing	49,198,622	-	-	49,198,622
Total	49,198,622	-	-	49,198,622

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	68,600,726	-	-	68,600,726
Acceptable risk / performing	-	-	-	-
Total	68,600,726	-	-	68,600,726

Direct credit facilities fat amortized cost - Government

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	68,600,726	-	-	68,600,726
Add: new balances during the year / Additions	7,200,276	-	-	7,200,276
Settled balances	(26,602,380)	-	-	(26,602,380)
Net balance	49,198,622	-	-	49,198,622

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	12,046,780	57,251,863	-	69,298,643
Add: new balances during the year / Additions	22,269,946	-	-	22,269,946
Settled balances	-	(22,967,863)	-	(22,967,863)
Transfer to the first stage during the year	34,284,000	(34,284,000)	-	-
Net balance	68,600,726	-	-	68,600,726

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Government and public sector

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	-	-	-	-
Impairment loss of direct credit facilities during the year	3,369	-	-	3,369
Net balance	3,369	-	-	3,369

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	-	-	-	-
Impairment loss of direct credit facilities during the year	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

No provision for expected credit losses was calculated on the various credit facilities for the Jordanian government and that is according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

Distribution of cumulative direct credit facilities - amortized cost by categories of the Bank's internal credit rating:

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	146,102,141	3,975,477	160,435	150,238,053
Acceptable risk / performing	634,346,485	141,021,764	25,103,552	800,471,801
Non- Performing				
Substandard	-	-	24,459,525	24,459,525
Doubtful	-	-	5,021,342	5,021,342
Loss	-	-	66,622,862	66,622,862
Total	780,448,626	144,997,241	121,367,716	1,046,813,583

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	153,394,831	12,937	-	153,407,768
Acceptable risk / performing	613,349,611	79,380,888	34,630,365	727,360,864
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,076,321	2,076,321
Doubtful	-	-	6,280,936	6,280,936
Loss	-	-	91,406,399	91,406,399
Total	766,744,442	79,393,825	134,394,021	980,532,288

The cumulative movement of direct credit facilities

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	766,744,442	79,393,825	134,394,020	980,532,287
Add: new balances during the year / Additions *	217,721,215	47,584,316	9,117,507	274,423,038
Settled balances	(196,851,712)	(33,617,490)	(16,207,912)	(246,677,114)
Transfer to (from) the first stage during the year	24,197,196	(18,002,668)	(6,194,528)	-
Transfer to (from) second stage during the year	(25,298,556)	28,103,168	(2,804,612)	-
Transferred to (from) the third stage	(28,891,832)	(10,900,060)	39,791,892	-
Changes due to Adjustments	22,827,873	52,436,150	4,312,371	79,576,394
Written off balances	-	-	(41,041,022)	(41,041,022)
Net balance	780,448,626	144,997,241	121,367,716	1,046,813,583

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	650,897,959	222,090,009	124,305,513	997,293,481
Add: new balances during the year / Additions *	222,704,452	30,678,345	9,450,446	262,833,243
Settled balances	(201,559,505)	(105,192,102)	(32,087,761)	(338,839,368)
Transfer to (from) the first stage during the year	79,699,295	(78,526,667)	(1,172,628)	-
Transfer to (from) second stage during the year	(11,648,350)	13,183,715	(1,535,365)	-
Transferred to (from) the third stage	(5,768,677)	(28,234,712)	34,003,389	-
Changes due to Adjustments	31,271,717	23,430,296	14,245,085	68,947,098
Written off balances	-	-	(14,556,471)	(14,556,471)
Adjustments due to change in exchange rates	1,147,551	1,964,941	1,741,812	4,854,304
Net balance	766,744,442	79,393,825	134,394,020	980,532,287

* New balances / additions during phase three represent suspended interest during the year

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors:

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	4,459,066	2,620,874	65,743,029	72,822,969
Impairment loss of direct credit facilities during the year	1,609,687	1,236,514	18,850,767	21,696,968
Recoveries	(3,540,493)	(2,188,702)	(9,626,637)	(15,355,832)
Transfer to (from) the first stage	511,560	(184,591)	(326,969)	-
Transfer to (from) second stage	(476,494)	1,394,295	(917,801)	-
Transferred to (from) the third stage	(8,656)	-	8,656	-
The effect on provisions as at 31 December 2018 due	-	-	-	-
Changes due to Adjustments	186,274	892,450	464,281	1,543,005
Written off balances	-	-	(34,853,037)	(34,853,037)
Net balance	2,740,944	3,770,840	39,342,289	45,854,073

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	-	3,215,448	58,390,578	61,606,026
Effect of application of IFRS 9	3,499,058	8,723,652	-	12,222,710
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	3,499,058	11,939,100	58,390,578	73,828,736
Impairment loss of direct credit facilities during the year	3,009,872	1,210,793	17,948,793	22,169,458
Recoveries	(2,304,972)	(7,796,899)	(11,049,368)	(21,151,239)
Transfer to (from) the first stage	613,586	(613,586)	-	-
Transfer to (from) second stage	(606,054)	606,054	-	-
Transferred to (from) the third stage	-	(3,215,448)	3,215,448	-
Changes due to Adjustments	231,200	340,437	5,610,617	6,182,254
Written off balances	-	-	(8,733,798)	(8,733,798)
Adjustments due to change in exchange rates	16,376	150,423	360,759	527,558
Net balance	4,459,066	2,620,874	65,743,029	72,822,969

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors:

As of 31 December 2019	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Government and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	11,254,046	3,438,573	51,530,394	6,599,956	-	72,822,969
Impairment loss of direct credit facilities during the year	1,890,173	2,257,223	8,943,197	8,603,006	3,369	21,696,968
Recoveries	(7,062,221)	(2,000,695)	(4,179,482)	(2,113,434)	-	(15,355,832)
Transfer (from) to the first stage	(9,555)	97,357	120,394	(181,786)	-	26,410
Transfer from (to) second stage	899	(97,357)	1,124,376	181,786	-	1,209,704
Transferred to (from) the third stage	8,656	-	(1,244,770)	-	-	(1,236,114)
Changes due to Adjustments	53,726	33,603	681,557	774,119	-	1,543,005
Written off balances	(39,575)	-	(34,813,462)	-	-	(34,853,037)
Net balance	6,096,149	3,728,704	22,162,204	13,863,647	3,369	45,854,073

As of 31 December 2018	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Government and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2018	8,869,576	2,557,682	47,200,069	2,978,699	-	61,606,026
Effect of application of IFRS 9	859,930	801,820	8,867,636	1,693,324	-	12,222,710
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS	9,729,506	3,359,502	56,067,705	4,672,023	-	73,828,736
Impairment loss of direct credit facilities during the year	4,989,154	1,393,237	12,742,995	3,044,072	-	22,169,458
Recoveries	(2,479,701)	(1,649,175)	(14,983,573)	(2,038,790)	-	(21,151,239)
Transfer (from) to the first stage	(265,742)	167,721	188,190	(82,637)	-	7,532
Transfer from (to) second stage	265,742	(167,721)	(188,190)	82,637	-	(7,532)
Changes due to Adjustments	23,274	335,009	4,901,469	922,502	-	6,182,254
Written off balances	(1,084,967)	-	(7,648,831)	-	-	(8,733,798)
Adjustments due to change in exchange rates	76,780	-	450,629	149	-	527,558
Net balance	11,254,046	3,438,573	51,530,394	6,599,956	-	72,822,969

Interest in suspense

The movement of interest in suspense is as follow:

As of 31 December 2019	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	3,672,612	1,364,011	9,971,870	1,741,423	16,749,916
Add: Suspended interest during the year	1,064,222	1,277,344	4,551,296	2,224,645	9,117,507
Less: interest transferred to income	(399,076)	(330,807)	(1,067,645)	(339,580)	(2,137,108)
Less: amounts written off	(50,713)	(4,903)	(5,712,340)	(26,890)	(5,794,846)
Balance at the end of the year	4,287,045	2,305,645	7,743,181	3,599,598	17,935,469

As of 31 December 2018	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	3,813,381	1,144,249	8,570,481	1,196,981	14,725,092
Add: Suspended interest during the year	977,033	586,042	6,829,809	1,057,564	9,450,448
Less: interest transferred to income	(202,501)	(319,440)	(1,083,160)	(257,497)	(1,862,598)
Less: amounts written off	(983,101)	(46,840)	(4,537,074)	(255,659)	(5,822,674)
Foreign exchange differences	67,800	-	191,814	34	259,648
Balance at the end of the year	3,672,612	1,364,011	9,971,870	1,741,423	16,749,916

Direct credit facilities portfolio is distributed as per the following geographical and industrial sectors classification:

	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2019	31 December 2018
	JD	JD	JD	JD
Financial	14,936,733	-	14,936,733	20,285,903
Industrial	114,446,702	11,908,385	126,355,087	136,131,629
Commercial	179,126,266	62,088,276	241,214,542	192,739,081
Real estate and Construction	284,755,273	7,902,033	292,657,306	258,125,454
Tourism and hotels	31,603,419	-	31,603,419	36,655,902
Agriculture	10,393,071	477,607	10,870,678	7,570,767
Shares	61,825,556	-	61,825,556	58,695,738
Services utilities and public	62,585,308	8,025,580	70,610,888	73,150,335
Transportation services (including air transportation)	14,751,710	-	14,751,710	12,428,680
Government and public sector	49,198,622	-	49,198,622	68,600,726
Retail	86,179,586	25,315,473	111,495,059	93,647,238
Other	21,293,983	-	21,293,983	22,500,835
Total	931,096,229	115,717,354	1,046,813,583	980,532,288

(12) Financial Assets At Amortized Cost

This item consists of the following:

Financial assets at amortized cost with market prices

	2019	2018
	JD	JD
Treasury bonds	-	-
Governmental debt securities and its guarantee	-	-
Bonds, Corporate debt securities	-	-
Other government bonds	-	-
Total	-	-

Financial assets at amortized cost with no market prices

	2019	2018
	JD	JD
Treasury bonds	-	4,832,334
Governmental debt securities	407,544,154	437,565,976
Governmental debt securities and its guarantee	44,134,322	44,127,926
Bonds, Corporate debt securities	19,245,000	40,545,000
Other government bonds	12,453,583	14,552,640
Total	483,377,059	541,623,876
Less: Impairment allowance and expected credit losses	(549,967)	(630,409)
Total	482,827,092	540,993,467

Analysis of bonds and bills:

Fixed Rate	471,243,075	528,090,467
Floating rate	11,584,017	12,903,000
Total	482,827,092	540,993,467

Financial Assets At Amortized Cost

Distribution of financial Assets at Amortized Cost by categories of the Bank's internal credit rating:

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	451,678,476	-	-	451,678,476
Acceptable risk / performing	25,998,583	-	5,200,000	31,198,583
Non- Performing				
Loss - Bad debt	-	-	500,000	500,000
Total	477,677,059	-	5,700,000	483,377,059

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	442,398,310	-	-	442,398,310
Acceptable risk / performing	98,725,566	-	-	98,725,566
Non- Performing				
Loss - Bad debt	-	-	500,000	500,000
Total	541,123,876	-	500,000	541,623,876

Movements of Financial Assets at Amortized Cost:

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	541,123,876	-	500,000	541,623,876
Add: new balances during the year	91,009,026	-	-	91,009,026
Settled balances	(101,765,359)	-	-	(101,765,359)
Transferred from (to) the third stage during the year	(5,200,000)	-	5,200,000	-
Changes due to Adjustments	(47,490,484)	-	-	(47,490,484)
Net balance as at 31 December 2019	477,677,059	-	5,700,000	483,377,059

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	457,839,699	10,045,000	500,000	468,384,699
Add: new balances during the year	212,601,358	-	-	212,601,358
Settled balances	(111,308,380)	-	-	(111,308,380)
Transfer (from) to the first stage during the year	10,045,000	(10,045,000)	-	-
Changes due to Adjustments	(28,053,801)	-	-	(28,053,801)
Net balance as at 31 December 2018	541,123,876	-	500,000	541,623,876

Movements of provision on of Financial Assets at Amortized Cost:

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	130,409	-	500,000	630,409
Add: new balances during the year	1,655	-	-	1,655
Settled balances	(82,097)	-	-	(82,097)
Net balance as at 31 December 2019	49,967	-	500,000	549,967

As of 31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	118,476	270,563	500,000	889,039
Add: new balances during the year	86,803	-	-	86,803
Settled balances	(102,482)	(242,951)	-	(345,433)
Transfer (from) to the first stage during the year	27,612	(27,612)	-	-
Net balance as at 31 December 2018	130,409	-	500,000	630,409

No provision for expected credit losses was calculated on bonds and treasury bills for the Jordanian government and that is according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

(13) Pledged Financial Assets

Distribution of financial Assets at Amortized Cost by categories of the Bank's internal credit rating:

	31 December 2019		31 December 2018	
	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Financial Assets at Amortized Cost	47,490,484	50,000,000	-	-
Total	47,490,484	50,000,000	-	-

No provision for expected credit losses was calculated on bonds and treasury bills for the Jordanian government and that is according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

(14) Property, plant and Equipment - Net

2019	Lands	Buildings	Furniture & Fixtures	Vehicles	Computers	Others*	Total
Cost	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	12,953,511	7,214,911	13,361,319	599,454	5,842,771	11,581,194	51,553,160
Additions	-	-	1,807,080	-	521,684	687,618	3,016,382
Disposals	-	-	(830,663)	-	(78,471)	-	(909,134)
Balance at the end of the year	12,953,511	7,214,911	14,337,736	599,454	6,285,984	12,268,812	53,660,408
Accumulated depreciation:							
Balance at 1 January 2019	-	1,294,421	8,476,750	412,326	4,388,805	7,372,246	21,944,548
Depreciation charge for the year	-	101,819	1,467,814	53,264	745,014	781,426	3,149,337
Disposals	-	-	(801,068)	-	(76,868)	-	(877,936)
Balance at the end of the year	-	1,396,240	9,143,496	465,590	5,056,951	8,153,672	24,215,949
Net book value of property and equipment	12,953,511	5,818,671	5,194,240	133,864	1,229,033	4,115,140	29,444,459
Advanced payment to purchase property & equipment	-	-	3,222,273	-	118,947	365,711	3,706,931
Net book value of property and equipment at the end of the year 2019	12,953,511	5,818,671	8,416,513	133,864	1,347,980	4,480,851	33,151,390
2018							
Cost							
Balance as at 1 January 2018	12,711,115	7,166,514	11,418,591	542,773	5,314,878	9,142,212	46,296,083
Additions	-	-	1,934,775	51,381	594,762	2,438,982	5,019,900
Disposals	-	-	(235,374)	(1,456)	(66,869)	-	(303,699)
Foreign exchange differences	242,396	48,397	243,327	6,756	-	-	540,876
Balance at the end of the year	12,953,511	7,214,911	13,361,319	599,454	5,842,771	11,581,194	51,553,160
Accumulated depreciation:							
Balance as at 1 January 2018	-	1,184,819	7,057,415	359,400	3,725,704	6,645,087	18,972,425
Depreciation charge for the year	-	101,647	1,492,806	47,560	728,843	727,159	3,098,015
Disposals	-	-	(223,953)	(400)	(65,742)	-	(290,095)
Foreign exchange differences	-	7,955	150,482	5,766	-	-	164,203
Balance at the end of the year	-	1,294,421	8,476,750	412,326	4,388,805	7,372,246	21,944,548
Net book value of property and equipment	12,953,511	5,920,490	4,884,569	187,128	1,453,966	4,208,948	29,608,612
Advanced payment to purchase property & equipment	-	-	1,873,905	-	8,468	614,682	2,497,055
Net book value of property and equipment at the end of the year 2018	12,953,511	5,920,490	6,758,474	187,128	1,462,434	4,823,630	32,105,667

* Others represent renovation, interior design and decoration of buildings and branch offices.

- The estimated cost to complete the projects in progress amounted to around JD 2,490,490 as of 31 December 2019 against 3,123,901 as of 31 December 2018.
- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 13,521,927 as of 31 December 2019 against JD 10,614,006 as of 31 December 2018.

(15) Intangible Assets, Net

This Item Consists of the following:

	Computer Software & Systems	
	2019	2018
	JD	JD
Balance at 1 January	3,896,230	3,853,254
Additions	1,363,419	1,925,045
Amortization for the year	(1,908,471)	(1,895,060)
Foreign currency differences	-	12,991
Balance at the end of the year	3,351,178	3,896,230
Projects under construction	16,651,782	6,753,509
Balance as of 31 December	20,002,960	10,649,739

- The estimated cost to complete projects under construction is JD 24,801,554 as of 31 December 2019 against JD 27,374,717 as of 31 December 2018.

- Fully amortized intangible assets amounted to JD 13,110,538 as of 31 December 2019 against JD 11,475,168 as of 31 December 2018.

(16) Other Assets

This item consists of the following:

	2019	2018
	JD	JD
Accrued interest and revenue	17,772,860	18,982,225
Prepaid expenses	1,677,658	1,619,137
Collaterals seized by the bank against matured debts* - amortized cost	67,172,269	61,060,034
Purchased banks acceptances - amortized cost	30,109,812	16,220,722
Export documents and bills purchased - amortized cost	317,897	317,897
Assets / derivatives unrealized gain (Note 45)	676,726	-
Refundable deposits	2,744,438	2,884,541
Others - net*	3,569,534	1,200,744
Total	124,041,194	102,285,300

* According to the regulations of the Central Bank of Jordan, the bank is required to dispose seized real estate in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/1/4076 , a provision should be calculated for real estate seized for a period longer than four years .

The following is a summary of the movement of assets seized by the bank:

	2019	2018
	JD	JD
Balance at the beginning of the period	61,060,034	45,394,698
Additions	11,219,118	18,603,545
Retirements	(3,852,996)	(2,214,529)
Impairment losses	(1,846,205)	(1,053,934)
Releases from seized real estate	592,318	137,752
Foreign currency translation differences	-	192,502
Balance at the end of the period	67,172,269	61,060,034

Purchased Banks acceptances - Amortized cost

Distribution of bank acceptances and export documents and bills purchased by categories of the Bank's internal credit rating:

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	238,600	-	-	238,600
Acceptable risk / performing	30,038,520	232,297	-	30,270,817
Total	30,277,120	232,297	-	30,509,417

As of 31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	597,276	-	-	597,276
Acceptable risk / performing	15,974,095	46,972	-	16,021,067
Total	16,571,371	46,972	-	16,618,343

Movements of bank acceptances and export documents and bills purchased:

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	16,571,371	46,972	-	16,618,343
Add: new balances during the year	29,959,223	232,297	-	30,191,520
Settled balances	(16,253,474)	(46,972)	-	(16,300,446)
Net balance	30,277,120	232,297	-	30,509,417

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	-	-	-	-
Add: new balances during the year	16,571,371	46,972	-	16,618,343
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	16,571,371	46,972	-	16,618,343

Movements of provisions on bank acceptances and export documents and bills purchased:

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	78,632	1,092	-	79,724
Add: new balances during the year	79,220	2,488	-	81,708
Settled balances	(78,632)	(1,092)	-	(79,724)
Net balance	79,220	2,488	-	81,708

As of 31 December 2018	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	-	-	-	-
Add: new balances during the year	78,632	1,092	-	79,724
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	78,632	1,092	-	79,724

(17) Banks and Financial Institutions' Deposits

The details are as follows:

	2019			2018		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	42,087	13,511,072	13,553,159	1,478,613	18,148,893	19,627,506
Term deposits under 3 months	79,858,784	15,381,500	95,240,284	23,011,367	2,000,000	25,011,367
Term deposits Maturing between 3 and 6 months	5,000,000	-	5,000,000	-	-	-
Total	84,900,871	28,892,572	113,793,443	24,489,980	20,148,893	44,638,873

(18) Customers' Deposits

This item consists of the following:

2019	Retail	Corporate	SMEs	Government and Public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	123,896,387	137,865,415	61,939,116	30,709,641	354,410,559
Saving accounts	68,916,230	2,415	644,525	-	69,563,170
Time and notice deposits	510,929,734	161,387,577	22,671,749	92,579,328	787,568,388
Certificates of deposit	93,110,465	-	1,370,000	-	94,480,465
Total	796,852,816	299,255,407	86,625,390	123,288,969	1,306,022,582

2018	Retail	Corporate	SMEs	Government and Public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	130,463,673	180,663,284	69,131,947	30,145,929	410,404,833
Saving accounts	61,786,673	8,819	496,865	-	62,292,357
Time and notice deposits	478,008,125	165,404,283	18,208,952	49,019,106	710,640,466
Certificates of deposit	63,545,491	-	1,000,000	-	64,545,491
Total	733,803,962	346,076,386	88,837,764	79,165,035	1,247,883,147

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 123,288,969 representing 9.44 % of the total deposits as at 31 December 2019 against JD 79,165,035 representing 6.34% as at 31 December 2018.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 258,927,721 representing 19.83 % of total deposits as at 31 December 2019 against JD 405,391,804 representing 32.49 % of the total deposits as at 31 December 2018.

- Reserved deposits (restricted withdrawals) amounted JD 5,831,968 as at 31 December 2019, while there was no reserved deposits as at 31 December 2018.

- Dormant deposits amounted to JD 627,848 as at 31 December 2019 against JD 1,016,973 as at 31 December 2018.

(19) Margin Accounts

The details are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Margins on direct credit facilities	53,424,057	45,391,798
Margins on indirect credit facilities	91,120,681	71,913,685
Margin dealings	1,216,118	1,379,959
Others	23,248,710	24,854,891
Total	169,009,566	143,540,333

(20) Loans and Borrowings

The details are as follows :

31 December 2019	Amount	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	101,491,549	3,726	2,455	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	47,490,484	0.70% to 4.00%	3.75% to 4.75%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	55,000,000	6	6	One payment	-	5.25% to 7.00%	4.50% to 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	8,827,975	71	52	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% to 6.25%	3.87% to 12.00%
Total	165,319,524				47,490,484		

31 December 2018	Amount	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	41,774,720	2,406	1,803	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.70% - 4.42%	3.75% - 5.50%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	70,000,000	7	7	One payment	-	4.95% - 7.00%	4.50% - 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	12,777,312	64	53	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% - 5.75%	4.00% - 12.50%
Total	124,552,032				-		

- Borrowed money from the Central Bank includes JD 51,491,549 that represents amounts borrowed to refinance the customers' loans in the medium term financing programs that have been re-borrowed. These loans mature during 2020 - 2039.
- Borrowed money from the Central Bank of Jordan includes JD 50,000,000 that represents amounts borrowed to refinance a repurchase agreement against pledged (mortgaged) financial assets with a total of JD 47,490,484 as of December 31 2019 (Note 13).
- The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 55 Million. The loans mature during 2020 - 2023.
- The amounts borrowed from foreign banks/institutions are all borrowed from the European Bank for Reconstruction and Development and amounted to USD 2,857,143 and the last payment falls due during 2020.
- Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 159,393,810 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 5,925,714 as at 31 December 2019 against JD 120,500,603 and JD 4,051,429 respectively as at 31 December 2018.

(21) **Subordinated Loans**

31 December 2019	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
	JD		JD	%
Subordinated Loan	28,360,000	One payment maturing on 15 March 2026	-	7.00%
Total	28,360,000		-	

31 December 2018	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
	JD		JD	%
Subordinated Loan	17,725,000	One payment maturing on 1 March 2020	-	6.85%
Total	17,725,000		-	

- The Bank has completed issuing a \$40 million bond on March 15 2019, classified as a tier two in accordance with Basel III instructions. The bank has exercised the rights to purchase the previous bond of \$25 million that was issued on March 1 2019.

(22) **Sundry Provisions**

31 December 2019	Balance at the beginning of the year	Provided during the period/year	Utilized during the period/year	Transferred to income	Balance at the end of the period/year
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	4,000	98,700	-	-	102,700
Other provisions	8,706,446	-	(3,887,136)	-	4,819,310
Foreign Currency translation differences	72,835	-	(72,835)	-	-
Total	8,783,281	98,700	(3,959,971)	-	4,922,010

31 December 2018	Balance at the beginning of the year	Provided during the period/year	Utilized during the period/year	Transferred to income	Balance at the end of the period/year
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	3,850,406	63,551	(415,051)	(3,494,906)	4,000
Provision against Iraq risks	12,963,155	-	-	(12,963,155)	-
Other provisions	38,995	12,869,267	(4,201,816)	-	8,706,446
Foreign Currency translation differences	(34,673)	169,376	(96,541)	34,673	72,835
Total	16,817,883	13,102,194	(4,713,408)	(16,423,388)	8,783,281

- The bank has fully hedged against the differences resulting from the currency auctions as requested by the Central Bank of Iraq from the affiliate -National Bank of Iraq- during the year 2018, by which the National Bank of Iraq claimed these amounts from its customers according to the Central Bank of Iraq, in addition to the recourse of the judiciary to collect these amounts. The National Bank of Iraq has collected an amount of JD 2,013,988 during the year ended 31 December 2019 against JD 2,084,140 during the year ended 31 December 2018.

(23) Income Tax**The effect of implementing IFRS 9 on deferred tax assets/liabilities****A- The movement of income tax provision is as follows:**

	31 December 2019	31 December 2018
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	6,500,757	2,446,732
Income tax paid	(7,376,775)	(3,631,530)
Income tax charge for the year	7,690,574	5,205,343
Income tax charge for previous years	35,748	2,412,735
Foreign exchange translation differences	-	67,477
Balance at the end of the period/year	6,850,303	6,500,757

Income tax expense presented in consolidated income statement:

	31 December 2019	31 December 2018
	JD	JD
Current income tax charge for the year	7,690,574	5,205,343
Previous years income tax charges	35,748	2,412,735
Deferred tax assets for the year	(420,274)	(518,141)
Deferred tax liabilities for the year	1,006,033	(37,414)
Foreign exchange translation differences	-	(11,806)
	8,312,080	7,050,717

- Legal income tax rate on the Bank's revenues and brokerage firm is 38% and 28% respectively.

- Legal income tax on the Bank's revenues in Iraq is 15%.

- A final settlement has been made with the Income and Sales tax department regarding the Bank's tax in Jordan till the end of 2015.

- The Income and Sales Tax Department did not commence its review on the Bank's account for the year ended 2016 until the date of these consolidated financial statements.

- The Bank has submitted its financial statements for the years ended 2017 and 2018, and the Income Tax Department has not reviewed these statements until the date of consolidated financial statements.

- A final settlement has been made with the Income and Sales Tax Department regarding the tax on Capital Investment and Brokerage company till the end of 2015.

- Capital Investment and Brokerage company have submitted the tax return for the year 2016, 2017 and 2018. Final settlements are still pending as of the date of the consolidated financial statements.

- A final settlement has been made with the Income Tax Department regarding the tax on National Bank of Iraq till the end of 2014, and the Bank has settled the amounts due until the end of 2018.

- The management and tax consultants believe that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 31 December 2019.

B- Income Tax liabilities

The movement of income tax liability is as follows:

Items Included	2019					2018
	Balance at the beginning of the year	Released	Additions	Balance at the end of the year	Deferred Tax	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
a) Deferred tax assets						
Provision for lawsuits held against the bank	4,000	-	98,700	102,700	39,026	1,520
Impairment loss on seized shares	7,191,841	-	-	7,191,841	2,732,900	2,732,900
Losses from revaluation of financial assets through income statement	412,039	(306,917)	90,340	195,462	65,242	140,051
Provision for watch list facilities	9,523,072	(2,351,968)	1,352,540	8,523,644	3,027,244	3,403,952
Losses from revaluation of financial assets through other comprehensive income	3,608,392	(1,331,983)	97,960	2,374,369	840,972	1,206,425
Additional provision on other credit facilities	13,155,123	(2,389,966)	3,501,150	14,266,307	3,826,955	3,404,705
Impairment of seized assets	8,232,426	(884,000)	2,088,459	9,436,885	3,586,015	3,128,323
Other deferred tax assets	2,040,142	(2,040,142)	1,920,000	1,920,000	727,598	773,255
Total	44,167,035	(9,304,976)	9,149,149	44,011,208	14,845,952	14,791,131
b) Deferred tax liabilities						
Unrealized gains – financial assets at fair value through OCI	3,347,253	-	1,125,020	4,472,273	1,603,621	1,206,483
Unrealized gain from financial assets – at fair value through income statement	18,617	(18,347)	2,664,318	2,664,588	1,012,544	6,510
Total	3,365,870	(18,347)	3,789,338	7,136,861	2,616,165	1,212,993

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

	2019		2018	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	14,791,131	1,212,993	10,286,431	679,685
Additions	495,198	1,403,172	5,827,641	570,718
Released	(440,377)	-	(1,322,941)	(37,410)
Balance at the end of the year	14,845,952	2,616,165	14,791,131	1,212,993

- The Income tax rates on deferred tax assets and liabilities ranged between 28% - 38% in accordance to the newly issued Income Tax Law number 38, effective 1 January 2019.

- Reconciliation between taxable profit and the accounting profit is as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Accounting profit	37,128,857	37,398,993
Non-taxable income	(11,397,059)	(29,321,633)
Non-deductible expenses	9,769,762	7,884,585
Taxable profit	35,501,560	15,961,945
Effective rate of income tax	22.39%	18.85%

(24) Other Liabilities

	2019	2018
	JD	JD
This item consists of the following:		
Accrued interest expense	10,937,623	8,333,291
Accrued expenses	3,294,189	2,999,129
Certified cheques	2,525,168	2,010,243
Cheques payable	631,871	1,690,824
Board of directors' remuneration	65,000	65,808
Brokerage payables	9,186,109	7,829,783
Liabilities / derivatives unrealized gain (Note 43)	-	321,414
Guarantees	659,326	-
Others	7,308,184	5,914,854
Total	34,607,470	29,165,346

(25) Paid In Capital

The authorized and paid-in-capital amounted to JD 200,000,000 and is divided into shares at a par value of JD 1 per share as of 31 December 2019 and 31 December 2018.

(26) Cash Dividends and Proposed Cash Dividends

In the meeting held on 30 April 2019, the Shareholders' General Assembly have approved to distribute cash dividends equivalent to 10% equivalent to 20 million JD of the Bank's authorized and paid-in capital.

(27) Reserves**Statutory Reserve**

As required by the Law, 10% of the profit before tax is transferred to the statutory reserve. This reserve is not available for distribution to shareholders according to the banking and company laws.

(28) Foreign currency translation adjustments

The foreign currency translation differences represents the exchange differences resulted from translation of the net assets of the National Bank of Iraq upon the consolidation of the financial statements.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(5,223,143)	(4,082,668)
Net movement	-	(1,140,475)
Balance at the end of the year	<u>(5,223,143)</u>	<u>(5,223,143)</u>

(29) Fair value reserve

Distribution of financial assets at fair value through other comprehensive income by categories of internal credit rating of the Bank

	<u>Financial assets at fair value through other comprehensive income</u>
	<u>2019</u>
	JD
Balance at the beginning of the year	20,961
Unrealized losses from debt instruments	1,111,463
Realized gain (loss) of sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	1,179,926
Unrealized gain from equity instruments	490,387
Realized gain on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings	(403,350)
Deferred tax assets	(365,453)
Deferred tax liability	(397,137)
Balance at the end of the Year	<u>1,636,797</u>
	<u>2018</u>
	JD
Balance at the beginning of the year	416,990
Change in fair value for financial assets at fair value through other comprehensive income	(1,097,141)
Unrealized gain from equity instruments	893,905
Realized gain on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings	(313,265)
Deferred tax liability	691,189
Deferred tax assets	(570,717)
Balance at the end of the year	<u>20,961</u>

(30) Material partially - owned subsidiaries

First: Proportion of equity interest held by non-controlling interests is as follows:

31 December 2019	Country	Nature of activity	Country	Dividends distribution
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	-
31 December 2018				
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	4,545,941

Second: The following is the summarised financial information of these subsidiaries, this information is based on amounts before inter-company eliminations.

A. Summarized statement of financial position before elimination entries as of :

	31 December 2019	31 December 2018
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash, balances and deposits	211,723,941	225,273,101
Financial assets through income statement	3,513	-
Financial assets through OCI	22,464,414	1,251,479
Credit facilities, net	101,837,985	45,138,764
Financial assets at amortized cost	12,453,583	14,552,640
Other assets	29,527,873	26,748,941
Total assets	378,011,309	312,964,925
Banks, customers deposits' and margin accounts	202,130,044	141,052,120
Loans & borrowings	10,154,101	3,098,151
Provisions and other liabilities	16,270,096	28,145,603
Total liabilities	228,554,241	172,295,874
Shareholders' equity	149,457,068	140,669,051
Total liabilities and shareholders' equity	378,011,309	312,964,925
Non-Controlling interest	53,352,926	50,042,176

B. Summarized statement of comprehensive income before elimination entries as of:

	31 December 2019	31 December 2018
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Interest and commission income, net	18,460,834	12,714,541
Other income	4,225,618	(3,191,139)
Total Income	22,686,452	9,523,402
General and administrative expenses	11,638,820	11,829,877
Provisions	974,782	(11,912,134)
Total expenses	12,613,602	(82,257)
Profit before tax	10,072,850	9,605,659
Income tax	1,372,234	1,405,302
Profit after tax	8,700,616	8,200,357
Other comprehensive income	126,084	290,473
Total comprehensive income for the year	8,826,700	8,490,830
Non-Controlling interest	3,715,941	(449,899)

C. Summarized cash flow for National Bank of Iraq:

	31 December 2019	31 December 2018
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash flows		
Operating	15,589,684	33,927,461
Investing	(24,105,638)	(17,599,954)
Financing	(713,112)	(17,899,278)
Net (decrease) / Increase	(9,229,066)	(1,571,771)

(31) Retained Earnings

	2019
	JD
Balance at 1 January 2019 (as previously stated)	52,694,717
Effect of application of IFRS 9 (reclassified assets)	(180,707)
Balance as at 1 January 2019 (restated)	52,514,010
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income	403,350
Transferred to reserves	(2,613,347)
Distributed dividends	(20,000,000)
Profit at end of year	25,100,836
Balance at the end of the year	55,404,849
	2018
	JD
Balance at 1 January 2018 (as previously stated)	50,994,187
Impairment losses on assets as a result of application of IFRS 9	(17,430,991)
Effect of application of IFRS 9 (reclassified assets)	24,839
Effect of application of IFRS 9 on deferred tax assets/liabilities	3,053,589
Balance as at 1 January 2018 (restated)	36,641,624
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income	313,265
Transferred to reserves	4,941,653
Distributed dividends	(20,000,000)
Profit at end of year	30,798,175
Balance at the end of the year	52,694,717

- The balance of retained earnings includes a restricted amount of JD 14,845,952 as at 31 December 2019 against JD 14,791,131 as at 31 December 2018 which represents the deferred tax assets that cannot be utilized according to the Central Bank of Jordan Regulations.

- The balance of retained earnings includes unrealized gain of JD 927,971 as at 31 December 2019 against JD 1,054,642 as at 31 December 2018 which represents the effect of early adoption of IFRS (9) related to classification and measurement. However, this amount is restricted from use except for the amounts that become realized regulations according to Securities and Exchange Commission.

- Amount equal to the negative balance of a fair value reserve is considered a restricted reserve that cannot be utilized.

- Gains from revaluation of financial assets at fair value through income statement amounted to JD 12,405 as at 31 December 2019 against JD 228,272 as at 31 December 2018 is restricted from utilization, according to the Security and Exchange Commission regulations.

- The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to JD 8,840,593.

(32) Interest Income

This item consists of the following:

	<u>2019</u> JD	<u>2018</u> JD
Direct Credit Facilities:-		
Retail		
Overdrafts	1,013,672	944,234
Loans and bills	8,042,699	7,426,024
Credit cards	774,101	702,689
Real estate mortgages	11,456,396	10,552,795
Corporate		
Overdrafts	7,800,654	7,950,989
Loans and bills	31,332,896	28,317,800
Small and medium enterprises (SMEs)		
Overdrafts	3,406,431	3,359,044
Loans and bills	13,784,275	11,312,325
Government and public sectors	2,577,745	3,800,505
Balances at central banks	312,052	944,029
Balances at banks and financial institutions	402,414	1,266,589
Financial assets at fair value through other comprehensive	2,648,827	1,532,841
Interest on pledged financial assets	2,973,300	-
Financial assets at amortized cost	28,200,425	26,685,421
Total	114,725,887	104,795,285

(33) Interest Expense

The details are as follow:

	<u>2019</u> JD	<u>2018</u> JD
Banks and financial institutions deposits	2,346,256	415,675
Customers' deposits :		
Current accounts and deposits	2,165,525	2,415,962
Saving deposits	685,278	591,638
Time and notice deposits	40,886,929	37,478,029
Certificates of deposits	4,465,466	3,002,767
Interest on leased asset obligations	191,903	-
Margin accounts	1,046,821	957,373
Loans and borrowings	6,575,196	5,650,522
Deposits guarantee fees	1,467,687	2,055,460
Total	59,831,061	52,567,426

(34) Net Commission Income

The details are as follow:

	<u>2019</u> JD	<u>2018</u> JD
Commission income :		
Direct credit facilities	3,284,657	2,294,472
Indirect credit facilities	15,032,056	11,356,818
Other commission	8,537,945	10,588,058
Less: Commission expense	(1,808,679)	(1,887,101)
Net Commission Income	25,045,979	22,352,247

(35) Gain From Foreign Currencies

The details are as follow:

	<u>2019</u> JD	<u>2018</u> JD
Revaluation of foreign currencies	(213,141)	924,702
Revaluation trading in foreign currencies	2,754,253	(269,743)
Total	2,541,112	654,959

(36) Gain (loss) from financial assets at fair value through income statement

The details are as follow:

31 December 2019	Realized Gain(loss)	Unrealized loss	Dividends income	Total
	JD	JD	JD	JD
Equity shares	139,429	(12,405)	178,523	305,547
Total	139,429	(12,405)	178,523	305,547
31 December 2018	Realized Gain(loss)	Unrealized loss	Dividends income	Total
	JD	JD	JD	JD
Equity shares	56,083	(393,422)	173,593	(163,746)
Total	56,083	(393,422)	173,593	(163,746)

(37) Other Income

The details are as follow:

	2019	2018
	JD	JD
Recovery from written - off debts	3,014,526	441,338
Income from loans at fair value through income statement	2,481,500	-
Income and commission from investments and securities	2,143,422	2,210,962
Collection against auction price swaps *	2,013,688	2,084,140
Others	381,994	244,240
Total	10,035,130	4,980,680

* Based on the instructions of the Central Bank of Iraq, the amount JD 2,013,688 was collected from National Bank of Iraq customers which represents the differences imposed by the Central Bank of Iraq during 2019, compared to JD 2,084,140 during 2018 (Note 22).

(38) Employees' Expenses

The details are as follow:

	2019	2018
	JD	JD
Salaries and benefits	19,497,054	19,133,468
Bank's contribution in social security	1,969,192	1,863,620
Medical expenses	1,207,930	1,107,755
Employees' training	456,390	425,063
Paid vacations	232,796	286,699
Bank's contribution to social activities fund	38,528	43,231
Others	91,054	158,286
Total	23,492,944	23,018,122

(39) Other Expenses

The details are as follow:

	2019	2018
	JD	JD
Rent and building services	3,067,675	3,671,390
Advertisement	2,586,582	2,316,481
Computer expenses	2,268,309	1,728,433
Consulting and professional fees	2,186,641	1,596,086
Internet	910,909	753,716
Subscriptions	881,747	812,741
Board of Directors' transportation	875,825	843,176
Maintenance	845,695	817,115
Post, telephone, swift	681,863	659,843
Travel and transportation	602,799	525,333
Donations	549,524	372,342
Subscriptions, fees and licenses	535,253	387,972
Security services	463,414	320,042
Operational Loss	33,956	247,766
Insurance	371,492	346,192
Stationary and printing	315,954	326,250
Cash transportation services	227,869	187,477
Reuters' and Bloomberg subscription expense	148,217	162,625
Board of directors' remuneration	133,000	218,314
Hospitality	124,336	114,085
Others	280,737	245,260
Total	18,091,797	16,652,639

(40) Earnings Per Share**Basic earnings per share:**

The details are as follow:

	2019	2018
	JD	JD
Profit for the period attributable to Bank's shareholders	25,100,836	30,798,175
Weighted average number of shares during the period	200,000,000	200,000,000
	JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share	0.126	0.154

- The basic earning per share is equivalent to the diluted earning per share, since the bank did not issue any convertible financial instruments.

(41) Fair Value of Financial Assets not Presented at Fair Value in the Financial Statements

	31 December 2019		31 December 2018	
	Book value	Fair value	Book value	Fair value
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at amortized cost	482,827,092	508,024,751	540,993,467	539,977,472
Direct credit facilities, net	983,024,041	983,024,041	890,959,403	890,959,403
Pledged financial assets	47,490,484	51,501,136	-	-

(42) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

	2019	2018
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	176,426,239	195,685,830
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	98,268,335	81,646,989
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(108,793,443)	(44,638,873)
Less: Restricted cash balances (Note 6)	(1,172,215)	(1,145,120)
	164,728,916	231,548,826

(43) Derivative financial instruments

The table below shows the details of derivative financial instruments at the end of the year.

	Par (nominal) value maturity				
	Positive fair value	Negative fair value	Total nominal amount	Within 3 months	3-12 months
	JD	JD	JD	JD	JD
2019					
Currency sale contract	-	8,538	54,738,226	53,993,776	744,450
Currency purchases contr	-	-	54,746,764	54,002,314	744,450
Currency swaps contracts	668,188	-	83,458,555	56,504,680	26,953,875
Interest swap contracts	-	-	106,350,000	-	106,350,000
2018					
Currency sale contract	-	104,265	76,176,287	74,826,522	1,349,765
Currency purchases contr	-	-	76,155,061	74,722,257	1,382,804
Currency swaps contracts	-	321,414	7,347,801	(17,725,000)	25,072,801

The par (nominal) value indicates the value of the outstanding transactions at year end and does not indicate market risk or credit risk.

(44) Related Parties Transactions

The consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiaries:

	Ownership		Paid in capital	
	2019	2018	2019	2018
	%	%	JD	JD
Capital Investment and Brokerage Company	100%	100 %	10,000,000	10,000,000
National Bank of Iraq	61.85%	61.85%	86,739,856	86,739,856
Bahrain Investment Fund Company	100%	100 %	1,888	1,888
Capital Investment (DIFC) Limited	100%	100 %	177,250	177,250

The Bank has entered into transactions with subsidiaries, Shareholders, directors and senior management within the normal activities of the Bank and using commercial interest rates and commissions.

- The following related parties transactions took place during the year:

	Related party				Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries *	Major Shareholders	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Statement of financial position items:						
Bank deposits with related parties	-	-	-	-	-	-
Bank deposits	87,757,355	1,200,844	28,911,452	2,723	117,872,374	53,441,415
Margin accounts	27,152	16,626	77,455,505	300	77,499,583	72,326,831
Direct credit facilities	26,023,366	2,020,904	1,765	732,804	28,778,839	34,140,444
Direct credit facilities - watch list	1,922,332	-	-	-	1,922,332	2,918,642
Direct credit facilities-non-performing	-	-	-	-	-	52,899
Off-balance sheet items:						
Indirect credit facilities	6,537,605	1,000	80,728,304	300	87,267,209	100,706,678
Statement of income items:						
Interest and commission income	3,203,651	99,654	550,832	93,239	3,947,376	4,443,288
Interest and commission expense	4,652,882	53,420	1,188,906	15,235	5,910,443	1,910,106

* The effect of balances and movements with affiliate companies for purposes of consolidating financial statements.

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 4.50% - 15.00%
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 3.90% - 7.50%
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0.50% - 6.38%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.50% - 2.05%.

Compensation of the key management personnel benefits for the bank and its subsidiaries as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Group	3,198,167	3,095,484
Total	3,198,167	3,095,484

(45) Fair Value of Financial Instruments

Financial instruments include cash balances, deposits at banks and the Central Bank of Jordan, direct credit facilities, other financial assets, customers' deposits, banks deposits and other financial liabilities.

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their book value.

The Bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

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

Level 2: Other techniques by which all inputs significantly effect the recorded fair value may be observed, either directly or indirectly from market information.

Level 3: Other techniques using inputs significantly effecting the recorded fair values; which are not based on observable market data.

The following table shows the breakdown of the financial instruments at fair value and according to the above hierarchy:

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
2019				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through income statement	3,041,947	12,865	-	3,054,812
Financial assets at fair value through other comprehensive income	35,804,758	25,746,062	-	61,550,820
Derivative instruments (Note 16)	-	-	676,726	676,726
Loans at fair value	-	108,831,500	-	108,831,500
2018				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through income statement	3,640,727	88,280	-	3,729,007
Financial assets at fair value through other comprehensive income	34,818,255	15,000,408	-	49,818,663
Derivative instruments (Note 24)	-	-	(321,414)	(321,414)

(46) Risk Management Policies

The Bank follows a comprehensive strategy aimed at maintaining the best practices in risk management relating to (Credit Risk, Operational Risk, Market Risk, Liquidity Risk, Interest Rate Risk, Concentration Risk, Information Security Risk, in addition to Other types of risk) in order to maintain the financial position and profitability of the Bank.

The process of identifying, managing, and mitigating risk, as well as complying with the instructions of regulatory authorities and The Basel Committee is considered an overall shared responsibility throughout the bank. These tasks are carried out by several entities within the Bank; beginning with the Board of Directors and its committees, such as the Risk Committee, the Audit Committee, the Compliance Committee, in addition to other internal committees within the Bank such as the Internal Risk Management Committee, Assets and Liabilities Committee, the various Credit Committees, in addition to all of the Bank's branches and departments.

As an independent and specialized department in the Bank, the Risk Management Department focuses its efforts in accordance with its approved policies, in identifying the existing and potential threats (Financial & Non-Financial). The Risk Management Department designs methods that help in measuring and dealing with such threats and report them to the relevant parties on a regular basis, as well as adapting and complying with instructions set by CBJ and Basel Committee, and keeping up with the best practices in relation to measuring and managing risk.

The Risk Management Department also participates in evaluating the Bank's Capital Adequacy as well as its effectiveness in employing this capital in order to achieve its strategic goals, and determine the requirements needed to manage and control the strategy related risks.

Furthermore, the Risk Management Department at the Bank operates within the general principles and corporate governance code which are consistent with the regulator's instructions, international best practices in relation to the Bank's size, volume of its activities, and complexity of its operations. These principles are as follows:

1. The Board of Directors and its risk committee both review and approve the Bank's Risk Appetite for potential losses associated with the various risk factors, as well as review and approve the Risk Management Policies in order to ensure that these policies keep up with all developments in the banking industry in terms of growing its operations and expansion of its services. In addition the Board of Directors ensures that the Bank's strategies are being implemented in relation to the bank's risk management.
2. The Chief Executive Officer is considered the primary responsible person for implementing risk management recommendations in accordance to the principles of Board of Directors and the Risk Committee . He is also the head of the Internal Risk Management Committee.
3. The risk management philosophy at the Bank is based on knowledge, experience ,the judgment capability of the supervisory management , and the availability of a clear authority matrix set by the Board of Directors.
4. Continuously developing the risk management systems and taking on the necessary steps and measures needed to make sure that the Bank is in compliance with the new international standards, namely the requirements of Basel III and IFRS 9.
5. The Risk Department manages the Bank's risks according to a comprehensive centralized methodology, with the presence of systems that assist in managing these risks, and by providing various business units at the Bank with the methodologies and tools that are necessary for achieving an efficient and proper management of all types of risks. The Risk Department, which is headed by the Chief Risk Officer, is linked to the Board's Risk Management Committee. There is also a direct link that connects the Chief Risk Officer with the Chief Executive Officer.
6. Risk management is the responsibility of all employees.
7. The role of the Assets and Liabilities Committee is in planning the optimal deployment and allocation of capital, assets and liabilities and the continuous monitoring of liquidity and market risks.
8. The Internal Audit Department provides an independent assurance on the compliance of the Bank's business units with the risk management policies and procedures, and the effectiveness of the Bank's risk management framework.
9. The Chief Financial Officer (CFO) is responsible for identifying the financial risks, as well as monitoring and maintaining the quality and soundness of financial information, and ensuring the accuracy and integrity of the disclosed financial statements.
10. The Chief Compliance Officer is responsible for ensuring that the Bank complies with all the relevant regulations, legislation and laws, especially those issued by the regulatory authorities.

During 2019 the Bank has worked on several primary principles in risk management, mainly on the following:

1. Evaluating business continuity plans for the bank and its subsidiaries.
2. Implementation of an automated anti-fraud system related to credit cards VRM.
3. Full application of CRSA to the bank's work centers.
4. The application of the accounting standard (IFRS 9) at the National Bank of Iraq.
5. Implementing an automated system for calculating expected credit losses according to IFRS 9 standards at the bank.
6. Preparing an internal capital adequacy assessment (ICAAP) and Stress Testing.
7. Updating the risk limits accepted in the bank (Risk Appetite).
8. Strengthening oversight of the bank's investment portfolios by using statistical methods and by subjecting the portfolios to stressful scenarios and assessing their impact on the bank's profitability.
9. Strengthening control over financial derivatives and the market risks involved, using multiple methodologies such as the Monte Carlo approach and the historical approach.
10. Running live stress tests on liquidity to assess the bank's ability to cope with stressful conditions.
11. The implementation of a new treasury system that enhances the efficiency of the middle office in controlling treasury operations
12. Obtaining the PCI DSS certificate for the fourth year for the bank and the second year for the National Bank of Iraq.
13. Your application for information security work under the COBIT 2019.
14. Implementation of some information security-related systems, such as Data Leakage Prevention.

For the year 2020, the Bank is planning to work on several primary principles in risk management, mainly on the following:

1. The application of (CRSA) in full to the National Bank of Iraq cost centers.
2. Working on the necessary preparations for applying the standard method for measuring operating risks in the bank.
3. Activate the use of key risk indicators and link them to the bank's automated systems.
4. Updating the current credit rating system to a new one.
5. Establishing and programming an automated system for business risk management.
6. Completing the application of a loan system or credit application (Loan Origination System).

7. Completing the application of an automated system project for calculating expected credit losses according to the IFRS 9 standard for the National Bank of Iraq.
8. Preparing a matrix to keep up with the most important economic developments occurring locally.
9. Developing an early warning system that helps us deal with risks proactively.
10. Obtaining the PCI DSS certificate for the fifth year for the bank and the third year for the National Bank of Iraq.
11. Implementing the security controls related to the SWIFT system according to the standards and requirements.
12. Security information management system implementation.
13. Cybersecurity application.
14. The application of COBIT 2019, Special Information Security Framework Application.

(46-1-A) Credit risk management

Credit risk is the risk of suffering financial loss, should any of the Group's customers fail to fulfil their contractual obligations to the Group. Credit risk arises mainly from loan and advances, loan commitments arising from such lending activities, trade finance and treasury activities but can also arise from financial guarantees, letter of credit, endorsements and acceptances. The Group is also exposed to other credit risks arising from investments in debts instruments, derivatives as well as settlement balances with market counterparties.

Credit risk is the single largest risk from the Group's business of extending Loans and Advances (including loan commitments, LCs and LGs) and carrying out investment in securities and debts; management therefore carefully manages its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralized in a risk management department which reports regularly to the Risk Management Committee.

The Bank generally manages Credit Risk through:

- A clear and comprehensive policy for managing credit risk in addition to approved credit policies.
- Setting clear and specific limits for credit risks level that are set by the Board of Directors and then circulated to the different business units.
- Adopting the concept of credit committees to ensure that the credit decisions are not made on individual or subjective basis.
- Having a clear criteria for selecting clients, the target market and the acceptable level of credit.
- A comprehensive and thorough financial and credit analysis covering the various aspects of risk for each clients and/or credit processes.
- The results of Moody's Credit Rating System in determining each client's risk classification.
- Reviewing and analyzing the quality of the credit portfolio periodically, according to specific performance indicators.
- Evaluating and monitoring constantly to avoid high credit concentration, and implementing the required remedial actions.
- Adopting early warning indicators and recognition of possible risks in the credit portfolio while revising them on a regular basis.
- Effective management and follow up of the preservation of the legal documentation process and collateral administration to ensure that there are no negative indicators or regress that may necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.
- Periodical revision, or when necessary, of all extended credit facilities on individual basis to ensure that there are no negative indicators or regress that necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.

Key Credit Risk Management Methods:

1- Loans and advances (including loan commitments, LCs and LGs)

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Group measures credit risk using the concept of Expected Loss which requires the following measures:

- Probability of Default (PD)
- Loss Given Default (LGD)
- Exposure at Default (EAD)

Under IFRS 9 expected loss is replaced by expected Credit Loss (ECL), which is based on macro adjusted PD, LGD & EAD measures. Additionally it also captures deterioration and lifetime likelihood of defaults.

2- Credit risk grading

The Group use specific internal rating models tailored to the various industry segments/counterparty. Borrower and loan specific information collected at the time of application (such as disposable income, and level of collateral for retail exposures; and turnover and industry type for wholesale exposures) is fed into this rating model. This is supplemented with external data input into the model.

The credit grades are calibrated such that risk of default increases exponentially at each higher risk grade. For example, this means that the difference in the PD between a 6 and 8 rating grade is higher than the difference in the PD between a 3 and 5 rating grade.

The Risk Rating system for performing assets ranges from 1 to 10, each grade being associated with a Probability of Default ("PD"). Non-performing clients are rated 6, 7, 8, 9, and 10 corresponding to NAUR (Non-accrual under Restructuring), Substandard, Doubtful, Loss classifications and Write-off.

These risk ratings have been mapped into 8 Grades which are defined below:

Stage	CB Grade	Description
1	1	FI rated 1, 2, 3, and 4 possess superior intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with highly valuable and defensible business franchises, strong financial fundamentals, and a very predictable and stable operating environment.
	2	
	3	
	4	
1.5	5	FI rated 5 possess strong intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with valuable and defensible business franchises, good financial fundamentals, and a predictable and stable operating environment.
2	6	FI rated 6 possess adequate intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with more limited but still valuable business franchises. These FI will display either acceptable financial fundamentals within a predictable and stable operating environment, or good financial fundamentals within a less predictable and stable
2.5	7	FI rated 7 display modest intrinsic financial strength, potentially requiring some outside support at times. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak business franchise; financial fundamentals that are deficient in one or more respects; or an unpredictable and unstable operating environment.
3	8	FI rated 8 display very modest intrinsic financial strength, with a higher likelihood of periodic outside support or an eventual need for outside assistance. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak and limited business franchise; financial fundamentals that are materially deficient in one or more respects; or a highly unpredictable or unstable operating environment.

Internal Credit rating for corporate and SMEs:

Stage	CB Grade	Description
1	1	Obligations rated 1 are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	2	Obligations rated 2 are judged to be of high quality and very low credit risk.
	3	Obligations rated 3 are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
	4	Obligations rated 4 are judged to be medium-grade and carry a Low to moderate credit risk and as such may possess certain speculative characteristics.
1.5	5	Obligations rated 5 are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
	6	Obligations rated 6 are considered speculative with a moderate to High credit risk.
Stage	CB Grade	Description
2	7	Obligations rated 7 are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
	8	Obligations rated 8 are highly speculative and are likely for PDs, with some prospect of recovery of principal and interest/yield.
2.5	9	Obligations rated 9 are the lowest rated and are typically in default, with no prospect for recovery of principal or interest/yield.
3	10	Obligations rated 10 are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

Internal credit rating for retail and real estate:

Stage	CB Grade	Description
1	A	Obligations rated A are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	B	Obligations rated B are judged to be of high quality and low credit risk.
1.5	C	Obligations rated C are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
2	D	Obligations rated D are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
2.5	E	Obligations rated E are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
3	F	Obligations rated F are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

3- Expected credit loss measurement

IFRS 9 outlines a ‘three-stage’ model for impairment based on changes in credit quality since initial recognition of a facility as summarised below:

- A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in ‘Stage 1’ and has its credit risk continuously monitored by the Group.

- If a significant increase in credit risk (‘SICR’) since initial recognition is identified, the financial instrument is moved to ‘Stage 2’ but is not yet deemed to be credit-impaired. The identification of SICR is measured via a change in one year probability of default between the date of inception of facility and the date of IFRS 9 ECL run.

- If the financial instrument is credit-impaired, the financial instrument is then moved to 'Stage 3'.
- Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime expected credit losses that result from default events possible within the next 12 months. Instruments in Stages 2 or 3 have their ECL measured based on expected credit losses on a lifetime basis.
- A pervasive concept in measuring the ECL in accordance with IFRS 9 is that it should consider forward-looking information.
- Purchased or originated credit impaired financial assets are those financial assets that are credit impaired on initial recognition. Their ECL is always measured on a lifetime basis (Stage 3).
- All government and government-guaranteed financial instruments have been taken into account in the calculation of total expected credit losses.

4- Significant increase in credit risk (SICR)

The Group considers a financial asset to have experienced a significant increase in credit risk when a significant change in one year probability of default occurs between the origination date of a specific facility and the IFRS 9 ECL run date.

Quantitative criteria

Corporate loans:

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following quantitative factors:

- Operating Performance
- Operating Efficiency
- Debt Service
- Liquidity Assessment
- Capital structure

Retail:

For Retail portfolio, if the borrowers meet one or more of the following criteria:

- Adverse findings for an account/ borrower as per credit department data;
- Loan rescheduling before 30 Days Past Due (DPD);
- Accounts overdue between 60 and 90 days

Treasury:

- Significant increase in probability of default of the underlying treasury instrument;
- Significant change in the investment's expected performance & behavior of borrower (collateral value, payment holiday, payment to income ratio etc.).

- Qualitative criteria:

Corporate Loans

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default, which can be triggered by the following Default Risk Indicator's (DRI):

- Past Due
- Net Worth Erosion
- Fraudulent Activity
- Mandatory Restructure
- Financial Covenants Breach
- Significant Operations Disruption

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following qualitative factors:

- Management
- Industry Outlook
- Financial Conduct
- Income Stability
- Lifecycle Stage
- Auditor Information

The Group has not used the low credit exemption for any financial instruments in the year ended 31 December 2018.

Backstop:

If the borrower is more than 30 days past due on its contractual payments a backstop is applied and the financial asset is considered to have experienced a significant increase in credit risk.

5- Definition of default and credit-impaired assets

The Group defines a financial corporate, retail and investment instrument as in default, which is fully aligned with the definition of credit-impaired, when it meets one or more of the following criteria:

- Quantitative criteria

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

- Qualitative criteria:

According to the Basel definition, default is considered to have occurred with regard to particular obligors when either one of the following events have taken place:

- The Bank considers that the obligor is unlikely to pay its credit obligation to the Group in full without recourse by the Bank to actions like realizing security (if held).
- The Bank puts the credit obligation on a non-accrued status.
- The Bank makes a charge-off or account-specific provision resulting from a perceived decline in credit quality subsequent to the Bank taking on the exposure.
- The Bank sells the credit obligation at a material credit-related economic loss.
- The Bank consents to a distressed restructuring of the credit obligation where this is likely to result in a diminished financial obligation caused by the material forgiveness or postponement of principal, interest and other fees.
- The Bank has filed for the obligor's bankruptcy or similar order in respect of the obligor's credit obligation to the Banking Group.
- The obligor is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Banking Group.

The criteria above have been applied to all financial instruments held by the Group and are consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. The default definition has been applied consistently to model the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD) throughout the Group's expected loss calculations.

An instrument is considered to no longer be in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of twelve months. This period of twelve months has been determined based on an analysis which considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after cure using different cure definitions.

The Bank applies a three-stage approach to measuring ECL on financial instruments accounted for at amortised cost and FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:

i) Stage 1: 12-months ECL

For exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognised.

ii) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, a lifetime ECL is recognised.

iii) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. This uses the same criteria as under IAS 39, the Bank's methodology for specific provisions remains unchanged. For financial assets that have become credit impaired, a lifetime ECL is recognised and interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost (net of provision) rather than the gross carrying amount.

6- Measuring ECL – Explanation of inputs, assumptions and estimation techniques

The Expected Credit Loss (ECL) is measured on either a 12-month (12M) or lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk has occurred since the initial recognition of a specific facility or whether an asset is considered credit-impaired. The Group has adopted a forward exposure method for computing the ECL for each facility. The bank has opted for a monthly granular computation of PD, EAD and LGD.

- Probability of default (PD):

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models, and assessed using rating tools tailored to the various categories of counterparties and exposures. These statistical models are based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors. Where it is available, market data may also be used to derive the PD for large corporate counterparties. If a counterparty or exposure migrates between ratings classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

Below is the PD matrix for Corporate and SMEs customers :

Risk /Rating	Low Risk	Low to Medium Risk	Medium Risk	Medium to High Risk	High Risk
1	0.05%	0.06%	0.09%	0.19%	0.30%
2+	0.06%	0.08%	0.11%	0.24%	0.37%
2	0.08%	0.10%	0.14%	0.30%	0.47%
2-	0.09%	0.13%	0.18%	0.38%	0.59%
3+	0.12%	0.17%	0.23%	0.49%	0.75%
3	0.15%	0.21%	0.29%	0.62%	0.95%
3-	0.19%	0.26%	0.37%	0.78%	1.20%
4+	0.24%	0.33%	0.47%	0.99%	1.51%
4	0.31%	0.42%	0.59%	1.24%	1.91%
4-	0.39%	0.53%	0.74%	1.57%	2.40%
5+	0.49%	0.67%	0.94%	1.98%	3.02%
5	0.62%	0.84%	1.19%	2.49%	3.79%
5-	0.79%	1.07%	1.50%	3.14%	4.75%
6+	0.99%	1.35%	1.89%	3.93%	5.93%
6	1.25%	1.70%	2.38%	4.93%	7.39%
6-	1.58%	2.14%	3.00%	6.16%	9.17%
7	1.99%	2.70%	3.77%	7.67%	11.31%
Risk /Rating	Low Risk	Low to Medium Risk	Medium Risk	Medium to High Risk	High Risk
8	2.51%	3.40%	4.72%	9.52%	13.87%
9	3.16%	4.26%	5.90%	11.74%	16.90%
10	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Below is the PD matrix for retail and real estate customers :

Risk /Rating	PD Upside	PD Base case	PD down side	WA PD
A	0.03%	0.04%	0.05%	0.04%
B	0.12%	0.14%	0.18%	0.14%
C	0.51%	0.61%	0.77%	0.61%
D	2.25%	2.70%	3.38%	2.70%
E	9.29%	11.15%	13.94%	11.15%
F	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Below is the PD matrix for financial assets at amortized cost and at fair value through other comprehensive income:

Risk /Rating	Medium Risk
AAA	0.09%
AA+	0.11%
AA	0.14%
AA-	0.18%
A+	0.23%
A	0.29%
A-	0.37%
BBB+	0.47%
BBB	0.59%
BBB-	0.74%
5+	0.94%
5	1.19%
5-	1.50%
6+	1.89%
6	2.38%
6-	3.00%
7	3.77%
8	4.72%
9	5.90%
10	100.00%

- Loss given default (LGD):

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Bank estimates LGD parameters based on the history of recovery rates of claims against defaulted counterparties. The LGD models consider the structure, collateral, seniority of the claim, counterparty industry and recovery costs of any collateral that is integral to the financial asset. For loans secured by retail property, LTV ratios are a key parameter in determining LGD. They are calculated on a discounted cash flow basis using the effective interest rate as the discounting factor.

The Bank estimates the following haircuts for its main collaterals:

Collateral Type	LGD%
Cash Margin, Government Guaranteed, Qualified Banking Guarantees, Other external qualified guarantors	0%
Stocks and financial Assets	16%
Real Estate	25%
Cars	50%
Machines	53%

- Exposure at default (EAD):

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortisation. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount. As described above, and subject to using a maximum of a 12-month PD for financial assets for which credit risk has not significantly increased, the Bank measures ECL considering the risk of default over the maximum contractual period over which it is exposed to credit risk. The maximum contractual period extends to the date at which the Bank has the right to require repayment of an advance or terminate a loan commitment or guarantee.

The ECL is determined by projecting the PD, LGD and EAD for each future month and for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together and adjusted for the likelihood of survival (i.e. the exposure has not prepaid or defaulted in an earlier month). This effectively calculates an ECL for each future month, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the ECL calculation is the effective interest rate or an approximation thereof.

Lifetime expected credit losses are expected credit loss resulting from all probable default events over the expected lifetime of the financial instrument. Expected credit losses are the probability-weighted average of credit losses and the weighing factor is the Probability of Default (PD) for a lifetime.

The Group has implemented a risk rating model since 2014 which has enabled the Bank to collect historical risk ratings since 2014 and build point in time credit transition matrices for the last 12 years.

This has enabled the bank to derive a credit index using the historical transition matrices. The credit index correlates with specific macro-economic factors, which have been statistically, established through regression models.

These models were used to forecast future credit transitions using Moody's research macro-economic forecast under the IFRS 9 scenarios i.e. upwards and downwards.

- The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.
- For amortizing products and bullet repayments loans, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12 month period or lifetime basis.
- For revolving products, the exposure at default is predicted by taking current drawn balance and adding a "credit conversion factor" which allows for the expected drawdown of the remaining committed limit by the time of default.

The Group has adopted a workout methodology for LGD computation. For the Corporate segment, the Bank has developed the LGD framework using more than 10 years of data.

- The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.

- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market/book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.
- For unsecured products, LGDs are typically set at product level due to the limited differentiation in recoveries achieved across different borrowers. These LGDs are influenced by collection strategies, including contracted debt sales and prices.
- Forward-looking economic information is also included in determining the 12-month and lifetime PD.
- There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the year.

7- Importance of staging criteria

- Staging is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recording.
- Loans in stage 3 are those loans for which the bank has objective evidence of impairment. Accordingly, specific provision is recorded for such exposures.
- Stage transfer is triggered by assessing the relative change in credit risk (measured using lifetime risk of default) and not by the absolute credit risk at the reporting date.
- 60 days past due is the last resort.

Bank management's main definition and criteria for significant increase in credit risk (stage 2) includes the following parameters:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 49 days past due, which is the maximum time allowed during 2019.
- Downgrade by 7 notches of the risk rating scale of 20 points.
- Customer is classified as (7,8,9).
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 49 days past due, which is the maximum time allowed during the year 2019.
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- Customer is classified as (D,E).

* For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 6 or 7

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- current risk rate ranges from CCC to C

The Bank's definition and criteria for the significant increase in credit risk (stage 3) include the following criteria:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 90 days past due.
- Customer is classified as (10).
- the customer is facing liquidity difficulties
- Customer is classified under non-performing.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 60 days past due.
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- Customer is classified as (F).

* For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 8

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- current risk rate ranges from D

8- Forward looking information incorporated in the ECL models

The assessment of SICR and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the “base economic scenario”) are provided by the Group’s Economics team on a quarterly basis and provide the best estimate view of the economy over the next five years. After five years, to project the economic variables out of the full remaining lifetime of each instrument, a mean reversion approach has been used, which means that economic variables tend to either a long run average rate (e.g. for unemployment or a long run average growth rate (e.g. GDP) over a period of two to five year). The impact of these economic variables on the PD, EAD and LGD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact changes in these variables have had historically on default rates and on the components of LGD and EAD.

9- Sensitivity analysis

The Group has calculated ECL at an individual financial instrument level, hence does not require any grouping of financial instruments in the process of loss calculation.

The most significant assumptions affecting the ECL allowance in respect of retail and wholesale credit portfolios are as follows:

- Interest rate
- Unemployment
- Inflation

The Group has performed a sensitivity analysis on how ECL on the credit portfolio will change if the key assumptions used to calculate ECL change by a certain percentage. The impact on ECL due to a relative change in the forecasted Gross Domestic Product (GDP) and Gross Fixed Investment Growth (GFIG) rate by +10% / -10% in each of the base, upside and downside scenarios would result respectively in an ECL reduction by JD (2,662,427) and an ECL increase of JD 2,662,427. These changes are applied simultaneously to each probability weighted scenarios used to compute the expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

10- IFRS 9 Governance

This section describes the roles and responsibilities of the Committees and groups, specific to the IFRS 9 process at the Bank.

- BOARD OF DIRECTORS (“BOARD” or “BoD”)

The Board will be responsible for:

- Approving the IFRS 9 Framework, that has been recommended by RMC,
- Maintaining ECL allowances at an appropriate level and to oversee that CBJ has appropriate credit risk practices for assessment and measurement processes, including internal controls in place to consistently determine allowances in accordance with the stated policies and procedures, the applicable accounting framework and relevant supervisory guidance.

The BOD may delegate the responsibility of reviewing the detailed IFRS 9 related policies to the RMC.

- RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“RMC”)

The Risk Management Committee will be responsible for:

- Reviewing and recommending the IFRS 9 framework to the BoD,
- Reviewing the implementation of IFRS 9 and ensuring the appropriate steps for compliance,
- Reviewing and approving the periodic disclosures in accordance to the Standard.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures

- INTERNAL AUDIT DEPARTMENT (“IAD”)

Internal Audit Department will be responsible for independently:

- Ensure the Bank’s overall compliance with the Standard
- Reviewing the methodology and assumptions to ensure compliance

- Ensure appropriate levels of expected credit losses relative to the Bank's profile.

- INTERNAL RISK MANAGEMENT COMMITTEE ("IRMC")

The Internal Risk Management Committee will be responsible for:

- Overlooking and approving the periodic reporting's according to the standards.
- making the necessary recommendations to the Risk Committee of the Board of Directors
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures to the RMC.

- RISK MANAGEMENT DEPARTMENT ("RMD")

The Head of Risk Management and his/her respective personnel in the RMD will be responsible for:

- Coordinate between the different departments and units to manage the implementation of IFRS 9.
- Assist in creating and reviewing the framework and methodology to be implemented by the Bank.
- Creating the expected credit loss models in compliance with the standard.
- Evaluate the impact of the ECL on the capital adequacy ratio.

- FINANCIAL CONTROL DEPARTMENT ("FCD")

FCD will be responsible for:

- Creating the business models
- Classifying and measuring the financial assets
- Reflecting the IFRS 9 impact on the Bank's financials.

- CREDIT CONTROL DEPARTMENT

- Identifying the stages of each customer
- Review the calculation for each customer
- Updating customer information for IFRS 9 calculations

(46-1-B) Expected credit loss for net recovered expenses

31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank	(475,893)	-	-	(475,893)
Balances with banks and financial institutions	255	-	-	255
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(2,394)	-	-	(2,394)
Direct credit facilities – net	(1,718,122)	1,149,966	8,452,297	7,884,141
Debt instruments at amortized cost	(80,442)	-	-	(80,442)
Other financial assets measured at amortized cost	588	1,396	-	1,984
Letters of guarantee	(75,804)	13,226	20,145	(42,433)
Unutilized direct credit limits	13,208	48,831	-	62,039
Letters of credit	(669,852)	41,390	-	(628,462)
Bank acceptances	913,867	(622,936)	-	290,931
Total	(2,094,589)	631,873	8,472,442	7,009,726

31 December 2018	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank	(135,142)	(6,733,891)	-	(6,869,033)
Balances with banks and financial institutions	(86,069)	-	-	(86,069)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	30,028	-	-	30,028
Direct credit facilities – net	943,632	(9,468,649)	15,725,490	7,200,473
Debt instruments at amortized cost	11,933	(270,563)	-	(258,630)
Other financial assets measured at amortized cost	78,632	1,092	-	79,724
Letters of guarantee	631,047	(2,489,002)	-	(1,857,955)
Unutilized direct credit limits	102,977	129,363	-	232,340
Letters of credit	1,530,410	(366,868)	-	1,163,542
Bank acceptances	391,971	758,070	-	1,150,041
Total	3,499,419	(18,440,448)	15,725,490	784,461

(46-1-C) Credit Risk Exposures (after impairment provisions and suspended interest and before collateral held or other mitigation factors):

	2019	2018
	JD	JD
Statement of financial position items:		
Balances at Central Banks	156,848,774	179,811,150
Balances at banks and financial institutions	98,268,335	81,646,989
Deposits at banks and financial institutions	403,875	-
Financial assets at fair value through income statement	-	-
Direct credit facilities		
Retail	110,941,186	90,262,752
Real estate	151,173,989	154,480,513
Corporate & SMEs		
Corporate	478,111,017	413,321,053
Small and medium enterprises (SMEs)	200,118,607	173,010,874
Governmental and public sector	49,536,929	69,358,020
Direct credit facilities through income statement	110,128,087	-
Bonds and treasury bills:		
Financial assets at at fair value through other comprehensive income statement , net	45,390,804	38,500,061
Financial assets at amortized cost , net	491,087,032	549,703,100
Pledged financial assets	48,404,587	-
Other assets	30,541,113	16,616,568
Total statement of financial position Items	1,970,954,335	1,766,711,080
Off - statement of financial position items		
Letters of guarantee	135,868,875	134,241,169
Export Letters of credit	48,218,430	124,244,193
Confirmed Import Letters of credit	1,386,789	1,500,912
Issued acceptances	146,497,351	69,301,782
Unutilized credit facilities	140,142,500	105,691,897
Forward purchase contracts	138,205,319	76,176,286
Forward interest contracts	106,350,000	-
Total off - statement of financial position items	716,669,264	511,156,239
Total	2,687,623,599	2,277,867,319

- The table above represents the maximum limit of the Bank's credit risk exposure as of 31 December 2019 and 2018, without taking into consideration the collateral and the other factors which will decrease the Bank's credit risk.

- For the statement of financial position items, the exposure in the above table is based on the balances as appeared on the consolidated statement of financial position, in addition to the related accrued interests.

(46-1-D) Credit risk management disclosure**1) Distribution of credit exposure**

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Performing Exposures							
Balances at Central Banks							
	Low risk	85,774,718	-	1.50%	BB-	85,775	-
	Acceptable risk	71,074,056	-	10.00%	B-	71,074	-
Balances at banks and financial institutions							
	Low risk	74,339,035	-	0.14%	AA- / BB-	74,339	-
	Acceptable risk	23,929,300	-	1.35%	AA- / Ba1	23,929	-
Deposits at banks and financial institutions							
	Low risk	404,130	255	0.14%	AA- / BB-	404	45.00%
	Acceptable risk	-	-	1.35%	AA- / Ba1	-	-
Financial assets at fair value through income statement							
	Low risk	108,831,500	-	-	Unrated	108,832	-
	Acceptable risk	-	-	-	Unrated	-	-
Direct credit facilities- amortized cost:							
Corporate companies							
	Low risk	85,963,295	108,742	0.61%	Unrated	85,963	22.58%
	Acceptable risk	382,624,253	3,928,915	4.66%	Unrated	382,624	35.06%
Small to medium companies							
	Low risk	29,575,919	23,269	0.22%	Unrated	29,576	22.79%
	Acceptable risk	149,921,441	1,440,254	0.42%	Unrated	149,921	20.55%
Retail							
	Low risk	13,329,190	2,154	0.31%	Unrated	13,329	22.79%
	Acceptable risk	97,512,635	816,035	3.73%	Unrated	97,513	20.55%
Real estate							
	Low risk	21,369,649	12,539	0.97%	Unrated	21,370	9.53%
	Acceptable risk	121,214,850	176,507	2.1%	Unrated	121,215	4.75%
Government and public sector							
	Acceptable risk	49,198,622	3,369	-	BB-	49,199	-
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Low risk	451,678,476	-	1.31%	BB-	451,678	-
	Acceptable risk	31,198,583	49,967	22.98%	BB-/Unrated	31,199	18.74%
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - Debt instruments							
	Low risk	14,711,759	-	1.89%	B+	14,712	-
	Acceptable risk	30,375,540	27,634	0.92%	A+ / BB-/Unrated	30,376	43.20%

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Letters of guarantee							
	Low risk	47,097,988	65,161	0.30%	Unrated	47,098	30.00%
	Acceptable risk	82,018,415	679,402	2.76%	Unrated	82,018	28.00%
Unutilized direct credit limits							
	Low risk	36,162,282	35,487	0.17%	Unrated	36,162	42.00%
	Acceptable risk	104,269,070	259,586	3.09%	Unrated	104,269	8.00%
Letters of credit							
	Low risk	9,898,711	103,356	0.61%	Unrated	9,899	33.00%
	Acceptable risk	40,658,346	848,482	4.13%	Unrated	40,658	29.00%
Acceptances							
	Low risk	62,549,115	139,170	0.42%	Unrated	62,549	26.00%
	Acceptable risk	85,542,628	1,455,222	1.96%	Unrated	85,543	24.00%
Other							
	Low risk	238,600	311	0.60%	Unrated	239	45.00%
	Acceptable risk	30,270,817	81,397	0.29%	Unrated	30,271	45.00%
Non-performing exposures							
Direct credit facilities - amortized cost :							
Corporate companies							
	Substandard	4,532,369	738,734	100%	Unrated	4,012	41.00%
	Doubtful	61,058	20,761	100%	Unrated	58	18.00%
	Loss	33,032,910	17,365,052	100%	Unrated	24,348	19.00%
Small to medium companies							
	Substandard	19,220,252	3,526,700	100%	Unrated	18,964	14.00%
	Doubtful	2,140,955	713,890	100%	Unrated	1,995	12.00%
	Loss	14,748,548	8,159,534	100%	Unrated	11,731	16.00%
Retail							
	Substandard	269,223	119,318	100%	Unrated	203	30.00%
	Doubtful	565,675	420,738	100%	Unrated	525	28.00%
	Loss	8,427,680	4,737,904	100%	Unrated	5,534	34.00%
Real estate							
	Substandard	437,681	27,882	100%	Unrated	369	5.00%
	Doubtful	2,253,654	314,724	100%	Unrated	2,090	6.00%
	Loss	10,413,724	3,197,052	100%	Unrated	8,340	12.00%
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Loss	500,000	500,000	100%	Unrated	500	100.00%
Letters of guarantee							
	Substandard	2,791,506	1,893	100%	Unrated	2,792	43.00%
	Doubtful	60,500	-	100%	Unrated	61	41.00%
	Loss	4,665,173	18,252	100%	Unrated	4,665	29.00%
Limits of credit facilities							
	Substandard	6,153	-	100%	Unrated	6	45.00%
	Loss	68	-	100%	Unrated	-	45.00%

2- Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows:

a) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

31 December 2019									
	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance sheet items									
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	156,848,774	156,848,774
Balances at banks and financial institutions	98,268,335	-	-	-	-	-	-	-	98,268,335
Deposits at banks and financial institutions	403,875	-	-	-	-	-	-	-	403,875
Direct Credit facilities at amortized cost	13,936,429	119,850,057	217,535,121	281,011,593	10,432,930	58,232,871	104,776,481	49,619,069	989,881,728
Direct Credit facilities through other comprehensive income	-	110,128,087	-	-	-	-	-	-	110,128,087
Bonds and treasury bills :									
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9,829,572	718,646	-	-	-	-	-	33,100,985	45,390,804
Financial assets at Amortized cost	3,593,962	-	-	9,989,564	-	-	-	472,221,509	491,087,032
Financial derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pledge financial assets	-	-	-	-	-	-	-	48,404,587	48,404,587
Other assets	29,993,406	229,810	-	-	-	-	-	317,897	30,541,113
Total 2019	156,025,579	230,926,600	217,535,121	291,001,157	10,432,930	58,232,871	104,776,481	760,512,821	1,970,954,335
Off - balance sheet items									
Letter of guarantee	16,569,258	11,734,520	32,092,831	22,389,480	674,259	2,839,937	-	-	135,868,875
Letter of credit	20,971,232	9,980,740	11,989,079	1,199,692	1,608,686	-	-	-	49,605,219
Other Liabilities	306,689,708	4,856,437	126,336,721	2,130,905	19,472,681	7,341,566	-	-	531,195,170
Total	344,230,198	26,571,697	170,418,631	25,720,077	21,755,626	10,181,503	-	-	716,669,264

31 December 2018

	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Balance sheet items</u>										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	179,811,150	-	179,811,150
Balances at banks and financial institutions	81,646,989	-	-	-	-	-	-	-	-	81,646,989
Credit facilities	21,217,373	100,251,610	176,181,379	252,333,762	7,103,703	42,685,012	93,579,814	69,358,019	137,722,540	900,433,211
Bonds and treasury bills :										
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,279,718	565,823	-	1,109,205	-	-	-	29,194,995	4,350,320	38,500,061
Financial assets at Amortized cost	24,666,864	-	-	30,055,966	-	-	-	450,230,312	44,749,958	549,703,100
Other assets	16,256,176	-	-	-	-	-	-	360,392	-	16,616,568
Total 2018	147,067,120	100,817,433	176,181,379	283,498,933	7,103,703	42,685,012	93,579,814	728,954,868	186,822,818	1,766,711,079
<u>Off - balance sheet items</u>										
Letter of guarantee	19,212,630	10,519,530	20,075,839	28,653,938	605,284	3,090,541	-	-	52,083,406	134,241,168
Letter of credit	48,094,747	10,570,286	6,589,397	6,012,005	-	-	-	-	54,478,668	125,745,103
Other Liabilities	223,460,256	1,422,017	16,583,379	130,677	-	-	864,236	-	8,709,400	251,169,965
Total	290,767,633	22,511,833	43,248,615	34,796,620	605,284	3,090,541	864,236	-	115,271,474	511,156,236

b) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	155,668,077	181,632	175,870	156,025,579
Industrial	191,877,903	30,400,893	8,647,804	230,926,600
Commercial	150,658,376	59,119,973	7,756,772	217,535,121
Real estate*	216,837,211	42,100,810	32,063,136	291,001,157
Agriculture	6,600,662	3,730,358	101,910	10,432,930
Shares	47,209,657	900,305	10,122,909	58,232,871
Retail	97,984,759	5,281,636	1,510,086	104,776,481
Governmental and Public Sector	760,512,821	-	-	760,512,821
Other	125,214,886	6,340,537	9,955,352	141,510,775
Total	1,752,564,352	148,056,144	70,333,839	1,970,954,335

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	147,016,082	11,790	39,248	147,067,120
Industrial	85,814,162	8,393,699	6,609,572	100,817,433
Commercial	134,171,453	25,009,048	17,000,878	176,181,379
Real estate*	246,171,286	23,952,978	13,374,669	283,498,933
Agriculture	3,227,454	3,191,019	685,230	7,103,703
Shares	41,024,372	748,324	912,316	42,685,012
Retail	81,999,869	8,172,009	3,407,936	93,579,814
Governmental and Public Sector	728,954,868	-	-	728,954,868
Other	163,149,609	13,801,982	9,871,227	186,822,818
Total	1,631,529,155	83,280,849	51,901,076	1,766,711,080

3) **Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:**

a) Total distribution of exposures according to geographic region

31 December 2019								
	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia*	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	85,774,718	71,074,056	-	-	-	-	-	156,848,774
Balances at banks and financial institutions	4,021,484	21,897,198	23,676,499	5,886,565	-	42,657,110	129,479	98,268,335
Deposits at banks and financial institutions	-	403,875	-	-	-	-	-	403,875
Direct Credit facilities at amortized cost	887,043,745	102,837,983	-	-	-	-	-	989,881,728
Direct Credit facilities through other comprehensive income	110,128,087	-	-	-	-	-	-	110,128,087
Bonds and treasury bills :								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	17,950,698	26,092,311	670,990	377,680	299,125	-	-	45,390,804
Financial assets at Amortized cost	474,650,530	16,436,502	-	-	-	-	-	491,087,032
Pledge financial assets	48,404,587	-	-	-	-	-	-	48,404,587
Other assets	661,110	29,880,003	-	-	-	-	-	30,541,113
Total 2019	1,628,634,959	268,621,928	24,347,489	6,264,245	299,125	42,657,110	129,479	1,970,954,335
Letter of guarantee	98,609,755	31,666,370	3,738,630	1,851,620	500	2,000	-	135,868,875
Letter of Credit	12,166,970	36,620,724	817,525	-	-	-	-	49,605,219
Other Liabilities	457,432,353	73,762,817	-	-	-	-	-	531,195,170
Total	568,209,078	142,049,911	4,556,155	1,851,620	500	2,000	-	716,669,264

31 December 2018								
	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia*	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	87,248,852	92,562,298	-	-	-	-	-	179,811,150
Balances at banks and financial institutions	5,561,294	33,573,917	21,082,456	8,093,752	-	13,276,754	58,816	81,646,989
Credit Facilities	854,554,433	45,878,779	-	-	-	-	-	900,433,212
Bonds and treasury bills within:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	31,548,523	2,871,051	3,028,890	-	1,051,596	-	-	38,500,061
Financial assets at Amortized cost	531,569,416	18,133,684	-	-	-	-	-	549,703,100
Other assets	9,168,696	7,447,873	-	-	-	-	-	16,616,569
Total 2018	1,519,651,214	200,467,602	24,111,346	8,093,752	1,051,596	13,276,754	58,816	1,766,711,081
Letter of guarantee	104,696,238	24,143,383	3,544,376	1,854,171	500	2,500	-	134,241,168
Letter of Credit	60,105,935	65,639,169	-	-	-	-	-	125,745,104
Other Liabilities	207,681,585	43,488,381	-	-	-	-	-	251,169,966
Total	372,483,758	133,270,933	3,544,376	1,854,171	500	2,500	-	511,156,238

b) Distribution of exposures according to geographic region on stages according to IFRS 9

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,446,036,582	118,710,237	63,888,140	1,628,634,959
Other Middle Eastern countries	232,999,861	29,176,368	6,445,699	268,621,928
Europe	24,347,489	-	-	24,347,489
Asia	6,094,706	169,539	-	6,264,245
Africa	299,125	-	-	299,125
America	42,657,110	-	-	42,657,110
Other Countries	129,479	-	-	129,479
Total	1,752,564,352	148,056,144	70,333,839	1,970,954,335

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,439,214,773	35,437,419	44,999,022	1,519,651,214
Other Middle Eastern countries	145,725,728	47,839,820	6,902,054	200,467,602
Europe	24,110,932	414	-	24,111,346
Asia	8,093,752	-	-	8,093,752
Africa	1,051,596	-	-	1,051,596
America	13,273,558	3,196	-	13,276,754
Other Countries	58,816	-	-	58,816
Total	1,631,529,155	83,280,849	51,901,076	1,766,711,080

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

31 December 2019	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accpted guarantees	Real estate	Cars and equipements	Others	Total Collateral		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	156,848,774	-	-	-	-	-	-	-	-	156,848,774	-
Balances at banks and financial institutions	98,268,335	-	-	-	-	-	-	-	-	98,268,335	-
Deposits at banks and financial institutions	404,130	-	-	-	-	-	-	-	-	404,130	255
Direct credit facilities:											
Retail	121,324,380	4,287,045	9,009,853	14,072,553	-	30,686,521	26,457,312	16,309,569	96,535,808	24,788,572	6,096,149
Realestate Mortgages	157,208,338	2,305,645	1,156,025	-	-	135,346,719	1,578,602	-	138,081,346	19,126,992	3,728,704
Companies											
Corporate	508,016,402	7,743,181	9,921,921	15,522,833	3,537,360	128,221,859	31,788,630	438,365	189,430,968	318,585,434	22,162,204
Small and medium enterprises "SMEs"	217,581,852	3,599,598	16,856,031	1,064,898	-	86,678,920	6,593,292	5,715,292	116,908,433	100,673,419	13,863,647
Government and public sector lending	49,540,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,369
Direct credit facilities through other comprehensive income	110,128,087	-	-	-	-	-	-	-	-	110,128,087	
Debt, subordinate, and treasury bills :											
Financial assets at fair value through other comprehensive income	45,418,438	-	-	-	-	-	-	-	-	45,418,438	27,634
Financial assets at amortized cost	491,636,999	-	-	3,545,000	-	5,423,085	-	-	8,968,085	482,668,914	549,967
Pledged financial assets	48,404,587	-	-	-	-	-	-	-	-	48,404,587	-
Other assets	30,622,821	-	-	-	-	-	-	-	-	30,622,821	81,708
Total	2,035,403,441	17,935,469	36,943,830	34,205,284	3,537,360	386,357,104	66,417,836	22,463,226	549,924,640	1,435,938,503	46,513,637
Letters of guarantee	136,633,582	-	42,535,471	165,600	10,504,200	179,000	-	-	53,384,271	83,249,311	764,707
Letters of credit	50,557,057	-	10,770,190	-	649,150	1,917,986	-	-	13,337,326	37,219,731	951,838
Other liabilities	426,734,635	-	84,563,003	-	-	-	-	-	84,563,003	342,171,632	1,889,465
Total	2,649,328,715	17,935,469	174,812,494	34,370,884	14,690,710	388,454,090	66,417,836	22,463,226	701,209,240	1,898,579,177	50,119,647

31 December 2018	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipements	Others	Total Collateral		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	180,287,043	-	-	-	-	-	-	-	-	180,287,043	475,893
Balances at banks and financial institutions	81,646,989	-	-	-	-	-	-	-	-	81,646,989	-
Direct credit facilities:											
Retail	104,136,837	3,672,614	11,930,189	17,972,875	-	44,801,324	16,148,546	-	90,852,934	13,283,902	11,254,046
Realestate Mortgages	156,768,973	1,364,011	31,929	-	-	113,392,121	295,394	-	113,719,444	43,049,529	3,438,573
Companies											
Corporate	471,532,510	9,971,870	11,401,247	83,744,002	-	114,682,455	15,299,993	-	225,127,697	246,404,813	51,530,394
Small and medium enterprises "SMEs"	179,493,242	1,741,422	11,966,760	3,878,664	-	65,227,796	3,452,569	-	84,525,789	94,967,453	6,599,956
Government and public sector lending	68,600,726	-	-	-	68,600,726	-	-	-	68,600,726	-	-
Debt, subordinate, and treasury bills :									-		
Financial assets at fair value through other comprehensive income	38,530,089	-	-	-	-	-	-	-	-	38,530,089	30,028
Financial assets at amortized cost	550,333,509	-	-	3,545,000	-	5,423,085	-	-	8,968,085	541,365,424	630,409
Other assets	16,696,292	-	-	-	-	-	-	-	-	16,696,292	79,724
Total	1,848,026,210	16,749,917	35,330,125	109,140,541	68,600,726	343,526,781	35,196,502	-	591,794,675	1,256,231,535	74,039,023
Letters of guarantee	135,048,308	-	23,361,949	347,127	6,814,269	10,977,522	22,290,557	-	63,791,424	71,256,884	807,139
Letters of credit	127,325,405	-	81,187,019	-	-	31,243,320	20,000	-	112,450,339	14,875,066	1,580,300
Other liabilities	252,706,460	-	37,880,080	-	-	9,546,150	-	-	47,426,230	205,280,230	1,536,495
Total	2,363,106,383	16,749,917	177,759,173	109,487,668	75,414,995	395,293,773	57,507,059	-	815,462,668	1,547,643,715	77,962,957

5 - The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows (for exposures under stage three):

31 December 2019		Fair value of Collaterals									
Item	Total Exposure	Interest In Suspense	Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipements	Others	Total Collateral	Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct credit facilities:											
Retail	16,294,163	4,287,045	101,160	6,624,923	-	1,932,063	23,636	134,708	8,816,490	7,477,673	5,277,960
Real estate Mortgages	16,810,695	2,305,645	472,027	-	-	12,356,948	21,900	-	12,850,875	3,959,820	3,539,658
Companies											
Corporate	47,499,798	7,743,181	2,090,178	5,833,678	-	14,112,336	791,767	386,035	23,213,994	24,285,804	18,124,547
Small and medium enterprises "SMEs"	41,722,250	3,599,598	4,613,378	179,971	-	8,439,734	-	30,443	13,263,526	28,458,724	12,400,124
Debt, subordinate, and treasury bills :											
Financial assets at amortized cost	5,700,000	-	-	-	-	5,423,085	-	-	5,423,085	276,915	500,000
Total	128,026,906	17,935,469	7,276,743	12,638,572	-	42,264,166	837,303	551,186	63,567,970	64,458,936	39,842,289
Letters of guarantee	7,748,065	-	668,766	-	-	-	-	-	668,766	7,079,299	20,145
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	19,007	-	7,300	-	-	-	-	-	7,300	11,707	-
Total	135,793,978	17,935,469	7,952,809	12,638,572	-	42,264,166	837,303	551,186	64,244,036	71,549,942	39,862,434

31 December 2018	Fair value of Collaterals									Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
	Total Exposure	Interest In Suspense	Cash Collaterals	Listed stocks	Accpeted guarantees	Real estate	Cars and equipements	Others	Total Collateral		
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD		
Direct credit facilities:											
Retail	10,228,399	3,672,614	1,445,865	31,016	-	7,545,718	843,279	-	9,865,878	362,521	10,025,366
Realestate Mortgages	10,546,644	1,364,011	-	-	-	9,163,499	15,173	-	9,178,672	1,367,972	2,223,628
Companies									-		
Corporate	92,606,162	9,971,870	3,457,025	52,281	-	20,165,182	8,352,460	-	32,026,948	60,579,214	48,229,157
Small and medium enterprises “SMEs”	21,012,818	1,741,422	-	-	-	6,849,057	23,059	-	6,872,116	14,140,702	5,264,878
Debt, subordinate, and treasury bills :									-		
Financial assets at amortized cost	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	500,000
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	134,894,023	16,749,917	4,902,890	83,297	-	43,723,456	9,233,971	-	57,943,614	76,950,409	66,243,029
Letters of guarantee	12,222,917	-	871,863	265,637	-	-	7,482,000	-	8,619,500	3,603,417	-
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	840,624	-	-	-	-	-	-	-	-	840,624	-
Total	147,957,564	16,749,917	5,774,753	348,934	-	43,723,456	16,715,971	-	66,563,114	81,394,450	66,243,029

6) Total credit exposures that have been reclassified

The disclosures below are prepared in two phases: the first phase is for total credit exposures and the second phase is for the expected credit losses:

a) Total credit exposures that have been reclassified

31 December 2019	Stage Two		Stage Three		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total Exposure	reclassified exposure	Total Exposure	Total reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at banks and financial institutions	181,632	169,539	-	-	-	-
Credit Facilities	141,226,401	26,708,873	82,025,427	31,259,397	57,968,270	26%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at Amortized cost	-	-	5,200,000	5,200,000	5,200,000	100%
Other assets	229,809	-	-	-	-	-
Total	141,637,842	26,878,412	87,225,427	36,459,397	63,168,270	28%
Letters of guarantee	5,940,363	3,194,958	7,727,920	2,347,880	5,542,838	41%
Letters of Credit	268,098	234,574	-	-	234,574	87%
Bank acceptances	1,680,126	1,841,143	-	-	1,841,143	110%
Unutilized credit facilities	2,565,731	-	19,007	-	-	-
Total	10,454,318	5,270,675	7,746,927	2,347,880	7,618,555	42%

31 December 2018	Stage Two		Stage Three		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total Exposure	reclassified exposure	Total Exposure	Total reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at banks and financial institutions	9,089	-	-	-	-	-
Credit Facilities	76,772,949	12,577,661	68,650,994	9,980,705	22,558,366	16%
Bonds and treasury bills within:						
Other assets	45,880	-	-	-	-	-
Total	76,827,918	12,577,661	68,650,994	9,980,705	22,558,366	16%
Letters of guarantee	3,913,383	281,015	12,222,917	-	281,015	2%
Letters of Credit	58,323	-	-	-	-	-
Bank acceptances	11,201,416	-	-	-	-	-
Unutilized credit facilities	2,289,385	-	840,624	-	-	-
Total	17,462,507	281,015	13,063,541	-	281,015	1%

b) Expected Credit Loss for the reclassified exposures

31 December 2019	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit Facilities	26,708,873	31,259,397	57,968,270	(1,443,127)	(8,532,495)	47,992,648
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at Amortized cost	-	5,200,000	5,200,000	-	-	5,200,000
Total	26,708,873	36,459,397	63,168,270	(1,443,127)	(8,532,495)	53,192,648
Letters of guarantee	3,194,958	2,347,880	5,542,838	(29,025)	-	5,513,813
Letters of Credit	234,574	-	234,574	(8,684)	-	225,890
Bank acceptances	1,841,143	-	1,841,143	-	-	1,841,143
Unutilized credit facilities	-	-	-	-	-	-
Total	5,270,675	2,347,880	7,618,555	(37,709)	-	7,580,846

31 December 2018	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit Facilities	12,577,661	9,980,705	22,558,366	(606,054)	(6,233,147)	15,719,165
Total	12,577,661	9,980,705	22,558,366	(606,054)	(6,233,147)	15,719,165
Letters of guarantee	281,015	-	281,015	(8,872)	-	272,143
Total	281,015	-	281,015	(8,872)	-	272,143

7- Rescheduled loans

Are defined as loans that were classified as “Non-performing” credit facilities, and subsequently removed and included under “Watch List” based upon a proper rescheduling that complies with the Central Bank of Jordan’s regulations. These loans amounted to JD 34,362,656 as of 31 December 2019, against JD 33,503,010 as of 31 December 2018.

The rescheduled loans balances represents the scheduled loans either still classified as watch list or transferred as to performing.

8- Restructured loans

Restructuring is defined as reorganizing credit facilities in terms of installments, extending the term of credit facilities, deferment of installments, or extending the grace period and accordingly are classified as “Watch List” in case of restructuring twice during the year according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 issued on 10 December 2009 and its amendments. These debts amounted to JD 93,275,990 as of 31 December 2019 against JD 73,195,864 as of 31 December 2018.

9- Bonds and Treasury Bills

The following table shows the classifications of bonds and treasury bills based on the international credit rating agencies as of 31 December 2019:

Bonds and Bills

Risk Rating Class	Financial assets at fair value through income statement	Financial assets at amortized cost	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Pledged financial assets	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Non-rated	-	19,245,000	3,676,948	-	22,921,948
Governmental	-	464,132,059	32,857,728	47,490,484	544,480,271
S&P (AA/A)	-	-	3,235,759	-	3,235,759
S&P (A+/A-)	-	-	3,462,733	-	3,462,733
S&P (A3)	-	-	152,212	-	152,212
S&P (B+)	-	-	324,997	-	324,997
S&P (BBB+ / BBB-)	-	-	654,712	-	654,712
S&P (BB)	-	-	139,219	-	139,219
S&P (B3)	-	-	295,735	-	295,735
S&P (Baa3)	-	-	287,256	-	287,256
Total	-	483,377,059	45,087,299	47,490,484	575,954,842

Risk Rating Class	Financial assets at fair value through income statement	Financial assets at amortized cost	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Pledged financial assets	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Non-rated	-	55,097,640	3,298,919	-	58,396,559
Governmental	-	486,526,236	29,419,038	-	515,945,274
(A- / A+) S&P	-	-	5,105,196	-	5,105,196
Total	-	541,623,876	37,823,153	-	579,447,029

(46 - 2) Market Risk

Market Risk is the risk of fluctuations and changes in the fair value or the cash flow of financial instruments, due to changes in market prices such as interest rates, exchange rates, and stock prices. Market risk arises from open positions in interest rates, currency rates and equity and security investments. These risks are monitored through specific policies and procedures by specialized committees and concerned business units. The risks include the following:

1. Interest Rate Risk
2. Exchange Rate Risk
3. Equity Price Risk

The Bank manages the expected market risk by adopting financial and investment policies within a specific strategy, and through the Assets and Liabilities Committee, which is tasked with the supervision of market risk and providing advice regarding the acceptable risks and the policy that is being followed.

The Market Risk Unit has been established and staffed by qualified and trained personnel to manage this type of risk according to the following:

1. Policies and procedures that are approved by the Board of Directors and the Central Bank of Jordan.
2. Market Risk Policy that includes principles of identifying, managing, measuring and monitoring this type of risk and having it approved by the relevant committees.
3. Monitoring reports for managing and monitoring market risk.
4. Developing tools and measures to manage and monitor market risk through:
 - a. Sensitivity Analysis
 - b. Basis Point Analysis
 - c. Value at Risk (VaR)
 - d. Stress Testing
 - e. Stop-Loss Limit Reports
 - f. Monitoring the Bank's investment limits
 - g. Monitoring the Bank's investment portfolio at fair value through other comprehensive income and conducting revaluations of the portfolio on a regular basis.

5. The Middle Office Unit is tasked with monitoring, on a daily basis, all the investment limits in the money market and the foreign exchange transactions.

1- Interest Rate Risk:

Interest rate risk arises from the possible impact of changes in interest rates on the Bank's profits or the fair value of financial instruments. The Bank is exposed to interest rate risk due to the possible interest rate mismatch or gap between assets and liabilities valued at different time intervals, or the revision of the interest rates at a given time interval. The Bank manages these risks by reviewing the interest rates on assets and liabilities on a regular basis.

The Assets and Liabilities Management Policy includes limits for interest rate sensitivity. The Asset and Liability Committee evaluates the interest rate risk through periodic meetings and examines the gaps in the maturities of assets and liabilities and the extent by which it is affected by the current and expected interest rates, while comparing it with the approved limits, and implementing hedging strategies when needed.

The Bank uses hedging instruments such as Interest Rate Swaps to curb the negative impact of fluctuations in interest rates.

Interest Rate Risk Reduction Methods:

The Asset and Liability Committee, through periodic meetings convened for this purpose, evaluates the assets and liabilities maturity gaps, and the extent of their exposure to the impacts of current and expected interest rates are examined. In addition, solutions are proposed to reduce the impact of these risks.

Balancing due dates of assets and liabilities; the management of the Bank seeks to harmonize the impact of interest rates changes within the assets and liabilities maturity categories to mitigate any negative impact that may arise from fluctuations in interest rates.

Interest Rate Gaps:

The Bank mitigates any gaps in interest rates through a circular that adjusts interest rates on its assets and liabilities that links and balances the maturities and interests.

Interest Rate Hedging:

The sensitivity of statement of income is represented by the effect of the possible expected changes in interest rates on the Bank's profits for one year. It is calculated based on the financial assets and liabilities that carry a variable interest rate as at 31 December 2019:

2019			
Currency	Increase in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	319,738	-
Euro	1	(20,618)	-
Pound Sterling	1	34,301	-
Japanese Yen	1	(12)	-
Other Currencies	1	(373)	-
2018			
Currency	Decrease in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	227,929	-
Euro	1	38,882	-
Pound Sterling	1	(519)	-
Japanese Yen	1	4,037	-
Other Currencies	1	5,709	-

The sensitivity of the interest rates is as follows:

The following analysis shows interest rate re-pricing or maturity dates, whichever is earlier:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	Non-interest bearing	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2019								
Assets-								
Cash and balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	205,186,455	205,186,455
Balances at banks and financial institutions	3,542,095	-	-	-	-	-	94,726,240	98,268,335
Deposits at banks and financial institutions	-	403,875	-	-	-	-	-	403,875
Direct credit facilities through amortized cost	172,897,098	92,381,686	70,338,698	80,538,556	277,258,751	220,895,141	68,714,111	983,024,041
Financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	3,054,812	3,054,812
Direct credit facilities through income statement	-	-	-	-	-	108,831,500	-	108,831,500
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	3,178,801	10,551,225	31,329,639	16,491,155	61,550,820
Financial assets at amortized Cost - net	-	-	-	27,653,583	128,082,572	327,090,937	-	482,827,092
Pledge financial assets	-	-	-	-	-	47,490,484	-	47,490,484
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	33,151,390	33,151,390
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	20,002,960	20,002,960
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	14,845,952	14,845,952
The right to use leased contracts	-	-	-	206,186	561,034	2,927,869	-	3,695,089
Other assets	8,868,386	7,776,261	7,435,009	15,661,006	4,861,601	6,066,959	73,371,972	124,041,194
Total Assets	185,307,579	100,561,822	77,773,707	127,238,132	421,315,183	744,632,529	529,545,047	2,186,373,999
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	15,381,500	79,858,784	5,000,000	-	-	-	13,553,159	113,793,443
Customers' deposits	135,023,630	120,689,214	248,937,693	315,351,416	221,028,908	6,064,000	258,927,721	1,306,022,582
Cash Margin accounts	27,619,134	14,635,676	11,478,848	11,285,867	48,274,331	35,738,143	19,977,567	169,009,566
Loans and borrowings	60,464,110	14,049,235	12,205,615	7,088,481	25,920,189	45,591,894	-	165,319,524
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	6,850,303	6,850,303
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,616,165	2,616,165
Other provisions	-	-	-	-	-	-	4,922,010	4,922,010
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	-	-	3,606,009	3,606,009
Obligations for lease contracts	-	-	-	244,232	562,541	2,981,108	-	3,787,881
Other liabilities	1,750,439	1,509,742	3,230,376	4,091,893	520,162	79,608	23,425,250	34,607,470
Bond loans	-	-	-	-	-	28,360,000	-	28,360,000
Total liabilities	240,238,813	230,742,651	280,852,532	338,061,889	296,306,131	118,814,753	333,878,184	1,838,894,953
Interest rate sensitivity gap	(54,931,234)	(130,180,829)	(203,078,825)	(210,823,757)	125,009,052	625,817,776	195,666,863	347,479,046
31 December 2018								
Total Assets	242,345,362	93,696,115	80,835,526	180,311,456	286,657,732	638,419,027	442,492,806	1,964,758,024
Total Liabilities	256,101,535	168,772,120	247,436,553	201,817,075	195,946,076	91,910,993	465,941,345	1,627,925,697
Interest rate sensitivity gap	(13,756,173)	(75,076,005)	(166,601,027)	(21,505,619)	90,711,656	546,508,034	(23,448,539)	336,832,327

2- Currency Risks

The currency risk is the risk of change in the value of financial instruments due to change in exchange rates. The Jordanian Dinar is the base currency of the Bank. The Board of Directors imposes limits for the financial position of each currency at the Bank. The foreign currency positions are monitored on a daily basis, and hedging strategies are implemented to ensure the maintenance of foreign currencies' positions within the approved limits.

The Bank's investment policy states that it is possible to hold positions in major foreign currencies, provided that they do not exceed 5% of shareholders' equity for each currency, and that the gross foreign currencies position does not exceed 15% of shareholders equity. Also, the foreign currency positions are monitored on a daily basis. In addition, complex market instruments can be used to hedge against fluctuations in currency exchange rates according to limits that ensure the Bank is not exposed to additional risks.

The following table illustrates the possible effect on the statement of income as a result of fluctuations in exchange rates against the Jordanian Dinar, assuming that all other variables remain constant:

2019-

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	127,971
Pound Sterling	5	22,678
Japanese Yen	5	4,792
Other currencies	5	3,962,080

2018-

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	(129,395)
Pound Sterling	5	10,953
Japanese Yen	5	20,877
Other currencies	5	2,262,350

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

Concentration in Foreign currency risk:

2019	US Dollar	Euro	Pound sterling	Japanese Yen	Other	Total
Assets						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	56,118,062	1,735,991	457,335	-	68,056,563	126,367,950
Balances at banks and financial institutions	66,442,620	16,350,500	2,083,774	5,052,348	3,809,777	93,739,018
Deposits at banks and financial institutions	403,875	-	-	-	-	403,875
Financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	3,513	3,513
Financial assets at fair value through other comprehensive income	13,984,794	219,750	363,717	-	23,989,806	38,558,067
Direct credit facilities through income statement	108,831,500	-	-	-	-	108,831,500
Credit facilities at amortized cost	126,737,111	530,647	29,712	-	71,918,113	199,215,583
Financial assets at amortized cost - net	71,905,083	-	-	-	12,453,583	84,358,666
Leased assets	-	-	-	-	1,175,117	1,175,117
Property and equipment - net	2,123,450	1,255,681	-	-	8,424,504	11,803,635
Intangible assets - net	2,971,883	-	-	-	2,090,556	5,062,439
Deferred tax assets	-	-	-	-	1,039,723	1,039,723
Other assets	32,608,091	2,181,992	-	-	13,212,136	48,002,219
Total Assets	482,126,468	22,274,561	2,934,537	5,052,348	206,173,392	718,561,306
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	74,646,067	8,047,068	186,746	-	1,341,861	84,221,742
Customers' deposits	301,672,857	10,954,463	11,422,079	2,599,886	95,978,480	422,627,766
Cash Margin accounts	69,190,068	28,293,273	137,573	54,614	5,026,666	102,702,194
Loans and borrowings	8,772,867	-	-	-	10,154,101	18,926,968
Income tax provision	-	-	-	-	1,307,261	1,307,261
Other provisions	38,995	-	-	-	4,780,315	4,819,310
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	2,458,308	2,458,308
Other liabilities	7,031,190	1,534	3,125	-	3,496,971	10,532,820
Bond loans	28,360,000	-	-	-	-	28,360,000
Lease obligations	-	-	-	-	1,226,255	1,226,255
Total Liabilities	489,712,043	47,296,338	11,749,523	2,654,500	125,770,218	677,182,624
Net concentration in the statement of financial position	(7,585,575)	(25,021,777)	(8,814,986)	2,397,848	80,403,174	41,378,684
Forward contracts	(8,868,146)	27,581,189	9,268,546	(2,302,002)	(1,161,576)	24,518,010
Net concentration in foreign currency	(16,453,721)	2,559,412	453,560	95,845	79,241,598	65,896,694
2018						
Total Assets	365,174,202	12,702,914	10,007,960	6,005,783	147,263,009	541,153,868
Total Liabilities	409,591,568	58,788,325	9,788,901	6,992,889	100,582,125	585,743,808
Net concentration in the statement of financial position	(44,417,366)	(46,085,411)	219,059	(987,106)	46,680,884	(44,589,940)
Forward contracts	50,359,804	43,497,521	-	1,404,649	(1,433,875)	93,828,099
Net concentration in foreign currency	5,942,438	(2,587,890)	219,059	417,543	45,247,009	49,238,159

3- Equity Price Risk

Equity price risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Bank manages this risk by distributing its investments over various geographic and economic sectors. Most of the Bank's equity investments are listed in Amman Stock Exchange.

The following table illustrates the statement of income sensitivity and the cumulative change in fair value as a result of possible reasonable changes in the equity prices, assuming that all other variables remain constant:

Indicator	Change in indicator	Effect on profit and loss	Effect on equity
2019 -	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	98,871	287,209
Regional Markets	5	-	108,706

Indicator	Change in indicator	Effect on profit and tax	Effect on equity
2018 -	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	186,450	401,674
Regional Markets	5	-	172,926

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

(46 - 3) Liquidity Risk

Liquidity risk refers to the risk arising from the probability of the Bank being unable to raise adequate funds in any geographical region, currency and time, to meet its obligations when they are due, or to finance its activities without bearing high costs or incurring losses because of resorting to:

1. Selling Bank assets at low prices; leading to a decrease in the expected returns and the financial profits of the Bank.
2. Acquiring high-cost obligations in order to meet its commitments, which would lead to an increase in the costs and a consequent decrease in the expected profits of the Bank.

The impact of a liquidity risk is identified by ascertaining the extent of the liquidity of its assets and the ability of the Bank to convert liquid and semi-liquid assets into cash with the least amount of losses if the prices decrease. The Bank should provide the assets that can be sold at a price that is close to its fair value. Accordingly, the liquidity risk which the Bank may be subject to can be divided into the following:

- A- Funding Liquidity Risk: the inability of the Bank to convert assets into cash such as accounts receivable, or obtain financing to meet commitments
- B- Market Liquidity Risk: the inability of the Bank to sell assets in the market or the sale of these assets at a large financial loss due to the poor liquidity or demand in the market.

The treasury and Investment department is responsible for managing the Bank's liquidity, while the Asset and Liability Committee (ALCO) manages, measures and monitors the liquidity risk which are governed by pre-set policies and procedures as well as the Contingency Funding Plan. The Committee is tasked with monitoring and controlling liquidity and ensuring the optimum strategic distribution of the Bank assets and liabilities, whether in the on/off-statement of financial position items of it in coordination with the head of Treasury and Investment Department. The management of liquidity risk is conducted within the following group of inputs:

- 1- A set of policies and procedures approved by the committees which determine principles, definition, management, measurement and monitoring of liquidity risk.
- 2- Contingency Funding Plan, which includes:
 - a. Specific procedures for liquidity contingency management.
 - b. A specialized committee for liquidity contingency management.
 - c. Liquidity Contingency Plan.
 - d. Analysis of the liquidity position of the Bank based on the following liquidity reports:
 - Duration gap analysis of assets and liabilities
 - Legal liquidity ratio, liquidity according to maturity ladder (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Certificate of Deposits (CDs) issued by Capital Bank (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Customers Deposits (in Jordanian dinar and foreign currencies)
 - Liquidity Indicators Report
 - Stress testing

The Treasury and Investment Department, in coordination with the Market Risk Unit, diversifies funding sources and matches its maturity dates, and maintains sufficient liquid assets, in order to mitigate liquidity risk. Accordingly, this is accomplished through:

Analysis and monitoring of assets and liabilities maturity dates: the Bank examines the liquidity of its assets and liabilities as well as any changes that may occur on a daily basis. Through the Asset and Liability Committee, the Bank seeks to achieve a balance between the maturity dates of the assets and liabilities, and monitors the gaps in relation to those specified by the policies of the Bank.

Liquidity Contingency Plan: Assets and Liabilities Risk Management Committee submits its recommendations regarding the liquidity risk management and its procedures and sets necessary orders to apply the effective monitoring controls and issues reports regarding liquidity risk and the ability to adhere to the policies and controls. In addition to providing analytical resources to top management including monitoring all the technical updates related to the measurements and liquidity risk and its application.

Geographical and sectorial distribution: the assets and liabilities of the Bank are distributed regularly into local and foreign investments depending on more than one financial and capital market. The facilities are also distributed among several sectors and geographical regions while maintaining a balance between providing customer and corporate credit. Furthermore, the Bank seeks to diversify the sources of funding and their maturity dates.

Cash reserves at the banking monitoring authorities: The Bank maintains a statutory cash reserve at the banking monitoring authorities amounting to JD 96,228,339.

First: The table below summarizes the undiscounted cash flows of the financial liabilities:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	No fixed maturity	Total
31 December 2019	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	28,972,002	80,440,428	5,072,834	-	-	-	-	114,485,264
Customers' deposits	575,515,804	121,894,582	253,910,161	327,949,547	44,774,477	7,275,269	-	1,331,319,840
Margin accounts	42,742,334	14,666,703	11,562,828	11,458,362	50,468,488	43,700,358	-	174,599,073
Loans and borrowings	60,710,920	14,259,885	12,571,629	7,513,610	30,583,855	59,335,326	-	184,975,225
Income tax provision	-	6,850,303	-	-	-	-	-	6,850,303
Deferred tax liabilities	-	2,616,165	-	-	-	-	-	2,616,165
Sundry provisions	-	-	-	4,819,310	-	-	102,700	4,922,010
Provisions against off - balance sheet items	-	-	3,606,009	-	-	-	-	3,606,009
The rights to use leased contracts	-	-	-	244,232	562,541	2,981,107	-	3,787,880
Other liabilities	14,460,511	1,484,546	3,238,960	4,115,544	554,334	89,609	-	23,943,504
Subordinated loans	-	-	-	-	-	34,328,659	-	34,328,659
Total Liabilities	722,401,570	242,212,612	289,962,421	356,100,605	126,943,695	147,710,328	102,700	1,885,433,932
Total Assets	283,240,648	105,247,593	78,474,807	127,077,439	420,785,293	723,586,321	447,961,897	2,186,373,999
31 December 2018								
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	44,747,247	-	-	-	-	-	-	44,747,247
Customers' deposits	600,618,931	135,931,671	225,141,732	186,178,617	111,508,870	11,798,358	-	1,271,178,179
Cash Margin accounts	32,645,374	21,148,047	13,392,431	11,346,838	29,708,475	36,969,737	-	145,210,902
Loans and borrowings	204,500	11,222,034	12,458,307	7,960,534	50,501,440	57,980,346	-	140,327,161
Income tax provision	2,456,834	-	4,043,923	-	-	-	-	6,500,757
Deferred tax liabilities	-	1,212,993	-	-	-	-	-	1,212,993
Sundry provision	365,970	731,940	1,097,910	2,195,820	4,391,640	-	-	8,783,280
Other liabilities	-	-	3,923,935	-	-	-	-	3,923,935
Subordinated loans	10,779,854	1,768,108	3,014,348	2,463,301	1,438,525	154,621	-	19,618,757
Secondary loans	-	-	-	-	21,425,980	-	-	21,425,980
Total Liabilities	691,818,710	172,014,793	263,072,586	210,145,110	218,974,930	106,903,062	-	1,662,929,191
Total Assets	302,228,839	175,877,269	75,805,503	330,706,175	305,080,159	622,984,070	152,076,009	1,964,758,024

Second: The table below summarizes the maturities of financial derivatives as of the date of the consolidated financial statements:

Financial derivatives / liabilities which are settled in net include: foreign currency derivatives, off-the statement of Financial position items market currency options, currency futures, and on-statement of financial position foreign currency swap contracts:

Foreign Currency Derivatives

	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2019					
Derivatives held for trading:					
Outflows	89,366,129	7,148,334	41,083,196	767,334	138,364,993
Inflows	89,374,668	7,174,983	40,853,258	802,410	138,205,319
	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2018					
Derivatives held for trading:					
Outflows	74,664,352	162,170	453,834	895,931	76,176,287
Inflows	74,609,896	162,361	450,709	932,095	76,155,061

Third: Off-the statement of Financial position items:

	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
2019			
Acceptances and Letters of Credit	167,449,307	31,199,493	198,648,800
Unutilized credit limits	-	140,437,573	140,437,573
Letters of guarantee	136,633,582	-	136,633,582
Foreign Currency Forward Deals	138,205,319	-	138,205,319
Interest Forward Deals	-	106,350,000	106,350,000
Total	442,288,208	277,987,066	720,275,274
	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
2018			
Acceptances and Letters of Credit	140,266,049	57,664,599	197,930,648
Unutilized limits credit	-	105,924,931	105,924,931
Letters of guarantee	135,048,308	-	135,048,308
Foreign Currency Forward Deals	76,176,286	-	76,176,286
Total	351,490,643	163,589,530	515,080,173

(46-4) Operational risk:

Operational risk is defined as the risk of loss arising from inadequate or failure of internal processes, human factor or systems, or resulting from external events. From a management perspective, this definition also includes legal risk, strategic risk and reputational risk for the purposes of managing these types of risk.

Due to the continuous change in the working environment and the management's desire to remain in-sync with all the technological advancements and to introduce new banking services and products. Operational Risk Policy has been designed and developed the Bank's departments, branches and its subsidiary, whereby the main principles are included and the policy's objectives are aligned with the Bank's strategic objectives.

As a result Bank's strategies has been implemented to enhance the role of operational risk management which is represented by Operational Risk Management Framework, which includes all the bank's divisions, branches and subsidiaries. This requires determining, evaluating, supervising and rendering the operational risk to each branch separately as it is outlined in Basel committee accords through which control Risk Self Assessment (CRSA) made by:

1. Holding "Workshops" based on adopted analysis procedures and audit reports thus identifying risks, controls, and determine the regulatory gap through the matrix of risk, In this context, a model of "regulatory examinations" manager of the unit/ department/ branch or his representative "coordinator or responsible".
2. Building key risk indicator to cover all Bank and its branches.
3. Provide a mechanism to collect operational events and calculate expected losses based on the events using "Actuarial Model" thus determine the carrying capacity" Risk Appetite" at every level all alone.
4. Supervising over the renovation and development of a business continuity plan in the Bank and its subsidiaries.

From this point, the continuity and effectiveness of operational risk management is an integral part of the responsibilities of all those concerned in the applications in the Bank and on all levels through:

- 1- Adherence to regulatory examinations conducted by their schedules and without delay.
- 2- Showing the result of regulatory tests with transparency and accuracy.
- 3- Reporting and disclosing any losses or operating events without delay or hesitation.
- 4- Adopt and implement the recommendations "Remedial Actions/ Recommendations/ Mitigations" that are put forward by the operational risk unit, that would mitigate the risks identified through workshops/ Reporting of events or operating losses/ Regulatory examinations.
- 5- The role of the board of directors, Risk and compliance committee, Senior management, Audit department to activate the importance of operational risk and make it an integral part of the daily activities.

To ensure that the above is implemented, the operational risk management unit is keen on spreading knowledge and increasing awareness about operational risk management by conducting training courses and workshops for all Bank departments and by creating an effective work environment between the operational risk management unit and the concerned parties from each department. In addition, the operational risk management unit is responsible for raising reports to the Internal Risks Committee concerning any short comings or violations. This will ultimately lead to the development of risk profile at each department / unit level and the Bank level as a whole.

In addition to the above, the operational risk management unit is concerned with the following:

- 1 - Reviewing the Bank's internal policies and procedures to highlight the associated risks and work on minimizing such risks prior to implementation.
- 2 - Conducting stress testing and observing the results.
- 3 - Internal assessment of capital with respect to operational risks in accordance with Central Bank of Jordan instructions.
- 4 - Continuous development of the systems used to manage.
- 5 - Continue the development of the integrated program for business continuity plans.

Information Security :

The responsibility of the Information Security / Risk management unit lies in ensuring security, availability and accuracy of the Banks information through the following:-

1. Developing an Information security program based on leading International standards (ISO 27k, PCI DSS), that is in line with the Bank's strategy.
2. Providing the tools and means necessary to reduce Information security risks.
3. Developing security policies related to Information systems and resources.
4. Continuous security awareness for the Bank's employees and ensuring their compliance to the security program.
5. Managing security incidents related to Information management systems and raising recommendations to Top Management.
6. Developing security standards for various Information systems.
7. Working on developing a business continuity plan to ensure business continuity in the event of any disaster.
8. Identifying the appropriate controls to mitigate the risks faced by the bank through analyzing various Information security risks.
9. Preparing and developing security measures related to Information systems security incidents.

10. Managing Information systems security incidents and raising relevant recommendations to Top Management.
11. Ensuring the security and Integrity of hardware, software and various applications through risk analysis and periodic testing to ensure safe use of these resources.

(47) Segment Information

1. Information about bank Activities:

Retail banking: Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.

Corporate banking: Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.

Corporate finance: Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

These segments are the basis on which the Bank reports its segment information:

	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	2019 JD	2018 JD
Total revenue	28,220,242	68,147,763	328,898	53,283,766	5,320,113	155,300,782	134,790,792
Impairment losses on direct credit facilities	4,828,191	(12,712,332)	-	896,545	(22,129)	(7,009,725)	(784,461)
Segment results	8,904,815	22,094,244	328,898	50,025,376	5,297,984	86,651,317	79,551,804
Unallocated expenses						(49,522,459)	(42,152,811)
Profit before tax						37,128,857	37,398,993
Income tax						(8,312,080)	(7,050,717)
Net profit						28,816,777	30,348,276
Other information							
Segmental assets	145,407,738	943,966,303	-	901,263,372	195,736,586	2,186,373,999	1,964,758,024
Segmental liabilities	796,852,816	678,179,332	-	307,472,967	56,389,838	1,838,894,953	1,627,925,698
Capital expenditure						(15,456,752)	(12,174,828)
Depreciation and amortization						(6,056,762)	(4,993,075)

2. Geographical Information

This segment represents the geographical operations of the bank. The bank operates primarily in Jordan and also operates internationally in the Middle East, Europe, Asia, America and the Far-East.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2019 JD	2018 JD	2019 JD	2018 JD	2019 JD	2018 JD
Total revenue	131,535,663	115,732,795	23,765,119	19,057,997	155,300,782	134,790,792
Total assets	1,844,054,623	1,808,412,329	342,319,376	156,345,695	2,186,373,999	1,964,758,024
Capital expenditure	10,335,093	9,127,513	5,121,659	3,047,315	15,456,752	12,174,828

(48) Capital Management

The Bank maintains an appropriate paid-in-capital in order to meet its operational risk, and it regularly monitors its capital adequacy in accordance with BASEL to comply with the Central Bank of Jordan's regulations.

According to Central Bank of Jordan regulations (52/2010), the minimum paid-in-capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011 and the capital for the foreign banks in Jordan should not be less than half of the capital for the Jordanian banks in accordance to article (12) and article (8) from the Law and Banks number (28) for the year 2000 and its adjustments. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 4% as per article 67/2016 CBJ regulations.

Through its operational years; the Bank maintained a capital adequacy ratio in excess of 12%, being the minimum capital adequacy rate required by the Central Bank of Jordan (8% as per Basel). Furthermore, the Bank regularly reviews and complies with the concentration ratios using regulatory capital as an indicator; noting that the instructions impose a ratio of no less than 14%.

The Bank manages and restructures its capital in light of the changes in the business environment. There has been no change on the Bank's capital structure during 2019 and 2018.

- Description of paid-in-capital

Description of paid-in-capital

According to CBJ regulations regarding Basel III, regulatory capital comprises of:

1- Tier 1 capital, which refers to the Bank's core capital, and consists of:

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets, treasury stocks, shortage in required provisions, shortages in tier 2 capital, restricted balances, gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements:

(convertible bonds, preferred stocks, financial instruments issued by the bank and holds the characteristics of additional capital, minority interest (recognizable under AT1), it also includes the following deductions (gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies, and unconsolidated subsidiaries.

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, general banking risk reserve and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

The transition period for the deductions in tier 1 and tier 2 related to the investments in banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries occurs gradually over 5 years according to CBJ regulations. By the end of the year 2020, these deductions will be fully deducted from Tier 1.

Central Bank of Jordan emphasized on the importance of complying with Basel III regulation in building up addition capital as a percentage of risk weighted assets, which restricts cash dividends, through the following buffers:

1- Conservation Buffer

2- Countercyclical Buffer

3- D-SIBs

Regulatory Requirements for paid in capital

Capital adequacy ratio is calculated based on the simplified approach (standardized approach) in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan, which in turn are based on the verdicts of the Basel committee. Below are the comparative figures of the capital adequacy ratio:

	2019	2018
	JD	JD
Primary capital-		
Paid-in-capital	200,000,000	200,000,000
Statutory reserves	41,201,491	38,588,144
Additional paid in capital	709,472	709,472
Retained earning	54,476,878	51,640,074
Fair value reserve	736,559	9,432
Foreign Currency translation reserve	(5,223,143)	(5,223,143)
Non-controlling interest	21,061,431	25,810,847
Proposed cash dividends	-	(20,000,000)
Less-		
Intangible assets	20,002,960	10,649,739
Deferred tax assets	14,845,952	14,791,131
Investments at other financial institutions less than 10%	34,334	-
Balances at Central Bank of Iraq (net)	10,707,611	36,921,212
Total Primary capital	267,371,831	229,172,744
Supplementary Capital		
Impairment losses according to IFRS9 – Stage 1	5,980,252	8,075,095
Non-controlling interest	484,829	584,597
Subordinated loans	28,360,000	3,545,000
Less-		
Effective investments in other financial institutions less than 10%	3,815	-
50% of Investments in banks and other financial institutions capital	34,821,266	-
Net Supplementary Capital Tier 2	32,596,280	-
Total Regulatory Capital	299,968,111	241,377,436
Total Risk weighted assets	1,629,814,001	1,485,530,292
Capital adequacy (%)	18.41%	16.25%
Primary Capital (%)	16.41%	15.43%

(49) Fiduciary Accounts

Investment custody accounts amounted to JD 93,189,461 as of 31 December 2019 compared to JD 49,747,927 in 31 December 2018.

In the normal course of business, the Bank performs investment management services for its clients. Investments and other assets held by the Bank (Horizon fund) in a fiduciary capacity amounting to JD 246,159 as of 31 December 2019 are segregated from the Bank's assets and are not included in the consolidated financial statements.

(50) Maturity analysis of assets and liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

2019-	Up to 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at CBJ	-	205,186,455	205,186,455
Balances at banks and financial institutions	98,268,335	-	98,268,335
Deposits at banks and financial institutions	403,875	-	403,875
Direct credit facilities at amortized cost, net	458,741,517	524,282,524	983,024,041
Financial assets at fair value through income statement	3,054,812	-	3,054,812
Direct credit facilities at fair value through income statement	-	108,831,500	108,831,500
Direct credit facilities at fair value through other comprehensive income	3,178,801	58,372,019	61,550,820
Financial assets at fair value through other comprehensive income	27,653,583	455,173,509	482,827,092
Financial assets at amortized cost - net	-	47,490,484	47,490,484
Property plants and equipment -net	-	33,151,390	33,151,390
Intangible assets -net	-	20,002,960	20,002,960
Deferred tax assets	-	14,845,952	14,845,952
The right to use leased contracts	206,186	3,488,903	3,695,089
Other assets	39,740,662	84,300,532	124,041,194
Total Assets	631,247,771	1,555,126,228	2,186,373,999
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	113,793,443	-	113,793,443
Customers' deposits	1,259,975,963	46,046,619	1,306,022,582
Margin accounts	80,066,401	88,943,165	169,009,566
Loans and borrowings	93,752,334	71,567,191	165,319,524
Income tax provision	6,850,303	-	6,850,303
Deferred tax liabilities	2,616,165	-	2,616,165
Sundry provisions	4,922,010	-	4,922,010
Provision against off-balance sheet items	3,606,009	-	3,606,009
Obligations for lease contracts	244,232	3,543,649	3,787,881
Other liabilities	34,022,202	585,268	34,607,470
Subordinated loans	-	28,360,000	28,360,000
Total Liabilities	1,599,849,061	239,045,892	1,838,894,953
Net	(968,601,290)	1,316,080,336	347,479,046

2018-	Up to 1 year JD	More than 1 year JD	Total JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	222,575,806	15,202,852	237,778,658
Balances at banks and financial institutions	81,646,989	-	81,646,989
Direct credit facilities	438,593,911	452,365,492	890,959,403
Financial assets at fair value through income	3,729,007	-	3,729,007
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,447,256	47,371,407	49,818,663
Financial assets at amortized cost	112,899,290	428,094,177	540,993,467
Property and equipment (net)	-	32,105,667	32,105,667
Intangible assets (net)	-	10,649,739	10,649,739
Deferred tax assets	-	14,791,131	14,791,131
Other assets	26,454,534	75,830,766	102,285,300
Total Assets	888,346,793	1,076,411,231	1,964,758,024
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	44,638,873	-	44,638,873
Customers' deposits	1,136,524,939	111,358,208	1,247,883,147
Margin accounts	78,385,408	65,154,925	143,540,333
Loans and borrowings	31,181,290	93,370,742	124,552,032
Income tax provision	6,500,757	-	6,500,757
Deferred tax liabilities	1,212,993	-	1,212,993
Sundry provisions	4,391,641	4,391,640	8,783,281
Other liabilities	3,923,935	-	3,923,935
Subordinated loans	17,865,694	11,299,652	29,165,346
Secondary loans	-	17,725,000	17,725,000
Total Liabilities	1,324,625,530	303,300,167	1,627,925,697
Net Assets	(436,278,737)	773,111,064	336,832,327

(51) Contingent Liabilities and Commitments (Off statement of financial position)

a) The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Letters of credit	49,170,268	125,824,493
Confirmed Export Letters of credit	1,386,789	1,500,912
Acceptances	148,091,743	70,605,243
Letters of guarantee :		
- Payments	35,203,241	32,082,899
- Performance	59,969,364	60,772,701
- Others	41,460,977	42,192,708
Foreign currency forward	138,205,319	76,176,286
Interest rate forward contracts	106,350,000	-
Unutilized direct credit limits	140,437,573	105,924,931
Total	720,275,274	515,080,173
Less: Expected credit losses	(3,606,009)	(3,923,934)
Contingent Liabilities and Commitments- Net	716,669,265	511,156,239

b) The contractual commitments of the Bank are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Intangible assets contracts	27,223,033	27,374,717
Fixed assets contracts	1,626,357	2,648,535
Construction contracts	864,133	475,416
	29,713,523	30,498,668

Annual rent of the Bank's main building and branches amounted to JD 1,732,302 as at 31 December 2019 compared to JD 1,814,892 as at 31 December 2018.

Impairment loss on Letter of Credit

Distribution of letter of credit by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	9,898,711	-	-	9,898,711
Acceptable risk / performing	40,347,010	311,336	-	40,658,346
Total	50,245,721	311,336	-	50,557,057

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	46,846,626	-	-	46,846,626
Acceptable risk / performing	80,418,608	60,171	-	80,478,779
Total	127,265,234	60,171	-	127,325,405

The movement of Contingent Liabilities

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	127,265,234	60,171	-	127,325,405
Add: new balances during the year	30,915,684	32,629	-	30,948,313
Settled balances	(107,691,939)	(24,722)	-	(107,716,661)
Transfer to second stage during the year	(243,258)	243,258	-	-
Net balance	50,245,721	311,336	-	50,557,057

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	34,701,076	20,429,705	-	55,130,781
Add: new balances during the year	104,361,488	60,172	-	104,421,660
Settled balances	(12,150,904)	(21,429,397)	-	(33,580,301)
Adjustments due to change in exchange rates	353,574	999,691	-	1,353,265
Net balance	127,265,234	60,171	-	127,325,405

The movement of the provision for impairment losses of Contingent Liabilities during 2019

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	1,578,452	1,848	-	1,580,300
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	615,731	34,553	-	650,284
Impairment loss of matured exposures	(1,276,899)	(1,847)	-	(1,278,746)
Transfer to second stage during the period	(8,684)	8,684	-	-
Net balance	908,600	43,238	-	951,838

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	32,062	351,213	-	383,275
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,561,444	2,210	-	1,563,654
Impairment loss of matured exposures	(31,034)	(369,078)	-	(400,112)
Adjustments due to change in exchange rates	15,980	17,503	-	33,483
Net balance	1,578,452	1,848	-	1,580,300

Impairment loss on Letter of Guarantee

Distribution of letter of guarantee by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	46,739,139	358,849	-	47,097,988
Acceptable risk / performing	76,085,217	5,702,312	230,886	82,018,415
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,791,506	2,791,506
Doubtful	-	-	60,500	60,500
Loss	-	-	4,665,173	4,665,173
Total	122,824,356	6,061,161	7,748,065	136,633,582

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	44,938,001	-	-	44,938,001
Acceptable risk / performing	73,866,435	4,020,955	6,893,398	84,780,788
Non- Performing				
Substandard	-	-	5,320,619	5,320,619
Doubtful	-	-	8,900	8,900
Total	118,804,436	4,020,955	12,222,917	135,048,308

The movement of letters of guarantee

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	118,804,436	4,020,954	12,222,918	135,048,308
Add: new balances during the year	43,617,180	1,144,361	521,879	45,283,420
Settled balances	(35,750,990)	(1,647,158)	(6,299,998)	(43,698,146)
Transfer to (from) the first stage during the year	948,843	(670,979)	(277,864)	-
Transfer to (from) second stage during the year	(2,457,233)	3,223,983	(766,750)	-
Transferred to (from) the third stage during the year	(2,337,880)	(10,000)	2,347,880	-
Net balance	122,824,356	6,061,161	7,748,065	136,633,582

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	107,451,115	35,784,003	-	143,235,118
Add: new balances during the year	41,374,860	785,612	-	42,160,472
Settled balances	(25,520,579)	(26,227,502)	-	(51,748,081)
Transfer to (from) the first stage during the year	2,397,732	(2,397,732)	-	-
Transfer to (from) second stage during the year	(289,887)	289,887	-	-
Transferred to (from) the third stage during the year	(7,061,441)	(5,161,477)	12,222,918	-
Adjustments due to change in exchange rates	452,636	948,163	-	1,400,799
Net balance	118,804,436	4,020,954	12,222,918	135,048,308

The movement of the provision for impairment losses of letters of guarantee

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	699,568	107,572	-	807,140
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	127,035	52,665	20,145	199,845
Impairment loss of matured exposures	(175,505)	(66,773)	-	(242,278)
Transfer to (from) the first stage during the year	1,691	(1,691)	-	-
Transfer to (from) second stage during the year	(29,025)	29,025	-	-
Net balance	623,764	120,798	20,145	764,707

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	54,239	115 2,583,009	-	2,637,248

Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,050,039	108,765	-	1,158,804
Impairment loss of matured exposures	(418,016)	(2,598,743)	-	(3,016,759)
Transfer to (from) the first stage during the year	7,896	(7,896)	-	-
Transfer to (from) second stage during the year	(8,872)	8,872	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	14,282	13,565	-	27,847
Net balance	699,568	107,572	-	807,140

Impairment loss on Acceptances

Distribution of acceptances by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	62,549,115	-	-	62,549,115
Acceptable risk / performing	83,701,485	1,841,143	-	85,542,628
Total	146,250,600	1,841,143	-	148,091,743

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	10,241,652	-	-	10,241,652
Acceptable risk / performing	48,378,222	11,985,369	-	60,363,591
Total	58,619,874	11,985,369	-	70,605,243

The movement of acceptances

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	58,619,874	11,985,369	-	70,605,243
Add: new balances during the year	103,676,201	-	-	103,676,201
Settled balances	(14,204,332)	(11,985,369)	-	(26,189,701)
Transfer to (from) second stage during the year	(1,841,143)	1,841,143	-	-
Net balance	146,250,600	1,841,143	-	148,091,743

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	49,122,605	4,044,451	-	53,167,056
Add: new balances during the year	46,830,511	11,985,368	-	58,815,879
Settled balances	(38,890,177)	(4,044,450)	-	(42,934,627)
Adjustments due to change in exchange rates	1,556,935	-	-	1,556,935
Net balance	58,619,874	11,985,369	-	70,605,243

The movement of the provision for impairment losses

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	519,508	783,953	-	1,303,461
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,337,476	157,134	-	1,494,610
Impairment loss of matured exposures	(423,609)	(780,070)	-	(1,203,679)
Net balance	1,433,375	161,017	-	1,594,392

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	123,497	25,883	-	149,380
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	519,509	783,953	-	1,303,462
Impairment loss of matured exposures	(127,538)	(25,883)	-	(153,421)
Adjustments due to change in exchange rates	4,040	-	-	4,040
Net balance	519,508	783,953	-	1,303,461

Impairment loss on Unutilized direct credit limits

Distribution of unutilized direct credit limits by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	35,856,324	300,000	5,958	36,162,282
Acceptable risk / performing	101,818,185	2,444,057	6,828	104,269,070
Non-performing				
Substandard	-	-	6,153	6,153
Doubtful	-	-	68	68
Total	137,674,509	2,744,057	19,007	140,437,573

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	14,726,034	69,829	-	14,795,863
Acceptable risk / performing	87,939,393	2,349,051	840,624	91,129,068
Total	102,665,427	2,418,880	840,624	105,924,931

The movement of unutilized direct credit limits

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	102,665,427	2,418,880	840,624	105,924,931
Add: new balances during the year	45,645,819	1,849,324	19,007	47,514,150
Settled balances	(10,637,660)	(1,523,224)	(840,624)	(13,001,508)
Transfer to (from) the first stage during the year	923	(923)	-	-
Net balance	137,674,509	2,744,057	19,007	140,437,573

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	-	-	-	-
Add: new balances during the year	102,665,427	2,418,880	840,624	105,924,931
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	102,665,427	2,418,880	840,624	105,924,931

The movement of the provision for impairment losses of unutilized direct credit limits

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	103,539	129,495	-	233,034
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	74,183	134,231	-	208,414
Impairment loss of matured exposures	(60,990)	(85,385)	-	(146,375)
Transfer to (from) the first stage during the period	15	(15)	-	-
Net balance	116,747	178,326	-	295,073

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	-	-	-	-
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	102,977	129,363	-	232,340
Adjustments due to change in exchange rates	562	132	-	694
Net balance	103,539	129,495	-	233,034

Expected credit loss on indirect credit facilities

Distribution of indirect credit facilities subject to IFRS 9 by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	155,043,289	658,849	5,958	155,708,096
Acceptable risk / performing	301,951,897	10,298,848	237,714	312,488,459
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,791,506	2,791,506
Doubtful	-	-	66,653	66,653
loss	-	-	4,665,241	4,665,241
Total	456,995,186	10,957,697	7,767,072	475,719,955

31 December 2018	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	116,752,313	69,829	-	116,822,142
Acceptable risk / performing	290,602,658	18,415,546	7,734,023	316,752,227
Non- Performing				
Substandard	-	-	5,320,619	5,320,619
Doubtful	-	-	8,900	8,900
Total	407,354,971	18,485,375	13,063,542	438,903,888

The cumulative movement of indirect credit facilities subject to IFRS 9 calculation:

31 December 2019	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	407,354,971	18,485,374	13,063,542	438,903,887
Add: new balances during the year	223,854,884	3,026,314	540,886	227,422,084
Settled balances	(168,284,921)	(15,180,473)	(7,140,622)	(190,606,016)
Transfer to (from) the first stage during the year	949,766	(671,902)	(277,864)	-
Transfer to (from) second stage during the year	(4,541,634)	5,308,384	(766,750)	-
Transferred to (from) the third stage during the year	(2,337,880)	(10,000)	2,347,880	-
Net balance	456,995,186	10,957,697	7,767,072	475,719,955

31 December 2018	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	191,274,796	60,258,159	-	251,532,955
Add: new balances during the year	295,232,286	15,250,032	840,624	311,322,942
Settled balances	(76,561,660)	(51,701,349)	-	(128,263,009)
Transfer to (from) the first stage during the year	2,397,732	(2,397,732)	-	-
Transfer to (from) second stage during the year	(289,887)	289,887	-	-
Transferred to (from) the third stage during the year	(7,061,441)	(5,161,477)	12,222,918	-
Adjustments due to change in exchange rates	2,363,145	1,947,854	-	4,310,999
Net balance	407,354,971	18,485,374	13,063,542	438,903,887

The cumulative movement of the provision for impairment losses of indirect credit facilities:

31 December 2019	First stage	Second stage	Third stage*	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	2,901,068	1,022,866	-	3,923,934
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	2,154,425	378,583	20,145	2,553,153
Impairment loss of matured exposures	(1,937,003)	(934,075)	-	(2,871,078)
Transfer to (from) the first stage during the year	1,706	(1,706)	-	-
Transfer to (from) second stage during the year	(37,709)	37,709	-	-
Net balance	3,082,487	503,377	20,145	3,606,009

* The expected credit losses for potential contingent liabilities and commitments - stage three, within expected credit losses for direct credit facilities at amortized cost - stage three.

31 December 2018	First stage	Second stage	Third stage*	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2018	209,798	2,960,104	-	3,169,902
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	3,233,969	1,024,290	-	4,258,259
Impairment loss of matured exposures	(576,587)	(2,993,704)	-	(3,570,291)
Transfer to (from) the first stage during the year	7,896	(7,896)	-	-
Transfer to (from) second stage during the year	(8,872)	8,872	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	34,864	31,200	-	66,064
Net balance	2,901,068	1,022,866	-	3,923,934

(52) Lawsuits against the Bank

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 25,371,367 as at 31 December 2019 against JD 24,786,186 as at 31 December 2018. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases, excluding a lawsuit for JD 102,700.
- No lawsuits were raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business as at 31 December 2019, as they were all settled by 31 of December 2018.
- No lawsuits were raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 31 December 2019, as they were all settled by 31 of December 2018.

(53) Comparative Figures:

Some of 2018 balances were reclassified to correspond with 2019 presentation. The reclassification did not have any effect on profits or equity for 2019.