

نموذج رقم (2-1)

Form No. (1-2)



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

Ref :167/9/2019

Date : 09/04/2019

الرقم : 2019/9/167

التاريخ : 2019/04/09

To : Jordan Securities Commission
Amman Stock Market

السادة : هيئة الأوراق المالية

السادة : بورصة عمان

Subject: Audited Financial Statements For
The Fiscal year ended 31/12/2018.

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

Attached the Financial Statements of (The Housing Bank for Trade and Finance) for the fiscal year ended 31/12/2018, after being audit by external auditor and approved by the Central Bank of Jordan .

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية لبنك الاسكان للتجارة والتمويل عن السنة المنتهية في 2018/12/31 ، مدققة من قبل مدقق الحسابات الخارجي ومعتمدة من قبل البنك المركزي الاردني .

Kindly accept high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

The Housing Bank for Trade and Finance

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

Chief Financial Officer: Nidal Lutfi

رئيس المجموعة المالية : نضال لطفي

بورصة عمان	
الادارة الادارية والمالية	
الديوان	
٠٩ نيسان ٢٠١٩	
١٩٩١	
الرقم التسلسلي:	11004
رقم الملف:	21006
الجهة المختصة:	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١ - ١١١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٢٣

الى السادة المساهمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

اساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص .

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها :

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة ، وذلك من خلال دراسة عينة من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك.

- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها .

- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات .

امور التدقيق الرئيسية

١. تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) " بالأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار اعلاه .

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ٥٥,٢ مليون دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.

إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي إن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك .

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك .
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ .

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و(٣) و(٤) و(٤٥) حول القوائم المالية الموحدة.

٢. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات .

كما قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص وفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك، كما تم الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات .

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة البنك اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر إئتمانية متوقعة .

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

قمنا بإختيار عينة من التسهيلات الائتمانية لمراجعة ما يلي :

• مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

• مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة .

• مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من التعرضات .

• التسهيلات الائتمانية التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣) .

• تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها وناتج عملية احتساب المخصصات .

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و(٣) و(٤) و(١٠) و(٤٥) حول القوائم المالية الموحدة.

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك حوالي ٤,٦٤٦ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ٢٩٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

٣. تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة

تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولة أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق.

ان عملية تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة تعتبر عملية معقدة وتتطلب استخدام نماذج التدفقات النقدية المستقبلية بما فيها عوامل تحديد القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ إجمالي الاستثمارات غير المتداولة حوالي ٢٠,١ مليون دينار.

ان الإفصاحات الخاصة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة قد تم الإفصاح عنها في ايضاحين رقم (٨ و ٩) حول القوائم المالية الموحدة.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة.

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرياً من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرياً من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) - الأردن
شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)
ديلويت أند توش (الشرق الاوسط)
010103

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
١١ شباط ٢٠١٩

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
		الموجودات:
دينار	دينار	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	١,١٨٢,٤١٧,٧٠٦	٥
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٥٥٢,٤٣٦,٣٩٢	٦
٣٨,١٢٢,٧٧٦	٣٧,٥٧٨,٨٥٠	٧
٢١,٣٩٩,٨٧٨	٣,٧٣٥,٤١١	٨
٤,٢١٢,٦٣٧,٤٢٢	٤,٢٥٥,٣٥٤,٧٤٦	١٠
١,٩٨٣,٩٩٥	٣٧٢,٠٠٣,٣٦٢	٩
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٨٦,٨٠٢,٩٨٧	١١
١٧٩,٥٥٩,٣٥١	١٨٦,٥٦٥,٧١٨	١٣
٢٥,٠٨٣,٠٢٢	٢٣,٦٢٨,٩٢١	١٢
٣٨,٣٨٤,٨٣٨	٧٦,٣٥٤,١٠٩	د/٢٠
١٠٣,١٨٦,٨٨٥	١٢٣,١٥٩,٣٩٩	١٤
٨,١٤٥,١٩٤,١٦٧	٨,٣٠٠,٠٣٧,٦٠١	
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية:
		المطلوبات:
٥٤١,٧٢١,٩٣٢	٦١٥,٢٠٨,٥٥٩	١٥
٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	٥,٨٧٣,٧٦٠,٨٥٥	١٦
٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩	٢٨٦,٩٨٦,٢٧٦	١٧
١١٤,١٣٦,٧٨٥	١٢٥,٨٥٨,٩٨٨	١٨
٥٥,٢٨٤,٦٩٠	٥٣,٨١٤,١٥٧	١٩
٥٠,٥٠٩,٣١٩	٤٩,٧٥٢,٩٩٤	أ/٢٠
٢,١٨٥,٨٥٨	٤,١٤١,٢٧٠	د/٢٠
١٧٠,٣٨٥,٨٦٢	٢١٠,٤٢٠,٩٢٨	٢١
٧,٠٢٨,٩٦٣,٨٠٦	٧,٢١٩,٩٤٤,٠٢٧	
		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:
		حقوق مساهمي البنك
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٢
٢٠٦,٧٤٢,٩٧١	٢١٩,٢٢٢,٩٩٩	٢٣
٣٧,٦٠٨,٦٨٤	-	٢٣
٨,٨٠٧,٠٠٧	١٠,٧٩٨,٣٢٠	٢٣
(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	(١١٣,٥٩٧,٧٤٨)	٢٤
(١٠٩,٤٥٩)	(٢,٢١٩,٦٢٥)	٢٥
٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	٢٦٨,٨٤٢,٧٠١	٢٦
١,٠٦٣,١٦٠,١٦٦	١,٠٢٦,١٩٤,١٨٤	
٥٣,٠٧٠,١٩٥	٥٣,٨٩٩,٣٩٠	
١,١١٦,٢٣٠,٣٦١	١,٠٨٠,٠٩٣,٥٧٤	
٨,١٤٥,١٩٤,١٦٧	٨,٣٠٠,٠٣٧,٦٠١	
		مجموع حقوق مساهمي البنك
		حقوق غير المسيطرين
		مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة (ب)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٣٧٩,١٠٦,٩٩٣	٤١٨,٢٧١,٥٤١	٢٩	الفوائد الدائنة
(١٠٩,٩٩٣,٠٠٨)	(١٣٧,٢٧٤,٧٥٦)	٣٠	الفوائد المدينة
٢٦٩,١١٣,٩٨٥	٢٨٠,٩٩٦,٧٨٥		صافي ايرادات الفوائد
٢٢,٥٦٩,٥٣٩	٢٥,٨٩٩,٩٩٤	٣١	صافي ايرادات العمولات
٢٩١,٦٨٣,٥٢٤	٣٠٦,٨٩٦,٧٧٩		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٧٥١,٤١١	١١,٢٠٨,٨١١	٣٢	ارباح عملات اجنبية
(٢٩٧,٦٧٦)	(٤٦٠,١٠٩)	٣٣	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل توزيعات نقدية من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	١٦٩,٧٣٩		ايرادات اخرى
٣٣,٩٠٦,٢٠٧	٣١,٠٠٩,٥٧١	٣٤	اجمالي الدخل
٣٢٦,٠٤٣,٤٦٦	٣٤٨,٨٢٤,٧٩١		
٧٥,٨١٦,٤١٩	٧٥,٩٨١,٥٠٠	٣٥	المصروفات
١٥,٤٣٩,٤٨٥	١٥,٨٢٤,٧٠٩	١٣ و ١٢	نفقات الموظفين
٥٢,٧٢٩,٧٠٥	٥٤,٠٦٧,٦٠٠	٣٦	استهلاكات واطفاءات
٨٧٠,٣٨٨	٦٢,٦٩٣,٨٠٨	٣٧	مصاريف اخرى
١,١٧٤,٧٧٣	٨,٢٥٦,٥٧٦		مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي مخصصات متنوعة
١٤٦,٠٣٠,٧٧٠	٢١٦,٨٢٤,١٩٣		اجمالي المصروفات
١٨٠,٠١٢,٦٩٦	١٣٢,٠٠٠,٥٩٨		الربح للسنة قبل الضرائب
(٥٤,٨٠٨,٤٢٩)	(٣٧,٤٧٣,٨٦٠)	ب / ٢٠	ضريبة الدخل
١٢٥,٢٠٤,٢٦٧	٩٤,٥٢٦,٧٣٨		الربح للسنة
١٢١,٨٦٨,٠٨٩	٩٠,٣١٦,٤٠٩		ويعود إلى :
٣,٣٣٦,١٧٨	٤,٢١٠,٣٢٩		مساهمي البنك
١٢٥,٢٠٤,٢٦٧	٩٤,٥٢٦,٧٣٨		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار		
دينار / دينار	دينار / دينار	٣٨	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة (ج)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٢٥,٢٠٤,٢٦٧	٩٤,٥٢٦,٧٣٨
-	٥,٠٩٧
٢٣٥,٢١٨	(٢,١١٠,١٦٦)
٧,٦٢١,٨٢٠	(١٠,٨١١,٦١٩)
١٣٢,٨٢٦,٠٨٧	٨٣,٧١٥,١١٩
١٢٦,١٧٧,٤٤٦	٨١,٢٥٥,٠٠٧
٦,٦٤٨,٦٤١	٢,٤٦٠,١١٢
١٣٢,٨٢٦,٠٨٧	٨٣,٧١٥,١١٩

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
فروقات ترجمة عملات اجنبية

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل بعد الضريبة

مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للسنة

ويعود الى :
مساهمي البنك
غير المسيطرين

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة (هـ)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار	إيضاح	الانشطة التشغيلية
١٨٠,٠١٢,٦٩٦	١٣٢,٠٠٠,٥٩٨		الربح للسنة قبل الضرائب
١٥,٤٣٩,٤٨٥	١٥,٨٢٤,٧٠٩		تعديلات لبنود غير نقدية :
٣٠٨,٢٥٦	٦٢,٦٩٣,٨٠٨	٣٧	استهلاكات واطفاءات
٥٦٨,٨٠٠	٥٥٨,٢٤٨		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٧٢٧,٨١٤	(٣,٥٨٧,٣٥٠)		صافي خسائر غير متحققة من تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨١٢,٧٧٨	(٣,٦١٢,٨٦٢)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
٣,٥٤٢,٨٦٩	٣,٢٤٥,٩٠٣		تأثير تغييرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٣٧,٤٨٥	١,١٠٣,٢٣٠		مخصص مصروف تعويض نهاية الخدمة
-	٨,٢٥٦,٥٧٦		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
١,٨٨٤,٠٠٧	٢,٤٣٢,٥٧٤		مخصصات متنوعة
٢٠٩,٨٣٤,١٩٠	٢١٨,٩١٥,٤٣٤		أخرى
(١٥,٣٢٦,٨٨٢)	٢٦٨,٠٥٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(١٦٩,٧٦٥,٨٩٧)	(١٦٤,١٠٣,٢٠١)		النقص (الزيادة) في الموجودات
(١٠,٩٥٩)	(٥٢٦,٤٤٨)		الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
(٨١٧,٩٥٩)	(١٥,٧٤٤,٢٨٣)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥,٤٤٨,٦١٩	٧٨,٠٤٢,٠٤٧		الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٠,٦٠٥,٤٧٨	٤٥,٦٢٨,٢٨٤		الموجودات الأخرى
(٦٢,٢٩٤,٤٩٤)	٢٠,٣٧٩,٤٨٧		الزيادة (النقص) في المطلوبات
٢٣,٤٨٥,٣٥٦	١٩,١٠١,٤٨٢		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
(٦,٩٨١,٠٦٧)	(١٢,٩٧٤,٥٥٩)		ودائع العملاء
١٦٤,١٧٦,٣٨٥	١٨٨,٩٨٦,٣٠٢		التأمينات النقدية
(٥٨,٩٠١,١٢٧)	(٥٢,٥١٤,٩٧٩)		المطلوبات الأخرى
١٠٥,٢٧٥,٢٤٨	١٣٦,٤٧١,٣٢٣		المخصصات المتنوعة
(١,١٦٨,٢٥٣)	(٩٦,١٨٩,٦٨٠)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
-	١٠٧,٠٨٣,٣٢٧		ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٥٤,٧٧٧,٤٨٥)	(٣٧٤,١٥٩,٢٢٦)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٦٤,٤٣٦,٥٧٦	٣٠١,١٠٩,٤٣١		الانشطة الاستثمارية
(٢٢,٢٧٢,١٢٦)	(١٧,٦٣٢,٥٨٤)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٨٥٠,٦٣٧	٢٥٧,٢٧٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥,٥٠٤,٠٩٣)	(٤,٠٩٠,٥٣٦)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٧,٤٣٤,٧٤٤)	(٨٣,٦٢١,٩٩٨)		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٤,٧٠٦,٣٨٩	٢٣,٤٠٠,٣٣٠		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٨,٩٠٨,١٠٦)	(١١,٦٧٨,١٢٧)		المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٥,٥٥٣,٦٩٨)	(٦٢,٩٤٧,٦٦٥)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٦٨٠,٨٤٣)	(١,٥٦٠,٩٤٢)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٤٣٦,٢٥٨)	(٥٢,٧٨٦,٤٠٤)		الانشطة التمويلية
٨٧,٤٠٤,٢٤٦	٦٢,٩٢١		الاموال المقترضه
١٠,٨٤٤,٠٦٤	(٤,٣٤٧,٤١٠)		المسدد من الاموال المقترضه
١,١٧٢,٩٥٧,١١٣	١,٢٧١,٢٠٥,٤٢٣		أرباح مدفوعة للمساهمين
١,٢٧١,٢٠٥,٤٢٣	١,٢٦٦,٩٢٠,٩٣٤	٣٩	حقوق غير المسيطرين
			صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
			تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - عام

- تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١٢٩) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٦) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب) .

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

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

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥,٢٥ مليار ليرة سوري، ونظرا لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وادارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من راس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من راسمال هذه الشركة.

- بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٨٥٪ من رأس مال البنك البالغ ١٠ مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

- بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من راسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني (٦٥ مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب - الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن: تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨.

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٣٠ مليون دينار (٣٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.

- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ ألف دينار، وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

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 توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي 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 الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

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 / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو 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 الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات 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) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إدماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- 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 الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغييرات 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 وترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير . وعلى وجه التحديد:

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا 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 وفقًا لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

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

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

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 بمنح 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 تدني 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 تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية 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 الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف عن 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 حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً 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 . نتيجة 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 متوقفاً 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 بناء 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 التغيير 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 احتماليات 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 الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) 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 كرسيد 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 التصفير 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 التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستهقاق ، أو الموائيق . 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 الاعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف 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 الاعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً 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 بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدره 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 متوقفاً 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 الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل لاحقاً .

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة 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 تشمل 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

تُصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تُصنف 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 مضمونة ذات صلة ، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الاعتراف 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 الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحفوظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة . طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للإلتزام المالي ، أو ، عند الإقتضاء ، 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 الإعراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي أُلغى الإعراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة .

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو للإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات 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) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. 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 وفقاً لشروط أداة الدين.

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم 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 الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

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 للخطر المتحوط له ، والتي تلبى 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 الدخل عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

التحوط بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحولات 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 أُعيد تدويرها إلى قائمة الدخل.

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

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل، 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 ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات 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 وأي 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:

%	
٢	مباني
١٥-٥	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
٢٠	وسائط نقل
٣٣-١٠	برامج وأجهزة الحاسب الآلي

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو 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/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل 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.

انظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٣ سنوات من تاريخ الشراء.

العملات الاجنبية

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

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

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

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

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول 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 ماليًا) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر

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

البنك كمستأجر

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦.	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".

توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي .

وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحاً مماثلاً بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبي أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".

ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الاعتراف الاولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً ، فان التفسير يتطلب من البنك ان يحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

توضح التعديلات ان التحويل إلى الإستثمارات العقارية أو منها يستلزم اجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الإستثمارات العقارية ، ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغيير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن اجراء تغيير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية".

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تُتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.
٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئته الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعة على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.
٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:
 - أ - إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي .
 - ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.
 - ج - الاعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين. رقم (٤):

معايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٥): "عقود التأمين".

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

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

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

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة لالتزام الأداء.

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

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة. رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

ب - تعديلات اُثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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

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

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

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

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

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

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

إن تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك و التقديرات الهامة المستخدمة من قبل إدارة البنك للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) المحددة والمطبقة في الفترة الحالية كما ترد في الإيضاحين (٢) و (٤٥) ، وفيما يلي الإفصاحات المتعلقة بآثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على البنك:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه	النسبة الائتمانية المتوقعة *	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٣٢,٢٨٩,٥٠٣	٥٣٢,٦٧٠,٠١٥	-	(٣٨٠,٥١٢)	٥٣٢,٦٧٠,٠١٥	٥٣٢,٦٧٠,٠١٥
٣,٧٦٧,٢١١	٢١,٣٩٩,٨٧٨	(١٧,٦٣٢,٦٦٧)	-	٢١,٣٩٩,٨٧٨	٢١,٣٩٩,٨٧٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٨٨,٤٥١,٧٨٦	١,٩٨٣,٩٩٥	(١٧,٦٣٢,٦٦٧)	(٣١١,٩٠١)	١,٩٨٣,٩٩٥	١,٩٨٣,٩٩٥
-	-	٣٨٦,٧٧٩,٦٩٢	-	-	-
-	-	١٧,٦٣٢,٦٦٧	-	-	-
-	-	٣٦٩,١٤٧,٠٢٥	-	-	-
٤,١٤٤,٥١٩,٩٧٧	٤,٢١٢,٦٣٧,٤٢٢	-	(٦٨,١١٧,٤٤٥)	٤,٢١٢,٦٣٧,٤٢٢	٤,٢١٢,٦٣٧,٤٢٢
١,٤١٢,٩٦٠,٣٧٢	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	(٣٦٨,٠٠٤,٩٩٦)	(١٧٦,٦٢٥)	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣
٥٩,٧٨٦,١٧٥	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	-	-	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	٣٨,٣٨٤,٨٣٨
(٨,٥١٤,٤٨٣)	(٤,٢٥٤,٠٠٠)	-	(٣,٢٦٠,٤٨٣)	-	-
(٣,٠١٢,٠٤٤)	-	-	(٣,٠١٢,٠٤٤)	-	-
(٤٣٣,٢٩١)	-	-	(٤٣٣,٢٩١)	-	-
١,١٤٢,٠٢٩	-	١,١٤٢,٠٢٩	-	-	-
٢١,٣٨٣,٨٥٢	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	-	(٥٥,٢٢٠,٩٨٩)	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١
٥٣,٠٠٠,٢٢٠	٥٣,٠٧٠,١٩٥	-	(٦٩,٩٧٥)	٥٣,٠٧٠,١٩٥	٥٣,٠٧٠,١٩٥

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

** تتضمن الإلتزامات خارج قائمة المركز المالي أرصدة كفالات واعتمادات مستندية وسقوف غير مستغلة حيث تبلغ قيمة الكفالات ٢٢٦,٤ مليون دينار والإعتمادات المستندية ٣٩٥,٢ مليون دينار والسقوف غير المستغلة مبلغ ٩٩,٩ مليون دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ .

- تم اظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بارتباطات و إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي ضمن بنود المطلوبات الأخرى .

فيما يلي اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الافتتاحية للمخصصات :

رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	اثر إعادة تصنيف موجودات مالية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٠,٥١٢	-	-	٢٨٠,٥١٢	-
٢٥٢,٣٧١,٧٥٢	١٨٤,٢٥٤,٣٠٧	-	٦٨,١١٧,٤٤٥	١٨٤,٢٥٤,٣٠٧
٤,٤٥٤,١٢٥	٦,٢٣٤,٦٣٢	(١,٩٥٧,١٣٢)	١٧٦,٦٢٥	٦,٢٣٤,٦٣٢
٣١١,٩٠١	-	-	٣١١,٩٠١	-
٨,٥١٤,٤٨٣	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	٤,٢٦٠,٤٨٣	٤,٢٥٤,٠٠٠
٣,٠١٢,٠٤٤	-	-	٣,٠١٢,٠٤٤	-
٤٣٣,٢٩١	-	-	٤٣٣,٢٩١	-

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفاة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
كفالات مالية
اعتمادات مستندية وقبولات
سقوفات غير مستغلة

فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

مجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	تجمعي	أفرادي	تجمعي	أفرادي
٢٠٨,٠٨٠	-	-	-	-	-	٢٠٨,٠٨٠
٢٠٧,٧٥٩	-	-	-	-	-	٢٠٧,٧٥٩
٢٩١,٨٣٢,٣٥٠	١٧٦,١٨٥,٢٨٩	١٢,٣٢٠,٧١٨	٧٧,٤٤٩,٢٢٤	٧,٩٢١,٧٢٥	١٧,٩٥٥,٣٩٤	٢٠٧,٧٥٩
٣,١٢٣,٠٦٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٣,٠٦٩	٢٠٧,٧٥٩
٣٠٢,٢٣١	-	-	-	٨٧,٥٣٦	-	٢١٤,٦٩٥
٢٢,٢٧٧,٤٨١	١٥,٧٣٧,٨٨١	١٨,٦٦٩	٤,٦٩٧,٨٧٠	٦٣٥,٥٧٢	١,١٨٧,٤٨٩	٢١,١٨٧,٤٨٩
٤,١٠٢,٢٨٠	-	٤٥,٧١٣	١٣٢,٥٨٦	١,٧٤١,٩٧٠	٢,١٨٢,٠١١	٤,١٠٢,٢٨٠
٥٤٦,٣٥١	-	١٩,٨٤٩	١٦,٤٠٠	٥٦,١٤٣	٤٥٣,٩٥٩	٥٤٦,٣٥١

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفاة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
كفالات مالية
اعتمادات مستندية
قبولات

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	<ul style="list-style-type: none">• ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛• افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛• تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛• وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناء على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"	تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).	
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال"	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).	
	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).	
	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١)	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.
(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)	
	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 الأولي باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في ادناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

قام البنك ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

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

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

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

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر

الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، والتي كانت تُصنّف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٨ كان لدى البنك التزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة ٤,٣١٤,٨٥٨ دينار .

بناءً على التقديرات الاولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة ٤,٣١٤,٨٥٨ دينار عدا عقود الايجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٢٩,٨٩٥,٠٤٥ دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ٢٩,٨٩٥,٠٤٥ دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الايجار بقيمة ٤,٣١٤,٨٥٨ دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣,٤٩٠,٥٠٣ دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ١,٥٢٣,٤٩٠ دينار .

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

سيتم الغاء الاعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

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

الإيجارات التمويلية

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

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

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

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

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

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

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

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية 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 الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

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 معاً 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 الأخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

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

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) 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 (٤٥). 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 المبني 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 المبني وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسبًا ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين 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 تقلب 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 مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون 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 لها من الناحية بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	نقد في الصناديق والخزينة
١٦١,١٤٢,٥٢٤	١٤٣,٢٧٧,٣٠٦	ارصدة لدى بنوك مركزية :
٦٤٣,٧٣٣,٧٨٧	٥١٩,٨٦٠,٣١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦,١٢٤,٩٢٠	٧٢,٨٥٥,٣٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٢٥,١٤٥,٥٣٧	٣٤٦,٤٢٤,٧١٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع *
١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤	١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	١,١٨٢,٤١٧,٧٠٦	المجموع

* لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

- فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤	-	-	١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤	الأرصدة الجديدة خلال العام
١,٠٣٩,١٤٠,٠٤٠	-	-	١,٠٣٩,١٤٠,٠٤٠	الأرصدة المسددة
(١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤)	-	-	(١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١,٠٣٩,١٤٠,٠٤٠	-	-	١,٠٣٩,١٤٠,٠٤٠	

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ .

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٢,٧٢٠,٥٠٦	٢٠٦,٤٠٠,٧٦٤	١٢٤,٥١١,٣٨١	١٧٦,٧١٢,٦٤٧	١٨,٢٠٩,١٢٥	٢٩,٦٨٨,١١٧
٣٥١,٨٢٦,٧٣٣	٣٤٦,٢٤٣,٧٠٨	٢٨٢,٢٤٣,١٠٧	٢٤٣,٢٢٥,١٧٩	٦٩,٥٨٣,٦٢٦	١٠٣,٠١٨,٥٢٩
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٥٥٢,٦٤٤,٤٧٢	٤٠٦,٧٥٤,٤٨٨	٤١٩,٩٣٧,٨٢٦	٨٧,٧٩٢,٧٥١	١٣٢,٧٠٦,٦٤٦
-	(٢٠٨,٠٨٠)	-	(١٥٨,٩٧٦)	-	(٤٩,١٠٤)
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٥٥٢,٤٣٦,٣٩٢	٤٠٦,٧٥٤,٤٨٨	٤١٩,٧٧٨,٨٥٠	٨٧,٧٩٢,٧٥١	١٣٢,٦٥٧,٥٤٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٣,٣٥٣,٢٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (٢٩,٣١٣,٨٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

- فيما يلي الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	الرصيد كما في بداية السنة
	المرحلة الثالثة	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد الجديدة خلال السنة
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	-	-	٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	الرصيد المسددة خلال السنة
٥٥٢,٦٤٤,٤٧٢	-	-	٥٥٢,٦٤٤,٤٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة
(٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩)	-	-	(٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩)	
٥٥٢,٦٤٤,٤٧٢	-	-	٥٥٢,٦٤٤,٤٧٢	

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ .

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	الرصيد كما في بداية السنة
	المرحلة الثالثة	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	-	-	بالصادف بعد الضريبة - ايضاح (٣)
-	-	-	-	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
٢٠٨,٠٨٠	-	-	٢٠٨,٠٨٠	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	المحول من المخصص العام
٢٠٨,٠٨٠	-	-	٢٠٨,٠٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادف
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		إيداعات تستحق خلال فترة : من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر المجموع مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الصادف
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٠٥٩,٢٤٦	١٠,٦٦٤,٢٦٨	٢,٠٥٩,٢٤٦	٥,٦٦٤,٢٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٢,١٢٨,٠٨٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٢٨,٠٨٧	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
٨,٩٣٥,٤٤٣	٢,١٢٢,٣٤١	٨,٩٣٥,٤٤٣	٢,١٢٢,٣٤١	-	-	
٣٨,١٢٢,٧٧٦	٣٧,٧٨٦,٦٠٩	١٨,١٢٢,٧٧٦	٧,٧٨٦,٦٠٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٢٠٧,٧٥٩)	-	(١٧٩,٦٤٧)	-	(٢٨,١١٢)	
٣٨,١٢٢,٧٧٦	٣٧,٥٧٨,٨٥٠	١٨,١٢٢,٧٧٦	٧,٦٠٦,٩٦٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٩٧١,٨٨٨	

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ .

- فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,١٢٢,٧٧٦	-	-	٣٨,١٢٢,٧٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,٧٨٦,٦٠٩	-	-	٣٧,٧٨٦,٦٠٩	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٨,١٢٢,٧٧٦)	-	-	(٣٨,١٢٢,٧٧٦)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٣٧,٧٨٦,٦٠٩	-	-	٣٧,٧٨٦,٦٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ .

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣٨٠,٥١٢	-	-	٣٨٠,٥١٢	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصادف بعد الضريبة - ايضاح (٣)
٣٨٠,٥١٢	-	-	٣٨٠,٥١٢	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
-	-	-	-	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٨٧,٣٨٩)	-	-	(١٨٧,٣٨٩)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
٢٢,٩٨٧	-	-	٢٢,٩٨٧	المحول من المخصص العام
(٨,٣٥١)	-	-	(٨,٣٥١)	فرق ترجمة
٢٠٧,٧٥٩	-	-	٢٠٧,٧٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٥,٣٩٣,٧١٤	٣,٠٣٦,٣٤٣	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٥,٣٩٣,٧١٤	٣,٠٣٦,٣٤٣	المجموع
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
٢٤٠,٦٨٨	٦٦,٢٧١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٥,٧٦٥,٤٧٦	٦٣٢,٧٩٧	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية (إيضاح ٩)
١٦,٠٠٦,١٦٤	٦٩٩,٠٦٨	المجموع
٢١,٣٩٩,٨٧٨	٣,٧٣٥,٤١١	الإجمالي
		تحليل السندات والاذونات :
٢٤٠,٦٨٨	٦٦,٢٧١	ذات عائد ثابت
٢٤٠,٦٨٨	٦٦,٢٧١	المجموع

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
١,٩٨٣,٩٩٥	١٩,٤٧٦,٠٦٥	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية *
١,٩٨٣,٩٩٥	٢١,٩٧٦,٠٦٥	مجموع الأسهم
-	١٥١,٤٧١,٧٩٤	سندات خزينة أردنية
-	٨٢,٩٥٣,٣٥٦	اذونات سندات حكومات أجنبية
-	١١٥,٩٠٤,٣٧٨	سندات شركات
-	٣٥٠,٣٢٩,٥٢٨	مجموع السندات *
-	(٣٠٢,٢٣١)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٣٥٠,٠٢٧,٢٩٧	مجموع السندات بالصافي
١,٩٨٣,٩٩٥	٣٧٢,٠٠٣,٣٦٢	الإجمالي

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام ٢٠٢٦ .

- تتراوح اسعار الفائدة على السندات من ١,٧٥ % الى ٨,١٤ % .

* قامت إدارة البنك بتعديل نموذج الأعمال في نهاية العام ٢٠١٧ ، حيث تم إعادة تصنيف أسهم شركات من محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قيمتها العادلة ١٧,٦٣٢,٦٦٧ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ كما تم إعادة تصنيف سندات قيمتها العادلة ٣٦٩,١٤٧,٠٢٥ دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ من محفظة الموجودات المالية بالكلفة المضافة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وذلك انسجاماً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ الصادر بتاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ .

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر للسندات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٦٩,١٤٧,٠٢٥	٦٩١,٨٥٦	٦,٩٦٢,٦٧٨	٣٦١,٤٩٢,٤٩١	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المضافة (إيضاح ١١)
٣٦٩,١٤٧,٠٢٥	٦٩١,٨٥٦	٦,٩٦٢,٦٧٨	٣٦١,٤٩٢,٤٩١	رصيد بداية السنة المعدل
٩٣,٤١٨,٦٦٨	-	-	٩٣,٤١٨,٦٦٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠٩,٣٥٤,٧٣٦)	(٦٩١,٨٥٦)	-	(١٠٨,٦٦٢,٨٨٠)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
(١,٥٣٧,٨٨٦)	-	(٣١٢,٠٥٩)	(١,٢٢٥,٨٢٧)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	-	٤,٢١٦,٩٨٠	(٤,٢١٦,٩٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٣٤٣,٥٤٣)	-	(٦١,٩٧٦)	(١,٢٨١,٥٦٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥٠,٣٢٩,٥٢٨	-	١٠,٨٠٥,٦٢٣	٣٣٩,٥٢٣,٩٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣١١,٩٠١	-	١٢٨,٧٧٠	١٨٣,١٣١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ايضاح (٣)
٣١١,٩٠١	-	١٢٨,٧٧٠	١٨٣,١٣١	رصيد بداية السنة المعدل
١٧٠,٤٧٧	-	-	١٧٠,٤٧٧	المحول من مخصص تسهيلات الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
٤,٥٤١	-	-	٤,٥٤١	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(١٧٣,٣٣١)	-	(٤٨,٢٠٨)	(١٢٥,١٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
-	-	٣٠,١٧٤	(٣٠,١٧٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(١١,٣٥٧)	-	(٢٣,٢٠٠)	١١,٨٤٣	الرصيد كما في نهاية السنة
٣٠٢,٢٣١	-	٨٧,٥٣٦	٢١٤,٦٩٥	

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر للاسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨:

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨	
دينار	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١,٩٨٣,٩٩٥	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (ايضاح ٨)
١٧,٦٣٢,٦٦٧	رصيد بداية السنة المعدل
١٩,٦١٦,٦٦٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢,٨٠٣,٠٨٣	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
(٤٤٣,٦٨٠)	الرصيد كما في نهاية السنة
٢١,٩٧٦,٠٦٥	

فيما يلي الحركة على مخصص خسارة ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣١١,٩٠١	-	١٢٨,٧٧٠	١٨٣,١٣١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ايضاح (٣)
٣١١,٩٠١	-	١٢٨,٧٧٠	١٨٣,١٣١	رصيد بداية السنة المعدل
١٧٠,٤٧٧	-	-	١٧٠,٤٧٧	المحول من مخصص تسهيلات الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
٤,٥٤١	-	-	٤,٥٤١	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(١٧٣,٣٣١)	-	(٤٨,٢٠٨)	(١٢٥,١٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
-	-	٣٠,١٧٤	(٣٠,١٧٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(١١,٣٥٧)	-	(٢٣,٢٠٠)	١١,٨٤٣	
٣٠٢,٢٣١	-	٨٧,٥٣٦	٢١٤,٦٩٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر للاسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨:

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨	
دينار	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١,٩٨٣,٩٩٥	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (ايضاح ٨)
١٧,٦٣٢,٦٦٧	رصيد بداية السنة المعدل
١٩,٦١٦,٦٦٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢,٨٠٣,٠٨٣	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
(٤٤٣,٦٨٠)	الرصيد كما في نهاية السنة
٢١,٩٧٦,٠٦٥	

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادف
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١١,٧٥٨,٢٨٩	١٢,٧٨٤,٦٤٨	حسابات جارية مدينة
٧٣٠,١٤٩,١٥٣	٧٤٠,٦٦٩,١٠٦	قروض وكمبيالات *
١٣,٥٠٣,٨٦٥	١٥,٤٣٠,٢٣٢	بطاقات الائتمان
١,٢٠٥,٩٦٨,٣٨٥	١,٢١٦,٦٠٨,٠٢٧	القروض العقارية
٨٠١,٩١٩,٨٧٤	٨٠٣,١٠٨,١٤١	منها سكني الشركات :
		الشركات الكبرى
٣٤٦,٣٧٢,٣٦٦	٤٦٤,٥٣٥,٨٩٨	حسابات جارية مدينة
٩٧٩,٠٢٣,١٢٢	٩٩٧,٤٤٤,٠٥٢	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٦٤,٢٧٨,٦١١	١٠٦,٣٥٤,٠٩٨	حسابات جارية مدينة
٢٩٤,٦٦٢,٠٥٤	١٩٩,٥٧٢,٨٣٧	قروض وكمبيالات *
٨٤٣,٦٨٤,٩٤٢	٨٩٢,١٨٥,٧٩٥	الحكومة والقطاع العام
٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٧	٤,٦٤٥,٥٨٤,٦٩٣	المجموع
(١٨٤,٢٥٤,٣٠٧)	(٢٩١,٨٣٢,٣٥٠)	ينزل : مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٢,٥٠٩,٠٥٨)	(٩٨,٣٩٧,٥٩٧)	فوائد معلقة
٤,٢١٢,٦٣٧,٤٢٢	٤,٢٥٥,٣٥٤,٧٤٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٤,١١٧,٣٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (٢٢,٢٥٥,٠١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٩٠,٨٧٠,٥٨٧ دينار أي ما نسبته ٦,٢٦ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (٢٦٨,٢٣٢,٨٥٣) دينار أي ما نسبته ٥,٩٧ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٩٣,٤٣٠,٤٦٨ دينار أي ما نسبته ٤,٢٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (١٧٧,٠٠٠,٣٦٠) دينار أي ما نسبته ٤,٠٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧.

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٢٠,٩٢٢,٤٧٤ دينار خلال عام ٢٠١٨ مقابل ١,٠٨٠,١٨٩ دينار خلال عام ٢٠١٧ علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة تبلغ ٣٢٦,٤٤٩,٥٧٧ دينار كما في ١٣ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (٢٩٥,٨٨٧,٧٠٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٦٩٨,١٧٦,٩٩٢ دينار أي ما نسبته ١٥,٠٣ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (٦٦٥,٦٩٤,٠٠٦) دينار أي ما نسبته ١٤,٨٣ % كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧.

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الانتقائية المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

مجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البيانات
	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	دينير	
٤,٤٨٩,٤٠٠,٧٨٩	٢٨١,٤٤٢,٦٥٢	٤٩,٦٩٢,٩٢٢	٢٦٦,١٢٧,٨٩١	١,٦٠٨,٤٦٣,٦١٠	٢,٢٨٣,٦٧٣,٧١٤	الرصيد كما في بداية السنة	
٨١٤,١٨٢,٢٩٨	٩,٨٢٥,٣٦٦	١٨,٨٧٣,٧٢٩	٣٢,٤٣٨,٦٥٦	٣٨٠,١٤٧,٢٠٨	٣٧٢,٨٩٧,٣٣٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(٤٦٧,٣٥٠,٧٨٧)	(٢٦,٦٥١,٤٩٠)	(٣,٨٢١,٨٤٢)	(٩,٤٩٧,٩٣٢)	(٢٤١,٥٩٨,٣١٠)	(١٨٥,٧٨١,٢١٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة	
-	(٦,٤٧٩,٨٥٦)	(١٦,٤٧١,٤٣٨)	(٢٤,٢٦٩,٨٥٦)	٢٢,٨٩٧,٧٥٤	٢٤,٣٢٣,٣٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(٤,٣١٣,٧٧١)	٧٢,٥٠٦,٣٧٠	١٤٣,٣٩٨,٣٠٧	(٦٩,٢٨٨,٨٣٠)	(١٤٢,٣٠٢,٠٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	٦٦,٩٢٢,٢٠٩	(١٣,٤٢٣,٧٧١)	(٢٢,٩٥٦,٥٥٠)	(٢٠,٨٥٢,٠٢٤)	(٩,٦٨٩,٨٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(٦,٩٩٣,٠٩٦)	(٥,٩٣٠,٢٧٢)	١,٧٨٢,٨٠١	(٧,٤٥٢,٠٨٩)	٢,١٦٢,٨٥١	٢,٤٤٣,٦١٣	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة	
(١٤٥,٦٨٠,٥٧٢)	١١,٨٢٢,٣٩٢	(١٠,٤٥٠,٨٥٨)	٢,٠٤٧,٦٦٨	(١٢٣,٨٩٧,٦٧٨)	(٢٥,٢٠٢,١٤٦)	تغيير التصنيف بين المراحل	
(٢٢,٣٨٩,٨٦٩)	(٢٢,٣٨٩,٨٦٩)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(١٥,٥٨٤,٠٧٠)	(٦٦٣,٦٨٨)	(١٦,٨٠٦)	(١٤٦,١٤٨)	(١١,٧٧٦,٨١٥)	(٢,٩٨٠,٦١٣)	التسهيلات المعومة	
٤,٦٤٥,٥٨٤,٦٩٣	٣٠٣,٥٨٣,٦٧٣	٩٨,٦٧١,١٠٧	٣٧٩,٦٨٩,٩٤٧	١,٥٤٦,٢٥٧,٨٢٦	٢,٣١٧,٣٨٢,١٤٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	

الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

الإجمالي	الحكومة		قروض عقارية		الأفراد		الشركات المتوسطة		الشركات الكبرى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٤,٢٥٤,٣٠٧	-	١٥,٥٢٨,٢٣٣	١٦,٠٩٨,٦١١	٢٠,٤٧١,٢٤٦	١٠,١٥٢,١٤٤	٢٨,٣٦٨,٨٧٦	١١٩,٨٨٥,٩٥٢	٤,٤٨٣,٤٧٢	٣٦,٢٠٩,٤٢٠	
٦٨,١١٧,٤٤٥	٦٤١,٧٤٤	١٦,٠٩٨,٦١١	٣١,١٥٩,٥٤٤	٣٠,١٠٤,١١٤	٣٠,١٠٤,١١٤	٢٨,٧٧٧,٠١٩	١٦٠,٥٧٨,٨٤٤			
٢٥٢,٣٧١,٧٥٢	١,٧٥٢,٢٣١	٣١,١٥٩,٥٤٤	(١٦٨,١٠١)	-	٢,٩٠٥,٩٤٢	(٢,٦٢٧,٢٩٣)	(٧٩٤,٧٧٢)			
(٣,٥٩٠,١٦٦)	-	(١٦٨,١٠١)	١,٨٨٢,١٨٩	٢,٩٠٥,٩٤٢	٢,٩٠٥,٩٤٢	٥,٧٠٠,٤٩٩	٦,٨٧٥,٢٢٩			
١٧,٣٦٤,٣١٢	٤٥٣	(٢,١٥٠,٧٨٥)	(٢,١٥٠,٧٨٥)	(١,٩٥٩,٩٩٩)	(٣,٤٨٦,٣٦٤)	(٣,٤٨٦,٣٦٤)	(٤,٤٤٥,٦١٠)			
(١٢,٠٤٤,٨٣٠)	(٢,٠٧٢)	١,٧٦٦,٧٣٣	١,٧٦٦,٧٣٣	١,٤٨١,٣٦٣	(٢٤,٥٦٦,٩٤٣)	١٦,٥٠٧,٤٧٥	(١,٠٧٤,٧٦٥)			
(٤٦,٣٧٩,٥٤٠)	(٢٣,٩٨٥,٩٢٨)	(١,٧٦٨,٦٦٦)	(١,٧٦٨,٦٦٦)	(١,٠٩٧,٢٥٧)	١٦,٥٠٧,٤٧٥	٨,٠٥٩,٤٦٨	(٢,٨٤٢,٩٦٣)			
٣٤,٧٨٤,٥١٧	٢٣,٩٨٥,٩٢٨	١,٩٣٣	١,٩٣٣	(٣٨٤,١٠٦)	٣,٩١٧,٧٢٨					
١١,٥٩٥,٠٢٣	-	١,٩٣٣	١,٩٣٣	(٣٨٤,١٠٦)	٣,٩١٧,٧٢٨					
٣٣,٨٩٥,٣٥٦	(٨١,١٢٧)	٨,٤٩١,٩٧٦	٨,٤٩١,٩٧٦	٨,٨٠٣,٩٠٧	٥,٣١٥,٣٥٣	١١,٣٦٥,٢٤٧				
١٤,٢٧٠,٤٠٦	(١,٢٣٢,٤٦٢)	١٩,١٨٤,٠٦١	١٩,١٨٤,٠٦١	(٥,٣٧٤,٢٥٩)	(٣,٥٨٦,٧٠١)	٥,٢٧٩,٧٦٧				
(١٠,١٠٩,١٣٧)	-	(٣٤٤,٧٦٧)	(٣٤٤,٧٦٧)	(٦٤٠,٤٧٢)	(٥٢٥,٨١٩)	(٨,٥٩٨,٠٧٩)				
(٣٢٥,٣٤٣)	-	(٦,٩١٧)	(٦,٩١٧)	(٢,٨٩٣)	(٢٩٣,٦١٦)	(٢١,٩١٧)				
٢٩١,٨٣٢,٣٥٠	٤٣٧,٠٢٣	٥٨,٠٤٧,٢٠٠	٣٣,٨٣٦,٣٤٠	٢٩,٢٧٣,٠٧٨	١٧٠,٢٣٨,٧٠٩					
٢٧١,٥٨٩,٩٠٧	٤٣٧,٠٢٣	٥٣,٧١٥,٢٠٨	٢٤,٩٠٥,٩٤٣	٢٧,٠١١,٥٠٤	١٦٥,٥٢٠,٢٢٩					
٢٠,٢٤٢,٤٤٣	-	٤,٣٣١,٩٩٢	٨,٩٣٠,٣٩٧	٢,٢٦١,٥٧٤	٤,٧١٨,٤٨٠					
١٨٣,١٤٤,٦٤٣	-	١٢,٨٤٧,٣٣٤	١٧,٨٧٨,٤٠٢	٢٥,٩٤٧,٣٨١	١٢٦,٤٧١,٥٢٦					
٣٠٨,٢٥٦	-	٢,٦٨٦,٤١٥	٢,٧٧٣,٩٢٧	٢,٦٩٣,٧٧٦	(٧,٨٤٥,٨١٢)					
(٨٣٣,٣٦٩)	-	(١٨,٠٨١)	(٢٢٢,٧٦٣)	(٥٤١,٨٥٧)	٢٦٩,٥٧٦					
١,٦٣٤,٧٧٧	-	١٢,٥٦٥	٤١,٦٨٠	٢٠,٤٧١,٢٤٦	١١٩,٨٨٥,٩٥٢					
١٨٤,٢٥٤,٣٠٧	-	١٥,٥٢٨,٢٣٣	٢٠,٤٧١,٢٤٦	٢٠,٤٧١,٢٤٦	١١٩,٨٨٥,٩٥٢					
١٧٩,١٥٩,٤٨٩	-	١٤,٥٨٢,٣٤٨	١٩,١٦٧,٢٣٩	٢٨,٢٠٦,٨٦٦	١١٧,٢٠٣,٠٣٦					
٥,٠٩٤,٨١٨	-	٩٤٥,٨٨٥	١,٣٠٤,٠٠٧	١,٢٦٢,٠١٠	٢,٦٨٢,٩١٦					

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

رصيد بداية السنة
أثر إعالة تصنيف
أثر تطبيق معيار التقدير المالية الدولي (٩)
رصيد بداية السنة المعدل

المحول الى مخصص تسهيلات غير مباشرة
خسارة التذني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التذني على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الانثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعجونة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع :
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:
الرصيد في بداية السنة
المقطع (المردود) خلال السنة من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال السنة (البيون المشطوبة)
فرق ترجمة
الرصيد في نهاية السنة

إعادة توزيع :
مخصص تذني التسهيلات الغير العاملة
مخصص تذني التسهيلات العاملة

الفوائد المتعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الاجمالي	الحكومة	القروض العقارية	الافراد	الشرك	
				الصغيرة والمتوسط	الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢,٥٠٩,٠٥٨	-	١٤,٠٢١,٧٨٣ (٧٩٠,٨٥٩)	١٣,٦٦٧,٨٧٦ ٤١٣,٧٦٧	٢٠,٠٨١,٦١٧ (٤٠١,٩٨٥)	٤٤,٧٣٧,٧٨٢ ٧٧٩,٠٧٧
٩٢,٥٠٩,٠٥٨	-	١٣,٢٣٠,٩٢٤	١٤,٠٨١,٦٤٣	١٩,٦٧٩,٦٣٢	٤٥,٥١٦,٨٥٩
١,١٠٦,٣٣٦	-	٢,٢٠٦	٣٢٣,٣٨١	٦٩٠,٨٦٢	٨٩,٨٨٧
(١١,٤٦٨,٨٢٩)	-	(١,٣٩٠,٩٩٤)	(٢٧٨,٣١١)	(١,٢٤٨,٧٨٢)	(٨,٥٥٠,٧٤٢)
٣,٣٨٢,٦١٩	-	٧١٤,٣٣٢	٦٧١,٦٦٩	٥٠,٥٥٧	١,٩٤٦,٠٦١
٢٥,٢٩٥,١٢٦	٣,٨٩٠	١,٩٨٦,١١١	٣,٠٢٤,٠٧٣	٣,٧٦٥,٨٨٨	١٦,٥١٥,١٦٤
(١٢,٣٤٨,٠٦٢)	-	(٥٨٦,١٨٠)	(١,١٦٣,١١٤)	(١,٢١٠,٣٩٨)	(٩,٣٨٨,٣٧٠)
(٧٨,٦٥١)	-	١٣١	(١,٦٧٠)	(٧٧,٣٩٨)	٧٨٦
٩٨,٣٩٧,٥٩٧	٣,٨٩٠	١٣,٩٥٦,٥٣٠	١٦,٦٥٧,٦٧١	٢١,٦٥٠,٣٦١	٤٦,١٢٩,١٤٥
٨٣,٤٧٠,١١١	-	١٢,٢٥٠,٠٧٠	١٢,٨٢٧,٣٢٧	١٤,٧٨١,٦٢٧	٤٣,٦١١,٠٨٧
٢١,١١١,٣٤٧	-	٤,١٢٣,٢١٨	٢,٨٣٠,١٤١	٩,٤٧٨,٣٧٩	٤,٦٧٩,٧٠٩
(١٠,٢٣٦,٥٠١)	-	(٢,٢٩٤,٤١٥)	(١,٦٥٩,٤٢٠)	(٣,٤٣٤,٢١٤)	(٢,٨٤٨,٤٥٢)
(٣,٣٤١,٨١٠)	-	(٦٨,٦٢٧)	(٣٢٩,٨٣٠)	(٨٢٢,٥٦١)	(٢,١٢٠,٧٩٢)
١,٥٠٥,٩١١	-	١١,٥٣٧	(٣٤٢)	٧٨,٤٨٦	١,٤١٦,٢٣٠
٩٢,٥٠٩,٠٥٨	-	١٤,٠٢١,٧٨٣	١٣,٦٦٧,٨٧٦	٢٠,٠٨١,٦١٧	٤٤,٧٣٧,٧٨٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة

مناقشات

رصيد بداية السنة المعدل

الفوائد المتعلقة على التعرضات الجيدة خلال السنة

الفوائد المتعلقة المعولة للايرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة

اجمالي الاثر على الفوائد المتعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الاثر على الفوائد المتعلقة الناتج عن تعديلات

الفوائد المتعلقة على التعرضات المعهومة

تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

بضائف: الفوائد المتعلقة خلال السنة

تنزل: الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي الترضيات الائتمانية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة
ديونيل	ديونيل	ديونيل	ديونيل	ديونيل
١,٢٤٥,٦١٢,٠٩٦	٤٦,١١٧,٤٦١	١٠٩,١٩٦,٨٨٩	٤٧,٢٩١,٩٠٣	٢٢٦,٥٦٠,٩٢٢
٢٥٥,٠٠٣,٤٩٦	٢١,٥٩٤,٤٤٦	٢٢,٨٠٩,٠٠٠	٧,٤٤٩,٦٣٨	٣٦,٧٩٢,٠٩٤
٧١٨,٣٨٩,٩٧٥	١٦,٦٣٤,٩٠٦	٢٤,٦٠٧,٩٠٩	٥,١٦٣,٠٤٧	٣٧,٩١٣,٧٥٦
١,١٤٤,٦٠٤,٢٩٧	١٣,٩٤٩,٨٧٥	١٩,٥٧١,٤٩١	٣٤,٨٤٥,٨٨٥	١٥٣,٩٩٦,٢٣٨
٨٩١,٧٤٤,٨٨٢	-	-	٢٤,٤٢٠	٢٣,٠٩٨,٠٠٤
٤,٢٥٥,٣٥٤,٧٤٦	٩٨,٢٩٦,٦٨٨	١٧٦,١٨٥,٢٨٩	٨٩,٧٦٩,٩٤٣	٤٧٨,٣٦١,٠٥٤

الإجمالي

كما في أول كانون الثاني / يناير ٢٠١٨ :

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة
ديونيل	ديونيل	ديونيل	ديونيل	ديونيل
١,١٧١,٦٦٤,١٦٩	٤٥,٥١٣,٩٦٢	١٠٧,٥٩١,٧٩١	٣٧,٠٩٠,٧٠٩	١٦٧,٩٩١,٤٧٩
٢٦٤,٠٦٧,٨٧٧	١٩,٤٧٦,١٧٥	٢٢,٩٩١,٩٣٠	١,٤٠٢,٤٨١	١٩,٠٥٧,١٨١
٧٠٦,٨٩٥,٣٩١	١٤,٠٧٤,١٨٣	١٩,٨٤٧,١٦٥	٣,٤٦٦,٧٦١	١٥,٩٩٦,٨٣٥
١,١٥٩,٤٣٧,٠٤٤	١٢,٧٠٥,١٠٥	١٣,٣٠٣,٦٠٢	١٣,٦٦٣,٥٤٢	١١٢,٧٧٥,٣١٨
٨٤٢,٤٥٥,٤٩٦	-	-	-	-
٤,١٤٤,٥١٩,٩٧٧	٩١,٧٦٩,٤٢٥	١٢٣,٧٣٤,٤٨٨	٥٥,٦٢٣,٤٩٣	٣١٥,٨٢٠,٨١٣

الإجمالي

الشركات الكبرى
الشركات المتوسطة والصغيرة
الأفراد
قروض عقارية
الحكومة و القطاع العام
الإجمالي

افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨					فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٩,٩٦٨,٢٧٩	٢٩,٤٧٩,٨٢٣	٨٨٧,٧٤٢	٦٨٠,٣٣٥,٨٤٤	٧١٨,٤٧٩,٤٩٣	من (١) الى (٥)
٢٣٠,٢٣٣,١٠٣	١٦٧,٢٩٦,٤٧٩	-	٣٩٧,٥٢٩,٥٨٢	٥٠٦,٠٢٥,١٢٢	من (٦) الى (٧)
-	-	١٠٩,٦٩٩,٥٥٧	١٠٩,٦٩٩,٥٥٧	١٠٠,٨٩٠,٨٧٣	من (٨) الى (١٠)
٢١٠,٦٧٣,٦٢٠	٢٩,٧٨٤,٦٦٠	٣٣,٩٥٦,٦٨٧	٢٧٤,٤١٤,٩٦٧	-	غير مصنف
١,٠٩٠,٨٧٥,٠٠٢	٢٢٦,٥٦٠,٩٦٢	١٤٤,٥٤٣,٩٨٦	١,٤٦١,٩٧٩,٩٥٠	١,٣٢٥,٣٩٥,٤٨٨	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المرحلة الأولى						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع		
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٤٧,١٠٠,٦٥٠	٢٤,١٣٦,٩٥٧	١٦٤,٧٠٦,٩١٩	٣,٢٨٤,٥٦٠	١٣٨,٥٢٠,٧٨٧	١,٣٧٧,٧٥٩,٨٧٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١٩٣,٢٣٣,١٨٣	٦,٠٧٦,١١٢	١٤,٢٣٥,٨٥٦	٧,٩٦٤,١٩٧	٢,٣٣١,٢١٨	٢٢٣,٨٤٠,٥٦٦	التسهيلات المسددة
(١٣٥,١٦١,٥٥٥)	(٣,٣٠٧,٣١٤)	(٤,٧٦٨,٠٦٣)	(١٢,٦٦٥)	(٧,٤٤١,٢٢٢)	(١٥٠,٦٩٠,٨١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
١٣,٥٢٧,٩٢٠	٤٠٧,٢٩٦	(١٣,٥٢٧,٩٢٠)	(٢٤٥,٤٧٣)	(١٦١,٨٢٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٦٦,٦٥٩,٩١٠)	(٩,٦٩١,٩٢٢)	٦٦,٧٢٨,٨٤٤	٩,٦٩١,٩٢٢	(٦٨,٩٣٤)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٦,٩٦٤,٥٨٤)	(٣٢٥,٩٩٣)	(١٤,٧٥٥,٠٩٧)	(٢,١٨٨,٢٧٤)	٢٤,٢٧٣,٩٤٨	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
٣٠,٩٣٣,٧٥٦	٥٥٦,٢٩٨	(٣,٣٦٢,٤٧٥)	(١,١٣٠,٩٥٤)	٥,٠٦٥,٩٢٧	٣٢,٠٦٢,٥٦٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	(١٧,٩٨٦,٤٤٩)	(١٧,٩٨٦,٤٤٩)	
(٢,٩٨٥,٨٩٢)	-	(٢٠,٤١٥)	-	٥٢٤	(٣,٠٠٥,٧٨٣)	
١,٠٧٣,٠٢٣,٥٦٨	١٧,٨٥١,٤٣٤	٢٠٩,١٩٧,٦٤٩	١٧,٣٦٣,٣١٣	١٤٤,٥٤٣,٩٨٦	١,٤٦١,٩٧٩,٩٥٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المرحلة الأولى						رصيد بداية السنة
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع		
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٠٨٦,٦٨٥	١,٨٠٩,٦٥٩	٣٦,٧٠٩,٢٦٥	٣٨١,٤٤٤	١٠٧,٥٩١,٧٩١	١٦٠,٥٧٨,٨٤٤	مناقلة الى مخصصات أخرى
٢,١٣٤,٣٩٩	٤٧٥,٢١٤	١,٣٩٨,٩٢٤	-	١,٢٩٦,٠١١	(٧٩٤,٧٧٢)	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٢٤٦,١٢١)	(٢٥٤,٤٩٩)	(٢١٧,٦٥٤)	(١,٤٧١)	(١,٧٢٥,٨٦٥)	(٤,٤٤٥,٦١٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
٢٧٥,٥٦١	٢٨,٥٠٧	(٢٧٥,٥٦١)	(٢٨,٥٠٧)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٦٠٦,٠٦٤)	(٧٤٦,٧٥٦)	٦٣٦,٨٦٣	٧٤٦,٧٥٦	(٣٠,٧٩٩)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٨٩٥)	(٢٥,١١٨)	(٣,٦٦٨,٣٨٤)	(٢٥٤,١٣٠)	٣,٩٤٨,٥٢٧	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٥٢,٣٨٥)	(٣,٤١٤)	١,٢٠٣,٢٩٣	٩٨١,٩٦٠	٩,٣٣٥,٧٩٣	١١,٣٦٥,٢٤٧	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٩٧٥,٨١٤)	١٠,٥٢٤	٨,٠٨٤,١٧٥	٢٧,٦٢٠	(١,٨٦٦,٧٤٨)	٥,٢٧٩,٧٦٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	(٨,٥٩٨,٠٨٠)	(٨,٥٩٨,٠٨٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٥٩,٥٧٦)	-	(٣,٣٧١)	-	٤١,٠٣١	(٢١,٩١٦)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٢,٤٥٥,٧٩٠	١,٢٩٤,١٢٧	٤٣,٨٦٧,٥٥٠	٣,٤٢٤,٣٥٣	١٠٩,١٩٦,٨٨٩	١٧٠,٢٣٨,٧٠٩	

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة :

٢٠١٧	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨			
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩,٣٦١,٨٩٢	٩٥,٢٤٣,٧٧٥	-	١٢,٣٦٤,٠١٠	٨٢,٨٧٩,٧٦٥
٢٩,٣٨٧,٧٤٦	٣٤,٥٠٦,٧٠٩	١,٥٦٢,٧٠٧	٨,٨٥٠,١٧٠	٢٤,٠٩٣,٨٣٢
٣٤,٨٣٩,٢٤٢	٣٧,٨٨٣,١٤٠	٣٧,٨٨٣,١٤٠	-	-
٢٠٥,٣٥١,٧٨٥	١٣٨,٢٩٣,٣١١	١٤,٧٥١,٢٦٤	١٥,٥٧٧,٩١٤	١٠٧,٩٦٤,١٣٣
٣٥٨,٩٤٠,٦٦٥	٣٠٥,٩٢٦,٩٣٥	٥٤,١٩٧,١١١	٣٦,٧٩٢,٠٩٤	٢١٤,٩٣٧,٧٣٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من (١) الى (٥)

من (٦) الى (٧)

من (٨) الى (١٠)

غير مصنف

المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٢,٥٢٤,٥٢٨	٤٧,٧٩٤,٤٠٩	٣,٠٠١,٢٨٣	١٦,٠٥٥,٨٩٨	١٤١,٥٨٠,٤٧٥	١٠٤,٠٩٢,٤٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٥,٣٩٢,١٩٥	٥,٣١٩,٣٥٥	٤,٨٨٠,٤٤١	٤,٥٢٤,٠٦٣	٦٣,٠٥٢,٢٠١	٢٧,٦١٦,١٣٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٠,٦٢٥,٥٥٨)	(٤,٢٣٦,٦٨٢)	(١,١٣٤,٥٠٥)	(٣,٣٨٩,٨١٦)	(٧٦,٧٩٠,٨٥٨)	(١٥,٠٧٣,٦٩٧)	التسهيلات المسددة
-	(٢٨٩,٧٦٤)	(٦٠٥,٨٩٠)	(٤,١٨٣,٩٤١)	٨٤٢,١١٤	٤,٢٣٧,٤٨١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٠٩٣,٠٤١)	١٢,٣٤٧,٥٧٣	١٢,٩٧١,٧٠٣	(١٢,١١٠,٠٣٤)	(١٢,١١٦,٢٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩,٤٤٢,٢٧٣	(٤٨٤,٤٦٢)	(٣,٥٢٧,٥٠٨)	(٤,١٤٣,٧٨٤)	(١,٢٧٦,٥١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,١٥٦,١٦٧)	(٧٤٥,٩٩٣)	(١,٢٨٢,٨٢٩)	(١,٣٣٣,٧٢٣)	١٦٩,٩٣٦	٢,٠٣٦,٤٤٢	اجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٤,٩٣٤,٢١٩)	(٦٣,٠٩٣)	(١,١٢٩,٥٥٨)	١٠٧,٥٥٤	(٢,٥٥٥,٢٠٤)	(١,٢٩٣,٩١٨)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٧٣٥,٢٧٦)	(١,٧٣٥,٢٧٦)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٥٣٨,٥٦٨)	(١٩٥,٠٧٧)	(١٤,١٤٠)	(٤٩)	(٣,٣٣٠,٢٣٧)	٩٣٥	التسهيلات المعدومة
٣٠٥,٩٢٦,٩٣٥	٥٤,١٩٧,١١١	١٥,٥٧٧,٩١٣	٢١,٢١٤,١٨١	١٠٦,٧١٤,٦٠٩	١٠٨,٢٢٣,١٢١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٧٧٧,٠١٩	٢٢,٩٩١,٩٣٠	١٧١,٧٣٦	١,٢٣٠,٧٤٥	٢,٣٩٧,٥٠٢	١,٩٨٥,١٠٦	رصيد بداية السنة
(٢,٦٢٧,٢٩٣)	(٢,٦٢٧,٢٩٣)	-	-	-	-	مناقلة الى مخصصات أخرى
٥,٧٠٠,٤٩٩	٣,٥٤٥,٤٨٩	٢٥٩,٥٧٢	٤٦٩,٩٩٩	١,٠٢٩,٨٨٨	٣٩٥,٥٥١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٤٨٦,٣٦٤)	(١,٨٤٢,٦٨٤)	(٥١,٢٤٥)	(١٥٨,٦٧٧)	(١,٣٠٦,٥٦٧)	(١٢٧,١٩١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٥٥,١١٩)	(٤٠,٦٥٢)	(١٣٣,١٣٦)	٧٥,٩٣٩	١٥٢,٩٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٦٣,٨١٩)	٢٩٨,٦٣٠	٤٥٠,٧٣٨	(٢٢٨,٩٤٦)	(١٥٦,٦٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٥٤,٣٨٠	(٣٢,٣٨٣)	(٣٣٧,٨٨٨)	(٦٤,٦٩٨)	(١٩,٤١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥,٣١٥,٣٥٣	٥,٠٣٢,٦١١	٧٢,٩٧٥	٣٥٩,٨٩١	(٧٣,٦٧٣)	(٧٦,٤٥١)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(٣,٥٨٦,٧٠١)	(٣,٥٥٥,٥٩٥)	(١٨,٤٣٤)	(٨٨,٣١٨)	(١٧٩,٣٥٠)	٢٥٤,٩٩٦	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥٢٥,٨١٩)	(٥٢٥,٨١٩)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٩٣,٦١٦)	(٢٤٥,٠٨١)	(٣,٨٩٩)	(١٦)	(٤٤,٨٢١)	٢٠١	التسهيلات المعدومة
٢٩,٢٧٣,٠٧٨	٢٢,٨٠٩,٠٠٠	٦٥٦,٣٠٠	١,٧٩٣,٣٣٨	١,٦٠٥,٢٧٤	٢,٤٠٩,١٦٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للافراد :

٢٠١٧	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨			
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٧١٩,٧٩٨	٤٨,٠٦٣,١٥٦	-	٧,٢٧٧,٨٦١	٤٠,٧٨٥,٢٩٥
٥١٧,٤٣٦	-	-	-	-
٤,٥٥٧,٨٥٤	٣,٦١٤,٣٦٦	٣,٦١٤,٣٦٦	-	-
٧٠٧,٦١٦,٢١٩	٧١٧,٢٠٦,٤٦٤	٤٨,٢١٣,٣٧٥	٣٠,٦٣٥,٨٩٥	٦٣٨,٣٥٧,١٩٤
٧٥٥,٤١١,٣٠٧	٧٦٨,٨٨٣,٩٨٦	٥١,٨٢٧,٧٤١	٣٧,٩١٣,٧٥٦	٦٧٩,١٤٢,٤٨٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
 من (١) الى (٥)
 من (٦) الى (٧)
 من (٨) الى (١٠)
 غير مصنف
 المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالافراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افراد	تجميعي	افراد	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥١,٠٨١,١٤٩	٤٢,٢٩٠,٧٤٦	١٥,٣٨٧,٥٤٦	٦٠٩,٢٨٩	٦٤٨,٨٥٠,٢٨٧	٤٣,٨٤٣,٢٨١
٢٥٨,٦٩٢,٥٤٤	١,٣٨٦,٩٦٥	٤,٥١٠,٦٤٨	٦٤٢,٠٧٤	٢٣٢,٦٧٢,٤٧٠	١٩,٤٨٠,٣٨٧
(١٥٠,٦٢٦,٨٢٧)	(١,٦٤٣,٨١٨)	(١,٥٧٤,٣١٧)	(٨٨٩)	(١٣٥,٧٨٩,١٥٩)	(١١,٦١٨,٦٤٤)
-	(٢,١٠٩,٤٤٠)	(٤,٧١٣,٠٨٤)	(٢٤٨,٢٥٩)	٦,٨٢٢,٥٢٤	٢٤٨,٢٥٩
-	(١,٢٥٦,٩٧٠)	٢٥,٣٧٤,٤٦١	٧,٤٨٩,١٠٤	(٢٤,١١٧,٤٩١)	(٧,٤٨٩,١٠٤)
-	١٣,٩٨١,٦٤٩	(٤,٧٥٨,٧٩٥)	(٦٢,١٨٤)	(٩,١٢٢,١٠٦)	(٣٨,٥٦٤)
(٨٨,٥٢١,٥٧٤)	٨٢١,٧١٢	(٣,١٣٤,٩٣٨)	(١,١٠٦,٤١٢)	(٨٢,٠٩٣,٥٦٦)	(٢,٥٠٨,٣٤٠)
(١,٧٣٧,١٩٦)	(١,٧٣٧,١٩٦)	-	-	-	-
(٤,١١٠)	(٥,٩٠٧)	-	(٤٨٨)	(١٢٥)	٢,٤١٠
٧٦٨,٨٨٣,٩٨٦	٥١,٨٢٧,٧٤١	٣٠,٥٩١,٥٢١	٧,٣٢٢,٢٣٥	٦٣٧,٢٢٢,٨٠٤	٤١,٩١٩,٦٨٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 التسهيلات الجديدة خلال السنة
 التسهيلات المسددة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغييرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدرومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للافراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افراد	تجميعي	افراد	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,١٠٤,١١٤	١٩,٨٤٧,١٦٥	٣,٤٥٩,٦٩٣	٧,٠٦٨	٦,٢٤٠,٧٥٢	٥٤٩,٤٣٦
٢,٩٠٥,٩٤٢	٦٩٤,٤٣٨	٧٦٦,١٦٥	٤,٧٤٥	١,٢٧١,٠١٦	١٦٩,٥٧٨
(١,٩٥٩,٩٩٩)	(٦٨٤,٢٩٢)	(٣٢٨,٨٠٦)	(١)	(٨٨٠,٨٦١)	(٦٦,٠٣٩)
-	(٨٩٣,٣٥٢)	(٩٧٦,٨٩٣)	(٦,٩٥١)	١,٨٧٠,٢٤٥	٦,٩٥١
-	(٥٥٦,٢٣٨)	٧١٢,١٢٠	١٨١,١٠٤	(١٥٥,٨٨٢)	(١٨١,١٠٤)
-	١,٠٦٥,٤٨٤	(١,٠٠٦,٥٥١)	(٨٦)	(٥٨,٨٠٢)	(٤٥)
٨,٨٠٣,٩٠٧	٧,٧٦٦,٧٠٧	٣,٠٦٢,٧١٢	(١٨٠,٨٢٦)	(١,٨٤٠,٢٣٦)	(٤,٤٥٠)
(٥,٣٧٤,٢٥٩)	(١,٩٨٨,٧٤٩)	(٥٣٠,٣٣٨)	(٢٧)	(٢,٦٧٣,٩٢٣)	(١٨١,٢٢٢)
(٦٤٠,٤٧٢)	(٦٤٠,٤٧٢)	-	-	-	-
(٢,٨٩٣)	(٢,٧٨٢)	-	(٨١)	(١٤)	(١٦)
٣٣,٨٣٦,٣٤٠	٢٤,٦٠٧,٩٠٩	٥,١٥٨,١٠٢	٤,٩٤٥	٣,٧٧٢,٢٩٥	٢٩٣,٠٨٩

رصيد بداية السنة
 خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
 المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
 التغييرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدرومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي :

٢٠١٧		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨			فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٧١٥,٩٣٧	١٢٧,٧٤٠,٠٤٥	١٥٤,١٧٤	٣٠,٢٦٤,٠٨٠	٩٧,٣٢١,٧٩١	من (١) الى (٥)
١٠٦,٢٢٨,٠٠٩	١١٤,٧١٦,٨٧٢	-	٧٩,٨٤٧,٠٢٨	٣٤,٨٦٩,٨٤٤	من (٦) الى (٧)
١٧,٦٥٢,٣٢٠	١٧,٨٤٣,٢٣٠	١٧,٨٤٣,٢٣٠	-	-	من (٨) الى (١٠)
٩٤٦,٣٧٢,١١٩	٩٥٦,٣٠٧,٨٨٠	٣٥,٠١٧,٤٣١	٤٣,٨٨٥,١٣٠	٨٧٧,٤٠٥,٣١٩	غير مصنف
١,٢٠٥,٩٦٨,٣٨٥	١,٢١٦,٦٠٨,٠٢٧	٥٣,٠١٤,٨٣٥	١٥٣,٩٩٦,٢٣٨	١,٠٠٩,٥٩٦,٩٥٤	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١,٢٠٣,٨٢٧,٥١٢	٥٢,٧٢٦,٧١٠	٢٨,٠١٩,٥٣٣	٨٤,٧٥٥,٧٨٥	٧٩٣,٨٩٥,٨٩١	٢٤٤,٤٢٩,٥٩٣	التسهيلات المسددة
١٢٥,٥٨٠,٦٩١	٧٨٧,٨٢٨	١,٥١٨,٤٤٣	١٢,٤٢٨,٤٨٩	٧٨,٣٤٦,٤٢٥	٣٢,٤٩٩,٥٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦٤,٧٠١,٦١٧)	(١٣,٢٢٩,٧٦٨)	(١,١٠٠,٣٥٥)	(١,٣٢٩,١٦٤)	(٢٥,٧١٠,٩٧٩)	(٢٣,٢٢١,٣٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣,٩١٨,٨٢٩)	(١٠,٩٠٦,٩٩١)	(٦,٣٠٩,٧٣٦)	١٤,٨٢٥,٨٢٠	٦,٣٠٩,٧٣٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
-	(١,٨٩٤,٨٢٦)	٢٥,٠٩٢,٤١٤	٣٢,٢٢٢,٧٢٨	(٢٣,٣٦٩,٣٧٣)	(٣٢,٠٥٠,٩٤٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	١٩,٢٢٤,٣٣٩	(٥,٩٩٢,٢٤٠)	(٤,٥٦١,٧٦١)	(٧,٢٦٠,١٤١)	(١,٤١٠,١٩٧)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
(٣٨,١٣٢,٠٠٢)	٨١٣,٥٥٧	(١,٤٨٩,٧٧٨)	١,٧٨٦,٧٣٣	(٣٧,٨١٢,٢١١)	(١,٤٣٠,٣٠٣)	
(٩٣٠,٩٤٨)	(٩٣٠,٩٤٨)	-	-	-	-	
(٩,٠٣٥,٦٠٩)	(٤٦٣,٢٢٨)	(٢,٦٦٦)	(١٢٥,١٩٦)	(٨,٤٤٦,٤٥٣)	١,٩٣٤	
١,٢١٦,٦٠٨,٠٢٧	٥٣,٠١٤,٨٣٥	٣٥,١٣٨,٣٦٠	١١٨,٨٥٧,٨٧٨	٧٨٤,٤٦٨,٩٧٩	٢٢٥,١٢٧,٩٧٥	

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		رصيد بداية السنة
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	منافاة الى مخصصات أخرى
٣١,١٥٩,٥٤٤	١٣,٣٠٣,٦٠٢	٢,٧٠٩,٢٢٦	١٠,٩٥٤,٣١٦	١,٩٩٣,٩٢٨	٢,١٩٨,٤٧٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٦٨,١٠١)	(١٦٨,١٠١)	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١,٨٨٢,١٨٩	٥٨٠,٥٢٩	١٤٥,٥٠٨	٨١٥,١٣٠	١٥٧,٥٥٨	١٨٣,٤٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,١٥٠,٧٨٥)	(١,٦٩٤,٨٣٢)	(١١٠,٤٩٦)	(٩٦,٣١٨)	(١٠٢,٣٦٣)	(١٤٦,٧٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٦٠٦,٠٠٤)	(١,٠٥٥,٨٢٩)	(٤١٢,٥٠٠)	١,٦٦١,٨٣٣	٤١٢,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٣٣٤,٩٨٤)	٣٧٥,٠٨٣	٢١٣,٨٣٠	(٧٢,٠٨٧)	(١٨١,٨٤٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	٩٤٢,٩٢١	(٥٧٨,٦٤٩)	(٣١٠,٦٠١)	(٢١,٢٩٤)	(٣٢,٣٧٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
٨,٤٩١,٩٧٦	٧,٤٢٦,٧٦٢	١,٧٤٦,٠١٧	١,٣٠٠,٦٤٣	(١,٦٣٥,٨٣٠)	(٣٤٥,٦١٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩,١٨٤,٠٦١	٤٦٦,٣١٦	(١٤٨,٨١٠)	١٩,٢٩٤,٨٥٤	(٧٢٥,٢٥٥)	٢٩٦,٩٥٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
(٣٤٤,٧٦٧)	(٣٤٤,٧٦٧)	-	-	-	-	
(٦,٩١٧)	٤٩	(٨٧)	(٤٣٢)	(٦,٤٦١)	١٤	
٥٨,٠٤٧,٢٠٠	١٩,٥٧١,٤٩١	٣,٠٨١,٩٦٣	٣١,٧٥٨,٩٢٢	١,٢٥٠,٠٢٩	٢,٣٨٤,٧٩٥	

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام :

٢٠١٧	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	
٨٤٣,٦٠٢,٤٠٩	٨٩٢,١٨٥,٧٩٥	-	٢٣,٠٩٨,٠٠٤	٨٦٩,٠٨٧,٧٩١	من (١) الى (٥)
٨٢,٥٣٣	-	-	-	-	من (٦) الى (٧)
-	-	-	-	-	من (٨) الى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
٨٤٣,٦٨٤,٩٤٢	٨٩٢,١٨٥,٧٩٥	-	٢٣,٠٩٨,٠٠٤	٨٦٩,٠٨٧,٧٩١	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	افرادى دينار	افرادى دينار	
٨٤٤,٢٠٧,٧٢٧	-	-	٨٤٤,٢٠٧,٧٢٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٠,٦٧٦,٣٠٢	-	٦٠٨,١٧٤	١٠٠,٠٦٨,١٢٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٠٥,٩٦٦)	-	-	(٧٠٥,٩٦٦)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٣,٩٨٥,٩٢٨	(٢٣,٩٨٥,٩٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٥٩٧,١٨١)	-	(١,٥٩٧,١٨١)	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٥٠,٣٩٥,٠٨٧)	-	١٠١,٠٨٣	(٥٠,٤٩٦,١٧٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨٩٢,١٨٥,٧٩٥	-	٢٣,٠٩٨,٠٠٤	٨٦٩,٠٨٧,٧٩١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	افرادى دينار	افرادى دينار	
١,٧٥٢,٢٣١	-	-	١,٧٥٢,٢٣١	رصيد بداية السنة
٤٥٣	-	٧٩	٣٧٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٠٧٢)	-	-	(٢,٠٧٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠٥,٥١٧	(١٠٥,٥١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨١,١٢٧)	-	(٨١,١٢٧)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(١,٢٣٢,٤٦٢)	-	-	(١,٢٣٢,٤٦٢)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤٣٧,٠٢٣	-	٢٤,٤٦٩	٤١٢,٥٥٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
				إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٠٦,٤٩٠,٧٥٦	٩١٤,٦٢٦,١٩٠
٣٥١,٤٥٢,٤٢٩	٤٧٤,٠٤١,٣٢٥
١٠٦,٣٣٢,٩٦٢	١,٤٩٤,٦٥٠
٢١٦,٤٥٠,٤٧٧	٩٦,٧٦٣,٨٩٠
١,٧٨٠,٧٢٦,٦٢٤	١,٤٨٦,٩٢٦,٠٥٥

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

سندات خزينة أردنية
سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
سندات مالية حكومات أجنبية
سندات وأسناد قروض الشركات
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٦,٦٥٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
٦,٦٥٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
١,٧٨٧,٣٧٦,٦٢٥	١,٤٨٩,٩٢٦,٠٥٦
(٦,٢٣٤,٦٣٢)	(٣,١٢٣,٠٦٩)
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٨٦,٨٠٢,٩٨٧

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

سندات وأسناد قروض الشركات
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
المجموع

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

١,٧٤١,٩٦١,٨٦٧	١,٤٧٨,٢٣١,٩٨٧
٣٩,١٨٠,١٢٦	٨,٥٧١,٠٠٠
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٨٦,٨٠٢,٩٨٧

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام ٢٠٢٨ .

- تتراوح اسعار الفائدة على السندات من ٣,٢٤% الى ٦,٨٥% .

- لا يوجد فئات للتصنيف الائتماني من خلال نظام البنك الداخلي.

- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
أفـرادى	أفـرادى	أفـرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٧٨,٠٧٨,٦٣٧	-	٩,٢٩٧,٩٨٨	١,٧٨٧,٣٧٦,٦٢٥
(٣٦٥,٣٥٧,٠٠٨)	-	(٢,٦٤٧,٩٨٨)	(٣٦٨,٠٠٤,٩٩٦)
١,٤١٢,٧٢١,٦٢٩	-	٦,٦٥٠,٠٠٠	١,٤١٩,٣٧١,٦٢٩
٣٧٨,٩١٤,٩٠٣	-	-	٣٧٨,٩١٤,٩٠٣
(٣٠٥,٢٦٩,٢٩٩)	-	(٣,٦٤٩,٩٩٩)	(٣٠٨,٩١٩,٢٩٨)
٥٥٨,٨٢٢	-	-	٥٥٨,٨٢٢
١,٤٨٦,٩٢٦,٠٥٥	-	٣,٠٠٠,٠٠١	١,٤٨٩,٩٢٦,٠٥٦

الرصيد كما في بداية السنة

تحويلات الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٩)

رصيد بداية السنة المعدل

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المستحقة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٣٤,٦٣٢	٦,٢٣٤,٦٣٢	-	-	رصيد بداية السنة
(١,٩٥٧,١٣٢)	(١,٩٥٧,١٣٢)	-	-	إعادة تصنيف
١٧٦,٦٢٥	-	-	١٧٦,٦٢٥	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ايضاح (٣)
٤,٤٥٤,١٢٥	٤,٢٧٧,٥٠٠	-	١٧٦,٦٢٥	رصيد بداية السنة المعدل
٩٢,٢٥٩	-	-	٩٢,٢٥٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٤١٩,٣٧٤)	(١,٢٧٧,٥٠٠)	-	(١٤١,٨٧٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
(٣,٩٤١)	-	-	(٣,٩٤١)	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
٣,١٢٣,٠٦٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٣,٠٦٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أخرى *	حاسوب وبرامج	الشهرة	للسنة المنتهية في
دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨
٢٥,٠٨٣,٠٢٢	٥,٢٠٥,١٦١	١٩,٥١٩,٤٦٤	٣٥٨,٣٩٧	رصيد بداية السنة
٤,٠٩٠,٥٣٦	-	٤,٠٩٠,٥٣٦	-	إضافات **
(٥,٥٤٤,٦٣٧)	-	(٥,٥٤٤,٦٣٧)	-	الإطفاء للسنة
٢٣,٦٢٨,٩٢١	٥,٢٠٥,١٦١	١٨,٠٦٥,٣٦٣	٣٥٨,٣٩٧	رصيد نهاية السنة

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧

٢٤,٣٥١,٩٩٤	٥,٢٠٥,١٦١	١٨,٧٨٨,٤٣٦	٣٥٨,٣٩٧	رصيد بداية السنة
٥,٥٠٤,٠٩٢	-	٥,٥٠٤,٠٩٢	-	إضافات **
(٤,٧٧٣,٠٦٤)	-	(٤,٧٧٣,٠٦٤)	-	الإطفاء للسنة
٢٥,٠٨٣,٠٢٢	٥,٢٠٥,١٦١	١٩,٥١٩,٤٦٤	٣٥٨,٣٩٧	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ قيمة المساهمة به ٧٥٪، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في ٣١ كانون اول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

** تتضمن الاضافات في أنظمة حاسوب وبرامج مبلغ ٤,٠٩٠,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٥,٥٠٤,٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

١٣ - ممتلكات ومعدات / بالصادفي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨
						الكلفة :
١٩٢,٢٦٨,١٥٨	٤٠,٣٦٧,٣٤٥	٢,٨٣٣,٦٤٠	٩٢,١٩٢,٤٦٩	٣٠,٢٠٠,٦٧١	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	الرصيد في بداية السنة
١٠,٥٨٥,٥٠٠	٤,٥٦٢,٢٢٣	١٤٤,٦٢٤	٥,٠٨٤,٢٧٦	٥٩٩,٢١٨	١٩٥,١٥٩	إضافات
(٩,٦٩٠,٠٩٨)	(٦,٢٥٨,٩٣٣)	(٣٠١,٥٧٨)	(٢,٧١٦,١٢٢)	(٤١٣,٤٦٥)	-	استيعادات
(٢١٢,٧٧٤)	(٥١,١٣٧)	(٣٨,٩٣٨)	(٨١,٣٣١)	(٣٤,٩٨٩)	(٦,٣٧٩)	أثر التغير في اسعار الصرف
١٩٢,٩٥٠,٧٨٦	٣٨,٦١٩,٤٩٨	٢,٦٣٧,٧٤٨	٩٤,٤٧٩,٢٩٢	٣٠,٣٥١,٤٣٥	٢٦,٨٦٢,٨١٣	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
١١٦,٢٠٦,٥٠٤	٣٣,٥٨٢,٧٥٨	١,٨١٠,٦٩٧	٧٢,٧٩٩,٥٤٠	٨,٠١٣,٥٠٩	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
١٠,٢٨٠,٠٧٢	٢,٨٩٤,٩٩٦	٣٧٢,٤٤٩	٦,٤٠٤,٢٥٦	٦٠٨,٣٧١	-	استهلاك السنة
(٨,٥٥٦,٩٨٣)	(٦,٢٢٣,٦٥٥)	(٢٨٧,٠٦١)	(٢,٠٤٣,٠٧٥)	(٣,١٩٢)	-	استيعادات
(١٨١,٨٨٤)	(٣٠,٧٧١)	(٢,٢٧٧)	(١٢٣,٣٨٨)	(٢٥,٤٤٨)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
١١٧,٧٤٧,٧٠٩	٣٠,٢٢٣,٣٢٨	١,٨٩٣,٨٠٨	٧٧,٠٣٧,٣٣٣	٨,٥٩٣,٢٤٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
٧٥,٢٠٣,٠٧٧	٨,٣٩٦,١٧٠	٧٤٣,٩٤٠	١٧,٤٤١,٩٥٩	٢١,٧٥٨,١٩٥	٢٦,٨٦٢,٨١٣	للممتلكات والمعدات
١٢,٧٢٢,٧٣٤	-	-	١٢,٧٢٢,٧٣٤	-	-	دفعات على حساب شراء
٩٨,٦٣٩,٩٠٧	-	-	-	٩٨,٦٣٩,٩٠٧	-	ممتلكات ومعدات
						مشاريع تحت التنفيذ
١٨٦,٥٦٥,٧١٨	٨,٣٩٦,١٧٠	٧٤٣,٩٤٠	٣٠,١٦٤,٦٩٣	١٢٠,٣٩٨,١٠٢	٢٦,٨٦٢,٨١٣	صافي القيمة الدفترية
						في نهاية السنة
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
						الكلفة :
١٨٣,٢٧١,٩٢٨	٣٨,٠٦٦,٠٩١	٢,٧٩٩,٥٩٢	٨٨,٥٠٢,٦٧٨	٢٦,٤١١,٣٨٤	٢٧,٤٩٢,١٨٣	الرصيد في بداية السنة
١١,٩٨٦,٣٧٣	٢,٧٢٤,٢٨٢	٣١٢,٤٨٦	٥,٥١٦,٧٣٠	٣,٤٣٢,٨٧٥	-	إضافات
(٣,٥٦٠,١٤٦)	(٤٨١,٦٤٠)	(٢٨١,١٢٨)	(١,٨٩٤,٧٠١)	(٥٦,٤٨٦)	(٨٤٦,١٩١)	استيعادات
٥٧٠,٠٠٣	٥٨,٦١٢	٢,٦٩٠	٦٧,٧٦٢	٤١٢,٨٩٨	٢٨,٠٤١	أثر التغير في اسعار الصرف
١٩٢,٢٦٨,١٥٨	٤٠,٣٦٧,٣٤٥	٢,٨٣٣,٦٤٠	٩٢,١٩٢,٤٦٩	٣٠,٢٠٠,٦٧١	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
١٠٧,٩٥٩,٢٤٥	٣٠,٩١٢,٥١٩	١,٧٣٨,٨٨٦	٦٧,٩٣٣,٥٣٤	٧,٣٧٤,٣٠٦	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
١٠,٦٦٦,٤٢١	٣,٠٨٠,٣٩٤	٣٥٠,٢٢٢	٦,٥٧٩,٤٧٧	٦٥٦,٣٢٨	-	استهلاك السنة
(٢,٥٥٥,١٥٢)	(٤٥١,٢٥٧)	(٢٨١,١٢٥)	(١,٧٦٦,٢٨٤)	(٥٦,٤٨٦)	-	استيعادات
١٣٥,٩٩٠	٤١,١٠٢	٢,٧١٤	٥٢,٨١٣	٣٩,٣٦١	-	أثر التغير في اسعار الصرف
١١٦,٢٠٦,٥٠٤	٣٣,٥٨٢,٧٥٨	١,٨١٠,٦٩٧	٧٢,٧٩٩,٥٤٠	٨,٠١٣,٥٠٩	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
٧٦,٠٦١,٦٥٤	٦,٧٨٤,٥٨٧	١,٠٢٢,٩٤٣	١٩,٣٩٢,٩٢٩	٢٢,١٨٧,١٦٢	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	للممتلكات والمعدات
٧,٢٩٧,٨١١	-	-	٧,٢٩٧,٨١١	-	-	دفعات على حساب شراء
٩٦,١٩٩,٨٨٦	-	-	٨٥,٩٤٥	٩٦,١١٣,٩٤١	-	ممتلكات ومعدات
						مشاريع تحت التنفيذ
١٧٩,٥٥٩,٣٥١	٦,٧٨٤,٥٨٧	١,٠٢٢,٩٤٣	٢٦,٧٧٦,٦٨٥	١١٨,٣٠١,١٠٣	٢٦,٦٧٤,٠٣٣	صافي القيمة الدفترية
						في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٧٢,٢٥٠,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٥٩,٩١٣,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧.

- تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (٤٩) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ .

١٤ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	فوائد وايرادات برسم القبض
٢٠,٢٦٥,٦٤٨	٢٥,٧٦٢,٣٢٣	مصروفات مدفوعة مقدما
٥,٢٤٨,٩٨٦	٣,٧٢٦,٥٧٠	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٤٣,٣١٠,٦٢٩	٥٧,٢٢٣,٩٠٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعميل
١,٣١٦,٨٩٣	٥,٠٣٥,٤٢٢	شيكات برسم القبض
١٩,٢١٧,٤٠٤	١٤,٩٧٠,٢٣٧	اخرى
١٣,٨٢٧,٣٢٥	١٦,٤٤٠,٩٤١	
١٠٣,١٨٦,٨٨٥	١٢٣,١٥٩,٣٩٩	

* تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الإحالة .

** تتضمن عقارات واسهم ، للعميل الحق في اعادة شرائها من البنك خلال مدة ثلاث سنوات بقيمة التكلفة مضافا لها فائدة بالنسبة المتفق عليها .

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

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٨,٧٠٦,٢٢٨	٤٤,٦٢٧,٥٢٢	اضافات
١٩,٥١٠,٨٥٢	٢٢,٥٥١,٦٩٢	استبعادات
(١٢,٥٩٦,٨١٤)	(٣,٧٢١,٤١٨)	خسارة تدني
(٩٩٢,٧٤٤)	(١,١٩٨,٤٦٨)	رصيد نهاية السنة
٤٤,٦٢٧,٥٢٢	٦٢,٢٥٩,٣٢٨	

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧			٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٧٨٢,٢٦٤	٥٨,١١٤,٩٦٥	١٢,٦٦٧,٢٩٩	٧٢,٣٤٣,٧٣٥	٥٧,٤٥٥,٨٥٣	١٤,٨٨٧,٨٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠١,٧٠٦,٣٢٠	٣٢٨,٥٣٢,١٠٣	٧٣,١٧٤,٢١٧	٣٩٥,٥٨٩,٤٢٩	٣٢٤,٨٤٣,٥٥٢	٧٠,٧٤٥,٨٧٧	ودائع لاجل تستحق خلال ٣ اشهر
٣٠,٦١٣,٨٤٧	٣,٩٠٠,٠٠٠	٢٦,٧١٣,٨٤٧	١١١,٦٤٢,٢٥٥	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٥,٢٩٢,٢٥٥	ودائع تستحق من ٣ - ٦ اشهر
٣٣,٠٩٩,٤١٤	-	٣٣,٠٩٩,٤١٤	٣٠,٣٠٥,٨٧٣	-	٣٠,٣٠٥,٨٧٣	ودائع تستحق من ٦ - ٩ اشهر
٥,٥٢٠,٠٨٧	-	٥,٥٢٠,٠٨٧	٥,٣٢٧,٢٦٧	-	٥,٣٢٧,٢٦٧	ودائع تستحق من ٩ - ١٢ شهر
-	-	-	-	-	-	ودائع تزيد عن سنة
٥٤١,٧٢١,٩٣٢	٣٩٠,٥٤٧,٠٦٨	١٥١,١٧٤,٨٦٤	٦١٥,٢٠٨,٥٥٩	٤٨٨,٦٤٩,٤٠٥	١٢٦,٥٥٩,١٥٤	

١٦- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٨					
١,١٥٢,٠٣٦,٨٢٦	٤٦,٢٣١,٠٦٢	٢٨٦,٥٦٩,١٨٢	١٦١,٥١٣,٥٧٠	٦٥٧,٧٢٣,٠١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٨٩,٣١٦,٨١٨	٥٢٢,٥٢٧	١٣,٦٤٧,٩٣٢	٣٧٩,٩٥٦	٢,٠٧٤,٧٦٦,٤٠٣	ودائع التوفير
٢,٣٨٨,٠٩٥,٣٦٩	٤١٦,٥٨٨,٠٩١	٥٦,٥٦١,٢٣٦	٤٦٣,٢٠٦,٣٦٢	١,٤٥١,٧٣٩,٦٨٠	ودائع لاجل وخاضع لاشعار
٢٤٣,٨٨٧,٥٥٢	-	١,٠٨٤,٦٥٨	٣٣,٠٢٠,٢٥٧	٢٠٩,٧٨٢,٦٣٧	شهادات إيداع
٤٢٤,٢٩٠	-	-	-	٤٢٤,٢٩٠	أخرى
٥,٨٧٣,٧٦٠,٨٥٥	٤٦٣,٣٤١,٦٨٠	٣٥٧,٨٦٣,٠٠٨	٦٥٨,١٢٠,١٤٥	٤,٣٩٤,٤٣٦,٠٢٢	المجموع
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧					
١,٢٣٨,٢٨١,٤٩٤	٥٨,١١٤,٨٣٨	٣١٦,٩٢٤,٢٤٢	١٥٣,٩٦٦,٩٨٦	٧٠٩,٢٧٥,٤٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,١٤٢,٢٢٣,٨٦٤	٦٣٨,٣٣٣	١١,١٢٢,٧٩٤	٤٨٧,٨٨٨	٢,١٢٩,٩٧٤,٨٤٩	ودائع التوفير
٢,٢٣٤,٥٢٠,٠٢٤	٤٣٢,٨٠١,٩٠٧	٧٣,٩٨٧,٩٣٩	٣٨٠,٧٣٢,٦٧٤	١,٣٤٦,٩٩٧,٥٠٤	ودائع لاجل وخاضع لاشعار
٢١٢,٦٧٦,٢٢٠	-	٨٣٠,٩٢٥	-	٢١١,٨٤٥,٢٩٥	شهادات إيداع
٤٣٠,٩٦٩	-	-	-	٤٣٠,٩٦٩	أخرى
٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	٤٩١,٥٥٥,٠٧٨	٤٠٢,٨٦٥,٩٠٠	٥٣٥,١٨٧,٥٤٨	٤,٣٩٨,٥٢٤,٠٤٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ٤٥٤,٢ مليون دينار أي ما نسبته ٧,٧٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (حوالي ٤٨٦ مليون دينار أي ما نسبته ٨,٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,٦٤ مليار دينار أي ما نسبته ٢٧,٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (حوالي مبلغ ١,٦٩ مليار دينار أي ما نسبته ٢٩% كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٢٠ مليون دينار أي ما نسبته ٣,٧٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (١٠٢ مليون دينار أي ما نسبته ١,٧٥% كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧).
- بلغت الودائع الجامدة ٢٠٥,٢ مليون دينار أي ما نسبته ٣,٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (٢٦٥,٧ مليون دينار أي ما نسبته ٤,٦% كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧).

١٧- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠٩,٨٣٩,٠٧٢	٨٦,٧٥٥,٣٢٦
١٥٣,٣٦٦,١٦٩	١٩٦,٤٩٨,٢٨٩
١,٥٥٩,٦٤٣	١,٦٤٥,٧٢١
١,٨٤١,٩٠٥	٢,٠٨٦,٩٤٠
٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩	٢٨٦,٩٨٦,٢٧٦

- تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
- تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
- تأمينات التعامل بالهامش
- تأمينات اخرى

سعر فائدة إعادة الاقراض	سعر فائدة الاقراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ دينار	
%١,٣٠	%٤,٥٠	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٣١	شهري	٤,٩٠٨,٩٧٦	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧
%١,٣٠	%٦,٢٤	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٣١	شهري	٤,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك عودة
%١,٣٠	%٤,٤٨	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٣١	شهري	٤,٩٩٤,٨٣٨	قرض بنك سوسيتيه جنرال
%١,٣٠	%٤,٢٥	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٣١	شهري	١٤,٩٩٢,١١٢	قرض بنك القاهرة عمان
%١,٣٠	%٤,٧٥	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٥/٣١	نصف سنوي	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%١,٣٠	%٥,٠٠	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٨/٠٩	نصف سنوي	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%١,٣٠	%٥,٥٠	ملائمة مالية	٢٠١٨/٠٩/٢٤	نصف سنوي	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%١,٣٠	%٣,٢١	ملائمة مالية	٢٠٢٨/٠٧/١٤	نصف سنوي	٧,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي الاردني
%١,٣٠	%٣,٢١	ملائمة مالية	٢٠٣١/٠٢/٠٧	نصف سنوي	٣,٩٧٤,٨٧٥	قرض البنك المركزي الاردني
%١,٣٠	%٢,٥٠	ملائمة مالية	٢٠٢٤/١١/٢٩	نصف سنوي	٣,٢٥٥,٠٠٠	قرض البنك المركزي الاردني
بضمان %١,٣١ بدون ضمان %٧,٣١	بضمان %٢,٥٠	داخل العاصمة	ه سنوات للمدفق	حسب دورية استحقاق الاقساط	٤,٥٩٨,٥٢٦	قرض البنك المركزي الاردني
بضمان %١,٣١ بدون ضمان %٧,٥	بضمان %٣,٧٥	داخل العاصمة	ه سنوات للمدفق	حسب دورية استحقاق الاقساط	٤,٥٩٨,٥٢٦	قرض البنك المركزي الاردني
%٧ - %٩,٥	%٥,٥٠	رهونات عقارية	٢٠١٩/٠٥/٢٩	نصف سنوي	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري *
بضمان %٦,٥ بدون ضمان %٧,٥	بضمان %٣,٠٠	ملائمة مالية	٢٠٣٩/١٢/٢١	نصف سنوي	١,٤١٢,٤٥٨	قرض البنك المركزي الاردني
					<u>١١٤,١٣٦,٧٨٥</u>	

* تم إعادة إقراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة يتراوح من ٧% إلى ٩,٥% وبلغ مجموع الأموال المعاد إقراضها مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

تتراوح فترة الاستحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة إقراضها من ١ أيار ٢٠١٤ ولغاية ١ أيلول ٢٠٢٨ .

بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ٣,٨٤,٥٦٣,٩٨ دينار وبلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ٤,٠١,٥٧٣,١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ .

بلغت الأموال المقترضة خلال عام ٢٠١٧ (٣٨٩,٧٠٦,٩٤) دينار وقد بلغت المبالغ المسددة (١٠٦,٩٠٨,١٨) دينار .

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	مخصصات أخرى	مخصص القضايا المقامة ضد البنك	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨</u>				
٥٥,٢٨٤,٦٩٠	٢٧,٥٤٤,٧٦٢	١,٢٧٨,٢٨٢	٢٦,٤٦١,٦٤٦	رصيد بداية السنة
١١,٥٠٢,٤٧٩	٦,١٧١,٨٥٨	٢,٠٨٤,٧١٨	٣,٢٤٥,٩٠٣	صافي المكون خلال السنة
(١٢,٩٧٤,٥٥٩)	(٤,٩١٥,٨٩٦)	(٢٠٣,٠١٠)	(٧,٨٥٥,٦٥٣)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	-	ما تم رده للايرادات
١,٥٤٧	(١,٩٢٧)	٣,٥٤٥	(٧١)	فرق الترجمة السنة
<u>٥٣,٨١٤,١٥٧</u>	<u>٢٨,٧٩٨,٧٩٧</u>	<u>٣,١٦٣,٥٣٥</u>	<u>٢١,٨٥١,٨٢٥</u>	رصيد نهاية السنة
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧</u>				
٥٦,٠٢٤,٣٦٩	٢٩,٣٢١,١١١	٥٢٠,٦٧٧	٢٦,١٨٢,٥٨١	رصيد بداية السنة
٤,٧١٧,٦٤٢	٣٨٣,٣٨٠	٧٩١,٣٩٣	٣,٥٤٢,٨٦٩	صافي المكون خلال السنة
(٦,٩٨١,٠٦٧)	(٣,٦٨٠,٨٢٢)	(٣٦,٤٤١)	(٣,٢٦٣,٨٠٤)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	-	ما تم رده للايرادات
١,٥٢٣,٧٤٦	١,٥٢١,٠٩٣	٢,٦٥٣	-	فرق الترجمة
<u>٥٥,٢٨٤,٦٩٠</u>	<u>٢٧,٥٤٤,٧٦٢</u>	<u>١,٢٧٨,٢٨٢</u>	<u>٢٦,٤٦١,٦٤٦</u>	رصيد نهاية السنة

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٧,٠٠٠,٤٣٠	٥٠,٥٠٩,٣١٩	رصيد بداية السنة
(٥٨,٩٠١,١٣٧)	(٥٢,٥١٤,٩٧٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٢,٣٧٠,٢٠٧	٥١,٨٩٢,٣٢٩	ضريبة الدخل المستحقة
٣٩,٨١٩	(١٣٣,٦٧٥)	فرق الترجمة
<u>٥٠,٥٠٩,٣١٩</u>	<u>٤٩,٧٥٢,٩٩٤</u>	رصيد نهاية السنة

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

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٥٢,٣٧٠,٢٠٧	٥١,٨٩٢,٣٢٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢,٩٤٦,٧٢٥)	(١٢,٦٧٦,٢٧٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢٩,١٤٦	١,٤٤٢,٧٣٥	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٥٥,٨٠١	٢,٣٠٨,٧٩٠	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	أثر تغير نسبة الضريبة على الضرائب المؤجلة
-	(٥,٤٩٣,٧٢٤)	المجموع
٥٤,٨٠٨,٤٢٩	٣٧,٤٧٣,٨٦٠	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الربح المحاسبي للسنة
١٨٠,٠١٢,٦٩٦	١٣٢,٠٠٠,٥٩٨	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٤٣,٨٢٦,٩٥٧)	(٢٩,٢٦١,٠٦٤)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(١,٩٠٧,٨٩١)	٣٦,٥٤٥,٤٢٦	الربح الضريبي
١٣٤,٢٧٧,٨٤٨	١٣٩,٢٨٤,٩٦٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٠,٤٥	%٢٨,٣٩	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن ٣٥٪ حتى نهاية العام ٢٠١٨ حيث أصبحت النسبة ٣٨٪ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ، وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات التابعة المحلية ما بين ٢٠٪ إلى ٢٤٪ ، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين ٠٪ إلى ٣٥٪ ،

د - الوضع الضريبي :

- تم التوصل لتسوية نهائية للضرائب المستحقة على فروع الأردن لغاية عام ٢٠١٤ وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٧ وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء عام ٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام ٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية ٢٠١٧ ، وتم التوصل الى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام ٢٠١٧ وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام ٢٠١٦ .

هـ - الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨					
٢٠١٧	٢٠١٨	رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة المعدل	رقم (٩) - ايضاح (٣)	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٩٦٦,٤٤٦	٥٥,٠٦٤,٧٤٣	١٥٣,١٠٩,٢٨١	٢٨,٢٢٥,٥٩٨	-	١٢٤,٨٨٣,٦٨٣	٦٤,٦٠٧,٧١١	٦٠,٢٧٥,٩٧٢
١٩١,٠٢٨	٢٩٨,٠٤٤	٨٢٨,٧٢٢	٢٥٢,٠٣٦	-	٥٧٦,٦٨٦	-	٥٧٦,٦٨٦
٧,٥٦٣,٢٣٥	٧,٦١٧,١٦٢	٢١,١٧٩,٧٦٤	٢,٤٩٣,٨٩٥	٤,١٤٦,٥٠٣	٢٢,٨٣٢,٣٧٢	-	٢٢,٨٣٢,٣٧٢
١,٠١٢,٢٥٠	١,٥٣٠,٠٣٥	٤,٢٥٤,٣١١	١,١٩٨,٤٦٨	-	٣,٠٥٥,٨٤٣	-	٣,٠٥٥,٨٤٣
٣,٦١٧,١٩٤	٥,٢٦٢,٣٥٥	١٤,٦٣٢,١٤٧	٣,٧١٢,٣٢٢	-	١٠,٩١٩,٨١٥	-	١٠,٩١٩,٨١٥
-	١,١٤٠,٥٤٧	٣,٧١٩,٢٢٨	٣,٧١٩,٢٢٨	-	-	-	-
٦,٠٣٤,٦٨٥	٥,٤٤١,٢٢٣	١٩,٣٠٥,١٢٧	٢,٣٨٥,٥٩٩	٦,٧٥٣,٩٦٨	٢٣,٦٧٣,٤٩٦	-	٢٣,٦٧٣,٤٩٦
٢٨,٣٨٤,٨٣٨	٧٦,٣٥٤,١٠٩	٢١٧,٠٢٨,٥٨٠	٤١,٩٨٧,١٥٦	١٠,٩٠٠,٤٧١	١٨٥,٩٤١,٨٩٥	٦٤,٦٠٧,٧١١	١٢١,٣٣٤,١٨٤
٢,١٨٥,٨٥٨	٤,١٤١,٢٧٠	١١,٥١٤,٩٣٤	٤,٩١٦,١٣١	-	٦,٥٩٨,٨٠٣	-	٦,٥٩٨,٨٠٣
٢,١٨٥,٨٥٨	٤,١٤١,٢٧٠	١١,٥١٤,٩٣٤	٤,٩١٦,١٣١	-	٦,٥٩٨,٨٠٣	-	٦,٥٩٨,٨٠٣

ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٥٦,٧١٢	٤٠,٧٣٨,٧٠٧	٢,١٨٥,٨٥٨	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	رصيد بداية السنة
-	-	-	٢١,٤٠١,٣٣٧	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - ايضاح (٣)
٢,٠٥٦,٧١٢	٤٠,٧٣٨,٧٠٧	٢,١٨٥,٨٥٨	٥٩,٧٨٦,١٧٥	رصيد بداية السنة المعدل
١٢٩,١٤٦	٢,٩٤٦,٧٢٥	١,٦٤٤,٣٩٠	١٣,٨١٦,٨١٦	المضاف
-	(٥,٢٥٥,٨٠١)	-	(٢,٩٣٢,٤٩١)	المستبعد
-	(٤٤,٧٩٣)	-	(١٢١,١٣٧)	فرق ترجمة
-	-	٣١١,٠٢٢	٥,٨٠٤,٧٤٦	أثر تغير نسبة الضريبة على الضرائب المؤجلة *
٢,١٨٥,٨٥٨	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	٤,١٤١,٢٧٠	٧٦,٣٥٤,١٠٩	رصيد نهاية السنة

* وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد في المملكة الأردنية الهاشمية النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني / يناير ٢٠١٩ تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وذلك للأرصدة المشمولة بالضرائب المؤجلة لدى فروع المملكة الأردنية الهاشمية فقط كما في نهاية العام ، هذا وتتراوح نسبة الضريبة للشركات التابعة والفروع الخارجية التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من ١٧,٥% إلى ٢٥% ، وبرأينا أن الموجودات والمطلوبات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

و - فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة :

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	البند
-	٢١,٤٠١,٣٣٧	الزيادة (النقص) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات
-	-	إعادة تصنيف الموجودات المالية

٢١- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	فوائد برسم الدفع
١٧,٦٦٥,٥٠٢	١٩,٦٠٢,٦٨٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
٥٦٠,٩٧٨	٨٠٨,١٣٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٨,٣٢٨,٠٤٨	١٣,٧٩٠,٣١١	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢٧,٥٠٦,٨١٩	٣٤,٠٥٠,٠٠٨	امانات حوالات
٢٧,٠٩٦,٣٦٧	٢٩,٥٢٥,٨٤١	امانات برسم الدفع
٣,١٥١,١٠٦	٢,٨٤٢,٤٥٩	امانات الجوائز
١,٥٤٤,٧٢٣	١,٢٤٦,٨٤٠	امانات البنوك المراسلة
١٥٧,٨٥٢	٩٩٥,٨١٤	امانات الادارة العامة
٢,٣٨٠,٩٤٥	٣,٧٠٣,٥٩٣	امانات المساهمين
٤٥٢,٠٥٣	٥٠٤,٣٨٨	ذمم دائنة
٢,١٦٧,٩٦٦	٣,٧١٦,٩٧٧	الامانات الاخرى
٥٤,٢٧٨,٢٢٩	٦٢,٤٦١,٢٨٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على
		التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة
٤,٢٥٤,٠٠٠	٢٦,٩٢٦,١١٢	اخرى
١٠,٨٤١,٢٧٤	١٠,٢٤٦,٤٨٣	المجموع
١٧٠,٣٨٥,٨٦٢	٢١٠,٤٢٠,٩٢٨	

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة :

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
٧٢١,٥٤٤,٤٦٢	٥,٤٧٠,١٥٨	٢٣٨,٥٦٧	١٠,١١٣,٣١٤	١٩٣,٤٩٢,٦٥٥	٥١٢,٢٢٩,٧٦٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
٣٩٤,٣٤٥,٦٣٤	٧٤٢,٩٠٥	٣٠٢,٨٢٣	٥,٦٣٢,٩٠٨	٩٢,٧٩٠,٦١٠	٢٩٤,٨٧٦,٣٨٨	التعرضات المستحقة خلال السنة
(٣٥٢,٥٤١,٨٣٥)	(١,٣٤٨,٥١١)	(٣,٦٥٧)	(٢,٣٨٧,٨٠٧)	(١٢٣,٥٧٥,٨٥١)	(٢٢٥,٢٢٦,٠٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٨٤,٦٢٨)	(١٥٧,٦٩٣)	(١,٨٨٥,٦٥١)	١٦٤,٦٩٣	٢,٠٦٣,٢٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣٩٦,٥٠٠)	٦٠٩,٣٥٧	٢٧,٩٣١,٢٢٢	(٥٨٣,٨٥٧)	(٢٧,٥٦٠,٢٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤,٤٣٠,٩٣٠	(٧٧,٠٠٠)	(٢,٩٩٤,٤٩٠)	(١٢,٦٤٠)	(١,٣٤٦,٨٠٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤١,٨٩٥,٩١٥)	(٣٢٢,٨٤٨)	(٣٠١,٦٤٥)	(٤,٨٤٢,٠٢٥)	(٥,٥٧١,٨٨٨)	(٣٠,٨٤٧,٥٠٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٥,٦٨٨,٨٣٠)	(١٢,٣٠٢)	-	(٢,١١٠)	(٥,٦٧٥,٥٧٤)	١,١٥٦	الرصيد كما في نهاية السنة
٧١٥,٧٦٣,٥١٦	٨,٣٦٩,٢٠٤	٦١٠,٧٥٢	٣١,٥٦٥,٣٦١	١٥١,٠٢٨,١٤٨	٥٢٤,١٩٠,٠٥١	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٤,٢٥٤,٠٠٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٧,٧٠٥,٨١٨	١,٧٢٩,٨٢٨	٢٠,٨٧٢	٢١٧,٨٢٦	٢٥٨,٤٨٦	٥,٤٧٨,٨٠٦	مناقلة الى مخصصات أخرى
٤,٢٩٠,٠١٢	٨٩٠,٩٣٤	٤٧	-	٣,٣٩٩,٠٣١	-	رصيد بداية السنة المعدل
١٦,٢٤٩,٨٣٠	٦,٨٧٤,٧٦٢	٢٠,٩١٩	٢١٧,٨٢٦	٣,٦٥٧,٥١٧	٥,٤٧٨,٨٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
٧,٢٧٢,٦٧٩	٣,٥٧٣,٦٧٦	٦٩,٠٩٩	١٩٦,٠١٧	٢,١٥٢,٥٤١	١,٢٨١,٣٤٦	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
(٥,١٧٤,٣٥٣)	(٥,٤٤١)	(٦,٥٠٣)	(١٢١,٧٤٦)	(٣,٠٤٣,٠٢٦)	(١,٩٩٧,٦٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥١,٨٤٠)	(١٠,٤٨٤)	(٢٦,١٤٠)	١٠,٤٨٤	٧٧,٩٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٥٠,٢٥٤)	٧,١٢٤	٤٩٦,٢٤٢	(٧,١٢٤)	(٣٤٥,٩٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤٦,٩٣٨	(٤,٨١٥)	(٣٤,٩٠٧)	(١٨٢)	(٧,٠٣٤)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٦,٩٧٦,١٣٨	٢,٩٨٥,٦٥٣	٨,٨٥٨	٤,٠٤٩,٢٥١	(٩,٥٢٠)	(٥٨,١٠٤)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٦٠٩,٣٢٣	٢,٤٦٤,٣٨٩	٨٩٤	٧٠,٣١٣	(٣٢٠,٣٦٣)	(٦٠٥,٩١٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(٧,٥٠٥)	-	(٨٦٣)	-	(٦,٦٤٢)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,٩٢٦,١١٢	١٥,٧٣٧,٨٨٣	٨٤,٢٢٩	٤,٨٤٦,٨٥٦	٢,٤٣٣,٦٨٥	٣,٨٢٣,٤٥٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٢- رأس المال وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به ٣١٥ مليون دينار موزعا على ٣١٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان/ ابريل ٢٠١٧ على توصية مجلس ادارة البنك بزيادة رأس المال وذلك بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٥٪ من رأس المال من خلال رسملة الاحتياطي الإختياري والبالغ قيمته ٦٨,٢٢٢,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول /ديسمبر ٢٠١٦ وجزء من علاوة الإصدار يبلغ ٢٩,٧٧٧,٩٣٢ دينار بحيث يصبح رأس المال بعد الزيادة ٣١٥ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، وتم استكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى دائرة مراقبة الشركات- وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢ أيار / مايو ٢٠١٧ .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٣٢٨,١٤٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

٢٣- الاحتياطيات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقاً للقوانين واللائحة النافذة.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي خاص

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ، بالإضافة الى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا استناداً الى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي :

اسم الاحتياطي	كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
	٢٠١٧	٢٠١٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة *	دينار	دينار
احتياطي قانوني	٣٧,٦٠٨,٦٨٤	-
احتياطي خاص	٢٠٦,٧٤٢,٩٧١	٢١٩,٢٢٢,٩٩٩
	٨,٨٠٧,٠٠٧	١٠,٧٩٨,٣٢٠

* تم تحويل احتياطي المخاطر المصرفية الى الأرباح المدورة انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .

٢٤ - فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة وتوحيد البيانات المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(١١٠,٧١٥,٥٥٤)	(١٠٦,٦٤١,٤١٥)
٤,٠٧٤,١٣٩	(٦,٩٥٦,٣٣٣)
<u>(١٠٦,٦٤١,٤١٥)</u>	<u>(١١٣,٥٩٧,٧٤٨)</u>

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة المؤجلة بمبلغ سالب ٢,٢١٩,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (سالب ١٠٩,٤٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧)، إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالصافي هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(٣٤٤,٦٧٧)	(١٠٩,٤٥٩)
-	(٢,٦٠٥,٣٧٥)
٢٣٥,٢١٨	(٤٤٣,٦٨٢)
-	١,١٤٠,٥٤٧
-	(٢٠١,٦٥٦)
<u>٢٣٥,٢١٨</u>	<u>(٢,١١٠,١٦٦)</u>
<u>(١٠٩,٤٥٩)</u>	<u>(٢,٢١٩,٦٢٥)</u>

الرصيد في بداية السنة
(خسائر) غير متحققة - أدوات دين
(خسائر) أرباح غير متحققة - أسهم
موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
الرصيد في نهاية السنة

٢٦- الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧	٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على
-	(٧٦,٦٢٢,٣٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣٧,٦٠٨,٦٨٤	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية
-	٢١,٤٠١,٣٣٧	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على
-	(١٧,٦١٢,٣٠٥)	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٤٧,٩٥٣,٤٩٧	٢٥٥,٩٩٢,٥٣٦	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٢١,٨٦٨,٠٨٩	٩٠,٣١٦,٤٠٩	بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (٣)
(٧٥,٦٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	رصيد بداية السنة (المعدل)
(٢٠,٢٥١,٣٢٠)	(١٤,٤٧١,٣٤١)	الريخ للسنة
(٣٦٥,٤٢٥)	-	أرباح موزعة
-	٥,٠٩٧	المحول إلى الاحتياطات
٢٧٣,٦٠٤,٨٤١	٢٦٨,٨٤٢,٧٠١	مصاريق زيادة رأس المال
		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
		الدخل الشامل الآخر
		رصيد نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧,٤١٧,١٦٧ دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٣,٩٧٧ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٦,٣٥٤,١٠٩ دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ ٢,٢١٩,٦٢٥ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٣,٨٢٩,١٠٤ دينار ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.
- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان / أبريل ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ أي ما يعادل ٦٣ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

٢٧- الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٥% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ او ما يعادل ٤٧,٢٥ مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ٢٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧.

٢٨- الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً
أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧

نسبة ملكية غير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
٥٠,٩٣٧٪	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
١٥٪	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
٢٥٪	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهريّة والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين
أ - قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨

بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
٣٤١,٦٣٤,٠٦٠	٥٤٦,٨٠٠,٥٣٠	٢٥٠,٢٢٣,٦٨٢	موجودات مالية
٥,٧٠٥,٩٧٦	١٥,٢٩٢,٣٢٨	٤,٩٧٦,٣١٧	موجودات اخرى
٣٤٧,٣٤٠,٠٣٦	٥٦٢,٠٩٢,٨٥٨	٢٥٥,١٩٩,٩٩٩	اجمالي الموجودات
٢٦٦,٨٣٠,٠٥٩	٣٣٨,٩٣٥,٤٧٩	٢٠٨,١٧٢,٤١٥	مطلوبات مالية
٤,٤١٣,١٣٠	١٠٧,٨٦٤,٧٤٩	١٨,٠٥٣,١٨٥	مطلوبات اخرى
٢٧١,٢٤٣,١٨٩	٤٤٦,٨٠٠,٢٢٨	٢٢٦,٢٢٥,٦٠٠	اجمالي المطلوبات
٧٦,٠٩٦,٨٤٧	١١٥,٢٩٢,٦٣٠	٢٨,٩٧٤,٣٩٩	حقوق الملكية
٣٤٧,٣٤٠,٠٣٦	٥٦٢,٠٩٢,٨٥٨	٢٥٥,١٩٩,٩٩٩	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٠٢٤,٢١٢	١٧,٢٩٥,٠٤٧	١٤,٧٥٨,٦١٧	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧

بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
٣٦٨,٨٣٠,٠٣٢	٤٨٦,٢٥١,٣٩٥	٢١٩,٢٢١,٩١١	موجودات مالية
٥,٣٥٤,١١٥	١٦,٥٩٣,٥٤٢	٤,١٢٠,٦١٩	موجودات اخرى
٣٧٤,١٨٤,١٤٧	٥٠٢,٨٤٤,٩٣٧	٢٢٣,٣٤٢,٥٣٠	اجمالي الموجودات
٢٩١,٠٢٣,٢٩٩	٣٠٦,٤٢٣,٩٠٧	١٧٥,٤١٦,٨٥٣	مطلوبات مالية
٣,٣٦٦,٩٨٤	٨٢,٨٨٦,٨٠٧	٢١,١٦٧,٨٨٦	مطلوبات اخرى
٢٩٤,٣٩٠,٢٨٣	٣٨٩,٣١٠,٧١٤	١٩٦,٥٨٤,٧٣٩	اجمالي المطلوبات
٧٩,٧٩٣,٨٦٤	١١٣,٥٣٤,٢٢٣	٢٦,٧٥٧,٧٩١	حقوق الملكية
٣٧٤,١٨٤,١٤٧	٥٠٢,٨٤٤,٩٣٧	٢٢٣,٣٤٢,٥٣٠	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٩٤٨,٤٦٦	١٧,٠٣١,٢٦٩	١٣,٦٢٩,٥٤٩	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب - قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٨			
بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
١١,٩٩٩,٩٦٥	٣٣,٨١٤,١٠٢	٥,٨٢٦,٠٠٠	مجموع الايرادات
٣,١٣٣,٦٨٠	١٥,٦٠٨,٤٧١	٢,٢١٣,١٣٠	ربح السنة
٢,٢٥٣,٠٥٩	١٥,٦٠٨,٤٧١	٢,٢١٣,١٣٠	مجموع الدخل الشامل
٥٦٣,٢٦٥	٢,٣٤١,٤٢٧	١,١٢٧,٢٩٦	حصة غير المسيطرين

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧			
بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
١١,٧٤٤,٤٧٩	٢٣,٧٦٣,٤٠٤	٩٢٧,٠٥٤	مجموع الايرادات
١,٤٨٤,٢٥٩	٩,٨٨٣,٥٦٧	٣,٠٧٤,٣٦٣	ربح السنة
١,٤٨٤,٢٥٩	٩,٨٨٣,٥٦٧	٣,٠٧٤,٣٦٣	مجموع الدخل الشامل
٣٧١,٠٦٥	١,٤٨٢,٦٣٤	١,٥٦٥,٩٨١	حصة غير المسيطرين

ج - قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٨			
بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
٢,٥١٤,١٤٤	١٥,٣٨٠,١٥٩	٢٨,٧٧٣,١٨٨	التدفقات النقدية التشغيلية
١٨,٢٧٩,١٣٢	(١,٠٧٨,٤٢٤)	(٦٢٠,٥٩٠)	التدفقات النقدية الاستثمارية
(١,٧٨٣,٨٧١)	(١٠,٥٧٠,٠٢٢)	(٣,٠٢١)	التدفقات النقدية التمويلية
(٥,٠٠٤,٧٤٨)	٢,٨٢٤,٦٩٧	٢٣٨,٣٣٥	تأثير تغيرات اسعار الصرف
١٤,٠٠٤,٦٥٧	٦,٥٥٦,٤١٠	٢٨,٣٨٧,٩١٢	صافي الزيادة / (الانخفاض)

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٧			
بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
٣٠,٣٠٠,٩٨٠	١٢٠,٤٢٦,٤٦٧	٣٦,٢٨٦,٠٢٣	التدفقات النقدية التشغيلية
٦,٧٤٢,٤٤٢	(٧١٦,١٧٩)	(٤٥٨,٦٨٠)	التدفقات النقدية الاستثمارية
١,٣٣٧,٨٢٩	(٤,٧٣١,١٤١)	٨٢,٢٦٣	التدفقات النقدية التمويلية
٧,٥٦٩,٧١١	(٤,٥٩٤,٧٨٨)	(٧٣٦,٨٧٠)	تأثير تغيرات اسعار الصرف
٤٥,٩٥٠,٩٦٢	١١٠,٣٨٤,٣٥٩	٣٥,١٧٢,٧٣٦	صافي الزيادة / (الانخفاض)

د - بلغت التوزيعات النقدية لبنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر ٧,٥١٧,٣٢٢ دينار خلال العام ٢٠١٨ (٣,٢٧٨,٩٥٠ دينار خلال العام ٢٠١٧).

٢٩- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في	
٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٦٠,٥٣٨	١,٠٠٢,٨٥٨
٦٤,٨٧٠,٥١٢	٦٥,٢٠٤,٩٣١
١,٩١٢,٣٧٣	٢,١٧٥,٧٤٩
١٩٤,٢٨٩	٢٤١,٩٥٧
٧٠,٣٤٦,٦٥٤	٨٠,٠١٧,٧١٣
١٥,٧٤٧,١٤٦	٢٦,٠٥٣,٦٩١
٥٩,٤٩٤,٢٠١	٦٠,٣٣٢,٧٠٠
١٢,١٩٢,٨٤٦	١١,٢٨١,٢٦٧
١٨,٠٤٤,٥٧٩	١٢,٦٤٨,٦٩٤
٤١,٢٤٥,٨٢١	٥٠,٨١٨,١٥٥
١٠,٣٦١,١٩٩	١٢,٦٥١,٣٨٠
٧,٦٩٨,٨٥٠	١١,٤٠٠,٨٥٢
٧,٢٣٨	٤,٠٠٩
-	٩,٧٢٥,٦١٣
٧٦,٥٣٠,٧٤٧	٧٤,٧١١,٩٧٢
٣٧٩,١٠٦,٩٩٣	٤١٨,٢٧١,٥٤١

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

للافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

اخرى

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

٣٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في	
٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧,٧٩٤,٨٠٥	١٢,٤٧٠,٩٨٩
١,٠٧٣,٤٧٤	١,٠٩١,٣٩٢
٩,٢٤٥,٦٦٠	٨,٨٢٠,٧٦٥
٦٧,٢٠٥,٢٤٧	٨٤,١٨٧,٨٩٠
٦,٠٢٨,٢١٢	٩,٠٩٧,٨٠٨
٤,٠٥١,٦٨٢	٤,٣٩٧,٩٤٢
٣,٢٧٣,٥٧٣	٥,٧٨٠,٠١٤
١١,٣٢٠,٣٥٥	١١,٤٢٧,٩٥٦
١٠٩,٩٩٣,٠٠٨	١٣٧,٢٧٤,٧٥٦

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

٣١- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١,٢٣١,٨٩٧	١٠,٩١٠,١٨٤
١١,٣٦٨,٩٨٦	١٥,٠٢٠,٥٥٠
(٣١,٣٤٤)	(٣٠,٧٤٠)
<u>٢٢,٥٦٩,٥٣٩</u>	<u>٢٥,٨٩٩,٩٩٤</u>

عمولات دائنة :
 عمولات تسهيلات مباشرة
 عمولات تسهيلات غير مباشرة
 ينزل : عمولات مدينة
 صافي إيرادات العمولات

٣٢- ارباح عملات اجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٥٦٤,١٨٩	٧,٥٩٥,٩٤٩
(٨١٢,٧٧٨)	٣,٦١٢,٨٦٢
<u>٧٥١,٤١١</u>	<u>١١,٢٠٨,٨١١</u>

نتيجة عن التداول / التعامل
 نتيجة عن التقييم
 المجموع

٣٣- (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

عوائد توزيعات المجموع	غير متحققة	متحققة		عوائد توزيعات المجموع	غير متحققة	
		ارباح دينار	(خسائر) دينار			
						للعام ٢٠١٨
(٩,٤٢٨)	-	(٩,٤٢٨)	-	-	-	سندات
(٥١٧,٣٧٨)	٢٠٠,٦٧١	(٥٥١,٩٨٠)	٣,١٦٠	(١٦٩,٢٢٩)	-	أسهم شركات
٦٦,٦٩٧	٩,٠٢١	-	-	-	٥٧,٦٧٦	صناديق استثمارية
<u>(٤٦٠,١٠٩)</u>	<u>٢٠٩,٦٩٢</u>	<u>(٥٦١,٤٠٨)</u>	<u>٣,١٦٠</u>	<u>(١٦٩,٢٢٩)</u>	<u>٥٧,٦٧٦</u>	المجموع
						للعام ٢٠١٧
(١٥,٥١١)	-	(١٥,٥١١)	-	-	-	سندات
(٢٩٨,٧٠٣)	٢١٧,٨١٨	(٢,٠١٩,١٦٠)	١,٤٦٥,٨٧١	(٣,٤٩٦)	٤٠,٢٦٤	أسهم شركات
١٦,٥٣٨	١٦,٥٣٨	-	-	-	-	صناديق استثمارية
<u>(٢٩٧,٦٧٦)</u>	<u>٢٣٤,٣٥٦</u>	<u>(٢,٠٣٤,٦٧١)</u>	<u>١,٤٦٥,٨٧١</u>	<u>(٣,٤٩٦)</u>	<u>٤٠,٢٦٤</u>	المجموع

٣٤ - إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣,١٧٥,٥٥٩	٣,١٦٨,٨١٣
٦,٥٩١,٦٠٧	٦,٩٣٢,٣٣٦
٦٠٣,٧٤١	٦٢٢,١١٩
٧٨٠,٣٢٤	٨٨١,٣٢٥
٥,٠٠٣,٦٧٦	٥,٢٥٩,٩٥٣
٢,٩٥١,٨٤٤	٢,٨٢٣,٣٣٠
٥٧٨,١٨٨	٣٩٠,١٤٦
١,٨٢٠,٠٨٨	٢,٠٥٣,٩٤٠
٦,٧٨٠,٥٨٧	٦,٠٥٢,٦٥٦
٥,٦٢٠,٥٩٣	٢,٨٢٤,٩٥٣
٣٣,٩٠٦,٢٠٧	٣١,٠٠٩,٥٧١

رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
ايرادات بطاقات الائتمان
ايرادات تأجير الصناديق
عمولة شيكات معادة
عمولات ادارة
صافي ايرادات الديون المستردة
ايرادات عمولات الوساطة
ايرادات الخدمات المصرفية
ايرادات الحوالات
الايرادات المتفرقة
المجموع

٣٥ - نفقات الموظفين
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٨,٤٥٨,٠٣٨	٥٩,٣٠٠,٠٥٥
٦,٨٥٧,٧٠٣	٦,٩٠٥,٤٣٠
١٩٧,٩٠٩	٢٠١,٠٨١
٣,٥٤٢,٨٦٩	٣,٢٤٥,٩٠٣
٣,٥٧٦,٨٤٧	٣,٥١٥,٦٢١
٨٥٣,٢٨٦	٥٤٢,٦١٩
١,٢٦٩,٥٨١	١,١٨٤,٣١٥
١,٠٦٠,١٨٦	١,٠٨٦,٤٧٦
٧٥,٨١٦,٤١٩	٧٥,٩٨١,٥٠٠

رواتب ومنافع وعلاوات
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
نفقات طبية
مصاريف تدريب
مصاريف سفر وتنقلات
أخرى
المجموع

٣٦ - مصاريف أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩,٦٦٤,٩٠٥	٩,٣٧٢,٧١٨
٤,١٠٤,٧٥٢	٣,٤٤٢,٩٤٣
١,٩٩٧,٣٨٥	٢,٠٠٨,٨٣٣
٢٠,٤٤٥,٧٨٦	٢٠,٩٠٩,٩٩٣
٣,٢٣١,٢٢١	٣,٠٠٩,٦٩٠
٢,٢١٧,٠٨١	٢,٠٣٠,٧٠٨
٤١٧,١٠٤	٣٠٤,٦٤٣
١٠,٦٥١,٤٧١	١٢,٩٨٨,٠٧٢
٥٢,٧٢٩,٧٠٥	٥٤,٠٦٧,٦٠٠

تكنولوجيا المعلومات
التسويق والترويج
خدمات مهنية وخارجية
ايجارات ومصاريف مواقع العمل
رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
مصاريف مكتبية
نفقات على معاملات المقترضين
مصاريف أخرى
المجموع

٣٧ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في	
٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٢٠,٦٩١
-	(١٦٨,٧٩٠)
٥٦٢,١٣٢	(١,٣٢٧,١١٥)
٣٠٨,٢٥٦	٥٣,٤٨٥,٢٣٥
-	١٠,٦٨٣,٧٨٧
٨٧٠,٣٨٨	٦٢,٦٩٣,٨٠٨

أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (ارتباطات والتزامات محتملة)
المجموع

٣٨ - حصة السهم من ربح السنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في	
٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٢١,٨٦٨,٠٨٩	٩٠,٣١٦,٤٠٩
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٣٨٧ دينار	٠,٢٨٧ دينار

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد
الى مساهمي البنك

٣٩ - النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	١,١٨٢,٤١٧,٧٠٦
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٥٥٢,٤٣٦,٣٩٢
(٤٧٢,٤٨٨,٥٨٤)	(٤٦٧,٩٣٣,١٦٤)
١,٢٧١,٢٠٥,٤٢٣	١,٢٦٦,٩٢٠,٩٣٤

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق
خلال ثلاثة أشهر
(ينزل) : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال ثلاثة أشهر

٤٠ - مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية) دينار	القيمة العادلة السالبة دينار	القيمة العادلة الموجبة دينار	
من سنة الى ٣ سنوات دينار	من ٣ - ١٢ اشهر دينار	خلال ٣ اشهر دينار				
للعام ٢٠١٨						
مشتقات مالية للمتاجرة :						
-	١٥٢,٢٧٦,٧١٢	١٩,٤٠٨,٢٩٥	١٧١,٦٨٥,٠٠٧	(١,٦٦٢)	٩٩,٠٣٦	عقود مقايضة بعملات اجنبية
-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة فواند
للعام ٢٠١٧						
مشتقات مالية للمتاجرة :						
-	٩,٩٣٣,٢٦٠	١٨,٩٦٣,٢١٧	٢٨,٨٩٦,٤٧٧	(٥٧,٠٢٨)	٩٥,٧٥١	عقود مقايضة بعملات اجنبية
-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة فواند

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

٤١ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار	%	
٩٨,١٣٤,٠٦٨	٩٨,١٣٤,٠٦٨	%٨٥	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
٧٦,٦٨٤,٣٢١	٧٦,٦٨٤,٣٢١	%٤٩,٠٦٣	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٧٧,٥	شركة المركز المالي الدولي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	%١٠٠	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية
٧٢,٤٠٣,٢٨٠	٧٢,٤٠٣,٢٨٠	%٧٥	بنك الاردن الدولي/لندن
١,٤٩٥,٧٨٠	١,٤٩٥,٧٨٠	%٤٦,٧٠٤	المركز المالي الدولي / سوريا

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا ٨٥٪ من شركة المركز المالي الدولي - سوريا وتبلغ ملكية البنك ٥٪ من هذه الشركة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية، ان جميع التسهيلات الإنتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

ب - فيما يلي تفاصيل ارصدة الجهات ذات العلاقة كما في السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٥٠٠,٤٢٦	١٢٤,٤٤٠,٨١٢	-	-	٨٢,٢٠٦,٠٨٤	٤٢,٢٣٤,٧٢٨
٥٠٩,٨٣٠,٧٦٣	٦٣٩,٦٧٦,٣٤٠	٢,٣٩٦,١٢٣	١,٨٠٩,٩٥٠	٣٢,٩٧٥,٦٥٤	٦٠٢,٤٩٤,٦١٣
٣,٠٢٠,٦٩٣	٣,٩٢٨,٢٦٨	١,١١٢,٩٢٠	١,٥٧٥	٢,٨١٣,٧٧٣	-
٤,٦٢٨,٦٠٠	١,٨٤٤,٠٢٣	-	-	١,٦٤٤,٠٢٣	٢٠٠,٠٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي :
اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة

بنود خارج قائمة المركز المالي :
اعتمادات وكفالات

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٥٢,٦٣٢	٣,٢٤٤,٨٥٠	٤١,٩٣٤	٣,٨٠١	٢,١٦٢,٧٨٩	١,٠٣٦,٣٢٦
١٦,٣٣٦,٩٠٢	١٩,٧٦٢,٨٥٩	٥٥,٢٣٥	٣٨,٢٦٢	١,٦٣٧,٢٤٨	١٨,٠٣٢,١١٤

بنود قائمة الدخل :
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر% الى ٨,١%،
- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر% الى ٧%،
- فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٠٨٠,٠٩٦	٣,١٤٦,٥٩٥
٢,٣٢٢,٢٦٠	٢,١٩٩,٩١٨

رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
رواتب ومكافآت ومنافع اخرى الشركات التابعة

٤٢ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي :

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات .
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب .
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أصول البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		إلغاء أثر العمليات		أخرى		التحويل الموسمي		الشركات		الجزئية	
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٦,٠٣٦,٤٧٤	٤٨٦,٠٩٩,٥٤٧	(١٢٢,٩٧٩,١٣٧)	١٨,٢٩٦,٠٣٤	١٣٤,١٢١,٣٤٨	٧,٥٦٤,١١٥	١٩٩,٤٥٢,٣٩٤	٢٤٩,٦٤٤,٧٩٣						
(٣٠٨,٢٥٦)	(٥٢,٤٠٩,٠١٠)	-	-	-	(٤,٩٤٥,١٣٢)	(٤١,٧٦٦,٢٧٨)	(٥,٦٩٧,٦٠٠)						
(٥٦٢,١٣٢)	١,٤٧٥,٢١٤	-	-	١,٤٧٥,٢١٤	-	-	-						
١٩٣,٨١٧,٠٤٥	١٤٧,٥٩٤,٣٨١	-	٩,٧٣٢,٢٥٩	١٥,٠٢٧,٠٦٢	-	-	١٠١,٩٧١,٦٤٢						
(١٣,٧٩٩,٣٤٩)	(١٥,٥٩٣,٧٨٣)	-	-	-	(٢,٦٢٦,٥٠٠)	٢٣,٤٨٩,٤٦٨	-						
١٨٠,٠١٢,١٩٦	١٣٢,٠٠٠,٥٩٨	-	-	-	-	-	-						
(٥٤,٨٠٨,٤٢٩)	(٣٧,٤٧٣,٨٦٠)	-	-	-	-	-	-						
١٢٥,٢٠٤,٢٦٧	٩٤,٥٢٦,٧٣٨	-	-	-	-	-	-						
٢٧,٧٧٦,٢١٩	٢١,٧٢٣,١٢٠	-	-	-	-	-	-						
١٥,٤٣٩,٤٨٥	١٥,٨٢٤,٧٠٩	-	-	-	-	-	-						
٣١ كانون الأول / ديسمبر													
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١,١٩٤٧,٤٤٣,٨٣٧	١,٢,٣٩٥,٧٤٣,١٥٢	-	١,٣٠٧,٤٢٠,٦٧٢	٣,٤٩٨,٥٩٢,٥٩٥	١,٢٧٧,١٢٢,٧٨٠	٢,٧٤٣,٨٤٧,٩٧٤	٤,٧١٨,٧١٩,١٣١						
(٣,٨٤٠,٦٢٥,٥٠٨)	(٤,١٧١,٢٦١,٧٧٥)	-	(٧٣٦,١٨٣,٥٥٣)	(٤٤٢,٦٩٧,٨٠٣)	-	-	(٧,٩٩٧,٣٨٠,٤٢٠)						
٣٨,٢٨٤,٨٣٨	٧٦,٣٥٤,١٠٩	-	-	-	-	-	-						
٨,١٤٥,١٩٤,١٦٧	٨,٣٠٠,٨٣٥,٤٨٦	-	-	-	-	-	-						
١٠,٨٧٧,١٣٧,٠٦٠	١١,٣٣٤,١٨٣,٤٢٨	-	٣٢٩,٢٥٦,٥٣٨	٣,٣٦٤,٥١٤,٨٤٥	١,٢٩,٦٦٤,٥٧٢	٢,٨٨٦,٩٥٩,٧١٨	٤,٦٢٣,٧٨٧,٧٥٥						
(٣,٨٠٠,٣٥٩,١١٢)	(٤,١١٧,٥٨٧,٧٨٦)	-	-	(٢,٧٤٤,٠٨٦,٥٨٩)	(٩٥,٦٣٣,٩٢٣)	(١,٢٧٧,٨٦٢,٧٧٤)	-						
٢,١٨٥,٨٥٨	٤,١٤١,٢٧٠	-	-	-	-	-	-						
٧,٠٢٨,٩٦٣,٨٠٦	٧,٢٢٠,٧٤١,٩١٢	-	-	-	-	-	-						

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

المجموع		القطاع المصرفي		القطاع التجاري		القطاع الصناعي		القطاع الزراعي		القطاع النفطي	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٤٣٦,٠٣٦,٤٧٤	٤٨٦,٠٩٩,٥٤٧	٩٧,٦٣٣,٣٥١	١١١,٦٧٥,١١٤	٣٤٣,٤٠٣,١٢٣	٣٧٤,٤٢٤,٤٣٣	١,٩٩٧,٩٦١,٧٦٦	١,٠١٠,٥٨٩,٥٩٣	٦,١٤٢,٩٧٨,٤٥١	٧,٢٩١,٤٠٥,٨٩٣	١٨,٠٩٠,٦٥٣	١٨,٠٩٠,٦٥٣
٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	٨,٣٠١,٩٩٥,٤٨٦	٥,١٢٢,٦٢١	٣,٦٣٢,٤٢٧	٣,٦٣٢,٤٢٧	٣,٦٣٢,٤٢٧	٢٢,٦٥٣,٥٩٨	٢٢,٦٥٣,٥٩٨	٢٢,٦٥٣,٥٩٨	٢٢,٦٥٣,٥٩٨	٢٢,٦٥٣,٥٩٨	٢٢,٦٥٣,٥٩٨
٢٧,٧٧٦,٢١٩	٢١,٧٢٣,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

مطلوبات القطاع
استثمار المطلوبات بين القطاعات
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات

إجمالي الإيرادات
(مخصص تفني) التسهيلات الائتمانية المنفحة للملاء
مخصص تفني سندات بالائتمانية المطافئ
نتائج أصول القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح قبل الضرائب
ضريبة الدخل
الربح للسنة

مصاريف رأسمالية
الاستهلاكات والإطفاءات

موجودات القطاع
استبعاد الموجودات بين القطاعات
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات

٤٣ - كفاية رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال .

- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية .

- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك .

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا .

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر .

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات لجنة بازل III، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال :

٢٠١٧		٢٠١٨	
دينار		دينار	
١ - حقوق حملة الأسهم العادية Tier ١			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)			
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٤,٠٦٨,٣٤٤	٢١٤,٠٨٨,٤٨٨	٢١٤,٠٨٨,٤٨٨	٢١٤,٠٨٨,٤٨٨
(١٠٦,٧٥٠,٨٧٤)	(١١٥,٨١٧,٣٧٣)	(١١٥,٨١٧,٣٧٣)	(١١٥,٨١٧,٣٧٣)
(١٠٩,٤٥٩)	(٢,٢١٩,٦٢٥)	(٢,٢١٩,٦٢٥)	(٢,٢١٩,٦٢٥)
(١٠٦,٦٤١,٤١٥)	(١١٣,٥٩٧,٧٤٨)	(١١٣,٥٩٧,٧٤٨)	(١١٣,٥٩٧,٧٤٨)
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧
٢٠٦,٧٢٧,٣١٤	٢١٩,٢٠٦,٣٦٠	٢١٩,٢٠٦,٣٦٠	٢١٩,٢٠٦,٣٦٠
٨,٨٠٧,٠٠٧	١٠,٧٩٨,٣٢٠	١٠,٧٩٨,٣٢٠	١٠,٧٩٨,٣٢٠
٢٢,٧٨٣,٠٥٢	٢٣,٣٨٦,٠٤٩	٢٣,٣٨٦,٠٤٩	٢٣,٣٨٦,٠٤٩
٩٧٨,٧٨٢,٣٨٠	٩٩٤,٨٠٩,٣٨١	٩٩٤,٨٠٩,٣٨١	٩٩٤,٨٠٩,٣٨١
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)			
(٦٥,١١٤,٧٩٥)	(١٠٢,٦٥٨,٤٨٧)	(١٠٢,٦٥٨,٤٨٧)	(١٠٢,٦٥٨,٤٨٧)
(٢٥,٠٨٣,٠٢٢)	(٢٣,٦٢٨,٩٢١)	(٢٣,٦٢٨,٩٢١)	(٢٣,٦٢٨,٩٢١)
(٣٨,٣٨٤,٨٣٨)	(٧٦,٣٥٤,١٠٩)	(٧٦,٣٥٤,١٠٩)	(٧٦,٣٥٤,١٠٩)
(٢٨,٤٧٧)	(٢٨,٤٧٧)	(٢٨,٤٧٧)	(٢٨,٤٧٧)
(١,٦١٨,٤٥٨)	(٢,٦٤٦,٩٨٠)	(٢,٦٤٦,٩٨٠)	(٢,٦٤٦,٩٨٠)
٩١٣,٦٦٧,٥٨٥	٨٩٢,١٥٠,٨٩٤	٨٩٢,١٥٠,٨٩٤	٨٩٢,١٥٠,٨٩٤
٢ - رأس المال الإضافي			
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها			
٤,٠٢٠,٥٣٩	٤,١٢٦,٩٥٠	٤,١٢٦,٩٥٠	٤,١٢٦,٩٥٠
٤,٠٢٠,٥٣٩	٤,١٢٦,٩٥٠	٤,١٢٦,٩٥٠	٤,١٢٦,٩٥٠
-	-	-	-
٤,٠٢٠,٥٣٩	٤,١٢٦,٩٥٠	٤,١٢٦,٩٥٠	٤,١٢٦,٩٥٠
٩١٧,٦٨٨,١٢٤	٨٩٦,٢٧٧,٨٤٤	٨٩٦,٢٧٧,٨٤٤	٨٩٦,٢٧٧,٨٤٤
٣، الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢			
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة			
٣٧,٦٠٨,٦٨٤	-	-	-
-	٣٢,٨٨٧,٨٦٥	٣٢,٨٨٧,٨٦٥	٣٢,٨٨٧,٨٦٥
٥,٣٦٠,٧١٨	٥,٥٠٢,٦٠٠	٥,٥٠٢,٦٠٠	٥,٥٠٢,٦٠٠
٤٢,٩٦٩,٤٠٢	٣٨,٣٩٠,٤٦٥	٣٨,٣٩٠,٤٦٥	٣٨,٣٩٠,٤٦٥
(١٢,٢٠٤)	(١٢,٢٠٤)	(١٢,٢٠٤)	(١٢,٢٠٤)
(١٢,٢٠٤)	(١٢,٢٠٤)	(١٢,٢٠٤)	(١٢,٢٠٤)
٤٢,٩٥٧,١٩٨	٣٨,٣٧٨,٢٦١	٣٨,٣٧٨,٢٦١	٣٨,٣٧٨,٢٦١
٩٦٠,٦٤٥,٣٢٢	٩٣٤,٦٥٦,١٠٥	٩٣٤,٦٥٦,١٠٥	٩٣٤,٦٥٦,١٠٥
٥,٦١٥,٧٩٢,٩٧٠	٥,٧٩٦,٠٩٨,٨٢٧	٥,٧٩٦,٠٩٨,٨٢٧	٥,٧٩٦,٠٩٨,٨٢٧
%١٦,٢٧	%١٥,٣٩	%١٥,٣٩	%١٥,٣٩
%١٦,٣٤	%١٥,٤٦	%١٥,٤٦	%١٥,٤٦
%١٧,١١	%١٦,١٣	%١٦,١٣	%١٦,١٣

٤٤ - القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية
القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨		موجودات مالية بالكلفة المطفاة تسهيلات إنتمانية مباشرة - بالصافي
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٨٣,٠٢٧,٧٢٤	١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٨٦,٩٠٠,٥٥٥	١,٤٨٦,٨٠٢,٩٨٧	
٤,٢١٢,٦٣٧,٤٢٢	٤,٢١٢,٦٣٧,٤٢٢	٤,٢٥٥,٣٥٤,٧٤٦	٤,٢٥٥,٣٥٤,٧٤٦	

٤٥ - إدارة المخاطر :

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استنادا لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة الى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

ان عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقا لأساليب القياس النوعية و/ او الكمية وذلك استنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقوفات المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات واجراءات عمل البنك.

ان مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الاجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

تم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استنادا لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة الى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

ان عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقا لأساليب القياس النوعية و/ او الكمية وذلك استنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقوفات المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات واجراءات عمل البنك.

ان مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الاجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاكمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لاية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي الى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- المساعده في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية :

- مخاطر الانتمان .
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات .
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر امن المعلومات ومخاطر استمرارية الاعمال .

مستويات المخاطر المقبولة

إن ادارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، اضافة الى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمه مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك . إن أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند الى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

تتضمن الاجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي :

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات البنك :
- السقوف Limits: مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك، وبناء على الاهداف الموضوعه للبنك ودوائر الاعمال.
- إضافة الى انه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر تتضمن الرقابة والإشراف واعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف إلى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد انها ضمن السقوف المعتمدة.

مخاطر الائتمان

- تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.
- وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحلها المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك وإية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية ، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك .
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصا في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (٨،٩،١٠)، إضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر :

- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر:

استنادا الى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية وفقا للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقا للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل للتحصيل والتي تؤدي الى تسويات مع العملاء بما يتوافق مع التعليمات تضمن تسديد المديونيات بالكامل أو إعادة جدولتها وفقا للمعايير والاسس التي نصت عليها تعليمات البنك المركزي والسلطات الرقابية لدى الدول المضيفة .

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

● نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية، كما يعنى باستخراج الخسائر المتوقعة لتسهيلات العميل (EL) من خلال درجة مخاطر العميل والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

يتوفر لدى النظام (Risk Analyst/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة لتشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام، وكل قسم مرتبطة بوجود اوزان مخاطر وحسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي وتسمى ال (VOTES) ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج بما يسمى متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من ٠-١٠٠)، علما بانه تم تجزئت العداد الرقمي الى سبعة اقسام (ممتاز / جيد جدا/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول).

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Risk Analyst/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات للحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD) (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى(درجة) - باستثناء الدرجة (١) -، وقد تم اعطاء تعريف واضح لكل درجة وكما هو موضح في المنهجية.

الاسس المتبعة في عملية التقييم ضمن نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- توفر بيانات مالية حديثة ومدققة/ غير مدققة وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني في هذا الجانب، وبحيث تعكس الوضع المالي الفعلي لطالب الائتمان.

- وجود تصور واضح لدى الجهة مانحة الائتمان عن الجوانب الموضوعية المتعلقة بوضع العميل مثل (الادارة، قطاع العميل، الوضع التنافسي الخ ،،،،) لما للجانب الموضوعي من اثر في نتائج تقييم مخاطر العميل.

- توفر بيانات كافية عن الضمانات المقدمة من العميل بما يمكن من تقييم مخاطر التسهيل،
- التحديث السنوي لاحتمالية التعثر بناء على أحدث الدراسات التي تتم من قبل شركة Moody's.

- اختيار نموذج التحليل المناسب الذي يتلائم مع طبيعة العميل.

- يتم استخدام خيار الارشفة لحفظ درجات مخاطر العميل التاريخية والمعتمدة ضمن الدراسة الائتمانية.

- يمكن استخدام خيار ال Override بنظام ال Risk Analyst من خلال اتباع منهجية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقة من اصحاب الصلاحيات "والتي تمثل صلاحيات منح الائتمان نفسها " وذلك لرفع او تخفيض درجة المخاطر، حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الاعمال ومراجعة الائتمان.

● نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة :

- هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر .

- يتم التقييم الداخلي لعملاء الأفراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية ، سكنية ، بطاقات ائتمانية ، قروض سيارات) ، أما عملاء الشركات الصغيرة فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قرض الأعمال ، قرض الاستثمار العقاري ، القروض المتناقصة) .

■ تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر.

■ الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

- يمثل الرصيد كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة، ويشمل التسهيلات ضمن محفظة قطاع الشركات الى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت .

■ التسهيلات المباشرة :

- تمّ اعتماد نوعين من الدفعات النقدية المتأتمنية من العملاء وعلى النحو التالي: دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية ، نصف سنوية) ودفعات نقدية لمرة واحدة .
- تمّ الاعتماد على التدفقات النقدية للعملاء ووفقا لجداول السداد ودوريتها .
- تمّ عمل للدفعات المتبقية من التسهيل بعد الأخذ بعين الاعتبار سعر الفائدة التعاقدية بديلا عن معدل الفائدة الفعال والاستحقاق الفعلي للتسهيل كما هو مثبت في العقد الأصلي .
- تمّ عمل دراسة على نسبة الاستغلال من سقوفات الجاري مدين والقروض الدوارة حيث تمّ التوصل الى أن نسبة الاستغلال من هذه السقوفات بواقع ٧٢% من خلال استخدام بيانات تاريخية لثلاثة سنوات سابقة.
- للوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب السقف بنسبة الاستغلال التي تمّ التوصل لها (٧٢%) ومقارنته بالرصيد المستغل وأخذ أيهما أعلى.
- اعتماد متوسط عمر الجاري مدين بـ ٢,٥ سنة وذلك حسب ما ورد في تعليمات بازل .
- تمّ تطبيق درجة مخاطر بواقع (-٥) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر وذلك بناء على رأي الشركة الاستشارية.

■ التسهيلات غير المباشرة :

- تمّ استثناء كل من كفالات حسن التنفيذ وكفالات دخول العطاء وكفالات الصيانة لكونها لا تعتبر من ضمن الكفالات المالية المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الجديد.
- لم يتم استخدام عامل تحويل الائتمان حيث تمّ الاحتساب بالاعتماد على السقوف وسيتم عمل دراسة حول نسبة الاستغلال من سقوفات التسهيلات غير المباشرة (الكفالات والاعتمادات، الخ ،،،،) ليصار بعد ذلك الى تطبيقها على السقوفات غير المباشرة.

■ السقوف المقررة وغير المسحوبة :

- اعتماد المنهجية المقترحة (الرصيد أو حاصل ضرب السقف بنسبة ٧٢% أيهما أعلى) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر عند التعثر LGD:

يتمّ الاعتماد على تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني ويتمّ الأخذ بالاعتبار مخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر للمرحلتين الأولى والثانية، أما بخصوص المرحلة الثالثة وبعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية يتمّ احتساب الخسائر عند التعثر على الجزء المغطى بواقع ٤٥% والجزء غير المغطى بواقع ٨٠%.

المحفظة الائتمانية (محفظة الافراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

- يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

- تم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة ، وقروض تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار.

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي :

- سياسة البنك في تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظة الافراد متماشية مع تعليمات البنك المركزي والتي اشارت ضمن احد بنودها الى نوع المنتج وبالتالي فقد تم تقسيم محفظة الافراد على خمس محافظ فرعية تبعاً لاشتراكها في نوع المنتج وهي :

- ١- محفظة القروض الشخصية
- ٢- محفظة السيارات
- ٣- محفظة القروض العقارية
- ٤- محفظة البطاقات الائتمانية
- ٥- محفظة الشركات الصغيرة (باستثناء الحسابات التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار حيث تم اعتبارها افرادي) وسيتم ادراجها ضمن قوائم البنك نهاية العام .

التسهيلات المباشرة :

- تم اعتماد دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية)، ويشمل بناء تدفقات نقدية متوقعة لكل محفظة فرعية من خلال الاعتماد على المتوسط المرجح لمعدل الفائدة والمتوسط المرجح للإستحقاق لتحديد استحقاق كل محفظة فرعية ومن ثم عمل إطفاء للدفعات المتبقية على مستوى كل محفظة فرعية.

السقوف المقررة وغير المستغلة :

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة العملاء في فترة الاحتساب باستثناء القروض التي تعامل معاملة السقوف.

- اعتماد القيمة الاسمية للقروض السكنية (الرصيد مضافا اليه الجزء غير المستغل للقروض غير المصروفة بالكامل أما القروض التي صرفت دفعات منها فيعتمد الرصيد لغايات احتساب الخسائر المتوقعة).

القروض التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار:

- تم استثناء القروض التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار ضمن محفظة الافراد.

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على محفظة قطاع الشركات وبالاعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل.

- لعدم وجود درجة مخاطر لهذه الفئة من العملاء، تم تطبيق درجة مخاطر بواقع ٥- واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا أو لكامل عمر القرض تبعا لتصنيف العملاء (المرحلة الأولى / المرحلة الثانية)، مع مراعاة أنه سيتم تقييم هذه القروض على أنظمة التصنيف الائتماني للأفراد والشركات مستقبلاً (وفق خطة العمل المعتمدة).

الخسائر عند التعثر LGD:

- تم اعتماد الأسلوب البسيط في احتساب الخسائر عند التعثر للتسهيلات ضمن كل محفظة فرعية .
- تم عمل خصم على الضمانات ضمن كل محفظة فرعية وحسب النسب المطبقة في محفظة قطاع الشركات وبما يتماشى مع ما ورد في تعليمات البنك المركزي وتعليمات بازل III.
- تم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسائر عند التعثر على مستوى كل تسهيل للمرحلتين الأولى والثانية وعلى النحو التالي (٤٥% * التعرض بعد مخفضات المخاطر / التعرض قبل مخفضات المخاطر) .
- أما بخصوص المرحلة الثالثة وبعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية يتم احتساب الخسائر عند التعثر على الجزء المغطى بواقع ٤٥% والجزء غير المغطى بواقع ٨٠%.
- للوصول الى نسبة الخسائر عند التعثر على مستوى كل محفظة فرعية يتم احتساب المتوسط المرجح للخسائر عند التعثر .

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية لخمسة سنوات منذ عام ٢٠١٢ ولغاية عام ٢٠١٦ وذلك لغايات احتساب ODR على مستوى كل محفظة فرعية والتنبؤ باحتمالية التعثر المستقبلية وعمل موائمة لها لتحويلها من TTC PD الى PIT PD، أما بخصوص المرحلة الثالثة فقد تم تطبيق احتمالية تعثر بواقع ١٠٠%.

المحفظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

- يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا من نظام بلومبيرج (Bloomberg) لكل من المصدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي :
- DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة للشركات غير المالية ٩٢,٤٣% في حين تبلغ ٩١,٧٨% للشركات المالية.
- SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة للدول ٨٩%.
- إن احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا المستخرجة من DRSK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة منها :
- طبيعة القطاع ومعدلات نمو الأصول والتذبذبات السوقية وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للشركات.
- الأوضاع السياسية السائدة والأداء المالي والاقتصادي للدول (نمو الناتج المحلي الإجمالي والقروض المتعثرة في القطاع المصرفي احتياطات العملة الأجنبية،،، إلخ) بحسب توقعات كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول، وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض .
- بناء على ما تقدم، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

- لتطبيق الحد الأدنى لاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما يلي :
- إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافاً لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).
- عند احتساب احتمالية التعثر فإن نظام Bloomberg يستخدم البيانات السوقية الحالية بالإضافة إلى المتوقعة التي تعكس المتوسط المرجح لتوقعات المحللين في السوق، وبالتالي لا داعي لعمل تحليل سيناريو احتمالية التعثر.
- في حال كانت النتائج المستخرجة لاحتمالية التعثر من نظام Bloomberg لا تمثل الواقع الفعلي لتوقعات السوق (المتمثل باحتمالية التعثر الضمنية من قبل السوق والمستمدة من خلال هامش التعثر الائتماني و/ أو هامش المخاطر الائتمانية للمصدر، يتم اعتماد احتمالية التعثر السوقية التي يتم الحصول عليها من إصدار / ورقه مالية تمتاز بسيولة جيدة لنفس المصدر وذلك كمرجع تسعير يعتمد عليه بحسب الإجراءات المتخذة لتقييم مدخلات المخاطر للمحفظة الاستثمارية المعتمدة.
- في حال عدم توفر احتمالية التعثر لبلد التعرض يتم اعتماد منهجية التصنيف المقارن المعد من قبل الشركة الاستشارية، وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.
- يتم اعتبار احتمالية تعثر الحكومة الأردنية كبلد التعرض على أنها احتمالية التعثر للمصدر في حالة التوظيفات في السوق النقدي (الودائع المربوطة) مع فروع البنك بالإضافة إلى البنوك التابعة التي يملك فيها البنك ما نسبته % ٥٠ أو أعلى من رأس المال.
- بعد ذلك، يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية :

$$PD_n = 1 - ((1 - PD_{12-month})^n) \quad (n/12 > 1)$$

احتساب احتمالية التعثر للتعرض على الشركات الأردنية بعملة الدينار الأردني (في حال عدم توفر احتمالية تعثر للمصدر)

- يتم احتساب درجة مخاطر الشركة بالاعتماد على نظام Moody's Credit Scoring وبحيث يتم ربطها باحتمالية التعثر المقابلة لها.
- إن احتمالية التعثر أعلاه تمثل خلال الفترة ، وعليه يتم تحويلها بحسب المنهجية المعدة من قبل الشركة الاستشارية للحصول على الوضع الحالي .
- بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة الموضحة أعلاه.

الخسارة عند التعثر (LGD):

- يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام Bloomberg لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة (LGD= ١-RR) وكما في الجدول التالي :

Subordinated	Senior Unsecured	السوق
RR= ٢٠%, LGD= ٨٠%	RR= ٤٠%, LGD= ٦٠%	الأسواق المتطورة
RR= ٢٥%, LGD= ٧٥%	RR= ٢٥%, LGD= ٧٥%	الأسواق الناشئة

بالنسبة للأدوات المالية المضمونة فيتم اعتماد منهجية الخصم في احتساب الخسائر عند التعثر، والاستعانة بالسقوف المعتمدة في أسلوب التقييم الداخلي IRB أسوة بما هو معتمد للمحفظة الائتمانية،

التعرض عند التعثر (EAD):

- قيمة التعرض عند التعثر = الفائدة المستحقة غير المقبوضة + القيمة الحالية لـ (القيمة الاسمية + الفائدة المتوقعة لمدة سنة).
- يتم احتساب الفائدة المستحقة غير المقبوضة أو استخراجها من نظام Bloomberg.
- يتم احتساب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصى سنة واحدة باستخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة، أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر اللابور مضافا إليه هامش ثابت ، يتم أخذ التوقعات على سعر اللابور خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.
- إن معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية يمثل معدل العائد الفعلي .

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

- يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية: $ECL = PD * LGD * EAD$
- احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة للمشتقات المالية خارج الميزانية (- FX Derivatives (Off Balance Sheet):
- يتم استخراج الحد الأقصى المتوقع للتعرض بالإضافة إلى وقت الحد الأقصى للتعرض من نظام Bloomberg باستخدام (SWPM) والتي يعتمد في احتسابها على نموذج مونتي كارلو .
- يتم احتساب القيمة الحالية للحد الأقصى المتوقع للتعرض بالاعتماد على ما يلي :
- إن فترة الخصم تمثل وقت الحد الأقصى للتعرض المستخرج من نظام Bloomberg.
- إن معدل الخصم يمثل معدل الفائدة الخالي من المخاطر لعملة التعرض في وقت الحد الأقصى للتعرض بحد أقصى سنة واحدة.

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية :

$$ECL = PD * LGD * Peak Exposure (EAD)$$

- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

■ **محفظة الشركات**

المحفظة	المؤشرات الاقتصادية
الشركات الكبرى	- الانتاج الاصناعي - نسبة التغيير (Lag ٤)، - حجم الواردات من السلع و الخدمات (التغيير في النسبة المنوية) - المتوسط المتغيير لثلاثة ارباع (Lag ٤)، - اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المنوية (النسبة المنوية لاجمالي الناتج المحلي) Lag ٢، - حجم الواردات من السلع و الخدمات (التغيير في النسبة المنوية)، - حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المنوية) - المتوسط المتغيير لسته ارباع (Lag ٤)
الشركات المتوسطة	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المنوية) - المتوسط المتغيير لسته ارباع (Lag ٤)

■ **محفظة الافراد**

اسم القطاع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية
قروض السيارات	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المنوية) - المتوسط المتغيير لسته ارباع (Lag ٣)،	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المنوية) - المتوسط المتغيير لسته ارباع (Lag ٣)، - اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag ١)، - حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المنوية) - المتوسط المتغيير لسته ارباع (Lag ٣)، - الايرادات الحكومية (Lag ١)،
القروض العقارية	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المنوية) - المتوسط المتغيير لسته ارباع (Lag ١)، - مؤشر الانتاج الصناعي (Lag ٣)،	- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag ١)، - اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي - المتوسط المتغيير لثلاثة ارباع (Lag ١)،
القروض الشخصية	- سهولة القيام بالاعمال - المتوسط المتغيير لسته ارباع، - مؤشر الانتاج الصناعي - المتوسط المتغيير لثلاثة ارباع (Lag ٣)،	- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag ١)، - اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي - المتوسط المتغيير لثلاثة ارباع (Lag ١)،
قروض الاعمال الصغيرة	- حجم الصادرات من السلع (التغيير في النسبة المنوية) - المتوسط المتغيير لثلاثة ارباع (Lag ٢)،	- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي - المتوسط المتغيير لثلاثة ارباع (Lag ١)،

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

■ **المحفظة الائتمانية**

التصنيف	المعايير
المرحلة الاولى	الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثّر وتتمثل بما يلي : - الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٤٥ يوم (تنخفض تدريجياً الى ٣٠ يوم على مدار ثلاثة سنوات).
المرحلة الثانية	الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثّر وتتمثل بما يلي : الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٤٥ يوم فأكثر وتقل عن ٩٠ يوم. الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية و بواقع (هيكلتين). الحسابات المصنفة تحت المراقبة.
المرحلة الثالثة	أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية. الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي : كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والتي يترتب عليها مستحقات لمدة ٩٠ يوم فأكثر. الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨ ، ٩ ، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك. - الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموتقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة ٣ أقساط شهرية او قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعا لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

■ المحفظة الاستثمارية

المعايير	الأداة المالية
- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء; (BB) أو	الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع
- انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهرا (Implied Rating/١-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY٢ بحسب نظام Bloomberg).	الأدوات المالية ذات العائد العالي
- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء; أو	
- انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهرا (Implied Rating/١-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق.	
- بحسب نظام Moody's Credit Scoring، تعتبر الأداة المالية في المرحلة (الثانية) في حال انخفاض تصنيفها بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها عند تاريخ الشراء.	الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانيا

■ حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية :

- مجلس ادارة البنك :
- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة وفقا لتعليمات البنك المركزي والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.
- الموافقة على اية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها .
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف واسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.

▪ ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩ والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

▪ اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

▪ مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

▪ مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

▪ الإشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اللجنة العليا للمشروع :

▪ الإشراف على حسن سير العمل في تطبيق المشروع وضمان الالتزام بالخطة الموضوعية.

▪ التأكد من أنه تم تحديد المخاطر الرئيسية واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمعالجتها.

▪ الموافقة على توصيات اللجنة الفنية للمشروع.

▪ الاجتماع ان لزم مع مجلس الإدارة و/ او اللجان المنبثقة عنه لوضعهم في صورة الوضع ان طلب ذلك.

اللجنة الفنية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية :

▪ مراجعة المنهجية الخاصة بتقييم الخسائر الائتمانية وألية احتساب المكونات الرئيسية للخسائر الائتمانية (EAD , PD , LGD) والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الادارة .

▪ اعتماد نتائج المراجعة السنوية لمخرجات أنظمة التقييم الداخلية لمخاطر العملاء.

▪ تقييم مدى ملاءمة المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في عمليات الاحتساب وانعكاساتها على البند المتعلق بتقدير احتمالية التعثر ونتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

▪ استعراض ملاحظات التدقيق (الداخلي والخارجي) المتعلقة بمنهجية تقييم الخسائر الائتمانية والبيانات المستخدمة ونتائج الاحتساب والإشراف على اعداد الخطط التصحيحية اللازمة.

▪ اعتماد خطة عمل تطبيق المشروع بمراحله المختلفة وتحديد المهام والواجبات والمسؤوليات المطلوبة من كافة الدوائر ومتابعة مراحل انجاز المشروع وفقاً للخطة الموضوعية.

▪ حل كافة المشاكل والمعوقات التي تواجه البنك في سبيل تطبيق المعيار وذات العلاقة بالموارد، السياسات، الأنظمة، البيانات، الخ.

▪ متابعة ومعالجة أية مستجدات أو متطلبات جديدة تصدر من البنك المركزي الأردني حول تطبيق المعيار والتأكد من تلبية كافة متطلبات البنك المركزي.

▪ مناقشة واعتماد الفرضيات والمنهجيات المتعلقة بنماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL، اعتماد نتائج تحليل وتقييم عروض الشركات لتقديم خدمات للبنك وبناء نماذج الاحتساب وشراء أي أنظمة لأغراض متطلبات التوافق مع المعيار والتوصية للجنة العليا للمشروع.

لجنة التدقيق:

- التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة / احتياطي المخاطر المصرفية العامة / مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها عند كل بيانات مالية.

دائرة المخاطر:

- اعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع لجنة المخاطر الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارة التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل تخطي لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ النظرة المستقبلية في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد المقاييس المخاطر وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

الإدارة المالية :

- الإشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي للتقارير الدولية .
- المشاركة في عملية الاحتساب مع الدوائر المعنية ومراجعة نتائج الاحتساب .
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من أن كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني.

دائرة التدقيق الداخلي:

- تقييم عملية تقدير الخسائر الائتمانية بما يكفل سلامة عمليات الاحتساب ودقة النتائج.
- التحقق من سلامة النماذج المستخدمة في الاحتساب من الناحيتين الكمية والنوعية وإطلاع إدارة البنك بما فيها اللجنة الفنية للمشروع على أية تحفظات في هذا الجانب.
- مراجعة الإطار العام في جانب التصنيف والقياس ومحاسبة التحوط للتأكد من امتثاله للمبادئ الرئيسية للمعيار.
- التحقق بشكل سنوي من الامتثال مع المنهجيات والسياسات المعدة في جانب تطبيق المعيار.

١ - توزيع التعرضات الائتمانية :

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر (بالمليون)	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٦٣%	٨٣٠,٧٥١,٣٩٥	٠,٠٠%	٣,٨٩٠	٨٢٠,٩٢٥,٨١٥	ديون عاملة	١
٥,١٦%	١,٨٥٧,٨٧٣	٠,٠٠%	١٥٢	١,٨٥٧,٨٧٣	ديون عاملة	٢
١٦,٩١%	٦٣,٠١١,٩٦٥	٠,٠٢%	١١,٢٢٥	٦٠,٩٤٢,٣٩٤	ديون عاملة	٢-
٢,٥٥%	٥,٠٠٢,٦٣٤	٠,٠١%	٦٠٢	٤,٧٠٦,٥٢٥	ديون عاملة	٢+
١٢,٥٣%	١٣٨,٢٢٠,٤٨٠	٠,٠٨%	٥٧,٥١٢	١٢١,٥٦٩,٥٤٩	ديون عاملة	٣
١٤,٨٣%	٣٠,٤٦٦,٢٧١	٠,٠٧%	١١,٣٤٩	٢٥,٧٢٥,٢٥٩	ديون عاملة	٣-
١١,٩٣%	١٦,٥٧٣,٢٣٣	٠,٠٢%	٢,٦٠٩	١١,٤٢٩,٢٢٢	ديون عاملة	٣+
١٥,٠١%	١١٠,٩٦٠,٣٠٨	٠,٤٣%	١٥٣,٢٣٣	١٠٠,٢٠٦,٣٦١	ديون عاملة	٤
١٥,٦٥%	١٥٤,٥٣٣,٩٦٠	٠,٥٢%	٣١٠,٤٢٨	١٤٧,٤٦٢,٠٧٣	ديون عاملة	٤-
١٤,٦٢%	٦١,٤٧٢,٨٦٢	٠,١٤%	٨٠,١١٠	٥٥,٦٧٠,٤٣٠	ديون عاملة	٤+
١٧,١٨%	٩٨,٩٦٨,٤٤٢	٠,٥٦%	٤٣٤,٦٧١	٩٤,٣٦٩,٧٩٨	ديون عاملة	٥
١٥,٩٨%	٣٦٩,١٢٢,٦٥٩	١,٥٨%	٤,٥٣٥,٥٤١	٣٤٣,٨٠٧,٦٠٥	ديون عاملة	٥-
١٣,١٧%	٦٤,٣٨٥,٢٧١	١,٠٧%	٣٠١,١٦٨	٥٢,٩٨٦,٤٢٥	ديون عاملة	٥+
١٧,٠٧%	٤٥,١٧٥,٦٥١	٢,٦٧%	١,٠٣٩,١٠٢	٤٢,٤٢٩,٢٩٢	ديون عاملة	٦
١٧,٢٨%	٢٧٤,٥٥٧,٢٠٧	٣,١٩%	١٨,١١٩,٠٩٤	٢٦٤,٧٧٥,٨٨٤	ديون عاملة	٦-
١٠,٠٢%	٣٢,١٩٥,٤٦٨	٤,٢٨%	٦٩٢,٢٨٠	٣١,١٧٠,٠١٨	ديون عاملة	٦+
١٥,٩١%	١٢٤,٦٤٨,٨٤٤	٥,٩٦%	٤٤,٥٨٩,١٣٨	١١٩,٠٢١,٧٩٥	ديون عاملة	٧
١٧,٥٢%	٤١,٢٩٥,٣٢١	١٢,٧٩%	١٥,٤١٤,٧٠٢	٤١,١٧٢,٢٧٦	ديون عاملة	٧-
١٥,٧٠%	٥٠,٤٩٦,٦٤٥	٨,٨٤%	٧,٦٦٣,٦٠٣	٥٠,٠٩٨,٠٣١	ديون عاملة	٧+
١٠,٠٠%	٢,٦٥٤	١٢,٥٠%	٢,١٢٣	٢,٦٥٤	ديون عاملة	٩
١٠,٠٠%	٤٠١,٧٣١	١٢,٥٠%	٣٠٨,٩٣٢	٤٠١,٧٣١	ديون عاملة	١٠
١٣,٧٦%	١,٩٢٩,٣٥٩,٢٨٨	٣,٣٤%	٣٢,٧٨٣,٨٤٦	١,٩٦٣,٩٨٣,٠٩٨	ديون عاملة	غير مصنف
	٤,٤٤٣,٤٦٠,١٦٢		١٢٦,٥١٥,٣١٠	٤,٣٥٤,٧١٤,١٠٨		
٥٣,١٣%	٢,٥٠٤,٧٢١	١٠٠,٠٠%	١,٣٣٠,٧٤٩	٢,٦٨١,٧٥٩	ديون دون المستوى	٨
٥٦,٩١%	١٣,٤٦٥,٤٥٥	١٠٠,٠٠%	٧,٦٦٣,٥٠٧	١٥,٢٧٩,٥٩١	ديون دون المستوى	غير مصنفة
					ديون مشكوك في تحصيلها	٩
٥٦,٠٦%	١٤,٦٩٢,٦٣٣	١٠٠,٠٠%	٨,٢٣٦,٣٧٠	١٤,٨٤٣,٧٧٣	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
٥٧,٦٠%	١٤,٣٧٦,٥١٣	١٠٠,٠٠%	٨,٢٨٠,٥٣٤	١٥,٥٥٨,٦٨١	هالكة أو رديئة	١٠
٤٥,٠٥%	١٤٤,٢٣٧,٢٤٨	١٠٠,٠٠%	٦٤,٩٧٤,٩١٨	١٥٠,٥٧٢,٨٤٨	هالكة أو رديئة	غير مصنفة
٩٠,١٢%	٨٣,٠٣٨,١٩٨	١٠٠,٠٠%	٧٤,٨٣٠,٩٦٠	٩١,٩٣٣,٩٣٥		
	٢٧٢,٣١٤,٧٦٨		١٦٥,٣١٧,٠٣٨	٢٩٠,٨٧٠,٥٨٧		
	٤,٧١٥,٧٧٤,٩٣٠		٢٩١,٨٣٢,٣٤٨	٤,٦٤٥,٥٨٤,٦٩٥		المجموع الكلي

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

٢ - توزيع الترضيات حسب القطاعات الاقتصادية :
 ١ - التوزيع الكلي للترضيات حسب الأدوات المالية :

الجمالي	اخرى	حكومة وقطاع عام	افراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البيند
١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠	-
٥٥٢,٤٣١,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٢,٤٣١,٣٩٢	-
٣٧,٥٧٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٥٧٨,٨٥٠	-
٤,٧٥٥,٣٥٤,٧٤٦	٣٤٣,٣٦٧,٢٢٩	٨٩٧,١٥١,١٩٦	٧٧٤,٧٠٨,٠٥٧	٦,٩٥٩,٣٣٦	١٥,٦٦٩,٦٧٣	١,١١٥,١٦٢,٤٩١	٥٥٢,٠١٢,٥٠٠	٤٥٨,٣٢٧,١٧٩	١٤٦,٩٩٦,٥٥٥	١٢٩,٩٩٦,٥٥٥
٦٦,٢٧١	-	٦٦,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٠,٢٧٢,٢٩٧	-	٧٤,٤٤٩,٩٢٩	-	-	-	-	١٢,٧٧٧,٧٥٣	-	٢١١,٧٩٩,١١٥	-
١,٤٨٦,٨٠٢,٩٨٧	-	١,٤٤٠,٤٢٣,١١٥	-	-	-	-	٤٦,٣٦٩,٨٧٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٧٧١,٤٠٦,٩٤٣	٣٤٣,٣٦٧,٢٢٩	٧,٤٠٧,١٠١,١١١	٧٧٤,٧٠٨,٠٥٧	٦,٩٥٩,٣٣٦	١٥,٦٦٩,٦٧٣	١,١١٥,١٦٢,٤٩١	٦١٢,١٦٠,١٢٥	٤٥٨,٣٢٧,١٧٩	٧,٠٣٧,٩٥١,٨٤٢	-
١٨٩,٩٩١,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٩٩١,٣٧٧	-	-	-
٣٩٨,٢٢٣,٣٨١	-	-	-	-	-	-	٣٩٨,٢٢٣,٣٨١	-	-	-
١٠٠,٦٢٢,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٦٢٢,٦٩٦	-	-	-
٨,٤١٠,٢٤٤,٣٤٧	٣٤٣,٣٦٧,٢٢٩	٧,٤٠٧,١٠١,١١١	٧٧٤,٧٠٨,٠٥٧	٦,٩٥٩,٣٣٦	١٥,٦٦٩,٦٧٣	١,١١٥,١٦٢,٤٩١	١,٣٠٠,٩٩٧,٥٢٩	٤٥٨,٣٢٧,١٧٩	٧,٠٣٧,٩٥١,٨٤٢	-

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		المرحلة الاولى		البيند
		دينار	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	دينار	
٧,٠٣٧,٩٥١,٨٤٢	٩,٢٩٦,٩١٥	٦١٢,١٩٢	-	١١,٤٠٧,٨١٠	٣٧٨,٦٤٤	٧,٠٣٥,٥٥٨,١٩٦	٢٢٩,٣٥٢,٩٧٩	مالي
٤٥٨,٣٢٧,١٧٩	٩,٢٩٦,٩١٥	٦١٢,١٩٢	-	١٨,١١٩,٤٤٩	١٤٨,٢٦٠,٠٣٢	٢٢٩,٣٥٢,٩٧٩	٢٢٩,٣٥٢,٩٧٩	صناعي
١,٣٠٠,٩٩٧,٥٢٩	(٣٠,٢٩٩,٨٤٢)	٢٤٧,٠٢٩	٨,٢٤٨,٥٠٣	٩٨,٨٢٣,٢٤٠	١٧٣,٤٤٩,٩٠٩	١,٠٥٠,٧٧٥,٧١٩	١,٠٥٠,٧٧٥,٧١٩	تجارة
١,١١٥,١٦٢,٤٩١	٢٤٧,٠٢٩	٢٤٧,٠٢٩	٣١,٣٧٥,٢٢٧	١١٠,٥٨٢,٥٠٩	٦٩٦,٥٦٤,٥٥٤	٢٥١,٩٢٣,٧٢٤	٢٥١,٩٢٣,٧٢٤	عقارات
١٥,٦٦٩,٦٧٣	٨٧٩,١٤٥	٨٧٩,١٤٥	٢٥٧,٣٧٩	٢,٥٦٥,٩٨٦	٣٣٢,٤٩٩	١١,٦٣٤,٦٦٤	١١,٦٣٤,٦٦٤	زراعة
٦,٩٥٩,٣٣٦	٣,٢٢٣,٩٧٧	٣,٢٢٣,٩٧٧	-	٧٧٨,٢٩٧	١,٣٥٦,٧٨٧	١,٦٠٠,٢٧٥	١,٦٠٠,٢٧٥	اسهم
٧٧٤,٧٠٨,٠٥٧	١٠,٤٢٦,٣١٧	١٠,٤٢٦,٣١٧	٢٥,٣٦٦,٩١٨	٧,٣١٤,٧٠٦	٦٣٧,٣٥٩,٩٥٠	٤٤,٢٤٠,١٦٦	٤٤,٢٤٠,١٦٦	افراد
٢,٤٠٧,١٠١,٠١١	-	-	-	٢٥,١١٥,٦٠٢	-	٢,٣٨١,٩٨٥,٤٠٩	٢,٣٨١,٩٨٥,٤٠٩	حكومة وقطاع عام
٣٤٣,٣٦٧,٢٢٩	٢,٨٨٧,٨٣٠	٢,٨٨٧,٨٣٠	٣,٤٨٠,٦٢٤	٢٦,٦٧٢,٧٣٠	٢٩,١٨٧,٧٤٢	٧٨١,١٣٨,٣٠٣	٧٨١,١٣٨,٣٠٣	اخرى
٨,٤١٠,٢٤٤,٣٤٧	٢١,٧٢٣,٠١١	٢١,٧٢٣,٠١١	٨٦,٨٤٨,١٠٠	٣٣٦,٥٥٣,٦٨٤	١,٦٨٦,٨٩٠,١١٧	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	المجموع

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :
 أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية :

إجمالي	دول أخرى		أمريكا		أفريقيا		آسيا		أوروبا		دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠
٥٥٢,٤٣٦,٣٩٢	٤,٦٠٦,٧٦١	١٢٨,٩٣٩,٥٣٩	-	-	٦٧,٨٩٣	-	٥,٢٩٦,٢٥٦	٢٣٨,٤٠٠,٥٤٩	-	٢٣٨,٤٠٠,٥٤٩	٧٠,٢٦٠,٧١٣	-	١,٠٤٠,٨٦٤,٦٨١	١٠٤,٨٦٤,٦٨١
٣٧,٥٧٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٤٩,٧٢٨	-	٤,٤٥٧,٣٣٤	-	٣٩,٩٧١,٨٨٨	٣٩,٩٧١,٨٨٨
٤,٢٥٥,٣٥٤,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٥٩٩,٩١٩	-	١٢٤,٥٤٠,٣٣٤	-	٣,٩٧٦,٧١٤,٧٩٣	٣,٩٧٦,٧١٤,٧٩٣
٦٦,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٢٧١	٦٦,٢٧١
٣٥٠,٠٢٧,٢٩٧	٩,٦٠٠,٠٤٢	٩٩,١٨٣,٢١٤	-	-	١٤,٦٠٢,٠٦٠	-	١٩,٩٢٦,٨٩٠	١٧,٣١٦,٠٨١	-	١٧,٣١٦,٠٨١	٣٥,٩٣٣,٤٦٥	-	١٥٣,٤٦٥,٥٤٥	١٥٣,٤٦٥,٥٤٥
١,٤٤٨٦,٨٠٢,٩٨٧	٢,١٣٠,٩٦٣	-	-	-	-	-	٢,١٤٦,٤٨٢	-	-	-	٣٨,٠٠٦,٧٧٧	-	١,٤٤٤,٥١٨,٧٦٥	١,٤٤٤,٥١٨,٧٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٧٢١,٤٠٦,٩٤٣	١٦,٣٣٧,٧٦٦	٢٢٨,١٢٢,٧٥٣	-	-	١٤,٦٦٩,٩٥٣	-	٢٧,٣٦٩,٦٢٨	٤١٣,٤٦٦,٢٧٧	-	٤١٣,٤٦٦,٢٧٧	٢٧٢,٦٩٨,٢٣٣	-	٦,٧٤٨,٧٤٢,٣٤٣	٦,٧٤٨,٧٤٢,٣٤٣
١٨٩,٩٩١,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٠٩,٢٩٠	-	١٠,٢٠٩,٢٩٠	٢٣,١٤٠,٨٧٩	-	١٥٦,٦٤١,١٥٨	١٥٦,٦٤١,١٥٨
٣٩٨,٢٢٣,٣٨١	-	٦٨٦,٢٦١	-	-	٤٤٣,٠٨٦	-	٢,٠١٨,١٨٣	-	-	-	٤٤,٧٨١,٢٩٣	-	٣٥٠,٢٩٤,٥٥٨	٣٥٠,٢٩٤,٥٥٨
١٠٠,٦٢٢,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٧٢٠,٣١٢	-	٧٧,٩٠٢,٣٨٤	٧٧,٩٠٢,٣٨٤
٨,٤١٠,٢٤٤,٣٤٧	١٦,٣٣٧,٧٦٦	٢٢٨,٨٠٩,٠١٤	-	-	١٥,١١٣,٠٣٩	-	٢٩,٣٨٧,٨١١	٤٢٣,٦٧٥,٥٦٧	-	٤٢٣,٦٧٥,٥٦٧	٣٦٨,٣٤٠,٧٠٧	-	٧,٣٢٨,٥٨٠,٤٤٣	٧,٣٢٨,٥٨٠,٤٤٣
توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :														
المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المجموعة			المجموع		
دينار			دينار			دينار			دينار			دينار		
٥,٦٤٥,٣٢٢,٨٧٧	٥٢,٠٥٥,٤٧٧	١,٩١١,٩٧٦,٤٧٦	١٠٠,٥٢,٩٣٧	١,١١٧,٨٤٤,٨٧٠	٢١٩,٠٣٦,٦٠٨	٥,٠٧,٧٥١,٩٤٧	٣٢٦,٥٠٠,٧٤٥	١,١١٧,٨٤٤,٨٧٠	٢٧٢,٧٩٥,٥٢٩	٣٠١,٣٠٠,٣٢٩	٧٥٨,٧٧٠,٩٤٤	١,١١٧,٨٤٤,٨٧٠	٧٥٨,٧٧٠,٩٤٤	١,١١٧,٨٤٤,٨٧٠
٥٧٨,٣٣٥,٧١٨	٢,١٧١,١٥٠	٢٤,٧٤٩,٥٤٨	-	٢,٠٦٨,٧١٠	١١,٩٦٤,٧٦٦	١٢,٧٨٤,٧٨٣	-	١١,٩٦٤,٧٦٦	١١,١٢٢,٥٥١	١١,١٢٢,٥٥١	١٢,٧٨٤,٧٨٣	١١,١٢٢,٥٥١	١٢,٧٨٤,٧٨٣	١١,١٢٢,٥٥١
١٤,٦٨٨,٢٠٤	-	٢١٨,٧٤٣,٢٢٦	-	-	٤٥,٤١٥,٧٠٤	١٧٣,٣٢٧,٥٢٢	-	٤٥,٤١٥,٧٠٤	١٧٣,٣٢٧,٥٢٢	١٧٣,٣٢٧,٥٢٢	١٧٣,٣٢٧,٥٢٢	١٧٣,٣٢٧,٥٢٢	١٧٣,٣٢٧,٥٢٢	١٧٣,٣٢٧,٥٢٢
١٦,٤٢٨,٢٩٨	-	١٦,٤٢٨,٢٩٨	-	-	١٦,٣٠٦,٩٨٧	١٢١,٣١١	-	١٦,٣٠٦,٩٨٧	١٢١,٣١١	١٢١,٣١١	١٢١,٣١١	١٢١,٣١١	١٢١,٣١١	١٢١,٣١١
٨,٤١٠,٢٤٤,٣٤٧	٢١,٧٣٣,٠٠٩	٢١,٧٣٣,٠٠٩	٨٦,٨٤٨,١٠٣	٣٣٦,٥٥٣,٦٨٢	١,٦٨٦,٨٩٠,١١٧	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥	٦,٢٧٨,٢١٩,٤٣٥

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

المجموع

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

أفريقيا

أمريكا

دول أخرى

أرصدة لدى بنوك مركزية
 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 التسهيلات الائتمانية
 سندات وأسناد وأذونات
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة المعادلة
 من خلال قائمة الدخل
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة المعادلة
 من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة المعادلة

مشتقات أدوات مالية
 الموجودات المالية المؤقتة (أدوات الدين)
 الموجودات الأخرى
 الإجمالي / السنة المالية
 التكاليف المالية
 الإعتبارات المستقبلية
 الإلتزامات الأخرى
 المجموع الكلي

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

١ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			إجمالي قيمة التعرض
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	إجمالي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الدينار
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
%٦,٠٩	٢٨٢,٨٢٦,٨٨٦	٦٦,٩٢٢,٢٠٩	٣٠٣,٥٨٣,٦٧٣	٢١٥,٩٠٤,١٧٧	٤٧٨,٣٦١,٠٥٤	١٠,٨٠٥,٦٢٣	٤٧٨,٣٦١,٠٥٤
%٥,٢٣	٤,٢١٦,٩٨٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢١٦,٩٨٠	-	-	٤,٢١٦,٩٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-
%١,١٣	٤,٢١٦,٩٨٠	-	-	٤,٢١٦,٩٨٠	-	١٠,٨٠٥,٦٢٣	١٠,٨٠٥,٦٢٣
-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
%٤,٤١	٢٨٧,٠٤٣,٨٦٦	٦٦,٩٢٢,٢٠٩	٣٠٦,٥٨٣,٦٧٣	٢٢٠,١٢١,٦٥٧	٤٨٩,١٦٦,٦٧٧	-	٤٨٩,١٦٦,٦٧٧
%١٥,٣٣	٣٢,٥٤٩,٦٨١	٤,٤٣٠,٩٣٠	٨,٣٣٢,١٢٢	٢٨,١١٨,٧٥١	٣٧,٤٢٩,٠٩٩	-	٣٧,٤٢٩,٠٩٩
%٥,٠١	٢٥٧,٨٨٩	-	٣٧,٠٨٢	٢٥٧,٨٨٩	٤,٤٩٨,٧٥٩	-	٤,٤٩٨,٧٥٩
%٥,١٦	١٦٣,٩٣٩	-	-	١٦٣,٩٣٩	٢٤٨,٢٥٤	-	٢٤٨,٢٥٤
%٤,٦١	٣٢,٩٧١,٥٠٩	٤,٤٣٠,٩٣٠	٨,٣٦٩,٢٠٤	٢٨,٥٤٠,٥٧٩	٣٢,١٧٦,١١٢	-	٣٢,١٧٦,١١٢
%٥,٥٨	٣٢٠,٠١٥,٣٧٥	٧١,٣٥٣,١٣٩	٣١٤,٩٥٢,٨٧٧	٢٤٨,٦٦٢,٢٣٦	٥٢١,٣٤٢,٧٨٩	-	٥٢١,٣٤٢,٧٨٩

الدينار

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية

سندات وأسناد وأذونات

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل الشامل الأخرى

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة

مشتقات أدوات مالية

الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)

الموجودات الأخرى

المجموع

الكاليات المالية

الإلتزامات الاستثنائية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

٥ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعطاة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
١,٠٨٨,٠٠٤,٢٤٤	١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	٥٥٢,٤٣٦,٣٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,١٢٢,٧٧٦	٣٧,٥٧٨,٨٥٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
		للأفراد
٧٢١,٢٧٢,١٨٥	٧١٨,٣٨٩,٩٧٦	القروض العقارية
١,١٧٦,٤١٨,٣٦٩	١,١٤٤,٦٠٤,٢٩٧	للشركات
		الشركات الكبرى
١,١٥٦,٥١٧,٧٥٤	١,٢٤٥,٦١٢,٠٩٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٣١٠,٤٩٠,١٧٢	٢٥٥,٠٠٣,٤٩٣	للحكومة والقطاع العام
٨٤٣,٦٨٤,٩٤٢	٨٩١,٧٤٤,٨٨٢	سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
		ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من
٢٤٠,٦٨٨	٦٦,٢٧١	خلال قائمة الدخل
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٤٨٦,٨٠٢,٩٨٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من
-	٣٥٠,٠٢٧,٢٩٧	خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٦١٠,٤٤٠,٣٦٢	٧,٧٢١,٤٠٦,٩٤٣	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٥٠٤,٤٩٠,٧٢٨	٣٩٨,٢٢٣,٣٨١	اعتمادات و قبولات
٥٨٦,١٩١,٤٨٣	١٨٩,٩٩١,٣٢٧	كفالات
٣٩٤,٤٠٢,٤٨٠	١٠٠,٦٢٢,٦٩٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١,٤٨٥,٠٨٤,٦٩١	٦٨٨,٨٣٧,٤٠٤	المجموع
٩,٠٩٥,٥٢٥,٠٥٣	٨,٤١٠,٢٤٤,٣٤٧	الاجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي :

- ١٩,٣٧ ٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (٢٠١٧ : ١٧,٨ ٪).
- ٥٠,٦٠ ٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (٢٠١٧ : ٤٦,٣ ٪).
- ٢١,٧٩ ٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (٢٠١٧ : ١٩,٦ ٪).
- ٨,١٩ ٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (٢٠١٧ : ١٦,٣ ٪).

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٨، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية حوالي ١٩,٤ مليون دينار مقابل حوالي ١٨,٩ مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها حوالي ٤٦٤,٦ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل حوالي ٣٧٠,١ مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

٦ - سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (مؤسسة التصنيف (S&P):

٢٠١٨					
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة دينار	الاجمالي دينار	
AAA	-	-	-	-	
AA+	-	-	-	-	
AA	-	٩,٩٨٩,٣٤٥	-	٩,٩٨٩,٣٤٥	
AA-	-	٥,٦٤١,٥٠٩	-	٥,٦٤١,٥٠٩	
A+	-	١٠,٩٠٥,٧٨٨	-	١٠,٩٠٥,٧٨٨	
A	-	١٠,٣٩٢,٨٤٢	-	١٠,٣٩٢,٨٤٢	
A-	-	٣٨,٧٢١,٤٥٧	٤,٢٧٨,١٦٢	٤٢,٩٩٩,٦١٩	
BBB+	-	٣٠,٣٥٥,٥٧٤	-	٣٠,٣٥٥,٥٧٤	
BBB	-	٣,٥١٠,٤٨٩	-	٣,٥١٠,٤٨٩	
BBB-	-	٩,٧٧٦,٢٢٩	-	٩,٧٧٦,٢٢٩	
BB+	-	١,٧٥٩,١٣٥	-	١,٧٥٩,١٣٥	
BB	-	٣,٥٩١,٦١٧	-	٣,٥٩١,٦١٧	
BBB-	-	-	-	-	
B+	-	-	-	-	
B	-	٤,٠١٩,٦٨٤	-	٤,٠١٩,٦٨٤	
B-	-	-	-	-	
CCC-	-	-	-	-	
C	-	-	-	-	
غير مصنف	-	-	٩٢,٤٤٢,٤٠٢	٩٢,٤٤٢,٤٠٢	
حكومية او مكفولة من الحكومة	٦٦,٢٧١	٢٢١,٦٢٩,٩٦٩	١,٣٩٠,١٥٨,٩٩٣	١,٦١١,٨٥٥,٢٣٣	
الاجمالي	٦٦,٢٧١	٣٥٠,٢٩٣,٦٣٨	١,٤٨٦,٨٧٩,٥٥٧	١,٨٣٧,٢٣٩,٤٦٦	

مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق . وتقسم مخاطر السوق إلى أربع فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر البضائع.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة ٩٩٪ تماشيا مع تعليمات بازل III اضافة الى مراقبة سقفوات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١- مخاطر اسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تحليل موازي ل + / - ١٪ على منحنى العائد).

اثر رفع سعر الفائدة ١٪ على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ١٪ على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الفائدة ١٪ على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الفائدة ١٪ على حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
(٧٨)	٧٨	(٥٦)	٥٦
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨ الدولار الامريكي			
(٣,١٣١)	٣,١٣١	(٢,١٧٨)	٢,١٧٨
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٧ الدولار الامريكي			

٢- مخاطر العملات :

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / - ١%) على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١% على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١% على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١% على حقوق الملكية
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٨				
يورو	٢٥,٤٦١	(٢٥,٤٦١)	١٨,٢٣٣	(١٨,٢٣٣)
جنيه استرليني	٥٣٨,٨٣٣	(٥٣٨,٨٣٣)	٣٨٥,٨٥٨	(٣٨٥,٨٥٨)
الدولار الاسترالي	٩٦	(٩٦)	٦٩	(٦٩)
الفرنك السويسري	١,٤٣١	(١,٤٣١)	١,٠٢٥	(١,٠٢٥)
الدولار الكندي	٤	(٤)	٣	(٣)
ين ياباني	١,١٨٥	(١,١٨٥)	٨٤٨	(٨٤٨)
ليرة سورية	٣١,٧١١	(٣١,٧١١)	٢٢,٧٠٨	(٢٢,٧٠٨)
الدينار الجزائري	١,٠٥٢,٤٦٥	(١,٠٥٢,٤٦٥)	٧٥٣,٦٧٠	(٧٥٣,٦٧٠)
تحليل الحساسية لعام ٢٠١٧				
يورو	٤٧,١٣٠	(٤٧,١٣٠)	٣٢,٧٧٩	(٣٢,٧٧٩)
جنيه استرليني	٥٤٣,٥٨٤	(٥٤٣,٥٨٤)	٣٧٨,٠٦٣	(٣٧٨,٠٦٣)
الدولار الاسترالي	(٢٣٨)	٢٣٨	(١٦٥)	١٦٥
الفرنك السويسري	٥١٤	(٥١٤)	٣٥٨	(٣٥٨)
الدولار الكندي	(٧٥)	٧٥	(٥٢)	٥٢
ين ياباني	٩٩٨	(٩٩٨)	٦٩٤	(٦٩٤)
ليرة سورية	٢٩,٨٢٢	(٢٩,٨٢٢)	٢٠,٧٤١	(٢٠,٧٤١)
الدينار الجزائري	٩٩٤,١٤٩	(٩٩٤,١٤٩)	٦٩١,٤٣٠	(٦٩١,٤٣٠)

٣- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و/أو في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة ٩٩% لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى، ومن ثم تم احتساب القيمة المعرضة للخسارة لمحافظ البنك.

القيمة المعرضة للخسارة
دينار

(١٥٦,٨٥٦)
(١,٠٩٩,١٩٦)

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠١٨

محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر لعام ٢٠١٧

(١,٠٤٦,٠٤١)
(٩٩,٥٩٢)

محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر بدون فائدة	بنيل	3 سنوات وأكثر	بنيل	من سنة الى		من 6 أشهر الى سنة		من 3-6 أشهر		من شهر الى 3 شهور		من شهر	
					3 سنوات	بنيل	من سنة الى 6 أشهر	من 6 أشهر الى سنة	من شهر الى 3 شهور	بنيل	من شهر الى 3 شهور	بنيل		
١,١٨٢,٤١٧,٧٠٦	٧٦٣,٠٦٧,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٩,٣٥٥,٣٧٣
٥٥٢,٤٣٦,٣٩٢	٤٢,٢٨٨,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٨,٢٥٨,٧٥٤
٣٧,٥٧٨,٨٥٠	-	-	-	-	٢٧,٠٠٦,٦٣٧	-	١٠,٥٧٢,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٣٥,٤١١	٣٠,٣٦,٣٤٣	-	-	-	٦١,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٢,٧٩٧
٤,٢٥٥,٣٥٤,٧٤٦	٧,١٥٢,٧٩٣	٢٩٦,٠٣١,٣٠٣	٦٤٤,٨٩٣,١١٨	١,٠٨٦,٤٧٨,١١٩	٦٦١,١٢٠,٢٣٧	٨٦٢,٠٩٦,٤١٨	٢٩٧,٥٧٢,٧٥٨	٦٩٧,٥٧٢,٧٥٨	٢٩٧,٥٧٢,٧٥٨	٢٩٧,٥٧٢,٧٥٨	٢٩٧,٥٧٢,٧٥٨	٢٩٧,٥٧٢,٧٥٨	٢٩٧,٥٧٢,٧٥٨	٢٩٧,٥٧٢,٧٥٨
٣٧٢,٠٠٣,٣٦٢	٢١,٩٦٦,٦٢٠	٢٦,٥١٧,٧٣٣	١٩٦,٩٠٦,٦١٠	٣٤,٩١٧,٥١٨	٤٥,١٥١,٤٥١	٢٥٢,٠٢,٧٤٣	٢١,٣٤٠,٦٨٧	٢١,٣٤٠,٦٨٧	٢١,٣٤٠,٦٨٧	٢١,٣٤٠,٦٨٧	٢١,٣٤٠,٦٨٧	٢١,٣٤٠,٦٨٧	٢١,٣٤٠,٦٨٧	٢١,٣٤٠,٦٨٧
١,٤٨٦,٨٠٢,٩٨٧	-	٤٢,٥٢٥,٥٠٢	١,٢٣٥,٣٦٦,٢٨٨	٤٦,٣٨٥,٠٧١	١١٩,٢٤٢,٣٠٤	٣٣,١٧٠,٢٦٢	١٠,١١٣,٥٦٠	١٠,١١٣,٥٦٠	١٠,١١٣,٥٦٠	١٠,١١٣,٥٦٠	١٠,١١٣,٥٦٠	١٠,١١٣,٥٦٠	١٠,١١٣,٥٦٠	١٠,١١٣,٥٦٠
١٨٦,٥١٥,٧١٨	١٨٦,٥١٥,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,١٢٨,٩٢١	٢٣,١٢٨,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٣,١٥٩,٣٩٩	١١٨,٥٦٧,٦١٠	-	-	-	٥٨٢,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٩,٤٨١
٧٦,٣٥٤,١٠٩	٧٦,٣٥٤,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٣٠٠,٣٧,٦١١	١,٢٤٢,١٢٣,٣١٥	٣١٥,٠٧٤,٥٣٨	٢,٠٧٧,١٦٦,١١٦	١,١٩٤,٨٥٣,٦١٦	٨٣٦,٦٦٨,٥١٣	١,٠٤٢,٣٥٨,١٤٣	١,٥٤١,٢٩٣,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٣,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٣,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٣,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٣,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٣,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٣,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٣,٤١٠

موجودات :
 نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
 ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
 ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية
 موجودات مالية محددة بالقيمة الملائمة من خلال قائمة الدخل
 السهوبات الائتمانية المبثورة / بالصلحي
 موجودات مالية محددة بالقيمة الملائمة من خلال الدخل الشامل
 موجودات مالية بالتكلفة الملائمة
 مستلزمات ومعدات
 موجودات غير ملموسة
 موجودات ضريبية موجبة
 موجودات اخرى
 إجمالي الموجودات

١١٥,٢٠٨,٥٥٩	٥٢,٧٤٤,٢٥٧	-	-	٤,٩٢٥,٣٩٥	١٧٧,٠٩٤,٢٥٤	٧٥,٣٤٧,٢٠٢	٢٦٩,٠٩٧,٤٥١
٥,٨٧٣,٧١٠,٨٥٥	٢,٧٣٢,٢٩٦,٢٩٣	٩,٢٥٢,٠٧١	١٨٤,٤٤٠,٧٨٩	٣٦٩,١٩٣,٥٠١	٥٣٧,٦٧٠,٧١٢	٨٩٦,١٦٥,٨٢٢	١,١٤٤,١٩١,٦٦٧
٢٨٦,٩٨٦,٢٧٦	٣٨,٢٧٢,٢٢٧	٤,٦٨٠,٧٨٠	٨,٢٩٩,٦٩٧	٧٨,٤٠٥,٩٥١	١٩,٥٢٨,٥٠٢	٨٤,٤٤٩,٥٤٥	١٠٣,٣٤٨,٧٧٤
١٣٥,٨٥٨,٩٨٨	-	٦,٩٠٧,٤٥٨	٧٧,٥٠٩,٦٤٤	٣٣,٨٥٢,٧٢٧	٥٦,٣٥٧,١٩٣	١,٢٣٠,٩٦٦	-
٥٣,٨١٤,١٥٧	٥٣,٨١٤,١٥٧	-	-	-	-	-	-
٤٩,٧٥٢,٩٩٤	٤٩,٦٦٠,١٧٥	٩٢,٨١٩	-	-	-	-	-
٤,١٤١,١٧٠	٤,١٤١,١٧٠	-	-	-	-	-	-
٢١,٠٤٣,٩٧٨	٢١,٠٤٣,٩٧٨	-	-	١٥٢,٦٠٥	٩٩,٨٩٥	٦٠,١٣١	٨٧,٥١٧
٧,٢١٩,٩٤٦,٠٢٧	٣,١٤٠,٩٤٨,٩٥٩	٢,٠٩٣,١٧٨	٢٢٠,٢٥٠,١٣٠	٤٧٢,٥٣٢,١٧٩	٧٩٠,٧٥٠,٥٥٦	١,٠٥٧,٣٠٣,٦٦٦	١,٥١٧,٢٢٥,٤٠٩
١,٠٨٠,٠٩٣,٥٧٤ (١,٨٩٨,٣٢٥,٥٩٤)	٣٤٤,١٤١,٤١٠	١,٨٥٦,٩١٥,٨٨٦	٧٢٢,٣٢١,٤٣٧	٤٥,٩١٧,٩٥٧	(١٤,٩٤٥,٥٣٣)	٢٤,٠٦٨,٠٠١	٢٤,٠٦٨,٠٠١

مطلوبات :
 ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
 ودائع العملاء
 تامينات تقنية
 اموال مقترضة
 مخفضات مقترضة
 مخفضات ضريبية الدخل
 مطلوبات ضريبية موجبة
 مطلوبات اخرى
 مجموع المطلوبات
 فجوة إعادة تسعير الفائدة

٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	١,٢٢٠,٥٨٤,٢٣٦	٣١٧,٨٧٣,٥١٧	١,٨٧٢,٨١٤,٦٤٩	١,٤١٦,٥٨٥,٣٧٢	٧٤٤,٣٣٨,٧٤٧	١,١٤٤,٦٦٨,٤٩٧	١,٤٣٣,٨٧٥,١٠٩
٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦	٢,٠٣٩,٣٧٢,٦٨٩	٩,٧٤٦,٠٦٦	٢٤٤,٩٧٢,٦٦٢	٤٤٨,٧٥٦,٧٠٧	٥٦٦,٧٣٣,١٤٨	٢,٢٣٥,٦١٧,٥٢٢	١,٤٩٩,٥١١,٤١٢
١,١١٦,٢٣٠,٣٦١	(٨١٨,٧٨٨,٤٦٣)	٢٠٨,١٢٧,٥٠١	١,٢٤٧,٨٤٢,٣٨٧	٩٦٧,٨٢٨,٦٦٥	١٧٧,٥٠٥,٥٩٩ (١,٠٩٠,٦٤٩,٠٣٥)	(٧٥,٦٣٦,٣٠٣)	(٧٥,٦٣٦,٣٠٣)

للمعام ٢٠١٧
 إجمالي الموجودات
 مجموع المطلوبات
 فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية :

إجمالي	أخرى	ديتال جزائري	ليونة سورية	بين بنالي	جنينة استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٦,٨٥٦,١٤٠	٦٣,١٥٤,٢٣٥	١٢٢,٤٥٢,٥٥٣	٧٣,٨٤٨,٤٠٨	٥٧٨	٢٢٩,٨١٣	٥٦,١٥٧,٤٧٤	٢٥١,٠٠٨,٠٧٩
٥٠٣,٦٩٧,٨٢٨	٢٩,٥٠٥,٨٥٢	١,٤٧١,٠٣٦	١,٠٧,٧٥٦	٨٩٢,٢٨٠	١١,٣٠٨,٤٣٤	٤٧,٨٦٨,٥٣٢	٤١٢,٥٤٢,٩٣٨
٧,٦٠٦,٩٦٢	-	-	-	-	-	٤,٦٦٩,١٧٨	٢,٩٣٧,٧٨٤
١,١٥٠,٠٦٤,٧٩٨	١٤٥,٥٩٢,٥٠٠	٢٧٤,٦٣٨,٣٣٢	٣٤,٧٠٢,٨١٢	٥,٥٢٧,٧١٩	١٥١,٦٧٥,٢٣٤	٣,٧٩٢,٣٧٦	٥٣٤,١٨٥,٨٢٥
٦٩٩,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٦٩٩,٠٦٨
٢٠٨,٤٨١,٦٩١	-	-	-	-	٤,٤٩١,٥٩٨	١٧,٩٠٠,٩٠٦	١٨٦,٠٨٩,١٨٧
٣٩٨,٧٥٥,٢٤٤	-	١,٤٩٤,٦٥٠	-	-	-	-	٣٩٦,٧٦٠,٥٩٤
٦,٦٥١,٢٠٧	٤٤٥,٢٣٧	١,٦١٣,٨٩٩	٣,٨١١,٠٨٣	-	٧٨١,٩٨٨	-	-
٩,٢٠٤,٧٩٠	٣٦٨,٨٣٧	٢,٧١٠,٤٠٨	٢٩,٣٣٠	-	٦,٠٩٦,٢١٥	-	-
١,٨٧٣,٦٥٩	٩٣٦,٢٧١	-	٩,٥٣٣	-	١٣٩,٧٢١	٧٨٨,١٣٤	-
٢٥,٠٢٧,٦٩٦	٣,٧٩٤,٧١٠	١٤,١٩٣,٦٦٠	٨٥٥,٣٩٣	٤٤٨	٦١٤,٩٩٧	٥٩٦,٩٠٢	٤,٩٤١,٠٨٦
٢,٨٧٨,٤١٤,٠٨٣	٢٤٣,٧٩٧,٦٤٢	٤١٨,٥٧٤,٥٣٨	١١٣,٣٩٣,٦١٥	٦,٤٢١,٥٢٥	١٧٥,٢٨٨,٠٠٠	١٣١,٧٧٢,٥٠٢	١,٧٨٩,١١٥,٥١١
٥١٦,٧٧٤,٣٠١	١١,٥٥٤,٦٠١	-	٤,٥٥٣,١١١	٤٢,١٩٠	٢٤,٩٧٦,٣٧٨	١٠,١٢٤,٣٨٣	٤٦٥,٥١٣,٦٨٨
١,٩٣١,٠٢٠,٥٥٢	١٦٣,٤٨٥,٦٧	١٤٨,٢١٠,٩٤١	٩٩,٦١٩,٥٧٣	٧٣٦,٧٠٧	٥٢,٥٥٣,٢٢٣	١١١,٠٦٦,٤٨٧	١,٣٥٥,٣٤٨,٥٨٤
١٩٢,٦٤٥,٥٣٢	١٣,٠٠٠,٢٣٠	٤٤,٩٧٧,٨٧٢	٣,١١٨,٤٩٩	٥,٥١٧,٢٤٤	٢١١,٢٣٠	١٧,٨٦٧,٨٥٠	١,٠٧,٩٥٩,٦٠٧
١٧,٢٩٦,٣٤٧	٣٥,٥٠٥	-	١٦,٥٠٧,٢٣٢	-	-	٤٣,٨٥٥	٣٩٤,٧٥٥
٣,٥٠٠,٨٦٤	-	٢,٥٢١,٧٣٤	٨٧٦,٥٦٣	-	١,٠٢,٥١٧	-	-
١٣٣,١٤٧,٧٩٠	٧,٢١٦,٣٠٦	١٠٤,١٩١,٤٥٧	٥,٥٢٨,٨٤٥	-	٢,٦٤٦,٤٥٣	٧٤,٥٨٥	١٢,٨٢٤,١٤٤
٢,٧٤٤,٣٨٥,٤١٦	١٩٥,٦٠٦,٧٠٩	٢٩٩,٩٠٢,٠٠٤	١٣,٠٢٠,٣,٨٢٣	٦,٢٩٦,١٤١	٨٠,٤٨٩,٨٠١	١٣٩,٨٥٣,١٦٠	١,٩٤٢,٠٣٣,٧٧٨
٨٤,٠٢٨,٦٦٧	٤٨,١٩٠,٩٣٣	١١٨,٦٧٢,٥٣٤	(١٦,٨١٠,٥٠٨)	١٢٥,٣٨٤	٩٤,٧٩٨,١٩٩	(٨٠,٧٩,٦٥٨)	(١٥٢,٨٦٨,٢١٧)
١,٢١٧,٩١٦,٨١٤	٥٤,٩٠٢,١٥٤	١٠٤,٩٢٢,٣١٠	١١,٨٠٢,٨٨٥	٣,٣٤٠,٢٥٨	٢٨,١٤٤,٨٥٧	٣٥٢,٩٤٨,٥١٩	٦٦١,٨٥٥,٨٣١
٢,٦٠٨,٩٣١,٣٢٦	٢٣٩,٥٧٣,٧٥٥	٤١٢,٦٣٩,٠٩٧	٩٢,٥٠٤,٥٠٧	٧٧٥,٣٧٣	١٨١,٤٩٢,٦٠٧	١٠,٦٠,٧٧٧,٥٥٨	١,٥٧٤,٨٦٨,٤٢٩
٢,٣١٣,٣٤٤,٦١٢	١٩٥,٢٠١,٣٨٧	٢٩٤,٨٤٥,٢٨٢	١٠٥,٨٢٦,٠٩٠	٦٧٥,٠٩٤	٨٠,٦٤٢,١٠٨	١١٧,٤٥٧,٩٤١	١,٥٦٨,١٩٦,٧٦٠
٢٤٥,٥٨١,٦٦٤	٤٤,٣٧٢,٣٦٨	١١٨,٧٩٣,٨١٥	(١٢,٣٦١,٥٨٣)	١٠٠,٢٧٩	١٠٠,٨٥٠,٤٩٩	(١١,٣٨٠,٣٨٣)	٦,١٧١,٦٦٩
١,١٦٣,١١٢,٢٥٤	٤٤,٠٥٢,٢٧٧	١١٩,٥٠٦,٨٥٥	٥,٦٩٠,١٣٤	١,٠٥٢,٨٧٨	٢٧,٠٩٦,٣٥٠	٤١٢,٨٣٢,٣٩٦	٥٥٢,٨٨١,٣٣٤

إلبيسد / العمائد

- ٢٠١٨
- الموجودات
- تقديرات ارضية لدى بنوك مركزية
- ارضية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالعملة
- موجودات مالية محددة بالقيمة المتأجل من خلال قائمة الدخل
- موجودات مالية بالقيمة المتأجل من خلال قائمة الدخل المتأجل
- موجودات مالية بالائتمانية المتأجل
- ممتلكات ومعدات - بالعملة
- موجودات غير ملموسة
- موجودات خيرية - بوجلة
- موجودات اخرى
- مجموع الموجودات

المطلوبات

- والتقديرات ومؤسسات مصرفية
- والتقديرات عملاء
- تأمينات تقنية
- مخصصات بتقديرات
- مخصص خيرية الايداع
- مطلوبات اخرى
- مجموع المطلوبات
- صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
- التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

٢٠١٧

- مجموع الموجودات
- مجموع المطلوبات
- صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
- التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسييل موجوداته او الحصول على التمويل اللازم.

يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها :

- * تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
- * اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
- * تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتذبذب فيها.
- * تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
- * مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
- * رفع التقارير الدورية الى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنوع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل ، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الأردني حوالي ٦١٪ .

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

المجموع	بيون استحقاق		أكثر من ٣ سنوات		من سنة حتى ٣ سنوات		من ١ شهور حتى سنة واحدة		من ٣ شهور إلى ١٠ شهور		من شهر إلى ٣ شهور		أقل من شهر	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٦,٨٧٦,١٣٠	٥٢,٧٤٤,٢٥٧	-	-	-	٤١,٢٤٨,٩٧٣	١٧٨,٠١٠,٧١٧	٧٥,٥٢٠,٥٠١	٢٦٩,٢٥٢,١٨٢	٢١٩,٢٥٢,١٨٢	٢١٩,٢٥٢,١٨٢	٢١٩,٢٥٢,١٨٢	٢١٩,٢٥٢,١٨٢	٢١٩,٢٥٢,١٨٢	٢١٩,٢٥٢,١٨٢
٥,٨٤٤,٨٨٣,١٧١	٢,٧٣٣,٢٩٦,٢٩٣	٩,٧٩٨,٨٦٨	١٩١,٧٠٧,٧٥٦	٣٧٤,٦٤٨,٣٥٥	٥٤١,١٤٢,٧٥٤	٨٩٩,١٥٨,٣٢٧	١,١٤٥,١٣١,٢٦٨	١,١٤٥,١٣١,٢٦٨	١,١٤٥,١٣١,٢٦٨	١,١٤٥,١٣١,٢٦٨	١,١٤٥,١٣١,٢٦٨	١,١٤٥,١٣١,٢٦٨	١,١٤٥,١٣١,٢٦٨	١,١٤٥,١٣١,٢٦٨
٢٨٨,١٥١,٠٣٤	٢٨,٧٣٣,٢٧٧	٤,٨٩١,٤١٥	٨,٥٤٨,٦٨٨	٢٨,٧٣٥,٥١٨	١٩,١٣٨,٣٥٠	٨٤,٦٦٠,٦٦٩	١,٠٣٤,١١٢,٣٦٧	١,٠٣٤,١١٢,٣٦٧	١,٠٣٤,١١٢,٣٦٧	١,٠٣٤,١١٢,٣٦٧	١,٠٣٤,١١٢,٣٦٧	١,٠٣٤,١١٢,٣٦٧	١,٠٣٤,١١٢,٣٦٧	١,٠٣٤,١١٢,٣٦٧
١٣١,٧٠٠,٨٥٧	-	٧,٨٩٥,٩١٥	٣,١٣٤,٦١٤	٣٥,٠٦٤,٨٤٤	٥٧,٣٦٥,٢٨٢	١,٢٤٠,٧٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٣,٨١٤,١٥٧	٥٣,٨١٤,١٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,٧٥٢,٩٩٤	٤٩,٦٦٠,١٧٥	٩٢,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,١٤١,٢٧٠	٤,١٤١,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧١,٠٤٢,٠٩٢٨	٧١,٠١٩,٧٨٠	-	-	١٥٣,٦٠٥	٤٩,٨٩٥	١,٠١٣١	٨٧,٥١٧	٨٧,٥١٧	٨٧,٥١٧	٨٧,٥١٧	٨٧,٥١٧	٨٧,٥١٧	٨٧,٥١٧	٨٧,٥١٧
٧,٢٤٤,٧٤١,٥٤١	٣,١٤٠,٩٤٨,٩٥٩	٢٢,٦٧٩,٠١٧	٢٣,٣٩٠,٥٠٨	٤٧٩,٤٤١,٢٧٥	٧٩٦,٧٥٦,٩٩٨	١,٠١٠,٦٤٠,٤٥٠	١,٥١٨,٣٨٤,٣٣٤	١,٥١٨,٣٨٤,٣٣٤	١,٥١٨,٣٨٤,٣٣٤	١,٥١٨,٣٨٤,٣٣٤	١,٥١٨,٣٨٤,٣٣٤	١,٥١٨,٣٨٤,٣٣٤	١,٥١٨,٣٨٤,٣٣٤	١,٥١٨,٣٨٤,٣٣٤
٨,٣٠٠,٣٧,٦٠١	١,٢٤٢,١٢٣,٣٦٥	٣٦٥,٠٧٤,٥٣٨	٢,٠٧٧,١٦٦,٠١٦	١,١٩٤,٨٥٣,٦١٦	٨٣٦,٦٦٨,٥١٣	١,٠٤٢,٣٥٨,١٤٣	١,٥٤١,٢٩٢,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٢,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٢,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٢,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٢,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٢,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٢,٤١٠	١,٥٤١,٢٩٢,٤١٠

مطلوبات الخزى

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

مطلوبات اخرى

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات ضريبة الدخل

مخصصات متنوعة

مطلوبات اخرى

بنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١٧,٥٣٧,٦٥٩	-	٥٤,٢٨٦,٨٤٥	٦٦٣,٢٥٠,٨١٤	٢٠١٨
٣٨٦,٥٥٩,٢٧٨	٣١١,٤٩٧	٢٤,٩٠٠,٦٤٤	٣٦١,٣٤٧,١٣٧	الإعتمادات والقبولات
٥٣٦,٠٨٣,٠٨٩	١٧٢,٠٦٩	٢٠,١٠٥,٠٧٢	٥١٥,٨٠٥,٩٤٨	السقوف غير المستغلة
١,٦٤٠,١٨٠,٠٢٦	٤٨٣,٥٦٦	٩٩,٢٩٢,٥٦١	١,٥٤٠,٤٠٣,٨٩٩	الكفالات
				المجموع
٦٨١,٣٦٩,٣٧١	-	٧٣,١٠٩,٢٥٢	٦٠٨,٢٦٠,١١٩	٢٠١٧
٣٩٤,٤٠٢,٤٨٠	-	١٣,١٥١,٤٤٧	٣٨١,٢٥١,٠٣٣	الإعتمادات والقبولات
٥٨٦,١٩١,٤٨٣	-	٣٣,٨٨٤,٧٩٤	٥٥٢,٣٠٦,٦٨٩	السقوف غير المستغلة
١,٦٦١,٩٦٣,٣٣٤	-	١٢٠,١٤٥,٤٩٣	١,٥٤١,٨١٧,٨٤١	الكفالات
				المجموع

٤٦ - مستويات القيمة العادلة

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

- * المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- * المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- * المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند لتلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الاجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨
				موجودات مالية :
				موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الأخر
٣٧٢,٠٠٣,٣٦٣	١٩,٤٧٦,٠٦٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٢٧,٢٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٧٣٥,٤٢١	٦٩٩,٠٧٨	-	٣,٠٣٦,٣٤٣	المجموع
٣٧٥,٧٣٨,٧٨٤	٢٠,١٧٥,١٤٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٥٣,٠٦٣,٦٤١	

الاجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧
				موجودات مالية :
				موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الأخر
١,٩٨٣,٩٩٥	١,٩٨٣,٩٩٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٣٩٩,٨٧٨	-	١٦,٠٠٦,١٦٤	٥,٣٩٣,٧١٤	المجموع
٢٣,٣٨٣,٨٧٣	١,٩٨٣,٩٩٥	١٦,٠٠٦,١٦٤	٥,٣٩٣,٧١٤	

٤٧ - حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٦٢٤ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٧٠٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٨ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	الموجودات :
١,١٨٢,٤١٧,٧٠٦	١٨٢,٥٩٤,٣٥٥	٩٩٩,٨٢٣,٣٥١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٥٢,٤٣٦,٣٩٢	-	٥٥٢,٤٣٦,٣٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٥٧٨,٨٥٠	-	٣٧,٥٧٨,٨٥٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٧٣٥,٤١١	٦٣٢,٧٩٧	٣,١٠٢,٦١٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٢٥٥,٣٥٤,٧٤٦	٢,٦٥٠,٧٤١,٤٤١	١,٦٠٤,٦١٣,٣٠٥	تسهيلات انتمانية مباشرة/ بالصافي
٣٧٢,٠٠٣,٣٦٢	٢٥٩,٧٠٩,٨٩١	١١٢,٢٩٣,٤٧١	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٨٦,٨٠٢,٩٨٧	١,٢٨٦,٥٧٦,١٨٠	٢٠٠,٢٢٦,٨٠٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨٦,٥٦٥,٧١٨	١٨٦,٥٦٥,٧١٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٣,٦٢٨,٩٢١	٢٣,٦٢٨,٩٢١	-	موجودات غير ملموسة
٧٦,٣٥٤,١٠٩	٧٦,٣٥٤,١٠٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٣,١٥٩,٣٩٩	٨١,٥٤٢,٩٨٨	٤١,٦١٦,٤١١	موجودات أخرى
٨,٣٠٠,٠٣٧,٦٠١	٤,٧٤٨,٣٤٦,٤٠٠	٣,٥٥١,٦٩١,٢٠١	مجموع الموجودات
٦١٥,٢٠٨,٥٥٩	-	٦١٥,٢٠٨,٥٥٩	المطلوبات :
٥,٨٧٣,٧٦٠,٨٥٥	٣,١٠٥,٩٧٨,٨٦٧	٢,٧٦٧,٧٨١,٩٨٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٦,٩٨٦,٢٧٦	٧٦,٠٣٢,٧٩٦	٢١٠,٩٥٣,٤٨٠	ودائع عملاء
١٢٥,٨٥٨,٩٨٨	٣٤,٤١٧,١٠٢	٩١,٤٤١,٨٨٦	تأمينات نقدية
٥٣,٨١٤,١٥٧	٥٢,١٨٩,٧٩١	١,٦٢٤,٣٦٦	أموال مقترضة
٤٩,٧٥٢,٩٩٤	١١,٢٢٦,٢٤٨	٣٨,٥٢٦,٧٤٦	مخصصات متنوعة
٤,١٤١,٢٧٠	٤,١٤١,٢٧٠	-	مخصص ضريبة الدخل
٢١٠,٤٢٠,٩٢٨	١٥٣,٢٥٦,٨٣٠	٥٧,١٦٤,٠٩٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٢١٩,٩٤٤,٠٢٧	٣,٤٣٧,٢٤٢,٩٠٤	٣,٧٨٢,٧٠١,١٢٣	مطلوبات أخرى
١,٠٨٠,٠٩٣,٥٧٤	١,٣١١,١٠٣,٤٩٦	(٢٣١,٠٠٩,٩٢٢)	مجموع المطلوبات
			الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	الموجودات :
١,٢٤٩,١٤٦,٧٦٨	١٧٢,٦٣٢,٢١١	١,٠٧٦,٥١٤,٥٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	-	٤٩٤,٥٤٧,٢٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,١٢٢,٧٧٦	-	٣٨,١٢٢,٧٧٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٣٩٩,٨٧٨	١٧,٥٠٦,١٦٥	٣,٨٩٣,٧١٣	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٢٠٨,٣٨٣,٤٢٢	٢,٧١١,١٦٦,٣١٨	١,٤٩٧,٢١٧,١٠٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
١,٩٨٣,٩٩٥	١,٩٨٣,٩٩٥	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٧٨١,١٤١,٩٩٣	١,٣٦٨,٩٥٦,٩٥٩	٤١٢,١٨٥,٠٣٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٩,٥٥٩,٣٥١	١٧٩,٥٥٩,٣٥١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٥,٠٨٣,٠٢٢	٢٥,٠٨٣,٠٢٢	-	موجودات غير ملموسة
٣٨,٣٨٤,٨٣٨	٣٨,٣٨٤,٨٣٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٣,١٨٦,٨٨٥	٨٣,٧١٧,٦٦٨	١٩,٤٦٩,٢١٧	موجودات أخرى
٨,١٤٠,٩٤٠,١٦٧	٤,٥٩٨,٩٩٠,٥٢٧	٣,٥٤١,٩٤٩,٦٤٠	مجموع الموجودات
٥٤١,٧٢١,٩٣٢	-	٥٤١,٧٢١,٩٣٢	المطلوبات :
٥,٨٢٨,١٣٢,٥٧١	٢,١٢١,٤٦٠,٧٠٥	٢,٧٠٦,٦٧١,٨٦٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٦,٦٠٦,٧٨٩	٩١,٠٣٩,٨٤٩	١٧٥,٥٦٦,٩٤٠	ودائع عملاء
١١٤,١٣٦,٧٨٥	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,١٣٦,٧٨٥	تأمينات نقدية
٥٥,٢٨٤,٦٩٠	٥٣,٧٥٠,٨٨٧	١,٥٣٢,٨٠٣	أموال مقترضة
٥٠,٥٠٩,٣١٩	١٢,٣٠٠,٠٤٢	٣٨,٢٠٩,٢٧٧	مخصصات متنوعة
٢,١٨٥,٨٥٨	٢,١٨٥,٨٥٨	-	مخصص ضريبة الدخل
١٦٦,١٣١,٨٦٢	١٢٣,٧٦٠,٧٤٢	٤٢,٣٧١,١٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٠٢٤,٧٠٩,٨٠٦	٣,٤٥٩,٤٩٨,٠٨٣	٣,٥٦٥,٢١١,٧٢٣	مطلوبات أخرى
١,١١٦,٢٣٠,٣٦١	١,١٣٩,٤٩٢,٤٤٤	(٢٣,٢٦٢,٠٨٣)	مجموع المطلوبات
			الصافي

٤٩ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	اعتمادات
٦٢٠,٥٦٧,٤٠٢	٦٢٦,١٩٥,٧٠٢	قبولات
٦٠,٨٠١,٩٦٩	٩١,٣٤١,٩٥٧	كفالات :
		- دفع
١٢١,٩٤١,٩٥٣	١٤٨,٦٠٧,٤٢٣	- حسن تنفيذ
١٣٤,٠٢٣,٦٥١	١٣٨,٧١٣,٢٩١	- أخرى
٣٣٠,٢٢٥,٨٧٩	٢٤٨,٧٦٢,٣٧٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٩٤,٤٠٢,٤٨٠	٣٨٦,٥٥٩,٢٧٨	المجموع
١,٦٦١,٩٦٣,٣٣٤	١,٦٤٠,١٨٠,٠٢٦	

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٨,٩٠٨,٧٧٣	٢,٣١٢,٩٧٨	عقود مشاريع انشائية
٧,٤١٢,١١٠	١١,٢٢٤,٣٣٥	عقود مشتريات اخرى
٦,٩٩٣,٢٥٤	٧,٠٩٦,٢٨٤	المجموع
٢٣,٣١٤,١٣٧	٢٠,٦٣٣,٥٩٧	

٥٠ - القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣٣,٢ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٣٦,١ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ ، ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزاما تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣,١٦٣,٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ .
- بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٣٦٥ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨ (٢٩٦ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧ .

٥١ - أرقام المقارنة

- تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧ .

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

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

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31, 2018

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
Audit Report	1 - 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Income	8
Consolidated Statement of Comprehensive Income	9
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
Notes to the Consolidated Financial Statements	12 - 130

Audit Report on the Consolidated Financial Statements

AM/ 010923

To The Shareholders of
The Housing Bank for Trade and Finance
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of The Housing Bank for Trade and Finance (A Public Shareholding Limited Company) "The Bank" and its subsidiaries "the Group", which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2018, and the consolidated statements of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank as of December 31, 2018, and its consolidated financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the Bank's consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Matter

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

Key Audit Matters

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

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

A description was provided on how to examine each of the matters referred to below in the audit procedures:

<u>Key Audit Matters</u>	<u>Scope of Audit to Address the Risks</u>
<p>1. Application of the International Financial Reporting Standard Number (9)</p> <p>The International Accounting Standards Board issued International Financial Reporting Standard (9) "Financial Instruments", which replaces International Accounting Standard (39).</p> <p>Effective January 1, 2018, the Bank has adopted IFRS (9) retrospectively without restating the comparative figures.</p> <p>The differences between the previously reported carrying amounts and new carrying amounts of the financial instruments of around JD 55.2 million have been recognized in the retained earnings opening balance.</p> <p>The key changes arising from the early adoption of IFRS (9) represent the fact that the Bank's credit losses are now based on the expected losses rather than an incurred loss model, and the change in the classification and measurement of the Bank's financial assets and liabilities.</p>	<p>We have gained an understanding of the Bank's policy on the classification and measurement of financial assets and liabilities in accordance with IFRS (9), and compared the policy to IFRS (9) regulatory requirements.</p> <p>We have also understood the Bank's expected credit loss methodology through using specialists, wherever appropriate, to satisfy ourselves about the integrity of the data which includes several items as follows:</p> <ul style="list-style-type: none">• Observing the Bank's expected credit loss policy in accordance with IFRS (9).• Determining the significant increase in credit risk.• Classifying exposures into various stages through testing a sample of the Bank's granted credit facilities.• Understanding the key data sources and data assumptions used in the expected credit loss models to determine the expected credit loss provisions; as well as the forecast assumptions used in calculating the related expected credit loss.• Checking, for a sample of exposures, the appropriateness of determining the exposure at default.

Key Audit Matters

Scope of Audit to Address the Risks

- Reviewing the probability of default in the calculation of expected credit loss calculated based on several economic cycles with the information declared and appropriate, and turning it into the probability of default in accordance with a specific economic cycle.
- Reviewing the calculation of expected credit loss in case of default in use, including the adequacy of collateral and consequential calculations.
- Reviewing the completion of credit facilities, investment securities and deposits used in the calculation of expected credit loss as of January 1, 2018.

The significant accounting policies, accounting estimates and credit risk management disclosures are set out in notes (2), (3), (4) and (45) to the consolidated financial statements.

2. Adequate Provision for Credit Losses on Credit Facilities

Credit facilities are a major part of the Bank's assets. Due to the importance of the judgments used in the classification of credit facilities at the various stages set forth in International Financial Reporting Standard (9) and the related provision requirements, they have been considered as key audit risks.

The Bank's management exercises significant judgment and uses assumptions to determine both the timing and amount of provision to be recorded as expected credit losses.

We have understood the Bank's key credit operations that include granting, certifying, controlling and allocating provisions and reviewing the internal control system on these operations.

We have also read out the Bank's expected credit loss provisioning policy in relation to International Financial Reporting Standard (9) and the regulatory directives. Furthermore, we have understood the methodology used by the Bank to determine the provisions against exposures classified as in (stages 1,2 and 3). The reasonableness of the underlying assumptions, the adequacy of the data used by the Bank, and the use of experts were appropriate to satisfy ourselves about these data.

Key Audit Matters

The Bank's total direct credit facilities amounted to about JD 4.646 million, and the related provision for expected credit losses amounted to about JD 292 million as of December 31, 2018.

Scope of Audit to Address the Risks

We have selected a sample of credit facilities to review the following:

- The completeness of credit facilities included in the calculation process of expected credit loss.
- The appropriateness of the Bank's determination of the significant increase in credit risk and the basis for the classification of exposures into different stages.
- The appropriateness of determining exposure when default occurs and the probability of default and loss in the event of default in the calculation of the expected credit loss of a sample of exposures.
- Credit facilities whose impairment has been determined individually and classified as in stage 3.
- Management's estimate of future cash flows, their reasonableness, and outcome of the calculation of provisions.

The significant accounting policies, accounting estimates, and credit risk management disclosures are presented in notes (2), (3), (4), (10) and (45) to the consolidated financial statements.

3. Valuation of Financial Assets at Fair Value

The process of evaluating financial assets at fair value is considered a complex process and requires the use of future cash flow models including fair value factors. As of December 31, 2018, non-current investments amounted to about JD 20.1 million.

The audit included evaluating the methodology used and the appropriateness of valuation models and inputs used to assess non-current investments. As part of the audit, we also reviewed the reasonableness of the most important inputs used in the valuation process, such as expected cash flows and discount rates by comparing them with market information.

Disclosures about financial assets at fair value are disclosed in notes (8) and (9) to the consolidated financial statements.

Other Information

Management is responsible for other information. The other information comprises the other information in the annual report, excluding the consolidated financial statements and the independent auditors' report thereon. We expect that the annual report will be made available to us after the date of our audit report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

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

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the consolidated 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 implementation of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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


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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement with the consolidated financial statements. We recommend that the General Assembly of Shareholders approve these consolidated financial statements.

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
February 11, 2019


Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010103

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	December 31,	
		2018	2017
		JD	JD
Assets:			
Cash and balances at central Banks	5	1,182,417,706	1,249,146,768
Balances at banks and financial institutions	6	552,436,392	494,547,239
Deposits at banks and financial institutions	7	37,578,850	38,122,776
Financial assets at fair value through profit or loss	8	3,735,411	21,399,878
Direct credit facilities-net	10	4,255,354,746	4,212,637,422
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	372,003,362	1,983,995
Financial assets at amortized cost - net	11	1,486,802,987	1,781,141,993
Property and equipment - net	13	186,565,718	179,559,351
Intangible assets - net	12	23,628,921	25,083,022
Deferred tax assets	20/e	76,354,109	38,384,838
Other assets	14	123,159,399	103,186,885
TOTAL ASSETS		<u>8,300,037,601</u>	<u>8,145,194,167</u>
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY:			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits	15	615,208,559	541,721,932
Customers' deposits	16	5,873,760,855	5,828,132,571
Cash margins	17	286,986,276	266,606,789
Borrowed funds	18	125,858,988	114,136,785
Sundry provisions	19	53,814,157	55,284,690
Income tax provision	20/a	49,752,994	50,509,319
Deferred tax liabilities	20/e	4,141,270	2,185,858
Other liabilities	21	210,420,928	170,385,862
TOTAL LIABILITIES		<u>7,219,944,027</u>	<u>7,028,963,806</u>
OWNERS' EQUITY:			
BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY:			
Paid-up capital	22	315,000,000	315,000,000
Share premium	22	328,147,537	328,147,537
Statutory reserve	23	219,222,999	206,742,971
General banking risks reserve	23	-	37,608,684
Special reserve	23	10,798,320	8,807,007
Foreign currencies translation	24	(113,597,748)	(106,641,415)
Fair value reserve - net	26	(2,219,625)	(109,459)
Retained earnings	26	268,842,701	273,604,841
TOTAL BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY		<u>1,026,194,184</u>	<u>1,063,160,166</u>
Non-controlling interest		53,899,390	53,070,195
TOTAL OWNERS' EQUITY		<u>1,080,093,574</u>	<u>1,116,230,361</u>
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		<u>8,300,037,601</u>	<u>8,145,194,167</u>

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

	Note	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>
Interest income	29	418,271,541	379,106,993
Interest expense	30	<u>(137,274,756)</u>	<u>(109,993,008)</u>
Net Interest Income		280,996,785	269,113,985
Net commission income	31	<u>25,899,994</u>	<u>22,569,539</u>
Net Interest and Commission Income		<u>306,896,779</u>	<u>291,683,524</u>
Gain from foreign currencies	32	11,208,811	751,411
(Loss) from financial assets at fair value through profit or loss	33	(460,109)	(297,676)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income		169,739	-
Other income	34	<u>31,009,571</u>	<u>33,906,207</u>
Total Income		<u>348,824,791</u>	<u>326,043,466</u>
Expenses			
Employees' expenses	35	75,981,500	75,816,419
Depreciation and amortization	12 & 13	15,824,709	15,439,485
Other expenses	36	54,067,600	52,729,705
Allowance for expected credit loss - Net	37	62,693,808	870,388
Sundry provisions		<u>8,256,576</u>	<u>1,174,773</u>
Total Expenses		<u>216,824,193</u>	<u>146,030,770</u>
Profit for the Year before Income Tax Expense		132,000,598	180,012,696
Income tax expense	20/b	<u>(37,473,860)</u>	<u>(54,808,429)</u>
Profit for the Year		<u>94,526,738</u>	<u>125,204,267</u>
<u>Attributable to:</u>			
Bank's Shareholders		90,316,409	121,868,089
Non-Controlling Interest		<u>4,210,329</u>	<u>3,336,178</u>
		<u>94,526,738</u>	<u>125,204,267</u>
Basic and diluted earnings per share for the year attributable to the Bank's Shareholders	38	<u>0,287</u>	<u>0,387</u>

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the year	94,526,738	125,204,267
Other comprehensive income items which may be reclassified to profit or loss in the subsequent period		
Foreign currencies translation	(8,706,550)	7,386,602
Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss in the subsequent period		
Realized gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	5,097	-
Net change in valuation reserve of financial assets at fair value through comprehensive income after tax	(2,110,166)	235,218
Total Comprehensive Income Items for the Year after Tax	(10,811,619)	7,621,820
Total Comprehensive Income for the Year	83,715,119	132,826,087
<u>Attributable to:</u>		
Bank's Shareholders	81,255,007	126,177,446
Non-Controlling Interest	2,460,112	6,648,641
	83,715,119	132,826,087

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

Note	Paid-up Capital		Share Premium		Statutory		Reserves - Banking Risks		Special Reserve		Foreign Currency Translation		Fair Value Reserve - Net		Retained Earnings		Total Shareholder's Equity		Non-controlling Interest		Total Owners' Equity	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
For the Year Ended December 31, 2018																						
Beginning balance for the year	315,000,000		328,147,537		206,742,971		37,608,684		8,807,007		(106,841,415)		(109,459)		273,604,841		1,063,140,166		53,076,195		1,116,230,361	
Effect of the implementation of International Financial Reporting Standard No. (9)	-		-		-		-		-		-		-		(55,220,989)		(55,220,989)		(69,975)		(55,290,964)	
Transferred from general banking risks	-		-		-		(37,608,684)		37,608,684		-		-		37,608,684		-		-		-	
Adjusted beginning balance	315,000,000		328,147,537		206,742,971		-		8,807,007		(106,841,415)		(109,459)		255,992,536		1,087,939,177		53,006,220		1,060,939,397	
Profit for the Year	-		-		-		-		-		-		-		90,316,409		90,316,409		4,216,329		94,532,738	
Net change in valuation reserve of financial assets at fair value through other comprehensive income after tax	-		-		-		-		-		(2,110,166)		-		-		(2,110,166)		-		(2,110,166)	
Foreign currency translation	-		-		-		-		-		(6,956,333)		-		-		(6,956,333)		(1,750,217)		(8,706,550)	
Realized gains from sold financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-		-		-		-		-		-		5,097		5,097		-		5,097	
Total Comprehensive Income	-		-		-		-		-		(6,956,333)		(2,110,166)		90,321,506		81,255,007		2,460,112		83,715,119	
Transferred to/from reserves	-		-		12,400,028		-		1,991,313		-		-		(14,471,341)		-		-		-	
Dividends paid	-		-		-		-		-		(63,900,000)		-		(63,900,000)		-		(1,500,000)		(64,560,252)	
Ending Balance for the Year	315,000,000		328,147,537		219,232,999		-		10,798,320		(113,892,248)		(2,219,625)		268,842,791		1,026,184,184		53,899,390		1,080,083,574	
For the Year Ended December 31, 2017																						
Beginning balance for the year	252,000,000		357,925,469		189,054,310		36,101,000		7,752,032		(110,715,554)		(344,077)		247,952,497		1,012,948,145		47,102,397		1,060,050,542	
Profit for the Year	-		-		-		-		-		-		-		121,860,089		121,860,089		3,336,178		125,206,267	
Net change in valuation reserve of financial assets at fair value through other comprehensive income after tax	-		-		-		-		-		235,218		-		-		235,218		-		235,218	
Foreign currency translation	-		-		-		-		-		4,074,139		-		-		4,074,139		3,312,463		7,386,602	
Total Comprehensive Income	-		-		-		-		-		4,074,139		235,218		121,860,089		126,177,466		6,648,641		132,826,087	
Increase in paid-up capital	63,000,000		(29,777,932)		-		(33,222,068)		-		-		-		-		-		-		-	
Expenses on increasing paid up capital	-		-		-		-		-		(365,425)		-		(365,425)		-		-		(365,425)	
Transfers to/from reserves	-		-		17,688,661		-		1,054,975		-		-		(20,251,320)		-		-		-	
Dividends paid	-		-		-		-		-		(75,000,000)		-		(75,000,000)		-		(680,843)		(76,200,843)	
Ending Balance for the Year	315,000,000		328,147,537		206,742,971		-		8,807,007		(106,841,415)		(109,459)		273,604,841		1,063,140,166		53,076,195		1,116,230,361	

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 7,417,167, which represents the financial assets revaluation differences in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and the Jordan Securities Commission.

- Retained earnings includes an amount of JD 563,978, which represents the effect of early implementation of the International Financial Reporting Standard No (9). This amount may not be used except for the amounts actually realized from sale.

- Retained earnings includes an amount of JD 76,354,109 which represents deferred tax assets and an amount of JD 2,219,625 which represents the negative change in financial assets at fair value through other comprehensive income, which are restricted against capitalization or distribution only to the extent if actually recognized in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and the Jordan Securities Commission.

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 13,829,104, which represents the gain from the valuation of foreign currencies at the International Bank for Trade and Finance /Svia for the current year and the prior years.

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2018	2017
		JD	JD
<u>Operating Activities</u>			
Profit before income tax		132,000,598	180,012,696
Adjustments for non-cash items:			
Depreciation and amortization		15,824,709	15,439,485
Provision for expected credit loss	37	62,693,808	308,256
Net unrealized loss from the valuation of financial assets at fair value through profit or loss		558,248	568,800
Net accrued interest and commission income		(3,587,350)	6,727,814
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents		(3,612,862)	812,778
Provision for end-of-service indemnity expense		3,245,903	3,542,869
Premiums and discounts amortization		1,103,230	537,485
Sundry provisions		8,256,576	-
Others		2,432,574	1,884,007
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		218,915,434	209,834,190
Decrease (Increase) in Assets			
Deposits at banks and financial institutions (maturing within more than 3 months)		268,059	(15,326,882)
Direct credit facilities		(164,103,201)	(169,765,897)
Financial assets at fair value through profit or loss		(526,448)	(10,959)
Other assets		(15,744,283)	(817,959)
Increase (Decrease) in Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits (maturing within more than 3 months)		78,042,047	5,448,619
Customers' deposits		45,628,284	180,605,478
Cash margins		20,379,487	(62,294,494)
Other liabilities		19,101,482	23,485,356
Sundry provisions		(12,974,559)	(6,981,067)
Net Cash Flows from Operating Activities before Income Tax		188,986,302	164,176,385
Income tax paid		(52,514,979)	(58,901,137)
Net Cash Flows from Operating Activities		136,471,323	105,275,248
<u>Investing Activities</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income		(96,189,680)	(1,168,253)
Sale of financial assets at fair value through comprehensive income		107,083,327	-
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(374,159,226)	(554,777,485)
Matured financial assets at amortized cost		301,109,431	564,436,576
(Purchase) of property and equipment		(17,632,584)	(22,272,126)
Proceeds from sale of property and equipment		257,270	1,850,637
(Purchase) of intangible assets		(4,090,536)	(5,504,093)
Net Cash Flows (used in) Investing Activities		(83,621,998)	(17,434,744)
<u>Financing Activities</u>			
Borrowed Funds		23,400,330	94,706,389
Paid from borrowed funds		(11,678,127)	(18,908,106)
Dividends paid to shareholders		(62,947,665)	(75,553,698)
Non-controlling interest		(1,560,942)	(680,843)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(52,786,404)	(436,258)
Net Increase in Cash and Cash Equivalents		62,921	87,404,246
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents		(4,347,410)	10,844,064
Cash and cash equivalents - Beginning of the year		1,271,205,423	1,172,957,113
Cash and cash equivalents - End of the Year	39	1,266,920,934	1,271,205,423

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

THE HOUSING BANK FOR TRADE AND FINANCE
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS

1. GENERAL

- The Housing Bank for Trade and Finance ("the Bank") was established in 1973 and registered as a public shareholding limited company in accordance with the Jordanian Companies Law No. 12 of 1964. The headquarters are located in Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan.
- The Bank provides its banking and financing business activities through its headquarters located in Amman – Jordan; its branches in Jordan (129 branches); its branches abroad in Palestine and Bahrain (16 branches); and its subsidiaries in Jordan, Syria, Algeria, and the United Kingdom.
- The Bank's shares are traded on Amman Stock Exchange.
- The consolidated financial statements were approved by the Bank's Board of Directors in their meeting held on January 24, 2019 and it is subject to the approval of the general assembly of shareholders.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of Preparation

- The accompanying consolidated financial statements for the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board, and interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee arising from the International Accounting Standards Committee, and in conformity with the local applicable laws and regulations and the regulations of the Central Bank of Jordan.
- The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost convention, except for certain financial instruments that have been measured at fair value at the end of each financial period, as described in the accounting policies below.
- The reporting currency of the consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
- The accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2017, except for the effect of the application of the new and revised standards applied on or after January 1, 2018 as stated in Note (3 – a & 3 – b).

Basis of Consolidation

The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and its subsidiaries under its control. Moreover, control is achieved when the Bank has the power to govern the financial and operating policies of its subsidiaries in order to obtain benefits from their activities. Transactions, balances, income and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated.

As of December 31, 2018 the Bank owns the following subsidiaries:

A. Foreign subsidiaries

- International Bank for Trade and Finance / Syria (paid-in capital is Syrian Lira 5.25 billion, of which the Bank owns 49.063%). The Bank has the power to control the administrative and financial policies of this bank. Therefore, its financial statements have been consolidated with the financial statements of the Bank. In this regard, the Bank's main objective is to conduct commercial banking activities, and ownership of this bank dates back to 2003. In addition, the International Bank for Trade and Finance has a subsidiary - The International Financial Center/ Syria with an ownership percentage of 85% of the company's capital amounting to 100 million SYL, whereas the Housing Bank for Trade and Finance owns a percentage of 5% of the company's capital.
- Housing Bank for Trade and Finance - Algeria: (ownership is 85% of the bank's capital of 10 billion Algerian dinars). The main objective of this bank is to conduct commercial banking activities, and ownership of this bank dates bank to 2002.
- Bank of Jordan International / London: (ownership is 75% of paid-up capital, which amounts to 65 million pounds sterling (65 million shares), with a par value of £ 1 per share. The main objective of this bank is to conduct banking activities.

B. Local subsidiaries

- International Financial Center Company- Jordan (paid-in capital JD 5 million, of which the Bank owns 77.5%). The Company's main activity is financial brokerage in local and foreign markets, and it conducts purchase and sale transactions of financial instruments for customers and the company. The Bank's ownership in this company dates back to 1998.
- Specialized Lease Finance Company - Jordan, of which the Bank owns 100% of paid-in capital of JD 30 million. The Company's main activity is to conduct finance leases for various types of equipment and machinery, in addition to real estate, land, vehicles, and other items purchased by the company for finance lease purposes. The Bank's ownership in this company dates back to 2005.
- Jordan Real Estate Investments Company - Jordan. The Bank owns 100% of this company's paid- in capital of JD 40,000. The company's main activity is managing non - banking services employees, and the Bank's ownership in this company dates back to 1997.

The results of the subsidiaries' operations are consolidated in the consolidated statement of income effective from their acquisition date, which is the date on which control over the subsidiaries is effectively transferred to the Bank. Furthermore, the results of the disposed-of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income up to the date of their disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.

Control is achieved when the Bank:

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

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

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

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

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

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

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

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

Segment Information

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

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

Net Interest Income

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

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

Interest income/ interest expense is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of non-credit impaired financial assets (i.e. at the amortized cost of the financial asset before adjusting for any expected credit loss allowance), or to the amortized cost of financial liabilities. For credit-impaired financial assets, the interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost of the credit-impaired financial assets (i.e. the gross carrying amount less the allowance for expected credit losses). For financial assets originated or purchased credit-impaired, 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 income also includes the effective portion of fair value changes of derivatives designated as hedging instruments in cash flow hedges of interest rate risk. For fair value hedges of interest rate risk related to interest income and expense, the effective portion of the fair value changes of the designated derivatives, as well as the fair value changes of the designated risk of the hedged item, are also included in interest income and expense.

Net Fees and Commission Income

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

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

Net Trading Income

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

Net Income from Other Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss

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

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

Dividend Income

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

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

- for equity instruments which are held for trading, dividend income is presented as trading income;
- for equity instruments classified at fair value through other comprehensive income, dividend income is presented in dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income line within the statement of income.
- for equity instruments not classified at fair value through other comprehensive income and not held for trading, dividend income is presented as net income from other instruments at fair value through the statement of income.

Financial Instruments

Initial Recognition and Measurement

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

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributed to the acquisition or the issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at fair value through profit or 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 attributed to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through the statement of income are recognized immediately in the statement of income.

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

- If fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability or based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the difference is recognized in the statement of income on initial recognition (i.e. day 1 the statement of income);
- In all other cases, the fair value will be adjusted to become it in line with the transaction price (i.e. day 1 the statement of income will be deferred by including it in the initial carrying amount of the asset or liability).

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

Financial Assets

Initial Recognition

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

Subsequent Measurement

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Assessment of Business Models

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

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

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

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

At initial recognition of a financial asset, the Bank determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Bank reassess its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period.

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

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income are subject to impairment.

Financial Assets at fair Value through Profit or Loss

Financial assets at fair value through profit or loss are:

- Assets with contractual cash flows that are not solely payments of principal and interest; or/and
- Assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- Assets designated at fair value through profit or loss using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the consolidated statement of income.

Reclassifications

If the business model under which the Bank holds financial assets changes, the financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model, which results in reclassifying the Bank's financial assets. The changes in the contractual cash flows are considered under the accounting policy on the modification and de-recognition of financial assets described below.

Foreign Exchange Gains and Losses

The carrying amount of financial assets denominated in a foreign currency is determined in that foreign currency and translated at the spot rate at the end of each reporting period. Specifically:

- For financial assets measured at amortized cost that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences are recognized in the statement of income;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of income. Other exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve;
- For financial assets measured at fair value through profit or loss that are not part of a designated hedge accounting relationship, exchange differences are recognized in the statement of income either in 'net trading income', if the asset is held for trading, or in 'net income from other financial instruments at fair value through the statement of income, if otherwise held at fair value through the statement of income; and
- For equity instruments measured at fair value through other comprehensive income, exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve.

Fair Value Option

A financial instrument with a fair value that can be reliably measured at fair value through profit or loss (fair value option) can be classified at initial recognition even if the financial instruments are not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option may be used for financial assets if it significantly eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistency that would otherwise have resulted in the measurement of the asset or liability or recognized the related gain or loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the selection leads to a significant cancellation or reduction of the accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy; or
- If a derivative is included in the underlying financial or non-financial contract, and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These instruments can not be reclassified from the fair value category through profit or loss while retained or issued. Financial assets at fair value through profit or loss are recognized at fair value with any unrealized gain or loss arising from changes in fair value recognized in investment income.

Impairment

The Bank recognizes loss allowances for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at fair value through the statement of income:

- Balances and deposits at banks and financial institutions;
- Direct credit facilities (Loans and advances to customers);
- Financial assets at amortized cost (Debt investment securities);
- Financial assets at fair value through other comprehensive income;
- Off statement of financial position exposures subject to credit risk (Financial guarantee contracts issued).

No impairment loss is recognized on equity investments.

With the exception of purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), expected credit losses are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month expected credit loss, i.e. lifetime expected credit loss that results from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date, (referred to as Stage 1); or
- Full lifetime expected credit loss, i.e. lifetime expected credit loss that results from all possible default events over the life of the financial instrument, (referred to as Stage 2 and Stage 3).

A loss allowance for full lifetime expected credit loss 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, expected credit losses are measured at an amount equal to the 12-month expected credit loss.

Expected credit losses 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 arising from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's effective interest rate.

For unutilized loan limits, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Bank if the holder of the commitment draws down the loan and the cash flows that the Bank expects to receive if the loan is utilized; and

For financial guarantee contracts, the expected credit loss 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 holder, the client, or any other party.

The Bank measures expected credit loss on an individual basis, or on a collective basis for portfolios of loans that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original effective interest rate, regardless of whether it is measured on an individual basis or a collective basis.

Credit-impaired Financial Assets

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The lender of the borrower, for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty, having granted to the borrower a concession that the lender would not otherwise consider;
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties; or
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

It may not be possible to identify a single discrete event. Instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are credit-impaired at each reporting date. To assess if sovereign and corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings, and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession, the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly, and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit-impaired when there is observable evidence of credit-impairment including meeting the definition of default. The definition of *default* includes unlikeliness to pay indicators and a back-stop if amounts are overdue for 90 days or more. However, in cases where the assets impairment is not recognized after 90 days overdue are supported by reasonable information.

Purchased or Originated Credit-impaired (POCI) Financial Assets

Purchased or Originated Credit-impaired financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime expected credit loss since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the statement of income. A favorable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of Default

Critical to the determination of expected credit loss is the definition of default. The definition of default is used in measuring the amount of expected credit loss and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime expected credit loss, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of expected credit losses and the identification of a significant increase in credit risk below.

The Bank considers the following as constituting an event of default:

- The borrower is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Bank; or
- The borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset. For example, in corporate lending, a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment on another obligation of the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default that is either developed internally or obtained from external sources.

Significant Increase in Credit Risk

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to the impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank measures the loss allowance based on lifetime rather than 12-month expected credit loss.

The Bank's accounting policy is not to use the practical expedient that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date are deemed not to have had a significant increase in credit risk. As a result, the 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 occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate lending, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as consideration of various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail lending, forward-looking information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behavior.

The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime probability of default by comparing:

- The remaining lifetime probability of default at the reporting date; with
- The remaining lifetime probability of default for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.

The probability of default used is forward looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the loss allowance for expected credit loss.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in probability of default 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'. 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 probability of default will be more significant for a financial instrument with a lower initial probability of default than for a financial instrument with a higher probability of default.

As a backstop when an asset becomes more than 45 days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred, and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime expected credit loss.

Modification and Derecognition of Financial Assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The Bank renegotiates loans to customers in financial difficulty to maximize collection and minimize the risk of default. A loan forbearance is granted in cases where although the borrower made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, there is a high risk of default, or default has already happened, and the borrower is expected to be able to meet the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The Bank has an established forbearance policy, which applies for corporate and retail lending.

When a financial asset is modified, the Bank assesses whether this modification results in derecognition. In accordance with the Bank's policy, a modification results in derecognition when it gives rise to substantially different terms. To determine if the modified terms are substantially different from the original contractual terms, the Bank considers the following:

- Qualitative factors, such as contractual cash flows after modification are no longer SPPI, change in currency or change of counterparty, the extent of change in interest rates, maturity, covenants. If these do not clearly indicate a substantial modification, then;
- A quantitative assessment is performed to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows under the revised terms, both amounts discounted at the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for expected credit loss is re-measured at the date of derecognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on derecognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month expected credit loss except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated- credit impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised par amount because there remains a high risk of default 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 derecognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime probability of default estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms; with
- The remaining lifetime probability of default at the reporting date based on the modified terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in derecognition, the estimate of probability of default reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Bank's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioral indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime expected credit loss. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month expected credit loss when there is evidence of the borrower's improved repayment behavior following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to derecognition, the Bank calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the provision for expected credit loss). Then the Bank measures expected credit loss for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire (including expiry arising from a modification with substantially different terms), or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On derecognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/loss that had been recognized in other comprehensive income and accumulated in equity is recognized in the statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, where the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the statement of income.

Write-off

Financial assets are written off when the Bank has no reasonable expectations of recovering the financial asset. This is the case when the Bank determines that the borrower does not have assets or sources of income that could generate sufficient cash flows to repay the amounts subject to the write-off. A write-off constitutes a derecognition event. The Bank may apply enforcement activities to financial assets written off. Recoveries resulting from the Bank's enforcement activities will result in impairment gains.

Presentation of Allowance for Expected Credit Loss in the Consolidation Statement of Financial Position

Loss allowances for expected credit loss are presented in the statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income: no loss allowance is recognized in the statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investments revaluation reserve.
- For loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision; and
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the expected credit loss on the loan commitment component separately from those on the drawn component: the Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

Financial Liabilities and Equity

Debt and equity instruments issued are classified 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 potentially unfavorable to the Bank, or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments, or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Bank's own equity instruments.

Equity Instruments

Paid up Capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain or loss is recognized in statement of income on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank own equity instruments.

Compound Instruments

The component parts of compound instruments (e.g. convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the substance of the contractual arrangements and the definitions of a financial liability and an equity instrument. A conversion option that will be settled by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of the Bank's own equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing market interest rate for similar non-convertible instruments. In the case there are non-closed related embedded derivatives, these are separated first with the remainder of the financial liability being recorded on an amortised cost basis using the effective interest method until extinguished upon conversion or at the instrument's maturity date.

Financial Liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities 'at fair value through profit or loss' or 'other financial liabilities'.

Financial liabilities at Fair Value Through the Statement of Income

Financial liabilities are classified as at fair value through the statement of income when the financial liability is (i) held for trading, or (ii) it is designated as at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- On initial recognition, it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- It is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial liability, other than a financial liability held for trading, or contingent consideration that may be paid by an acquirer as part of a business combination, may be designated as at fair value through the statement of income upon initial recognition if:

- Such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- The financial liability forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- It forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IFRS 9 permits the entire hybrid (combined) contract to be designated as at fair value through the statement of income.

Financial liabilities at fair value through profit or loss are stated at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the statement of income to the extent that they are not part of a designated hedging relationship. The net gain/loss recognized in the statement of income incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'net income from other financial instruments at fair value through profit or loss' line item in the statement of income.

However, for non-derivative financial liabilities designated as at fair value through profit or loss, the amount of change in the fair value of the financial liability attributable to changes in the credit risk of that liability is recognized in other comprehensive income, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in other comprehensive income would create or enlarge an accounting mismatch in the statement of income. The remaining amount of change in the fair value of liability is recognized in the statement of income. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in other comprehensive income are not subsequently reclassified to the statement of income; instead, they are transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

For issued loan commitments and financial guarantee contracts designated as at fair value through profit or loss, all gains and losses are recognized in the statement of income.

In making the determination of whether recognizing changes in the liability's credit risk in other comprehensive income will create or enlarge an accounting mismatch in the statement of income, the Bank assesses whether it expects that the effects of changes in the liability's credit risk will be offset in the statement of income by a change in the fair value of another financial instrument measured at fair value through profit or loss.

Other Financial Liabilities

Other financial liabilities, including deposits and borrowings, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments through the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition. For details on effective interest rate, see the "net interest income section" above.

Derecognition of Financial Liabilities

The Bank derecognizes financial liabilities when, and only when, the Bank's obligations are discharged, cancelled or have expired. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in the statement of income.

When the Bank exchanges with the existing lender one debt instrument into another one with substantially different terms, such exchange is accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. Similarly, the Bank accounts for substantial modification of terms of an existing liability or part of it as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new liability. It is assumed that the terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective rate, is at least 10 per cent different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability.

Derivative Financial Instruments

The Bank enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in the statement of income immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in the statement of income depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as either hedges of the fair value of recognized assets, liabilities or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. A derivative is presented within other asset or other liability if the remaining maturity of the instrument is more than 12 months, and it is not expected to be realized or settled within 12 months. Other derivatives are presented within other assets or other liabilities.

Embedded derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as other assets or other liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a group entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through the statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through the statement of income.

Derivatives

Derivatives for Trading

The fair value of derivative financial instruments held for trading (such as forward foreign exchange contracts, future interest contracts, swaps, foreign exchange options rights) is recognized in the consolidated statement of financial position, and fair value is determined at the prevailing market rates. If this information is not available, the assessment methodology is disclosed, and the change in fair value is recognized in the consolidated statement of income.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations, as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS 39 hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS 9 hedge accounting rules in full.

At the inception of the hedge relationship, the Bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Bank actually hedges, and the quantity of the hedging instrument that the Bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Bank rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements when necessary. In such cases discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship, hence hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship.

If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Bank adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Bank designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in other comprehensive income, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to the statement of income when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to the statement of income on a rational basis (e.g. straight-line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge-by-hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options which is mandatory. For hedge relationships with forwards, or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Bank generally recognizes the excluded element in other comprehensive income.

The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in the statement of income except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in other comprehensive income. The Bank has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in the statement of income. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in the statement of income instead of other comprehensive income. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in the statement of income, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the effective interest rate method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to the statement of income commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of other comprehensive income, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to the statement of income.

Amounts previously recognized in other comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to the statement of income in the periods when the hedged item affects the statement of income, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to the statement of income.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in the statement of income. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in the statement of income.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in other comprehensive income and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to the statement of income in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reported in the consolidated statement of financial position, when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Fiduciary Assets

Assets held in a fiduciary capacity are not recognized as assets of the Bank. Fees and commissions received for administering such assets are recognized in the income statement. A provision is recognized for the decreases in the fair value of guaranteed fiduciary assets below their original principal amount.

Fair value

Fair value is defined as the price at which an asset is to be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or whether it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration when determining the price of any asset or liability whether market participants are required to consider these factors at the measurement date. The fair value for measurement and / or disclosure purposes in these financial statements is determined on the same basis, except for measurement procedures that are similar to fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in IAS 36.

In addition, fair value measurements are classified for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3) based on the extent to which the inputs are clear concerning the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. These are as follows:

Level inputs (1) inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;

Input level (2) inputs derived from data other than quoted prices used at level 1 and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;

Level inputs (3) are inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation at the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event, and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

End-of-Service Indemnity

Provision for end-of-service indemnity is booked by the Bank for any legal or contractual obligations at the end of the employees' services according to the accumulated service terms at the date of the consolidated statement of financial position and the Bank's internal policies.

Income Tax

Tax expense comprises of current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or tax non-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years, or accumulated losses that are tax acceptable or items not subject to deduction for tax purposes.

Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in the country of operation.

Deferred tax is the tax expected to be paid or recovered due to temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on the laws enacted or substantially enacted at the date of the consolidated statement of financial position.

The carrying values of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statement and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Assets Seized by the Bank

Assets seized by the Bank through calling upon collateral are shown in the consolidated statement of financial position under "other assets" at the lower of their carrying value or fair value. These assets are revalued at the date of the consolidated financial statements on an individual basis, and losses from impairment are transferred directly to the consolidated income statement, while revaluation gains are not recognized as income. Reversal of previous impairment losses shall not result in a carrying value that exceeds the carrying amount that would have been determined had no impairment been charged to the consolidated income statement and loss been recognized for the asset in prior years.

Mortgaged Financial Assets

These financial assets are mortgaged to third parties with the right to sell or re-mortgage. These financial assets are revalued according to the accounting policies at the date of initial 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 consolidated financial statements. This is due to the Bank's continuing control of these assets and the fact that exposure to the risks and rewards of these assets remains with the Bank. These assets continue to be evaluated in accordance with the applied accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lien), they are reclassified as lienied 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 rate 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 since the Bank is not able to control these assets or the associated risks and benefits. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between the purchase and resale price is recognized as interest income over the agreement term using the effective interest rate method.

Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight line method over their expected useful life.

The depreciation rates used are as follows:

	<u>%</u>
Buildings	2
Equipment, furniture and fixtures	5-15
Vehicles	20
Computer	10-33

The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. If such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is charged to the income statement.

The useful life of property and equipment is reviewed at each year end, and changes in the expected useful life are treated as changes in accounting estimates.

An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Intangible Assets

Goodwill

- Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the cost of acquisition or purchase of investment in an associate or subsidiary company over the Bank's share in the net fair value of the identifiable assets at the date of acquisition. Goodwill arising from the investment in subsidiaries will be separately shown under intangible assets, while that arising from the investment in associates will be shown as part of investment in associates and subsequently adjusted for any impairment losses.
- Goodwill is allocated to each of the Bank's cash-generating units, or groups of cash-generating units for the purpose of impairment testing.
- Goodwill is reviewed for impairment, at the date of the consolidated financial statements, if events or changes in circumstances indicate that the estimated recoverable amount of a cash-generating unit or group of cash-generating units is less than their carrying amount. Moreover, impairment losses are charged to the consolidated income statement.

Other Intangible Assets

- Intangible assets acquired through business combination are recorded at their fair value on that date. Other intangible assets are measured on initial recognition at cost.
- Intangible assets are classified based on the assessment of their useful life to definite and indefinite. Intangible assets with definite lives are amortized over their useful economic life, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment loss is charged to the consolidated income statement.
- Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated income statement.
- Indications of impairment of intangible assets are reviewed, and their useful economic lives are reassessed at each reporting date. Adjustments are reflected in the current and subsequent periods.
- Other intangible assets consist of computer software and are amortized using the straight-line method over 3 years.

Foreign Currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each entity of the Group are presented in the functional currency unit of the Bank and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The standalone financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared. Moreover, the standalone financial statements of each entity of the Bank are presented in the functional currency in which it operates. Transactions in currencies other than the functional currency of the Bank are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of those transactions. At the balance sheet date, financial assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the rates of exchange prevailing at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are translated at the exchange rates at the date when the fair value was determined. Non-monetary items measured at historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of income in the period in which they arise except for:

- Foreign exchange differences on transactions made in order to hedge foreign exchange risk.
- Foreign exchange differences on monetary items required to / from a foreign operation that are not planned to be settled, are unlikely to be settled in the near future (and therefore, these differences form part of the net investment in the foreign operation), and are initially recognized in the comprehensive income statement and reclassified from equity to the income statement when selling or partially disposing of net investment.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the statement of financial position date. Income is also converted to average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates are used on the date of the transactions. Exchange differences arising, if any, are recognized in other consolidated statement of comprehensive income and collected in a separate line item of equity.

When foreign operations are disposed of (i.e. disposal of the Bank's entire share from foreign operations, or resulting from the loss of control of a subsidiary in foreign operations, or partial exclusion by its share in a joint arrangement, or an associate company of a foreign nature in which the share held is a financial asset), all foreign exchange differences accumulated in a separate item under equity in respect of that transaction attributable to the Bank owners are reclassified to the consolidated statement of income.

In addition, in respect of the partial disposal of a subsidiary involving foreign operations that do not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is credited to net comprehensive income at a rate that is derecognized and not recognized in the consolidated statement of income. For all other partial liquidation (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of income.

Leases

Leases are classified as finance leases when the terms of the lease provide for substantially all the risks and rewards of ownership of the lessee. All other leases are classified as operating leases.

As a lessor

Operating lease income is recognized using the straight-line method over the life of the lease. The initial direct costs incurred in the discussion and arrangement of the operating contract are added to the carrying amount of the leased assets and recognized in accordance with the straight-line method over the lease term.

As a Lessee

Assets acquired through leases are recognized on initial recognition at their fair value at the inception of the lease or at the present value of the minimum lease payments, whichever is lower. Financial leasing liabilities are recorded at the same value. The lease payments are distributed between the financing expenses and the amortization of the financial lease liabilities in order to achieve a fixed rate of interest on the remaining balance of the lease liabilities. Direct financing expenses are recognized in the consolidated statement of income.

Operating lease payments are recognized as an expense on a straight-line basis over the life of the lease.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand and cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions deposits that mature within three months and restricted balances.

3. Application of New and Amended International Financial Reporting Standards

A) Amendments that did not have a material impact on the Bank's consolidated financial statements:

The following new and revised IFRSs, which are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018 or later, have been adopted in the preparation of the Bank's consolidated financial statements. These new and revised IFRSs have not materially affected the amounts and disclosures in the consolidated financial statements for the year and prior years, which may have an impact on the accounting treatment of future transactions and arrangements:

<u>New and Revised Standards</u>	<u>Amendments to New and Revised IFRSs</u>
Annual improvements to IFRSs issued between 2014 and 2016.	<p>The improvements include amendments to IFRS 1, "Application of International Standards for the First Time" and IAS 28 "Investments in Associates and Joint Ventures (2011)".</p> <p>The amendments clarify that the option of investment and other similar enterprises to measure investments in associates and joint ventures at fair value through the income statement is available separately for each associate or joint venture and that the selection should be made at initial recognition.</p> <p>As for the option of an entity, which is not an investment property, the fair value measurement applied by the associate, and the joint venture that is an investment property shall be maintained when applying the equity method. The amendments provide a similar clarification that this option is available to each associate of an investment nature or a joint venture with an investment nature.</p>
IFRIC 22: "Foreign currency transactions and advances".	<p>This interpretation deals with how to determine the "date of the transaction" for determining the exchange rate to be used when initial recognition, expense or income is recognized when the item is paid or received in advance by a foreign operation that results in recognition of non-monetary assets or non-monetary liabilities.</p> <p>The interpretation determines that the transaction date is the date on which the non-monetary assets or non-monetary liabilities arising from the payment or receipt of payments are recognized in advance. If there are multiple payments or receipts received in advance, the interpretation requires the bank to specify the transaction date for each payment or receive the cash receipt in advance.</p> <p>This interpretation relates to transactions made in foreign currency or parts of such transactions in the event that:</p> <ul style="list-style-type: none">• Existence in foreign currency or in foreign currency;• An entity recognizes an asset that has been paid in advance or deferred income liabilities related to that consideration on a date prior to recognition of the relevant assets, income or expenses;• Prepaid assets or deferred income liabilities are not cash.

**Amendments to IAS 40:
"Investment properties".**

The amendments indicate that transfers to or from real estate investments require an assessment of whether the properties meet or no longer meet the definition of real estate investments and are backed up by observable evidence of a change in use. The amendments also indicate that the cases included in the standard are not comprehensive and that a change in use can be made with respect to the properties under construction (i.e. the change in use is not limited to completed properties).

Amendments to IFRS 2 "Share-based Payment".

These amendments relate to the classification and measurement of payment transactions on an equity basis. These amendments clarify the following:

1. When estimating the fair value of a payment based on shares paid in cash, accounting for the effects of the accrual and non-accrual provisions should be accounted for by the same approach to payments based on shares paid from owners' equity.
2. If the tax code / laws require the company to keep a certain number of equity instruments equal to the monetary value of the employee's tax liability to meet his tax obligations and then to the tax authority (usually cash), that is, the share-based payment arrangement has the "feature of net settlement", then the entire arrangement should be classified as a payment of equity, provided that the share-based payment could have been classified as a payment from equity even if it did not include the net settlement feature.
3. The accounting treatment of the payment adjustment on the equity basis that modifies the transaction from cash payment to payment of equity shall be made as follows:
 - a. Derecognizing the original obligation;
 - b. Recognizing the share-based payment at the date of adjusting the fair value of the granted equity instrument to the extent that the services have been performed up to the date of the adjustment;
 - c. Recognizing any difference between the present value of the liability at the date of the adjustment and the amount recognized in equity in the statement of income.

Amendments to IFRS 4: "Insurance contracts".

These amendments relate to the difference between the effective date of IFRS (9) and the new standard for insurance contracts.

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers.

IFRS 15 was issued in May 2014, which established a comprehensive model for enterprises to be used in accounting for revenue generated from contracts with customers. This standard will replace current income recognition guidance, including IAS 18 Revenue, IAS 11 Construction Contracts and related interpretations.

The basic principle of this standard is that an entity must recognize revenue to indicate the transfer of goods or services to the customer in an amount that reflects the consideration that the entity expects to receive for such goods or services. In particular, the standard provides a five-step approach to revenue recognition:

Step 1: Determining the contract (s) concluded with the client.

Step 2: Defining performance obligations in the contract.

Step 3: Determining the selling price.

Step 4: Assigning a sale price to the performance obligations in the contract.

Step 5: Recognizing revenue when the entity meets (or fulfills) an obligation to perform.

Under this Standard, an entity recognizes revenue when (or at the time) it fulfills its performance obligation, that is, when control over the goods or services underlying the performance obligation is transferred to the customer. More mandatory guidelines have been added to the Standard to deal with specific scenarios. In addition, the standard requires comprehensive disclosures.

Amendments to IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers.

These amendments relate to the clarification of three aspects of the standard (determination of performance obligations, client versus agent considerations, and licensing) and some transitional exemption for modified contracts and completed contracts.

B) Amendments Affecting the Bank's Consolidated Financial Statements: IFRS (9) "Financial Instruments"

IFRS (9) was issued in November 2009, and new requirements for the classification and measurement of financial assets were introduced. Subsequently, the Standard was amended in October 2010 to include requirements for the classification and measurement of financial liabilities and derecognition of financial liabilities. The Standard was amended in November 2013 to include new requirements for general hedge accounting. An amended version of the Standard was issued in July 2014 to include: (a) the requirements for impairment of financial assets; and (b) limited adjustments to the classification and measurement requirements by introducing the "fair value through other comprehensive income" category of some simple debt instruments.

IFRS (9) "*Financial Instruments*" issued by the International Accounting Standards Board (IASB) was adopted in July 2014. The initial date of implementation of this standard was December 1, 2018. The application of IFRS (9) has led to changes in the accounting policies and amendments to the amounts previously recognized in the consolidated financial statements. Moreover, the Bank has early adopted IFRS 9 (first phase) of 2009, regarding the classification and measurement of financial assets since the beginning of 2010.

As required by the transitional provisions of IFRS (9), the Bank has not restated the comparative figures. Any changes in the carrying amounts of financial assets and liabilities have been recognized on the date of transition in the opening balances of retained earnings and non-controlling interests for the current period. The Bank has also chosen to continue to apply the accounting requirements of IAS (39) "*Financial Instruments: Recognition and Measurement*", on the application of IFRS (9).

IFRS (9) has resulted in changes in the accounting policies for the identification, classification, and measurement of financial assets and liabilities and the impairment in value of financial assets. IFRS (9) also modifies other standards that address financial instruments such as IFRS (7) "*Financial Instruments: Disclosures*"

The final version of IFRS (9) contains the accounting requirements for financial instruments and supersedes IAS (39) "*Recognition and Measurement*". The new version of the standard includes the following requirements:

Classification and Measurement:

Financial assets are classified based on the business model and contractual cash flow characteristics. The 2014 version provided a new classification of certain debt instruments that could be classified as "financial assets at fair value through other comprehensive income". The financial liabilities are classified similarly to IAS 39, but there are differences in the requirements applied to the measurement of credit risk relating to the entity.

Impairment:

The 2014 version provided the "expected credit loss" model to measure the impairment loss of financial assets, and therefore, it is not necessary to increase the credit risk before recognizing the credit loss.

Hedge accounting:

The 2014 version provided a new model for hedge accounting designed to be more appropriate with how an entity manages risk when exposed to financial and non-financial hedging risks.

Derecognition:

The requirements for derecognition of financial assets and financial liabilities have been followed in accordance with International Accounting Standard (IAS) (39).

The details of the accounting policies adopted by the Bank and the significant estimates used by its management of IFRS 9 as set out and applied in the current period are stated in notes 2 and 45. The following are the disclosures regarding the impact of the adoption of IFRS 9 on the Bank:

- The details of the accounting policies adopted by the Bank and the significant estimates used by the Bank's management of IFRS (9) as set out and applied in the current period are set out in Notes (2) and (45). The disclosures regarding the impact of IFRS (9) on the Bank are as follows:

	Balance as of December 31, 2017		Reclassified Amounts		Expected Credit Loss*		Balance as of January 1, 2018 after Implementati on	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	532,670,015	-	-	-	(380,512)	532,289,503		
Financial assets at fair value through the statement of income	21,399,878	(17,632,667)	-	-	-	3,767,211		
Transferred to financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-		
Debt instruments	-	-	-	-	-	-		
Equity instruments	-	(17,632,667)	-	-	-	-		
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,983,995	386,779,692	-	-	(311,901)	388,451,786		
Transferred from financial assets at fair value through the statement of income	-	17,632,667	-	-	-	-		
Transferred from financial assets at amortized cost	-	369,147,025	-	-	-	-		
Direct credit facilities:	4,212,637,422	-	-	-	(68,117,445)	4,144,519,977		
Debt instruments in financial assets at amortized cost portfolio	1,781,141,993	(368,004,996)	-	-	(176,625)	1,412,960,372		
Transferred to financial assets at fair value through other comprehensive income portfolio	-	(368,004,996)	-	-	-	-		
Deferred tax assets	38,384,838	-	-	-	21,401,337	59,786,175		
Expected credit loss for indirect facilities under other liabilities: **	-	-	-	-	-	-		
Letter of guarantees	-	-	-	-	(4,260,483)	(4,260,483)		
Letter of credits	-	-	-	-	(3,012,044)	(3,012,044)		
Un-utilized ceilings	-	-	-	-	(433,291)	(433,291)		
Profit for the year	-	1,142,029	-	-	-	1,142,029		
Retained earnings	273,604,841	-	-	-	(55,220,989)	218,383,852		
Non-controlling interest	53,070,195	-	-	-	(69,975)	53,000,220		

* Expected credit loss is calculated for items after classification.

** As of January 1, 2018 contingent liabilities include balances of guarantees with the amount of JD 226.4 million, letter of credit with the amount of JD 395.2 million and un-utilized ceilings with the amount of JD 99.9 million.

- The balance of provision for expected credit loss related to off-balance sheet contingent liabilities has been classified in other liabilities.

The following represents the effect of the implementation of IFRS (9) on the provisions opening balances:

	Balance as of December 31, 2017		Expected Credit Loss		Effect of the reclassification of Financial Assets		Balance as of January 1, 2018	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	380,512	-	-	-	-	380,512	-
Direct credit facilities	184,254,307	68,117,445	-	-	-	-	252,371,752	-
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	6,234,632	176,625	-	(1,957,132)	-	-	4,454,125	-
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income portfolio	-	311,901	-	-	-	-	311,901	-
Letter of guarantees	4,254,000	4,260,483	-	-	-	-	8,514,483	-
Letter of credit	-	3,012,044	-	-	-	-	3,012,044	-
Un-utilized ceilings	-	433,291	-	-	-	-	433,291	-

The following represents the provision for expected credit loss for the year as of December 31, 2018:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective
Balances at banks and financial institutions	208,080	-	-	-	-	-	208,080	-
Deposits at banks and financial institutions	207,759	-	-	-	-	-	207,759	-
Direct credit facilities	17,955,394	7,921,725	77,449,224	12,320,718	176,185,289	291,832,350	-	-
Debt instruments within financial assets at fair value at amortized cost	123,069	-	-	-	3,000,000	-	3,123,069	-
Debt instruments within financial assets at fair value through other comprehensive income	214,695	-	87,536	-	-	-	302,231	-
Letter of guarantees	1,187,489	635,572	4,697,870	18,669	15,737,881	22,277,481	-	-
Letter of credits	2,182,011	1,741,970	132,586	45,713	-	4,102,280	-	-
Acceptances	453,959	56,143	16,400	19,849	-	546,351	-	-

C) New and Revised IFRSs Issued and Not Yet Effective:

The Bank has not adopted the following new and amended IFRSs issued but not yet effective as of the date of the consolidated financial statements. The details are as follows:

<u>New and revised standards</u>	<u>Amendments to new and revised IFRSs</u>
Annual improvements to IFRSs issued between 2015 and 2017 (Effective January 1, 2019)	Improvements include amendments to IFRS (3) Business Combinations, (11) Joint Arrangements, International Accounting Standards (12), Income Taxes and (23) Borrowing Costs.
IFRIC (23) Uncertainty on the Treatment of Income Tax (Effective January 1, 2019).	The interpretation clarifies the determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax losses, unused tax benefits and tax rates when there is uncertainty about the treatment of income tax under IAS (12) and specifically addresses: <ul style="list-style-type: none">• whether the tax treatment should be considered in aggregate;• assumptions regarding the procedures for the examination of tax authorities;• determination of taxable profit (tax loss), tax basis, unused tax losses, unused tax breaks, and tax rates;• The impact of changes in facts and circumstances.
Amendments to IFRS 9 Financial Instruments. (Effective January 1, 2019).	These amendments relate to the advantages of prepayment with negative compensation, where the current requirements of IFRS (9) regarding termination rights have been amended to allow for the measurement at amortized cost (or on the business model at fair value through other comprehensive income) status of negative compensation payments.
Amendments to IAS (28) "Investment in Associates and Joint Ventures". (Effective January 1, 2019).	These amendments relate to long-term shares in allied enterprises and joint ventures. These amendments clarify that an entity applies IFRS (9) " <i>Financial Instruments</i> " to long-term interests in an associate or joint venture that forms part of the net investment in an associate or joint venture if the equity method has not been applied to it.
Amendments to IAS 19 Employee Benefits. (Effective January 1, 2019).	These amendments relate to adjustments to plans, reductions, or settlements.
Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements. (Effective January 2020).	These amendments relate to the definition of materiality.

Amendments to IFRS 3 Business Combinations

(Effective January 2020.)

These amendments clarify the definition of business as the International Accounting Standards Board published the Revised Financial Reporting Framework. This includes revised definitions of assets and liabilities as well as new guidance on measurement, derecognition, presentation, and disclosure.

In addition to the amended conceptual framework, the IASB issued amendments to the guidelines on the conceptual framework in the IFRS Standards, which contain amendments to IFRS (2), (3), (6) and (14) and IAS (1), (34), (37) and (38)) and IFRIC (12), Interpretation (19), Interpretations 20 and 22 and Interpretations of the Standing Committee for the Interpretation of Standards Number (32) in order to update those statements with regard to references and quotations from the framework or to refer to a different version of the conceptual framework.

IFRS 17 "Insurance Contracts"

(Effective January 1, 2022.)

Provides a more consistent measurement and presentation approach to all insurance contracts. These requirements are aimed at achieving a consistent, principled accounting objective for insurance contracts. IFRS (17) replaces IFRS (4) *Insurance Contracts*.

IFRS (17) requires measurement of insurance liabilities at present value to meet.

Amendments to IFRS 10 "Consolidated Financial Statements" and IAS 28 "Investments in Associates and Joint Ventures (2011)"

(The start date has been postponed indefinitely, and the application is still permitted)

These amendments relate to the treatment of the sale or contribution of the assets of the investor in the associate or joint venture.

Management expects to apply these new standards, interpretations, and amendments to the consolidated financial statements of the Bank when they are applicable. Moreover, the adoption of these new standards, interpretations, and amendments may have no material impact on the Bank's consolidated financial statements in the initial application period except for the effect of the adoption of IFRS (16), as shown below:

Effect of Application of IFRS 16 "Leases"

The Standard provides a comprehensive model for determining and treating lease arrangements in the consolidated financial statements of both lessors and lessees. It will also replace IAS (17) "Leases" and related interpretations when they become effective for financial periods beginning on or after January 1, 2019.

As permitted by the transitional provisions of IFRS (16), the Bank has not restated the comparative figures. Any changes in the carrying amounts of assets and liabilities have been recognized on the transition date in the opening balances of the related balances.

There is no material difference between the accounting treatment in the lessor's books and IFRS (16) and IAS (17).

The change in the definition of the lease relates mainly to the concept of control. IFRS (16) distinguishes between leases and service contracts based on whether the customer controls the use of a specific asset, and the control is present if the customer has:

- The right to a substantial degree of all economic benefits arising from the use of specific assets; and
- The right to direct the use of this asset.

Effect on accounting treatment in the lessee's records

Operating leases

Under IAS 16, the accounting treatment of leases previously classified as operating leases in accordance with IAS 17 has been changed. They used to be classified as off-balance sheet items in the consolidated statement of financial position.

In the initial application of IFRS 16 (except as referred to below), the Bank will undertake the following for all leases:

- a. Recognition of "right of use" assets and lease commitments in the consolidated statement of financial position, initially measured on the basis of the present value of future cash flows paid.
- b. Recognition of the depreciation of "right of use" assets and interest on lease commitments in the consolidated statement of income.
- c. Separation of the total amount of cash paid into a principal portion (shown under financing activities) and interest (presented under operating activities) in the consolidated statement of cash flows.

For short-term leases (12 months or less) and low-value asset leases (such as personal computers and office furniture), the Bank will choose to recognize rental expenses on a straight-line basis as permitted by IFRS (16).

On December 31, 2018, the Bank had non-cancellable operating lease commitments of JD 4,314,858.

Based on the preliminary estimates of the Bank's management, there are operating leases of JD 4,314,858 except for short-term operating leases. Accordingly, the Bank will record an asset usage value of JD 29,895,045 and corresponding operating lease commitments of JD 29,895,045. The impact on the income statement represents a decrease in rent expense of JD 4,314,858, an increase in depreciation expense of JD 3,490,503, and an increase in interest expense of JD 1,523,490.

The leases provision prescribed by IAS (17) will be derecognized.

Recognition of lease obligation incentives previously recognized in respect of operating leases will be derecognized, and the amount will be factored into the measurement of the leasehold assets and liabilities.

Under IAS (17), all lease payments relating to operating leases are recognized as part of the cash flows from operating activities. The effect of the changes under IFRS (16) will be to reduce cash generated from operating activities and increase the net cash used in financing activities with the same amount.

Finance Leases

The main differences between IFRS 16 and IAS 17 with respect to assets formerly held under a finance lease is the measurement of the residual value guarantees provided by the lessee to the lessor. IFRS 16 requires that the Company recognize as part of its lease liability only the amount expected to be payable under a residual value guarantee, rather than the maximum amount guaranteed as required by IAS 17. On initial application, the Company will present the related asset previously included in the financial statements within the line item for right-of-use assets, and the lease liability, previously presented within borrowing, will be presented in a separate line for lease liabilities.

Based on analysis of the Bank's finance leases as at December 31, 2018 in light of the facts and circumstances existing at that date, the Bank's Board of Directors and Management deem that this change will not affect the amounts recognized in the Bank's financial statements.

Impact on Lessor Accounting

Under IFRS 16, a lessor continues to classify leases as either finance leases or operating leases and account for those two types of leases differently. However, IFRS 16 has changed and expanded the disclosures required, in particular, regarding how a lessor manages the risks arising from its residual interest in leased assets.

Under IFRS 16, an intermediate lessor accounts for the head lease and the sublease as two separate contracts.

The intermediate lessor is required to classify the sublease as a finance or operating lease by reference to the right-of-use asset arising from the head lease (and not by reference to the underlying asset as was the case under IAS 17).

Because of this change, the Bank will reclassify certain sublease agreements as finance leases. As required by IFRS 9, an allowance for expected credit losses will be recognized on the finance lease receivables. The leased assets will be derecognized and finance lease asset receivables recognized. This change in accounting will change the timing of recognition of the related revenue (recognized in finance income).

The Bank's management expects that IFRS 16 will be adopted in the Bank's consolidated financial statements in the period starting on January 1, 2019.

4. Significant Accounting Judgments and key Sources of Uncertainty Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and application of the accounting policies require management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and to disclose potential liabilities. Moreover, these estimates and judgments affect revenues, expenses, provisions, in general, expected credit losses, as well as changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods.

Management believes that its estimates in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

Impairment of property acquired

Impairment in value of properties acquired is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent evaluators for calculating the asset impairment, which is reviewed periodically.

Productive lifespan of tangible assets and intangible assets

The Bank's management periodically recalculates the useful lives of tangible assets and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimated future useful lives. The impairment loss is recognized in the consolidated statement of income for the year.

Income tax

The fiscal year is charged with the income tax expense in accordance with the accounting regulations, laws and standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the required tax provision are recognized.

Litigation provision

A provision is made to meet any potential legal liabilities based on a legal study prepared by the Bank's legal counsel. This study identifies potential future risks and is reviewed periodically.

Provision for end-of-service indemnity

The provision for end-of-service indemnity, representing the Bank's obligations to employees, is calculated in accordance with the Bank's internal regulations.

Assets and liabilities at cost

Management periodically reviews the assets and liabilities at cost for estimating any impairment in value, which is recognized in the consolidated statement of income for the year.

Provision for credit losses

Management is required to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and assess the risks of a significant increase in credit risks for financial assets after initial recognition and future measurement information for the expected credit losses. The most important policies and estimates used by the Bank's management are detailed in note (45).

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depend on the results of the principal and interest payments test on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the assets and measure their performance, the risks that affect the performance of assets and how they are managed, and how asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income and derecognized before maturity to understand the reason for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. In this respect, control is part of the Bank's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is inappropriate if there is a change in the business model, and therefore, a future change is made in the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of 12 months for the assets of the first stage, or the credit loss over the life of the assets of the second or third stage. The asset moves to the second stage if credit risk increases significantly since initial recognition. IFRS (9) does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates used by the Bank's management concerning the significant change in credit risk that result in a change in the classification within the three stages (1, 2 and 3) are shown in details in note (45).

Establish groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (e.g. instrument type, credit risk, collateral type, initial recognition date, remaining maturity period, industry, borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

Re-division of portfolios and movements between portfolios

The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected). Therefore, assets are transferred from expected credit losses of between (12) months to another portfolio or vice versa. However, this may happen within the portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a 12-month period or a lifetime, but the amount of the expected credit loss changes due to the varying credit risk of portfolios.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in note (45). The judgment is applied when determining the best models for each type of asset as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

a. Classification and measurement of financial assets and liabilities

The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability, or as an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. The reclassification of a financial instrument is subject to the substance of the financial statements and not to its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition and reassess such determination, if possible and appropriate, at each date of the consolidated statement of financial position.

When measuring financial assets and liabilities, certain assets and liabilities of the Bank are re-measured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Tier 1 inputs, the Bank conducts evaluations using professionally qualified independent evaluators. The Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

b. Fair value measurement

If the fair values of financial assets and financial liabilities included in the consolidated statement of financial position cannot be obtained from active markets, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the entered data for those models will be extracted from the market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. These provisions include liquidity considerations and model data such as derivative volatility, longer-term discount rates, pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

c. Derivative financial instruments

The fair values of derivative financial instruments measured at fair value are generally obtained by reference to quoted market prices, discounted cash flow models and, where appropriate, recognized pricing models. In the absence of prices, fair values are determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparison with similar instruments at observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that Management takes into consideration when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows on the instrument where such cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although Management's judgment may be required where the counterparty's ability to repay the instrument in accordance with contractual terms is in doubt; and
- An appropriate discount rate for the instrument. Management determines the instrument discount rate at a rate higher than the non-risk rate. In assessing the instrument by reference to comparative instruments, Management considers the maturity, structure, and degree of classification of the instrument based on the system in which the existing position is compared. When evaluating tools on a model basis using the fair value of the main components, Management also considers the need to make adjustments for a number of factors, such as bid differences, credit status, portfolio service costs, and uncertainty about the model.

Key Sources of Uncertainty Estimates

The principal estimates used by Management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

Determining the number and relative weight of scenarios, the outlook for each type of product / market, and the identification of future information relevant to each scenario.

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic drivers and the manner in which they affect each other.

Probability of default

The potential for default is a key input in measuring the expected credit loss. The probability of default is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions, and expectations relating to future circumstances.

Loss given default

Loss given default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, taking into account cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

5. Cash and Balances at Central Banks

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash in treasury	143,277,306	161,142,524
Balances at central banks:		
Current accounts and demand deposits	519,860,314	643,733,787
Term and notice deposits	72,855,373	36,124,920
Statutory cash reserve	346,424,713	325,145,537
Certificates of deposit	100,000,000	83,000,000
Total Balances at Central Banks	1,039,140,400	1,088,004,244
Total	1,182,417,706	1,249,146,768

* There are no certificate of deposits purchased from the Central Bank of Jordan maturing within a period of three months as of December 31, 2018 and 2017.

- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of December 31, 2018 and 2017.

- The movement on cash and balances at central banks during the the year was as follows:

	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,088,004,244	-	-	1,088,004,244
New balances during the year	1,039,140,400	-	-	1,039,140,400
Paid balances	(1,088,004,244)	-	-	(1,088,004,244)
Balance - End of the Year	1,039,140,400	-	-	1,039,140,400

- There are no transfers between stages (1, 2 and 3) or written-off balances during the year ended December 31, 2018.

6. Balances at Banks and Financial Institutions - Net

The details of this item are as follows:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	29,688,117	18,209,125	176,712,647	124,511,381	206,400,764	142,720,506
Deposits maturing within or less than 3 months	103,018,529	69,583,626	243,225,179	282,243,107	346,243,708	351,826,733
Total	132,706,646	87,792,751	419,937,826	406,754,488	552,644,472	494,547,239
Provision for expected credit loss	(49,104)	-	(158,976)	-	(208,080)	-
Net	132,657,542	87,792,751	419,778,850	406,754,488	552,436,392	494,547,239

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 33,353,230 as of December 31, 2018 (JD 29,313,836 as of December 31, 2017).

- There were no restricted balances as of December 31, 2018 and 2017.

- The movement on balances at banks and financial institutions for the year ended December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1) Individual		Stage (2) Individual		Stage (3)		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	494,547,239	-	-	-	-	-	494,547,239	-
New balances during the year	552,644,472	-	-	-	-	-	552,644,472	-
Paid balances during the year	(494,547,239)	-	-	-	-	-	(494,547,239)	-
Balance - End of the Year	552,644,472	-	-	-	-	-	552,644,472	-

- There are no transfers between stages (1, 2 and 3) or written-off balances during the year ended December 31, 2018.

- The following represents the movement on the provision for expected credit losses for deposits balances at banks and financial institutions during the year ended December 31, 2018:

	Stage (1) Individual		Stage (2) Individual		Stage (3)		Total	
	JD		JD		JD		JD	
Balance – beginning of the year	-		-		-		-	
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax - Note (3)	-		-		-		-	
Adjusted Balance after Implementing IFRS (9)	-		-		-		-	
Impairment on new balances and deposits during the year	208,080		-		-		208,080	
Reversed from impairment on new balances and recovered deposits during the year	-		-		-		-	
Transferred from general provision	-		-		-		-	
Balance – End of the Year	208,080		-		-		208,080	

7. Deposits at Banks and Financial Institutions - Net

The details of this item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits mature during the period:						
From 3 months to 6 months	5,000,000	5,000,000	5,664,268	2,059,246	10,664,268	7,059,246
From 6 months to 9 months	25,000,000	15,000,000	-	7,128,087	25,000,000	22,128,087
From 9 months to 12 months	-	-	2,122,341	8,935,443	2,122,341	8,935,443
Total	30,000,000	20,000,000	7,786,609	18,122,776	37,786,609	38,122,776
Provision for expected credit losses	(28,112)	-	(179,647)	-	(207,759)	-
Net	29,971,888	20,000,000	7,606,962	18,122,776	37,578,850	38,122,776

- There were no restricted deposits as of December 31, 2018 and 2017.

- The following represents the movement on deposits at banks and financial institutions for the the year ended December 31, 2018:

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	38,122,776	-	-	38,122,776
New deposits during the year	37,786,609	-	-	37,786,609
Paid deposits during the year	(38,122,776)	-	-	(38,122,776)
Balance - End of the Year	37,786,609	-	-	37,786,609

- There are no transfers between stages (1, 2 and 3) or written-off balances during the year ended December 31, 2018.

- The following represents the movement on the provision for expected credit lossess for deposits balances at banks and financial institutions during the year ended December 31, 2018:

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax - Note (3)	380,512	-	-	380,512
Adjusted Balance after Implementing IFRS (9)	380,512	-	-	380,512
Impairment on new deposits during the year	-	-	-	-
Reversed from impairment on new deposits	(195,740)	-	-	(195,740)
Transferred from general provision	22,987	-	-	22,987
Balance – End of the Year	207,759	-	-	207,759

8. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Quoted shares in active markets	3,036,343	5,393,714
Total	3,036,343	5,393,714
Unquoted Financial Assets:		
Government bonds and guarantees	66,271	240,688
Unquoted shares in active markets - Note (9)	632,797	15,765,476
Total	699,068	16,006,164
	3,735,411	21,399,878
Government bonds and guarantees:		
With fixed return	66,271	240,688
Total	66,271	240,688

9. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Quoted shares	2,500,000	-
Unquoted shares *	19,476,065	1,983,995
Total Shares	21,976,065	1,983,995
Jordanian Treasury Bonds	151,471,794	-
Foreign governments bills and bonds	82,953,356	-
Corporate bonds	115,904,378	-
Total Bonds *	350,329,528	-
<u>Less:</u> Provision of expected credit loss	<u>(302,231)</u>	-
Total Bonds - Net	350,027,297	-
Total	372,003,362	1,983,995

- Bonds mature in several payments the last of which matures in 2026.

- Interest rates on bonds ranges from 1.75% to 8.14%.

* The Bank's management has amended the business model at the end of the year 2017, where corporate shares of JD 17,632,667 have been reclassified from the portfolio of financial assets at fair value through profit or loss as of January 1, 2018. Moreover, bonds of JD 369,147,025 as of January 1, 2018 have been reclassified from the portfolio of financial assets at amortized cost to financial assets at fair value through other comprehensive income. The said reclassifications have been made in compliance with the Central Bank of Jordan's Circular No. 10/1/1359 issued on January 25, 2018.

- The movement on financial assets at fair value through other comprehensive income during the year was as follow:

	Stage (1) Individual		Stage (2) Individual		Stage (3)		Total	
	JD		JD		JD		JD	
Fair value – Beginning of the year	-		-		-		-	
Transfers from financial assets at fair value through amortized cost - Note (11)								
Adjusted Beginning Balance for the Year	361,492,491		6,962,678		691,856		369,147,025	
New investments during the year	361,492,491		6,962,678		691,856		369,147,025	
Matured investments	93,418,668		-		-		93,418,668	
Change in fair value during the year	(108,662,880)		-		(691,856)		(109,354,736)	
Transferred to stage (2)	(1,225,827)		(312,059)		-		(1,537,886)	
Adjustments due to change in exchange rates	(4,216,980)		4,216,980		-		-	
	(1,281,567)		(61,976)		-		(1,343,543)	
Balance – End of the Year	339,523,905		10,805,623		-		350,329,528	

- The following represents the movement on the provision for expected credit losses during the year ended December 31, 2018:

	Stage (1) Individual		Stage (2) Individual		Stage (3)		Total	
	JD		JD		JD		JD	
Balance – beginning of the year	-		-		-		-	
Effect of implementing IFRS (9) – net after tax - Note (3)	183,131		128,770		-		311,901	
Adjusted Beginning Balance for the Year	183,131		128,770		-		311,901	
Transferred from credit facilities provision	170,477		-		-		170,477	
Expected credit losses for new investment during the year	4,541		-		-		4,541	
Expected credit losses for matured investment	(125,123)		(48,208)		-		(173,331)	
Transferred to stage 2	(30,174)		30,174		-		-	
Effect on provision due to change between stages for the end of year	-		-		-		-	
Adjustments due to change in exchange rates	11,843		(23,200)		-		(11,357)	
Balance – End of the Year	214,695		87,536		-		302,231	

- The following represents the movement on financial assets at fair value through other comprehensive income for shares during the year:

	<u>As of December 31, 2018</u>
	<u>JD</u>
Fair value as of beginning of the year	1,983,995
Transferred from financial assets at fair value through profit or loss - Note (8)	<u>17,632,667</u>
Adjusted Beginning Balance for the Year	19,616,662
New investments during the year	2,803,083
Investments matured during the year	<u>(443,680)</u>
Balance – End of the Year	<u>21,976,065</u>

9. Direct Credit Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	12,784,648	11,758,289
Loans and discounted bills *	740,669,106	730,149,153
Credit cards	15,430,232	13,503,865
Real estate loans	1,216,608,027	1,205,968,385
Includes Housing loans	803,108,141	801,919,874
Companies:		
Large		
Overdraft accounts	464,535,898	346,372,366
Loans and discounted bills *	997,444,052	979,023,122
Small and Medium		
Overdraft accounts	106,354,098	64,278,611
Loans and discounted bills *	199,572,837	294,662,054
Government and public sector	<u>892,185,795</u>	<u>843,684,942</u>
Total	4,645,584,693	4,489,400,787
Less: Provision of expected credit losses	(291,832,350)	(184,254,307)
Interest in suspense	<u>(98,397,597)</u>	<u>(92,509,058)</u>
Net Direct Credit Facilities	<u>4,255,354,746</u>	<u>4,212,637,422</u>

* Net after deducting interest and commission received in advance of JD 34,117,345 as of December 31, 2018 (JD 32,255,014 as of December 31, 2017).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 290,870,587, which is equivalent to 6.26% of total direct credit facilities as of December 31, 2018 (JD 268,232,853, which is equivalent to 5.97% of total direct credit facilities as of December 31, 2017).

- Non-performing credit facilities after deducting interest and commissions in suspense amounted to JD 193,430,468, which is equivalent to 4.25% of the total direct credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2018 (JD 177,000,360, which is equivalent to 4.02% of the total credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2017).

- Non-performing credit facilities transferred off-the consolidated statement of financial position amounted to JD 20,922,474 as of December 31, 2018 (JD 1,080,189 as of December 31, 2017). Moreover, these credit facilities are fully covered by the suspended interest and provisions.

- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 698,176,992, which is equivalent to 15.03% of total direct credit facilities as of December 31, 2018 (JD 665,694,006, which is equivalent to 14.83% as of December 31, 2017).

The movement on direct credit facilities during the year was as follow:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total	
	Individual	collective	Individual	collective	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	2,283,673,714	1,608,463,610	266,127,891	49,692,922	281,442,652		4,489,400,789	
New credit facilities during the year	372,897,339	380,147,208	32,438,656	18,873,729	9,825,366		814,182,298	
Paid credit facilities during the year	(185,781,213)	(241,598,310)	(9,497,932)	(3,821,842)	(26,651,490)		(467,350,787)	
Transferred to stage (1)	24,323,396	22,897,754	(24,269,856)	(16,471,438)	(6,479,856)		-	
Transferred to stage (2)	(142,302,086)	(69,288,820)	143,398,307	72,506,370	(4,313,771)		-	
Transferred to stage (3)	(9,689,854)	(20,852,024)	(22,956,550)	(13,423,771)	66,922,209		-	
Effect on total exposure due to re-staging	2,443,613	2,162,851	(7,452,089)	1,782,801	(5,930,272)		(6,993,096)	
Effect of adjustments	(25,202,146)	(123,897,628)	2,047,668	(10,450,858)	11,822,392		(145,680,572)	
Written off credit facilities	-	-	-	-	(22,389,869)		(22,389,869)	
Adjustments due to change in exchange rates	(2,980,613)	(11,776,815)	(146,148)	(16,806)	(663,688)		(15,584,070)	
Balance - End of the Year	2,317,382,140	1,546,257,826	379,689,947	98,671,107	303,583,673		4,645,584,693	

The movement on the provision for expected credit loss during the period was as follows:

	Corporate		SME's		Retail		Real Estate		Governmental and Public		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
<u>For the Year ended December 31, 2018</u>												
Balance at the beginning of the year	119,885,952		28,368,876		20,471,246		15,528,233		-			184,254,307
Reclassification impact	4,483,472		(4,607,383)		(519,276)		(467,300)		1,110,487			-
Impact of implementing IFRS (9)	36,209,420		5,015,526		10,152,144		16,098,611		641,744			68,117,445
Adjusted Beginning Balance of the Year	160,578,844		28,777,019		30,104,114		31,159,544		1,752,231			252,371,752
Transferred to indirect credit facility provision	(794,772)		(2,627,293)		-		(168,101)		-			(3,590,166)
Impairment on new credit facilities during the year	6,875,229		5,700,499		2,905,942		1,882,189		453			17,364,312
Recovered from impairment on paid credit facilities	(4,445,610)		(3,486,364)		(1,959,999)		(2,150,785)		(2,072)			(12,044,830)
Transferred to stage (1)	(1,074,765)		(24,566,943)		1,481,363		1,766,733		(23,985,928)			(46,379,540)
Transferred to stage (2)	(2,842,963)		16,507,475		(1,097,257)		(1,768,666)		23,985,928			34,784,517
Transferred to stage (3)	3,917,728		8,059,468		(384,106)		1,933		-			11,595,023
Effect on provision at the end of the year due to reclassification between stages	11,365,247		5,315,353		8,803,907		8,491,976		(81,127)			33,895,356
Effect due to adjustments	5,279,767		(3,586,701)		(5,374,259)		19,184,061		(1,232,462)			14,270,406
Written-off credit facilities	(8,598,079)		(525,819)		(640,472)		(344,767)		-			(10,109,137)
Adjustments due to change in exchange rates	(21,917)		(293,616)		(2,893)		(6,917)		-			(325,343)
Balance at the End of the Year	170,238,709		29,273,078		33,836,340		58,047,200		437,023			291,832,350
Redistribution:												
Provision on an individual basis	165,520,229		27,011,504		24,905,943		53,715,208		437,023			271,589,907
Provision on a collective basis	4,718,480		2,261,574		8,930,397		4,331,992		-			20,242,443
<u>For the Year ended December 31, 2017</u>												
Balance at the beginning of the year	126,471,526		25,947,381		17,878,402		12,847,334		-			183,144,643
Deducted (reversal) during the year from revenues	(7,845,862)		2,693,776		2,773,927		2,686,415		-			308,256
Used from provision during the year (written-off provision)	(50,668)		(541,857)		(222,763)		(18,081)		-			(833,369)
Foreign currencies translation	1,310,956		269,576		41,680		12,565		-			1,634,777
Balance at the End of the Year	119,885,952		28,368,876		20,471,246		15,528,233		-			184,254,307
Redistribution:												
Provision on non-performing credit facilities	117,203,036		28,206,866		19,167,239		14,582,348		-			179,159,489
Provision on performing credit facilities	2,682,916		162,010		1,304,007		945,885		-			5,094,818

Interest in Suspense

The following is the movement on interest in suspense:

	Corporate Entities				Governmental						
	Corporate		SME's		Retail		Real Estate		and Public		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the Year ended December 31, 2018											
Balance at the beginning of the year	44,737,782	20,081,617	13,667,876	14,021,783	-	-	-	-	-	-	92,509,058
Transfers	779,077	(401,985)	413,767	(790,859)	-	-	-	-	-	-	-
Adjusted Beginning Balance of the Year	45,516,859	19,679,632	14,081,643	13,230,924	-	-	-	-	-	-	92,509,058
Interest suspended during the year	89,887	690,862	323,381	2,206	-	-	-	-	-	-	1,106,336
Interest transferred to income	(8,550,742)	(1,248,782)	(278,311)	(1,390,994)	-	-	-	-	-	-	(11,468,829)
Effect on interest suspended due to reclassification between stages	1,946,061	50,557	671,669	714,332	-	-	-	-	-	-	3,382,619
Effect due to adjustments	16,515,164	3,765,888	3,024,073	1,986,111	3,890	-	-	-	-	-	25,295,126
Written-off interest in suspense	(9,388,370)	(1,210,398)	(1,163,114)	(586,180)	-	-	-	-	-	-	(12,348,062)
Adjustments due to change in exchange rates	286	(77,398)	(1,670)	131	-	-	-	-	-	-	(78,651)
Balance at the End of the Year	46,129,145	21,650,361	16,657,671	13,956,530	3,890	-	-	-	-	-	98,397,597
For the Year ended December 31, 2017											
Add: Interest suspended during the year	43,611,087	14,781,627	12,827,327	12,250,070	-	-	-	-	-	-	83,470,111
Less: Interest transferred to income	4,679,709	9,478,279	2,830,141	4,123,218	-	-	-	-	-	-	21,111,347
written-off Interest in suspense	(2,848,452)	(3,434,214)	(1,659,420)	(2,294,415)	-	-	-	-	-	-	(10,236,501)
Foreign currency translation	(2,120,792)	(822,561)	(329,830)	(68,627)	-	-	-	-	-	-	(3,341,810)
	1,416,230	78,486	(342)	11,537	-	-	-	-	-	-	1,505,911
Balance at the End of the Year	44,737,782	20,081,617	13,667,876	14,021,783	-	-	-	-	-	-	92,509,058

The following are the exposures according to IFRS (9):

As of December 31, 2018

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Net			
	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Net
		JD			JD			JD		
Corporate entities	1,090,875,002	13,749,917	7,504	226,560,962	47,291,903	4,180	144,543,986	109,196,889	46,117,461	1,245,612,096
SME's	214,937,730	4,014,440	24,433	36,792,094	2,449,638	31,482	54,197,111	22,809,000	21,594,446	255,003,496
Retail	679,142,489	4,065,384	18,548	37,913,756	5,163,047	4,217	51,827,741	24,607,909	16,634,906	718,389,975
Real Estate Loans	1,009,596,954	3,634,824	875	153,996,238	34,840,885	5,780	53,014,835	19,571,491	13,949,875	1,144,604,297
Governmental and Public	869,087,791	412,553	3,890	23,098,004	24,470	-	-	-	-	891,744,882
Total	3,863,639,966	25,877,118	55,250	478,361,054	89,769,943	45,659	303,583,673	176,185,289	98,296,688	4,255,354,746

As of January 1, 2018

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Net			
	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Provision for Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Net
		JD			JD			JD		
Corporate entities	1,071,237,605	15,896,344	2,893	167,991,479	37,090,709	3	138,530,787	107,591,791	45,513,962	1,171,664,169
SME's	245,672,938	4,382,608	87,516	19,057,181	1,402,481	115,941	47,794,409	22,991,930	19,476,175	264,067,877
Retail	692,693,568	6,790,188	4,488	15,996,835	3,466,761	2,973	42,390,746	19,847,165	14,074,183	706,895,391
Real Estate Loans	1,038,325,484	4,192,400	469,176	112,775,318	13,663,542	56,643	52,726,710	13,303,602	12,705,105	1,159,437,044
Governmental and Public	844,207,727	1,752,231	-	-	-	-	-	-	-	842,455,496
Total	3,892,137,322	33,013,771	564,073	315,820,813	55,623,493	175,560	281,442,652	163,734,488	91,769,425	4,144,519,977

The distribution of total credit facilities by internal credit rating for corporates was as follows:

	December 31, 2018				2017	
	Stage (1)		Stage (2)		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
From (1) To (5)	649,968,279	29,479,823	887,742	680,335,844	718,479,493	
From (6) To (7)	230,233,103	167,296,479	-	397,529,582	506,025,122	
From (8) To (10)	-	-	109,699,557	109,699,557	100,890,873	
Not rated	210,673,620	29,784,660	33,956,687	274,414,967	-	
Total	1,090,875,002	226,560,962	144,543,986	1,461,979,950	1,325,395,488	

Credit rating categories based on the Bank's internal system:

The movement on credit facilities for corporates during the year ended December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1)			Stage (2)			Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	(3) Stage	JD	JD	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance - beginning of the year	1,047,100,650	24,136,957	164,706,919	3,284,560	138,530,787	1,377,759,873		
New credit facilities during the year	193,233,183	6,076,112	14,235,856	7,964,197	2,331,218	223,840,566		
Paid credit facilities	(135,161,555)	(3,307,314)	(4,768,063)	(12,665)	(7,441,222)	(150,690,819)		
Transferred to stage (1)	13,527,920	407,296	(13,527,920)	(245,473)	(161,823)	-		
Transferred to stage (2)	(66,659,910)	(9,691,922)	66,728,844	9,691,922	(68,934)	-		
Transferred to stage (3)	(6,964,584)	(325,993)	(14,795,097)	(2,188,274)	24,273,948	-		
Effect of adjustments	30,933,756	556,298	(3,362,475)	(1,130,954)	5,065,937	32,062,562		
Written off credit facilities	-	-	-	-	(17,986,449)	(17,986,449)		
Adjustments due to change in exchange rates	(2,985,892)	-	(20,415)	-	524	(3,005,783)		
Balance - End of the Year	1,073,023,568	17,851,434	209,197,649	17,363,313	144,543,986	1,461,979,950		

The movement on the provision for credit loss for corporates credit facilities during the year ended December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		(3) Stage		Total	
	Individual		Collective		Individual			Collective
	JD		JD		JD			
Balance - beginning of the year	14,086,685		1,809,659		36,709,265		107,591,791	160,578,844
Transferred to other provisions	-		-		-		(794,772)	(794,772)
Impairment losses on new investment during the year	2,134,399		475,214		1,398,924		1,296,011	6,875,229
Reversed from impairment losses on matured investments	(2,246,121)		(254,499)		(217,654)		(1,471)	(4,445,610)
Transferred to stage (1)	275,561		28,507		(275,561)		(28,507)	-
Transferred to stage (2)	(606,064)		(746,756)		636,863		746,756	(30,799)
Transferred to stage (3)	(895)		(25,118)		(3,668,384)		(254,130)	-
Effect on the size of exposures due to reclassification between stages	(152,385)		(3,414)		1,203,293		981,960	11,365,247
Effect of adjustments	(975,814)		10,534		8,084,175		27,620	5,279,767
Written off credit facilities	-		-		-		(8,598,080)	(8,598,080)
Adjustments due to change in exchange rates	(59,576)		-		(3,371)		41,031	(21,916)
Balance - End of the Year	12,455,790		1,294,127		43,867,550		3,424,353	170,238,709

The distribution of total credit facilities by internal credit rating for SME's was as follows:

	December 31, 2018						2017	
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total	
	JD		JD		JD		JD	
Credit rating categories based on the bank's internal system:								
From (1) To (5)	82,879,765		12,364,010		-		95,243,775	89,361,892
From (6) To (7)	24,093,832		8,850,170		1,562,707		34,506,709	29,387,746
From (8) To (10)	-		-		37,883,140		37,883,140	34,839,242
Not rated	107,964,133		15,577,914		14,751,264		138,293,311	205,351,785
Total	214,937,730		36,792,094		54,197,111		305,926,935	358,940,665

The movement on credit facilities for SME's during the year ended December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total
	Individual		Collective	Individual		Collective	(3) Stage		Total	
	JD		JD	JD		JD	JD		JD	
Balance - beginning of the year	104,092,463		141,580,475	16,055,898		3,001,283	47,794,409		312,524,528	
New credit facilities during the year	27,616,135		63,052,201	4,524,063		4,880,441	5,319,355		105,392,195	
Paid credit facilities	(15,073,697)		(76,790,858)	(3,389,816)		(1,134,505)	(4,236,682)		(100,625,558)	
Transferred to stage (1)	4,237,481		842,114	(4,183,941)		(605,890)	(289,764)		-	
Transferred to stage (2)	(12,116,201)		(12,110,034)	12,971,703		12,347,573	(1,093,041)		-	
Transferred to stage (3)	(1,276,519)		(4,143,784)	(3,537,508)		(484,462)	9,442,273		-	
Effect on the size of exposures due to reclassification between stages	2,036,442		169,936	(1,333,723)		(1,282,829)	(745,993)		(1,156,167)	
Effect of adjustments	(1,293,918)		(2,555,204)	107,554		(1,129,558)	(63,093)		(4,934,219)	
Written-off credit facilities	-		-	-		-	(1,735,276)		(1,735,276)	
Adjustments due to change in exchange rates	935		(3,330,237)	(49)		(14,140)	(195,077)		(3,538,568)	
Balance - End of the Year	108,223,121		106,714,609	21,214,181		15,577,913	54,197,111		305,926,935	

The movement on provision for credit loss for SME's credit facilities during the year ended December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total		
	Individual		Collective		Individual			Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD		JD	JD
Balance - beginning of the year	1,985,106	2,397,502	1,230,745	171,736	22,991,930	28,777,019			
Transferred to other provisions	-	-	-	-	(2,627,293)	(2,627,293)			
Impairment losses on new investment during the year	395,551	1,029,888	469,999	259,572	3,545,489	5,700,499			
Reversed from impairment losses on matured investments	(127,191)	(1,306,567)	(158,677)	(51,245)	(1,842,684)	(3,486,364)			
Transferred to stage (1)	152,968	75,939	(133,136)	(40,652)	(55,119)	-			
Transferred to stage (2)	(156,603)	(228,946)	450,738	298,630	(363,819)	-			
Transferred to stage (3)	(19,411)	(64,698)	(337,888)	(32,383)	454,380	-			
Effect on the size of exposures due to reclassification between stages	(76,451)	(73,673)	359,891	72,975	5,032,611	5,315,353			
Effect of adjustments	254,996	(179,350)	(88,318)	(18,434)	(3,555,595)	(3,586,701)			
Written-off credit facilities	-	-	-	-	(525,819)	(525,819)			
Adjustments due to change in exchange rates	201	(44,821)	(16)	(3,899)	(245,081)	(293,616)			
Balance - End of the Year	2,409,166	1,605,274	1,793,338	656,300	22,809,000	29,273,078			

The distribution of total credit facilities by internal credit rating for Individuals was as follows:

	December 31, 2018				2017	
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total	Total	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
From (1) To (5)	40,785,295	7,277,861	-	48,063,156	42,719,798	
From (6) To (7)	-	-	-	-	517,436	
From (8) To (10)	-	-	3,614,366	3,614,366	4,557,854	
Not rated	638,357,194	30,635,895	48,213,375	717,206,464	707,616,219	
Total	679,142,489	37,913,756	51,827,741	768,883,986	755,411,307	

Credit rating categories based on the bank's internal system:

	December 31, 2018				2017	
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total	Total	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
From (1) To (5)	40,785,295	7,277,861	-	48,063,156	42,719,798	
From (6) To (7)	-	-	-	-	517,436	
From (8) To (10)	-	-	3,614,366	3,614,366	4,557,854	
Not rated	638,357,194	30,635,895	48,213,375	717,206,464	707,616,219	
Total	679,142,489	37,913,756	51,827,741	768,883,986	755,411,307	

The movement on credit facilities for Individuals during the year ended December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1)			Stage (2)			Total		
	Individual	Collective	JD	Individual	Collective	JD	(3) Stage	JD	JD
Balance - beginning of the year	43,843,281	648,850,287	609,289	609,289	15,387,546	42,390,746		751,081,149	
New credit facilities during the year	19,480,387	232,672,470	642,074	642,074	4,510,648	1,386,965		258,692,544	
Paid credit facilities	(11,618,644)	(135,789,159)	(889)	(889)	(1,574,317)	(1,643,818)		(150,626,827)	
Transferred to stage (1)	248,259	6,822,524	(248,259)	(248,259)	(4,713,084)	(2,109,440)		-	
Transferred to stage (2)	(7,489,104)	(24,117,491)	7,489,104	7,489,104	25,374,461	(1,256,970)		-	
Transferred to stage (3)	(38,564)	(9,122,106)	(62,184)	(62,184)	(4,758,795)	13,981,649		-	
Effect of adjustments	(2,508,340)	(82,093,596)	(1,106,412)	(1,106,412)	(3,634,938)	821,712		(88,521,574)	
Written off credit facilities	-	-	-	-	-	(1,737,196)		(1,737,196)	
Adjustments due to change in exchange rates	2,410	(125)	(488)	(488)	-	(5,907)		(4,110)	
Balance - End of the Year	41,919,685	637,222,804	7,322,235	7,322,235	30,591,521	51,827,741		768,883,986	

The movement on the provision for credit loss for Individuals credit facilities during the year ended December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total				
	Individual		Collective		Individual		Collective				
	JD		JD		JD		JD				
Balance - beginning of the year	549,436		6,240,752		7,068		3,459,693		19,847,165		30,104,114
Impairment losses on new facilities during the year	169,578		1,271,016		4,745		766,165		694,438		2,905,942
Reversed from impairment losses on matured facilities	(66,039)		(880,861)		(1)		(328,806)		(684,292)		(1,959,999)
Transferred to stage (1)	6,951		1,870,245		(6,951)		(976,893)		(893,352)		-
Transferred to stage (2)	(181,104)		(155,882)		181,104		712,120		(556,238)		-
Transferred to stage (3)	(45)		(58,802)		(86)		(1,006,551)		1,065,484		-
Effect on the size of exposures due to reclassification between stages	(4,450)		(1,840,236)		(180,826)		3,062,712		7,766,707		8,803,907
Effect of adjustments	(181,222)		(2,673,923)		(27)		(530,338)		(1,988,749)		(5,374,259)
Written-off credit facilities	-		-		-		-		(640,472)		(640,472)
Adjustments due to change in exchange rates	(16)		(14)		(81)		-		(2,782)		(2,893)
Balance - End of the Year	293,089		3,772,295		4,945		5,158,102		24,607,909		33,836,340

The distribution of total credit facilities by internal credit rating for Real Estate was as follows:

	December 31, 2018						2017	
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total	
	JD	Collective	JD	Collective	JD	Collective	JD	Collective
From (1) To (5)	97,321,791	30,264,080	154,174	127,740,045			135,715,937	
From (6) To (7)	34,869,844	79,847,028	-	114,716,872			106,228,009	
From (8) To (10)	-	-	17,843,230	17,843,230			17,652,320	
Not rated	877,405,319	43,885,130	35,017,431	956,307,880			946,372,119	
Total	1,009,596,954	153,996,238	53,014,835	1,216,608,027			1,205,968,385	

Credit rating categories based on the bank's internal system:

The movement on credit facilities for Real Estate during the year ended December 31, 2018 as follows:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	244,429,593	793,895,891	84,755,785	28,019,533	52,726,710	1,203,827,512		
New credit facilities during the year	32,499,506	78,346,425	12,428,489	1,518,443	787,828	125,580,691		
Paid credit facilities	(23,221,351)	(25,710,979)	(1,339,164)	(1,100,355)	(13,329,768)	(64,701,617)		
Transferred to stage (1)	6,309,736	14,825,820	(6,309,736)	(10,906,991)	(3,918,829)	-		
Transferred to stage (2)	(32,050,943)	(23,369,373)	32,222,728	25,092,414	(1,894,826)	-		
Transferred to stage (3)	(1,410,197)	(7,260,141)	(4,561,761)	(5,992,240)	19,224,339	-		
Effect of adjustments	(1,430,303)	(37,812,211)	1,786,733	(1,489,778)	813,557	(38,132,002)		
Written-off credit facilities	-	-	-	-	(930,948)	(930,948)		
Adjustments due to change in exchange rates	1,934	(8,446,453)	(125,196)	(2,666)	(463,228)	(9,035,609)		
Balance - End of the Year	225,127,975	784,468,979	118,857,878	35,138,360	53,014,835	1,216,608,027		

The movement on the provision for credit loss for Real Estate credit facilities during the year ended December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1)						Stage (2)						Total	
	Individual		Collective		Individual		Collective		(3) Stage		Total			
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balance - beginning of the year	2,198,472	-	1,993,928		10,954,316		2,709,226		13,303,602		31,159,544			
Transferred to other provisions									(168,101)		(168,101)			
Impairment losses on new facilities during the year	183,464		157,558		815,130		145,508		580,529		1,882,189			
Reversed from impairment losses on matured facilities	(146,776)		(102,363)		(96,318)		(110,496)		(1,694,832)		(2,150,785)			
Transferred to stage (1)	412,500		1,661,833		(412,500)		(1,055,829)		(606,004)		-			
Transferred to stage (2)	(181,842)		(72,087)		213,830		375,083		(334,984)		-			
Transferred to stage (3)	(32,377)		(21,294)		(310,601)		(578,649)		942,921		-			
Effect on the size of exposures due to reclassification between stages	(345,616)		(1,635,830)		1,300,643		1,746,017		7,426,762		8,491,976			
Effect of adjustments	296,956		(725,255)		19,294,854		(148,810)		466,316		19,184,061			
Written-off credit facilities	-		-		-		-		(344,767)		(344,767)			
Adjustments due to change in exchange rates	14		(6,461)		(432)		(87)		49		(6,917)			
Balance - End of the Year	2,384,795		1,250,029		31,758,922		3,081,963		19,571,491		58,047,200			

The distribution of total credit facilities by internal credit rating for the Government and Public Sector was as follows:

	December 31, 2018			2017	
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
From (1) To (5)	869,087,791	23,098,004	-	892,185,795	843,602,409
From (6) To (7)	-	-	-	-	82,533
From (8) To (10)	-	-	-	-	-
Not rated	-	-	-	-	-
Total	869,087,791	23,098,004	-	892,185,795	843,684,942

Credit rating categories based on the Bank's internal system:

The movement on credit facilities for the Government and Public Sector during the year ended December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	844,207,727	-	-	844,207,727
New credit facilities during the year	100,068,128	608,174	-	100,676,302
Paid credit facilities	(705,966)	-	-	(705,966)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(23,985,928)	23,985,928	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect of adjustments	-	(1,597,181)	-	(1,597,181)
Written off credit facilities	(50,496,170)	101,083	-	(50,395,087)
Balance - End of the Year	869,087,791	23,098,004	-	892,185,795

The movement on the provision for expected credit loss for the Government and Public Sector credit facilities during the year ended

December 31, 2018 was as follows:

	Stage (1) Individual		Stage (2) Individual		Stage (3)		Total	
	JD		JD		JD		JD	
Balance - beginning of the year	1,752,231		-		-		1,752,231	
Impairment losses on new Facilities during the year	374		79		-		453	
Reversed from impairment losses on matured facilities	(2,072)		-		-		(2,072)	
Transferred to stage (1)	-		-		-		-	
Transferred to stage (2)	(105,517)		105,517		-		-	
Transferred to stage (3)	-		-		-		-	
Effect on the size of exposures due to reclassification between stages	-		(81,127)		-		(81,127)	
Effect of adjustments	(1,232,462)		-		-		(1,232,462)	
Balance - End of the Year	<u>412,554</u>		<u>24,469</u>		<u>-</u>		<u>437,023</u>	

11. Financial Assets at Amortized Cost - Net

The details of this item are as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Quoted Financial Assets:		
Jordanian treasury bonds	914,626,190	1,106,490,756
Governmental/Government-guaranteed bonds	474,041,325	351,452,429
Foreign governments bonds	1,494,650	106,332,962
Corporate bonds and debentures	96,763,890	216,450,477
Total Quoted Financial Assets	1,486,926,055	1,780,726,624
Unquoted Financial Assets:		
Corporate bonds and debentures	3,000,001	6,650,001
Total Unquoted Financial Assets	3,000,001	6,650,001
Total	1,489,926,056	1,787,376,625
<u>Less: Provision for excepted credit loss</u>	<u>(3,123,069)</u>	<u>(6,234,632)</u>
Total	1,486,802,987	1,781,141,993
Bonds and Bills Analysis:		
With Fixed rate	1,478,231,987	1,741,961,867
With Floating rate	8,571,000	39,180,126
Total	1,486,802,987	1,781,141,993

- Bonds are repaid yearly, and the last of which matures in the year 2028.

- The interest rate on bonds ranges from 3.24% to 6.85%.

- There is no staging categories through the Bank's internal system.

- The following is the movement on the financial assets at amortized cost during the year ended December 31, 2018:

	Stage (1) Individual		Stage (2) Individual		Stage (3)		Total	
	JD		JD		JD		JD	
Balance - beginning of the year	1,778,078,637		-		9,297,988		1,787,376,625	
Transfer to financial assets at air value through other comprehensive income - Note (9)	(365,357,008)		-		(2,647,988)		(368,004,996)	
Adjusted - beginning balance of the year	1,412,721,629		-		6,650,000		1,419,371,629	
New investments during the year	378,914,903		-		-		378,914,903	
Accrued investments	(305,269,299)		-		(3,649,999)		(308,919,298)	
Adjustments due to change in exchange rates	558,822		-		-		558,822	
Balance - End of the Year	1,486,926,055		-		3,000,001		1,489,926,056	

- The following is the movement on the provision for expected credit loss during the year ended December 31, 2018:

	Stage (1) Individual		Stage (2) Individual		Stage (3)		Total	
	JD		JD		JD		JD	
Balance - beginning of the year	-		-		6,234,632		6,234,632	
Reclassification	-		-		-		-	
Effect of implementing IFRS (9) - Note (3)	-		-		(1,957,132)		(1,957,132)	
Adjusted beginning balance for the year	176,625		-		-		176,625	
Expected credit losses on new investments during the year	176,625		-		4,277,500		4,454,125	
New investments during the year	92,259		-		-		92,259	
Expected credit losses on Accrued investments	(141,874)		-		(1,277,500)		(1,419,374)	
Adjustments due to change in exchange rates	(3,941)		-		-		(3,941)	
Balance - End of the Year	123,069		-		3,000,000		3,123,069	

12. Intangible Assets

The details of this item are as follows:

For the year ended December 31, 2018

	Goodwill		Computer Software		Other *		Total
	JD		JD		JD		JD
Balance - beginning of the year	358,397		19,519,464		5,205,161		25,083,022
Additions **	-		4,090,536		-		4,090,536
Amortization for the year	-		(5,544,637)		-		(5,544,637)
Balance - End of the Year	358,397		18,065,363		5,205,161		23,628,921

For the year ended December 31, 2017

Balance - beginning of the year	358,397		18,788,436		5,205,161		24,351,994
Additions **	-		5,504,092		-		5,504,092
Amortization for the year	-		(4,773,064)		-		(4,773,064)
Balance - End of the Year	358,397		19,519,464		5,205,161		25,083,022

* This item represents the license for conducting banking activities arising from the acquisition of 75% of Jordan International Bank. The licence for conducting business was identified as having an indefinite life. Its impairment was tested, and no impairment was identified as of December 31, 2018 and 2017.

** The additions to computer software amounted to JD 4,090,536 as of December 31, 2018 (JD 5,504,092 as of December 31, 2017) representing payments on account for the purchase of computer software.

13. Property and Equipment - Net

The details of this item are as follows:

For the year ended December 31, 2018

	Lands		Buildings		Equipment, Furniture and Fixtures		Vehicles		Computers Hardware		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Cost:												
Balance - beginning of the year	26,674,033		30,200,671		92,192,469		2,833,640		40,367,345		192,268,158	
Additions	195,159		599,218		5,084,276		144,624		4,562,223		10,585,500	
Disposals	-		(413,465)		(2,716,122)		(301,578)		(6,258,933)		(9,690,098)	
Foreign currency exchange differences	(6,379)		(34,989)		(81,331)		(38,938)		(51,137)		(212,774)	
Balance - End of the Year	26,862,813		30,351,435		94,479,292		2,637,748		38,619,498		192,950,786	
Accumulated Depreciation:												
Balance - beginning of the year	-		8,013,509		72,799,540		1,810,697		33,582,758		116,206,504	
Annual depreciation	-		608,371		6,404,256		372,449		2,894,996		10,280,072	
Disposals	-		(3,192)		(2,043,075)		(287,061)		(6,223,655)		(8,556,983)	
Foreign currency exchange differences	-		(25,448)		(123,388)		(2,277)		(30,771)		(181,884)	
Balance - End of the Year	-		8,593,240		77,037,333		1,893,808		30,223,328		117,747,709	
Net book value of property and equipment	26,862,813		21,758,195		17,441,959		743,940		8,396,170		75,203,077	
Payments on purchased property and equipment	-		-		12,722,734		-		-		12,722,734	
Projects under construction	-		98,639,907		-		-		-		98,639,907	
Net Book Value - End of the Year	26,862,813		120,398,102		30,164,693		743,940		8,396,170		186,565,718	

For the year ended December 31, 2017

	Lands		Buildings		Equipment, Furniture and Fixtures		Vehicles		Computers Hardware		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Cost:												
Balance - beginning of the year	27,492,183		26,411,384		88,502,678		2,799,592		38,066,091		183,271,928	
Additions	-		3,432,875		5,516,730		312,486		2,724,282		11,986,373	
Disposals	(846,191)		(56,486)		(1,894,701)		(281,128)		(481,640)		(3,560,146)	
Foreign currency exchange differences	28,041		412,898		67,762		2,690		58,612		570,003	
Balance - End of the Year	26,674,033		30,200,671		92,192,469		2,833,640		40,367,345		192,268,158	
Accumulated Depreciation:												
Balance - beginning of the year	-		7,374,306		67,933,534		1,738,886		30,912,519		107,959,245	
Annual depreciation	-		656,328		6,579,477		350,222		3,080,394		10,666,421	
Disposals	-		(56,486)		(1,766,284)		(281,125)		(451,257)		(2,555,152)	
Foreign currency exchange differences	-		39,361		52,813		2,714		41,102		135,990	
Balance - End of the Year	-		8,013,509		72,799,540		1,810,697		33,582,758		116,206,504	
Net book value of property and equipment	26,674,033		22,187,162		19,392,929		1,022,943		6,784,587		76,061,654	
Payments on purchased property and equipment	-		-		7,297,811		-		-		7,297,811	
Projects under construction	-		96,113,941		85,945		-		-		96,199,886	
Net Book Value - End of the Year	26,674,033		118,301,103		26,776,685		1,022,943		6,784,587		179,559,351	

- Property and equipment include fully depreciated assets of JD 72,250,021 as of December 31, 2018 (JD 59,913,549 as of December 31, 2017).

- Contractual commitments related to payments on purchases of property and equipment and projects under construction are stated in Note (49), and including the remaining estimated cost for projects under construction.

14. Other Assets

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued revenues and interest	25,762,323	20,265,648
Prepaid expenses	3,726,570	5,248,986
Assets seized by the Bank	57,223,906	43,310,629
Assets seized by the Bank with customer's right to recover	5,035,422	1,316,893
Cheques under collection	14,970,237	19,217,404
Other	16,440,941	13,827,325
Total	123,159,399	103,186,885

- The regulations of the Central Bank of Jordan require the Bank to dispose the assets it seizes during a maximum period of two years from the acquisition date.

- Including properties and shares that the customer has the right to repurchase from the Bank, within a period of three years, at cost plus agreed upon interest.

The following is a summary of the movement on assets seized by the Bank:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Balance - beginning of the year	44,627,522	38,706,228
Additions	22,551,692	19,510,852
Disposals	(3,721,418)	(12,596,814)
Impairment loss	(1,198,468)	(992,744)
Balance - End of the Year	62,259,328	44,627,522

15. Bank and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	December 31, 2018			December 31, 2017		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	14,887,882	57,455,853	72,343,735	12,667,299	58,114,965	70,782,264
Deposits due within 3 months	70,745,877	324,843,552	395,589,429	73,174,217	328,532,103	401,706,320
Deposits due within 3- 6 months	5,292,255	106,350,000	111,642,255	26,713,847	3,900,000	30,613,847
Deposits due within 6 - 9 months	30,305,873	-	30,305,873	33,099,414	-	33,099,414
Deposits due within 9 - 12 months	5,327,267	-	5,327,267	5,520,087	-	5,520,087
More than one year	-	-	-	-	-	-
	126,559,154	488,649,405	615,208,559	151,174,864	390,547,068	541,721,932

16. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	Government and				Total
	Retail	Corporate	SMEs	Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD
December 31, 2018					
Current accounts and demand deposits	657,723,012	161,513,570	286,569,182	46,231,062	1,152,036,826
Saving deposits	2,074,766,403	379,956	13,647,932	522,527	2,089,316,818
Time and notice deposits	1,451,739,680	463,206,362	56,561,236	416,588,091	2,388,095,369
Certificates of deposit	209,782,637	33,020,257	1,084,658	-	243,887,552
Others	424,290	-	-	-	424,290
Total	4,394,436,022	658,120,145	357,863,008	463,341,680	5,873,760,855
December 31, 2017					
Current accounts and demand deposits	709,275,428	153,966,986	316,924,242	58,114,838	1,238,281,494
Saving deposits	2,129,974,849	487,888	11,122,794	638,333	2,142,223,864
Time and notice deposits	1,346,997,504	380,732,674	73,987,939	432,801,907	2,234,520,024
Certificates of deposit	211,845,295	-	830,925	-	212,676,220
Others	430,969	-	-	-	430,969
Total	4,398,524,045	535,187,548	402,865,900	491,555,078	5,828,132,571

- The deposits of the public sector and the Government of Jordan inside the Kingdom amounted to JD 454.2 million, representing 7.73% of total deposits as of December 31, 2018 (JD 486 million, representing 8.3% of total deposits as of December 31, 2017).

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 1.64 billion, representing 27.9% of total deposits as of December 31, 2018 (JD 1.69 billion, representing 29% of total deposits as of December 31, 2017).

- Restricted deposits amounted to JD 220 million, representing 3.75% of total deposits as of December 31, 2018 (JD 102 million, representing 1.75% of total deposits as of December 31, 2017).

- Dormant accounts amounted to JD 205.2 million, representing 3.5% of total deposits as of December 31, 2018 (JD 265.7 million, representing 4.6% of total deposits as of December 31, 2017).

17. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Margins against direct credit facilities	86,755,326	109,839,072
Margins against indirect credit facilities	196,498,289	153,366,169
Dealing margins	1,645,721	1,559,643
Other margins	2,086,940	1,841,905
	286,986,276	266,606,789

18. Loans and Borrowing

The details of this item are as follows:

December 31, 2018

	Amount	Periodic Repayment	Repayment Date	Guarantee	Borrowing Interest Rate	Re-lending Interest Rate
	JD					
Audi Bank loan	4,891,660	Monthly	31/05/2019	Financial Solvency	4.75%	10.5%
Society General Bank loan	1,499,626	Monthly	31/08/2019	Financial Solvency	6.75%	10.5%
Amman Cairo Bank loan	25,000,000	Monthly	30/07/2019	Financial Solvency	5.00%	10.5%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Monthly	04/05/2020	Financial Solvency	4.75%	10.5%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	09/08/2020	Financial Solvency	5.75%	10.5%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	24/09/2019	Financial Solvency	5.85%	10.5%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	07/01/2020	Financial Solvency	5.50%	10.5%
Central Bank of Jordan loan	6,300,000	Semi annual	14/07/2028	Financial Solvency	4.37%	Gauranteed 7.87% without guarantee
Central Bank of Jordan loan	3,974,875	Semi annual	07/02/2031	Financial Solvency	4.42%	Gauranteed 7.42% without guarantee
Central Bank of Jordan loan	2,765,000	Semi annual	29/11/2024	Financial Solvency	2.50%	Gauranteed 6% without guarantee
Central Bank of Jordan loan	1,412,458	Semi annual	21/12/2039	Mortgage	3.00%	Gauranteed 6.5% without guarantee
Central Bank of Jordan loan	10,015,379	According to installment maturity date	5 years with the exception of renewable energy projects 10 years	Promissory note on demand	Inside the capital city 1.75% outside the capital city 1%	Inside the capital Minimum 4.5% outside the capital minimum 3.75%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	49,999,990	Semi annual	29/05/2019	Mortgage	5.05%	8% - 10.25%
	125,858,988					

* Funds have been reborrowed for housing loans at an interest rate of 8%-10.25%, and reborrowed funds amounted to JD 49,999,990.

- Borrowed funds with a fixed interest rate amounted to JD 115,584,113, and borrowed funds with a variable interest rate amounted to JD 10,274,875 as December 31, 2018.

- The maturity dates of funds reborrowed from the Central Bank of Jordan range from May 1, 2014 to December 21, 2039.

- Borrowed funds during 2018 amounted to JD 16,013,066 and settled borrowed funds amounted to JD 10,252,185.

- Re-issued loans amounted to JD 44,400,000.

	Amount	Periodic Repayment	Repayment Date	Guarantee	Borrowing Interest Rate	Re-lending Interest Rate
JD						
December 31, 2017						
Audi Bank loan	4,908,976	Monthly	31/05/2018	Financial Solvency	4.50%	10.3%
Audi Bank loan	4,000,000	Monthly	31/05/2018	Financial Solvency	6.24%	10.3%
Society General Bank loan	4,994,838	Monthly	31/05/2018	Financial Solvency	4.48%	10.3%
Amman Cairo Bank loan	14,992,112	Monthly	31/05/2018	Financial Solvency	4.25%	10.3%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	05/05/2018	Financial Solvency	4.75%	10.3%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	09/08/2018	Financial Solvency	5.00%	10.3%
Real Estate Mortgage Re-fund Co.	5,000,000	Semi annual	24/09/2018	Financial Solvency	5.50%	10.3%
Central Bank of Jordan loan	7,000,000	Semi annual	14/07/2028	Financial Solvency	3.26%	Gauranteed 6.76% without guarantee
Central Bank of Jordan loan	3,974,875	Semi annual	02/07/2031	Financial Solvency	3.31%	Gauranteed 6.31% without guarantee
Central Bank of Jordan loan	3,255,000	Semi annual	29/11/2024	Financial Solvency	2.50%	Gauranteed 6% without guarantee
Central Bank of Jordan loan	4,598,526	According to instalment maturity date	5 years with the exception of renewable energy projects 10 years	Promissory note on demand	Inside the capital city 1.75% outside the capital city 1%	Inside the capital Minimum 4.5% outside the capital minimum 3.75%
Real Estate Mortgage Re-fund Co. *	50,000,000	Semi annual	29/05/2019	Mortgage	5.05%	7% - 9.5% Gauranteed 6.5% without guarantee
Central Bank of Jordan loan	1,412,458	Semi annual	21/12/2039	Financial Solvency	3.00%	7.5%
	<u>114,136,785</u>					

* Funds have been reborrowed for housing loans at an interest rate of 7% to 9.5%, and reborrowed funds amounted to JD 50,000,000.

- The maturity dates of funds borrowed from the Central Bank of Jordan range from May 1, 2014 to September 1, 2028.

- Borrowed funds with a fixed interest rate amounted to JD 98,563,384, and borrowed funds with a variable interest rate amounted to JD 15,573,401 as December 31, 2017.

- Borrowed funds during 2017 amounted to JD 94,706,389, and settled borrowed funds amounted to JD 18,908,106.

19. Sundry Provisions

The details of this item are as follows:

	Provision for		Provision for		Total
	End-of-Service Indemnity	Outstanding Lawsuits	Against the Bank	Other Provisions	
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Year Ended December 31, 2018</u>					
Balance - beginning of the year	26,461,646	1,278,282	27,544,762		55,284,690
Net provision for the year	3,245,903	2,084,718	6,171,858		11,502,479
Provision used during the year	(7,855,653)	(203,010)	(4,915,896)		(12,974,559)
Reverse to revenue	-	-	-		-
Currency translation	(71)	3,545	(1,927)		1,547
Balance - End of the Year	21,851,825	3,163,535	28,798,797		53,814,157
<u>For the Year Ended December 31, 2017</u>					
Balance - beginning of the year	26,182,581	520,677	29,321,111		56,024,369
Net provision for the year	3,542,869	791,393	383,380		4,717,642
Provision used during the year	(3,263,804)	(36,441)	(3,680,822)		(6,981,067)
Reverse to revenue	-	-	-		-
Currency translation	-	2,653	1,521,093		1,523,746
Balance - End of the Year	26,461,646	1,278,282	27,544,762		55,284,690

20. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance - beginning of the year	50,509,319	57,000,430
Income tax paid	(52,514,979)	(58,901,137)
Accrued income tax	51,892,329	52,370,207
Currency translation	(133,675)	39,819
Balance - End of the Year	<u>49,752,994</u>	<u>50,509,319</u>

b. Income tax expense appearing in the consolidated income statement represents the following:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Provision for income tax for the year	51,892,329	52,370,207
Deferred tax assets for the year	(12,676,270)	(2,946,725)
Deferred tax liabilities for the year	1,442,735	129,146
Amortization of deferred tax assets	2,308,790	5,255,801
Amortization of deferred tax liabilities	-	-
Effect of change of tax rates on deferred tax	(5,493,724)	-
Total	<u>37,473,860</u>	<u>54,808,429</u>

c. Reconciliation of the accounting profit with taxable profit:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Accounting profit for the year	132,000,598	180,012,696
Non-taxable income	(29,261,064)	(43,826,957)
Non-deductible expenses for tax purposes	36,545,426	(1,907,891)
Taxable Profit	139,284,960	134,277,848
Effective income tax rate	28,39%	30,45%

- The legal income tax rate on banks in Jordan has been 35% until the end of the year 2018, and it has become 38% effective from January 1, 2019. The tax rate on local subsidiaries ranges from 20% to 24%, whereas the income tax rates in the countries in which the Bank operates range from 0% to 35%.

d. Tax Status

- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2014, and has paid the declared taxes for the years 2015, 2016, 2017 and 2018 .
- The Bank has reached a final settlement in Palestine with the Income Tax Department up to the year 2017, and has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all years except for the year 2017.
- The income tax for the International Bank for Trade and Finance /Syria was paid up to the year 2017.
- The income tax for the Housing Bank for Trade and Finance /Algeria was paid up to the year 2017.
- The income tax for Jordan International Bank/ London was paid up to the year 2017.
- The income tax for the International Financial Centre Company was paid up to the year 2017. Moreover, a final settlement has been reached for all years except for the years 2016 and 2017.
- The income tax for the Specialized Leasing Company was paid up to the year 2017, and a final settlement has been reached up to the year 2016.

s. Deferred Income Tax Assets / Liabilities

The details of this item are as follows:

	For the Year Ended December 31, 2018																
	Effect on						December 31,										
	Beginning Balance		Implementing IFRS (9) – Note (3)		Adjusted beginning Balance		Amounts Released		Amounts Added		Ending Balance		Deferred Tax		Deferred Tax		
JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Assets																	
Expected credit loss	60,275,972		64,607,711		124,883,683	-		-		28,225,598		153,109,281		55,064,743		19,966,446	
Suspended interest	576,686		-		576,686	-		-		252,036		828,722		298,044		191,028	
Provision for indemnities	22,832,372		-		22,832,372	4,146,503		4,146,503		2,493,895		21,179,764		7,617,162		7,563,235	
Impairment of real estate	3,055,843		-		3,055,843	-		-		1,198,468		4,254,311		1,530,035		1,012,250	
Other provisions	10,919,815		-		10,919,815	-		-		3,712,332		14,632,147		5,262,355		3,617,194	
Difference valuation of financial assets	-		-		-	-		-		3,719,228		3,719,228		1,140,547		-	
Other assets	23,673,496		-		23,673,496	6,753,968		6,753,968		2,385,599		19,305,127		5,441,223		6,034,685	
Total	121,334,184		64,607,711		185,941,895	10,900,471		10,900,471		41,987,156		217,028,580		76,354,109		38,384,838	
Liabilities																	
Difference valuation of financial assets	6,598,803		-		6,598,803	-		-		4,916,131		11,514,934		4,141,270		2,185,858	
Total	6,598,803		-		6,598,803	-		-		4,916,131		11,514,934		4,141,270		2,185,858	

- The movement on the deferred income tax assets / liabilities is as follows:

	For the Year Ended December 31, 2018		For the Year Ended December 31, 2017	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	38,384,838	2,185,858	40,738,707	2,056,712
Impact of Implementing IFRS (9) - Note (3)	21,401,337	-	-	-
Adjusted Beginning Balance for the Year	59,786,175	2,185,858	40,738,707	2,056,712
Additions	13,816,816	1,644,390	2,946,725	129,146
Disposals	(2,932,491)	-	(5,255,801)	-
Currency translation	(121,137)	-	(44,793)	-
Effect of change of tax rates on deferred tax *	5,804,746	311,022	-	-
Balance - End of the Year	76,354,109	4,141,270	38,384,838	2,185,858

* In accordance with the new income tax law in the Hashemite Kingdom of Jordan effective January 1, 2019, deferred tax assets and liabilities were calculated at 38% as of December 31, 2018 (35% as of December 31, 2017). For deferred tax balances at the branches of the Hashemite Kingdom of Jordan only as at the end of the year. The tax rate for subsidiaries and foreign subsidiaries, according to which deferred tax assets have been calculated, ranges from 17.5% to 25%. We believe that the tax assets and liabilities will be realized during the future periods of the Bank.

f. The following is the impact of implementing IFRS (9) on deferred income tax assets / liabilities.

Item	Deferred Income Tax Assets	Deferred Income Tax Liabilities
	JD	JD
Increase (decrease) in expected credit loss for assets	21,401,337	-
Reclassification of financial assets	-	-

21. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued interest	19,602,683	17,665,502
Interests and commissions received in advance	808,135	560,978
Accrued expenses	13,790,311	18,328,048
Certified cheques	34,050,008	27,506,819
Transfers deposits	29,525,841	27,096,367
Payment trusts	2,842,459	3,151,106
Prizes trusts	1,246,840	1,544,723
Correspondent banks trusts	995,814	157,852
General management trusts	3,703,593	2,380,945
Shareholders deposits	504,388	452,053
Accounts payable	3,716,977	2,167,966
Other deposits	62,461,284	54,278,229
Provision for indirect facilities' expected credit loss	26,926,112	4,254,000
Others	10,246,483	10,841,274
Total	210,420,928	170,385,862

Below is the movement on indirect facilities during the year:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	512,229,768	193,492,655	10,113,314	238,567	5,470,158			721,544,462
New exposure during the period	294,876,388	92,790,610	5,632,908	302,823	742,905			394,345,634
Matured exposure	(225,226,009)	(123,575,851)	(2,387,807)	(3,657)	(1,348,511)			(352,541,835)
Transferred to stage (1)	2,063,279	164,693	(1,885,651)	(157,693)	(184,628)			-
Transferred to stage (2)	(27,560,222)	(583,857)	27,931,222	609,357	(396,500)			-
Transferred to stage (3)	(1,346,800)	(12,640)	(2,994,490)	(77,000)	4,430,930			-
Effect of the reclassification	(30,847,509)	(5,571,888)	(4,842,025)	(301,645)	(332,848)			(41,895,915)
Adjustments due to foreign currency changes	1,156	(5,675,574)	(2,110)	-	(12,302)			(5,688,830)
Balance at the End of the Year	524,190,051	151,028,148	31,565,361	610,752	8,369,204			715,763,516

Below is the movement on the expected credit loss for indirect facilities during the year:

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,399,129	258,486	217,826	20,872	5,889,769			11,786,082
Transferred from general provision	79,677	3,399,031	-	47	984,993			4,463,748
Adjusted beginning balance for the year	5,478,806	3,657,517	217,826	20,919	6,874,762			16,249,830
Impairment loss on new exposure during the year	1,281,346	2,152,541	196,017	69,099	3,573,676			7,272,679
Reversed impairment loss on matured exposure	(1,997,637)	(3,043,026)	(121,746)	(6,503)	(5,441)			(5,174,353)
Transferred to stage (1)	77,980	10,484	(26,140)	(10,484)	(51,840)			-
Transferred to stage (2)	(345,988)	(7,124)	496,242	7,124	(150,254)			-
Transferred to stage (3)	(7,034)	(182)	(34,907)	(4,815)	46,938			-
Effect on provision as of end of the year due to reclassification between the stages during the year	(58,104)	(9,520)	4,049,251	8,858	2,985,653			6,976,138
Adjustments due to changes	(605,910)	(320,363)	70,313	894	2,464,389			1,609,323
Written-off facilities	-	-	-	-	-			-
Adjustments due to foreign currency changes	-	(6,642)	-	(863)	-			(7,505)
Balance at the End of the Year	3,823,459	2,433,685	4,846,856	84,229	15,737,883			26,926,112

22. Paid-up Capital and Share Premium

Paid-up capital

Authorized and paid-in capital amounted to JD 315 million divided into 315 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2018 and 2017.

In its extraordinary meeting held on April 23, 2017, the General Assembly of Shareholders approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to increase the paid-in capital through distributing 25% of paid-in capital as free shares and capitalizing voluntary reserves of JD 33,222,068 as of December 31, 2016, as well as through a portion of share premium of JD 29,777,932. Thus, paid-in capital would become 315 million shares after capital increase at a par value of JD 1 per share. In this respect, the procedures for increasing capital were completed at the Companies Control Department on May 2, 2017.

Share premium

Share premium amounted to JD 328,147,537 as of December 31, 2018 and 2017.

23. Reserves

Statutory Reserve

This reserve represents amounts transferred from income before tax at a rate of 10% during the previous years. The statutory reserve may not be distributed to shareholders.

General Banking Risk Reserve

This reserve represents the general banking risks reserve according to the regulations of the Central Bank of Jordan.

Special reserve

This item represents the cyclical fluctuations reserve for Palestine branches based on the instructions of the Palestinian Monetary Authority, in addition to a special reserve at the International Bank for Trade and Finance/ Syria.

Restricted reserves are as follows:

<u>Reserve</u>	December 31,		Regulation
	2018	2017	
	JD	JD	
General banking risk reserves *	-	37,608,684	According to the regulations of the Central Bank of Jordan
Statutory reserve	219,222,999	206,742,971	According to the regulatory authorities regulations
Special reserve	10,798,320	8,807,007	According to the applicable laws and regulations

* The banking risk reserve has been transferred to retained earnings in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan in this regard.

24. Foreign Currency Translation Reserve

This item represents the differences resulting from the translation of net investments in the foreign subsidiaries and branches upon the consolidation of the financial statements. The movement on this account is as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance at the beginning of the year	(106,641,415)	(110,715,554)
Net changes during the year	<u>(6,956,333)</u>	<u>4,074,139</u>
Balance at the Ending of the Year	<u>(113,597,748)</u>	<u>(106,641,415)</u>

25. Fair Value Reserve - Net

The fair value reserve appears net after deferred taxes with a negative amount of JD 2,219,625 as of December 31, 2018 (a negative amount of JD 109,459 as of December 31, 2017). The movement on the net fair value reserve is as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance – beginning of the year	(109,459)	(344,677)
Unrealized (losses) - Debt instruments	(2,605,375)	-
Unrealized gain (losses) - Shares	(443,682)	235,218
Deffered tax assets	1,140,547	-
Deffered tax liabilities	<u>(201,656)</u>	<u>-</u>
Net change in the valuation reserve of financial assets at fair value through comprehensive income after tax	<u>(2,110,166)</u>	<u>235,218</u>
Balance at the End of the Year	<u>(2,219,625)</u>	<u>(109,459)</u>

26. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance – beginning of the year	273,604,841	247,953,497
Effect of the application of IFRS (9) on expected credit loss	(76,622,326)	-
Transferred from general banking risk reserve	37,608,684	-
Effect of the application of IFRS9 (9) on deferred tax assets	21,401,337	-
Effect of the application of IFRS (9) net after tax – note (3)	(17,612,305)	-
Adjusted– beginning balance of the year	255,992,536	247,953,497
Income for the year	90,316,409	121,868,089
Dividends distribution	(63,000,000)	(75,600,000)
Transferred from reserves	(14,471,341)	(20,251,320)
Capital increase expenses	-	(365,425)
Gains from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	5,097	-
Balance – End of the Year	<u>268,842,701</u>	<u>273,604,841</u>

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 7,714,167, which represents the differences in financial assets revaluation in accordance with the instructions of the Jordan Securities Commission.
- Retained earnings includes an amount of JD 593,977, which represents the effect of early implementation of the International Financial Reporting Standard No (9). This amount may not be used except for the amounts actually realized from sale.
- Retained earnings includes an amount of JD 76,354,109, which represents deferred tax assets and an amount of JD 2,219,625, which represents the negative change in financial assets at fair value through comprehensive income, which are restricted against capitalization or distribution only to the extent of what is actually recognized in accordance with the instructions of the Central bank of Jordan and the Jordan Securities commission.
- Retained earnings includes a restricted amount of JD 13,829,104, which represents the gain from the valuation of foreign currencies at the International Bank for Trade and Finance /Syria for the current period and the prior periods.
- In its ordinary meeting held on April 30, 2018, the General Assembly of Shareholders approved the distribution of cash dividends of 20% from share capital as of December 31, 2017 to the shareholders, which is equivalent to JD 63 million as income for the year 2017.

27. Retained Earnings and Proposed Dividends

The proposed cash dividends for the current year amounted to 15%, equivalent to JD 47,25 million of paid-in capital subject to the approval of the General Assembly of Shareholders (20% for the prior year).

28. Subsidiaries with Material Non-controlling Interest

First: Percentage owned by non-controlling interests

As of December 31, 2018 and 2017

	Country	Activity Sector	Non-controlling Interests
International Bank for Trade and Finance/Syria	Syria	Banking	50,937%
The Housing Bank for Trade and Finance/Algeria	Algeria	Banking	15%
Jordan International Bank London/UK	U.K	Banking	25%

Second: The following is selected financial information for subsidiaries with material non-controlling interests:

a. Condensed statement of financial position before elimination of inter-company transactions as of December 31, 2018 and 2017:

	As of December 31, 2018		
	International Bank for Trade and Finance/Syria	The Housing Bank for Trade and Finance/Algeria	Jordan International Bank London/UK
	JD	JD	JD
Financial assets	250,223,682	546,800,530	341,634,060
Other assets	4,976,317	15,292,328	5,705,976
Total assets	255,199,999	562,092,858	347,340,036
Financial Liabilities	208,172,415	338,935,479	266,830,059
Other Liabilities	18,053,185	107,864,749	4,413,130
Total Liabilities	226,225,600	446,800,228	271,243,189
Total Equity	28,974,399	115,292,630	76,096,847
Total Liabilities and Equity	255,199,999	562,092,858	347,340,036
Non Controlling Interest	14,758,617	17,295,047	19,024,212

	As of December 31, 2017		
	International Bank for Trade and Finance/Syria	The Housing Bank for Trade and Finance/Algeria	Jordan International Bank London/UK
	JD	JD	JD
Financial assets	219,221,911	486,251,395	368,830,032
Other assets	4,120,619	16,593,542	5,354,115
Total assets	223,342,530	502,844,937	374,184,147
Financial Liabilities	175,416,853	306,423,907	291,023,299
Other Liabilities	21,167,886	82,886,807	3,366,984
Total Liabilities	196,584,739	389,310,714	294,390,283
Total Equity	26,757,791	113,534,223	79,793,864
Total Liabilities and Equity	223,342,530	502,844,937	374,184,147
Non-Controlling Interests	13,629,549	17,031,269	19,948,466

b. Condensed statement of income before elimination of inter-company transactions for the year ended December 31, 2018 and 2017:

	For the Year Ended December 31, 2018		
	International Bank for Trade and Finance/Syria	The Housing Bank for Trade and Finance/Algeria	Jordan International Bank London/UK
	JD	JD	JD
Total revenue	5,826,000	33,814,102	11,999,965
Profit for the year	<u>2,213,130</u>	<u>15,608,471</u>	<u>3,133,680</u>
Total Comprehensive Income	<u>2,213,130</u>	<u>15,608,471</u>	<u>2,253,059</u>
Attributable to non-controlling interest	<u>1,127,296</u>	<u>2,341,427</u>	<u>563,265</u>

	For the Year Ended December 31, 2017		
	International Bank for Trade and Finance/Syria	The Housing Bank for Trade and Finance/Algeria	Jordan International Bank London/UK
	JD	JD	JD
Total revenue	927,054	23,763,404	11,744,479
Profit for the year	<u>3,074,363</u>	<u>9,883,567</u>	<u>1,484,259</u>
Total Comprehensive Income	<u>3,074,363</u>	<u>9,883,567</u>	<u>1,484,259</u>
Attributable to non-controlling interest	<u>1,565,981</u>	<u>1,482,634</u>	<u>371,065</u>

c. Condensed statement of cashflows for material subsidiaries for the year ended December 31, 2018 and 2017:

	For the Year Ended December 31, 2018		
	International Bank for Trade and Finance/Syria	The Housing Bank for Trade and Finance/Algeria	Jordan International Bank London/UK
	JD	JD	JD
Operating cash flows	28,773,188	15,380,159	2,514,144
Investing cash flows	(620,590)	(1,078,424)	18,279,132
Financing cash flows	(3,021)	(10,570,022)	(1,783,871)
Effect of change in exchange rates	<u>238,335</u>	<u>2,824,697</u>	<u>(5,004,748)</u>
Net Increase / (Decrease)	<u>28,387,912</u>	<u>6,556,410</u>	<u>14,004,657</u>

	For the Year Ended December 31, 2017		
	International Bank for Trade and Finance/Syria	The Housing Bank for Trade and Finance/Algeria	Jordan International Bank London/UK
	JD	JD	JD
Operating cash flows	36,286,023	120,426,467	30,300,980
Investing cash flows	(458,680)	(716,179)	6,742,442
Financing cash flows	82,263	(4,731,141)	1,337,829
Effect of change in exchange rates	<u>(736,870)</u>	<u>(4,594,788)</u>	<u>7,569,711</u>
Net Increase / (Decrease)	<u>35,172,736</u>	<u>110,384,359</u>	<u>45,950,962</u>

d. The cash dividends for the Housing Bank for Trade and Finance/Algeria amounted to JD 7,517,322 during the year 2018 (JD 3,278,950 during the year 2017).

29. Interest Income

The details of this item are as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Direct Credit Facilities:		
Individual retail customer:		
Overdraft	1,002,858	460,538
Loans and discounted bills	65,204,931	64,870,512
Credit cards	2,175,749	1,912,373
Other	241,957	194,289
Real estate mortgages	80,017,713	70,346,654
Large corporates		
Overdraft	26,053,691	15,747,146
Loans and discounted bills	60,332,700	59,494,201
SME's		
Overdraft	11,281,267	12,192,846
Loans and discounted bills	12,648,694	18,044,579
Government and Public Sector	50,818,155	41,245,821
Balances at central banks	12,651,380	10,361,199
Balances and deposits at banks and financial institutions	11,400,852	7,698,850
Financial assets at fair value through profit or loss	4,009	7,238
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9,725,613	-
Financial assets at amortized cost	74,711,972	76,530,747
Total	<u>418,271,541</u>	<u>379,106,993</u>

30. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Banks and financial institutions deposits	12,470,989	7,794,805
Customers deposits :		
Current accounts and demand deposits	1,091,392	1,073,474
Saving deposits	8,820,765	9,245,660
Time and notice deposits	84,187,890	67,205,247
Certificates of deposit	9,097,808	6,028,212
Cash margin	4,397,942	4,051,682
Borrowed funds	5,780,014	3,273,573
Deposits insurance fees	11,427,956	11,320,355
Total	<u>137,274,756</u>	<u>109,993,008</u>

31. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Commission income:		
Direct credit facilities	10,910,184	11,231,897
Indirect credit facilities	15,020,550	11,368,986
Less: Commission expense	(30,740)	(31,344)
Net Commission Income	25,899,994	22,569,539

32. Net Gain from Foreign Currency Exchange

The details of this item are as follows:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
From trading	7,595,949	1,564,189
From re-valuation	3,612,862	(612,778)
Total	11,208,811	751,411

33. (Loss) from Financial Assets at Fair Value Through profit or Loss

The details of this item are as follows:

	Realized		Unrealized		Dividends	Total
	Gain	(Loss)	Gain	(Loss)	Received	
	JD	JD	JD	JD	JD	
For the Year 2018						
Bonds	-	-	-	(9,428)	-	(9,428)
Coporate shares	-	(169,229)	3,160	(551,980)	200,671	(517,378)
Investment funds	57,676	-	-	-	9,021	66,697
Total	57,676	(169,229)	3,160	(561,408)	209,692	(460,109)
For the Year 2017						
Bonds	-	-	-	(15,511)	-	(15,511)
Coporate shares	40,264	(3,496)	1,465,871	(2,019,160)	217,818	(298,703)
Investment funds	-	-	-	-	16,538	16,538
Total	40,264	(3,496)	1,465,871	(2,034,671)	234,356	(297,676)

34. Other Income

The details of this item are as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Fees on salaries accounts	3,168,813	3,175,559
Credit cards income	6,932,336	6,591,607
Safety deposit box rental income	622,119	603,741
Commissions on returned checks	881,325	780,324
Management fees	5,259,953	5,003,676
Net income from recovered loans	2,823,330	2,951,844
Brokerage services fees	390,146	578,188
Banking services fees	2,053,940	1,820,088
Income on transfers	6,052,656	6,780,587
Miscellaneous income	<u>2,824,953</u>	<u>5,620,593</u>
Total	<u>31,009,571</u>	<u>33,906,207</u>

35. Employees Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Salaries, benefits and allowances	59,300,055	58,458,038
Bank's contribution in social security	6,905,430	6,857,703
Bank's contribution in the saving fund	201,081	197,909
End-of-service indemnity	3,245,903	3,542,869
Medical expenses	3,515,621	3,576,847
Training expenses	542,619	853,286
Travel and transportation expenses	1,184,315	1,269,581
Others	<u>1,086,476</u>	<u>1,060,186</u>
Total	<u>75,981,500</u>	<u>75,816,419</u>

36. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Information technology	9,372,718	9,664,905
Marketing and promotion	3,442,943	4,104,752
External and professional services	2,008,833	1,997,385
Rent and workplace expenses	20,909,993	20,445,786
Financial institutions subscription fees	3,009,690	3,231,221
Stationery expenses	2,030,708	2,217,081
Fees on credit facilities processing	304,643	417,104
Other expenses	12,988,072	10,651,471
Total	54,067,600	52,729,705

37. Expected Credit Loss Expense – net

The details of this item are as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balances and deposits at banks and financial institutions	20,691	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(168,790)	-
Financial assets at amortized cost	(1,327,115)	562,132
Direct credit facilities	53,485,235	308,256
Indirect credit facilities (commitments and contingent liabilities)	10,683,787	-
Total	62,693,808	870,388

38. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Profit for the year attributable to shareholders' (JD)	90,316,409	121,868,089
Weighted average number of shares (share)	315,000,000	315,000,000
Basic and diluted earnings per share attributable to shareholders of the Bank	JD 0.287	JD 0.387

39. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	<u>As of December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	1,182,417,706	1,249,146,768
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	552,436,392	494,547,239
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	(467,933,164)	(472,488,584)
	1,266,920,934	1,271,205,423

40. Financial Derivative Instruments

The details of this item are as follows:

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Nominal Value	Due in three Months	Due in 3 - 12 Months	From 1 to 3 Years
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Year 2018</u>						
Traded Financial Derivatives:						
Forward foreign currency contracts	99,036	(1,662)	171,685,007	19,408,295	152,276,712	-
Interest rate swap contracts	-	-	-	-	-	-
<u>For the Year 2017</u>						
Traded Financial Derivatives:						
Forward foreign currency contracts	95,751	(57,028)	28,896,477	18,963,217	9,933,260	-
Interest rate swap contracts	-	-	-	-	-	-

Nominal value represents the value of transactions outstanding at year-end and does not refer to market risks or credit risks.

41. Related Party Transactions

These consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

<u>Company Name</u>	<u>Ownership</u>	<u>December 31,</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		%	JD
The Housing Bank for Trade and Finance / Algeria	85%	98,134,068	98,134,068
International Bank for Trade and Finance / Syria	49.063%	76,684,321	76,684,321
International Financial Center	77.5%	5,000,000	5,000,000
Specialized Lease Finance Co.	100%	30,000,000	30,000,000
Jordan Real Estate Investment Co.	100%	40,000	40,000
Jordan International Bank / London	75%	72,403,280	72,403,280
International Financial Center / Syria	46.704%	1,495,780	1,495,780

- The International Bank for Trade and Finance - Syria owns 85% of the International Financial Centre Company - Syria, and the Bank owns 5% of the company.

- The Bank entered into transactions with major shareholders, Board of Directors, and executive management in the course of its ordinary activities at commercial rates of interest and commissions. All facilities granted to related parties are performing, and no provisions have been taken.

b. Summary of related party transactions during the year:

	Related Party						Total					
	Major Shareholders		Subsidiaries		Board of Directors		Executive Management		December 31, 2018		December 31, 2017	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Financial Position Items:												
Total deposits with related parties	42,234,728		82,206,084		-		-		124,440,812		146,500,426	
Total deposits from related parties	602,494,613		32,975,654		1,809,950		2,396,123		639,676,340		509,830,763	
Loans and advances granted to related parties	-		2,813,773		1,575		1,112,920		3,928,268		3,020,693	
Items Off-statement of Financial Position												
Letters of guarantees and credits	200,000		1,644,023		-		-		1,844,023		4,628,600	

c. Summary of related party transactions during the year:

	Related Party						Total					
	Major Shareholders		Subsidiaries		Board of Directors		Executive Management		December 31, 2018		December 31, 2017	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Income Statement Items												
Interest and commissions income	1,036,326		2,162,789		3,801		41,934		3,244,850		2,152,632	
Interest and commissions expense	18,032,114		1,637,248		38,262		55,235		19,762,859		16,336,902	

- Interest expense rates range from 0% to 8,1%.
- Interest income rates range from 0% to 7%.

d. Summary of the Bank's executive management remuneration:

	For the Year Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries, bonuses, and other benefits	3,146,595	3,080,096
Salaries, bonuses, and other benefits/ subsidiaries	2,199,918	2,322,260

42. Segment Analysis

a. Information on the Bank Activities:

For management purposes, the Bank is organized into four major business segments according to reports sent to the chief operating officer:

Retail Banking: Principally handling the deposits of individual customers and small businesses and providing loans, overdrafts, credit cards and other services.

Corporate Banking: Principally handling deposits, credit facilities, and other financial services for corporate and institutional customers.

Corporate Finance: Principally arranging structured finance and providing services relating to privatizations, IPO's, mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing trading and treasury services and the management of the Bank's funds in money and capital markets.

43. Capital Management

Through the management of its paid-up capital, the Bank seeks to achieve the below goals:

- Compliance with the Central Bank capital related requirements.
- Maintaining its ability as a going concern.
- Having a strong capital base for supporting the Bank's expansion and development.

Capital adequacy is reviewed monthly, and reported quarterly to the Central Bank.

According to the Central Bank's instructions, the minimum requirement for capital adequacy is 12%. Banks are classified into 5 categories, the best of which has an average capital adequacy equal to or more than 14%.

The Bank restructures and modifies its capital according to the business environment. There have been no amendments in the goals, policies, and procedures related to capital management during the current year.

The capital adequacy ratio is calculated according to the instructions of the Central Bank, based on the instructions of Basel III Committee, as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
1. Common Equity Tier 1 Capital		
Paid-in capital	315,000,000	315,000,000
Retained earnings	214,088,488	204,068,344
Other comprehensive income items	(115,817,373)	(106,750,874)
Net fair value reserve	(2,219,625)	(109,459)
Foreign currency translation reserve	(113,597,748)	(106,641,415)
Share premium	328,147,537	328,147,537
Statutory reserve	219,206,360	206,727,314
Other reserve	10,798,320	8,807,007
Non-controlling Interest	23,386,049	22,783,052
Total capital of common stock	994,809,381	978,782,380
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	(102,658,487)	(65,114,795)
Goodwill and other intangible assets	(23,628,921)	(25,083,022)
Deffered tax assets	(76,354,109)	(38,384,838)
Investments in capital of non consolidated subsidiaries	(28,477)	(28,477)
Mutual fund investments in the capital of Banking, Financial and Insurance Entities (within CET1)	(2,646,980)	(1,618,458)
Total primary capital	892,150,894	913,667,585
2. Additional Tier 1		
Non-controlling Interest	4,126,950	4,020,539
Total additional capital	4,126,950	4,020,539
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	-	-
Net additional capital	4,126,950	4,020,539
Net additional capital Tier 1.	896,277,844	917,688,124
3. Tier 2		
General banking risk reserve	-	37,608,684
Provision of credit loss for stage (1) not exceeding 1.25% of assets exposed to credit loss	32,887,865	-
Non-controlling Interest	5,502,600	5,360,718
Total supported capital	38,390,465	42,969,402
Regulatory amendments (Propositions of the capital)	(12,204)	(12,204)
Investments in capital of non consolidated subsidiaries	(12,204)	(12,204)
Net additional capital Tier 2	38,378,261	42,957,198
Regulatory capital	934,656,105	960,645,322
Total weighted assets risk average.	5,796,098,827	5,615,792,970
Capital Adequacy ordinary shareholders (CET1) Ratio %	15.39%	16.27%
Capital Adequacy Tier 1 Ratio %	15.46%	16.34%
Capital Adequacy Ratio %	16.13%	17.11%

44. Fair Value of Financial Assets Not Carried at Fair Value in the Financial Statements

The fair value of financial assets not carried at fair value in the financial statements is as follows:

	<u>December 31, 2018</u>		<u>December 31, 2017</u>	
	<u>Book Value</u>	<u>Fair Value</u>	<u>Book Value</u>	<u>Fair Value</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Financial assets at amortized cost	1,486,802,987	1,486,900,555	1,781,141,993	1,783,027,724
Direct credit facilities - Net	4,255,354,746	4,255,354,746	4,212,637,422	4,212,637,422

45. Risk Management

Banking risks are managed based on a comprehensive mitigation strategy where acceptable risks are defined along with ways to limit and confront such risks. Such a strategy allows the Bank to better manage its business while maintaining a certain level and type of risk the Bank is willing to bear and handle without affecting strategic goals and objectives. Meanwhile, the Bank minimizes the negative effects of internal and external incidents on the Bank's profitability, capitalization, market share and any other intangible factors such as reputation and goodwill.

Defining risk levels and limits is a process conducted according to quantitative and qualitative measurement techniques, depending on the nature of each risk. Those risk levels are then reflected within the risk limits defined and approved in the Bank's policies and procedures.

Acceptable risk levels comply with the Bank's strategy and mechanism to do business. They clearly describe risks that the Bank can handle and the methods and manners through which the Bank can control and monitor such risks.

The Bank's risk management is based on a comprehensive risk reduction strategy and ways of addressing it and mitigating it, after identifying acceptable risks by the Bank to manage its business in order to maintain the level and quality of the various risks that the Bank wishes to accept, which does not affect the achievement of the strategic objectives. In addition to decreasing the negative effects of internal and external events on the profitability of the bank, the level of capital, market share and any other intangible factors such as reputation and reputation of the bank.

The process of adopting acceptable limits and levels of risk at the Bank is carried out according to qualitative and / or quantitative measurement methods, based on the nature and specificity of the various risks. These levels (qualitative and quantitative) are reflected within the risk limits adopted in the Bank's policies, powers and procedures.

The acceptable risk levels are consistent with the Bank's strategy and sets out a framework for the mechanism that the Bank must adopt to conduct its business, clarify the nature of risks accepted by the Bank to achieve its strategic objectives, and establish procedures for identifying and controlling acceptable risk levels.

Strategic objectives of risk management

- Establishing effective risk management in the Bank and enhancing institutional governance through applying advanced methods and approaches in measuring different risks.
- Hedging and mitigating potential losses, leading to the maximization of profitability and improvement of the efficiency and effectiveness of the banking operations.
- Spreading a culture of awareness of the surrounding risks and achieving a deep understanding of all levels of management of risks faced by the Bank.
- Assisting in achieving the overall strategic objectives of the Bank.

Risks to the Bank

The Bank is exposed to the following major risks:

- Credit risk.
- Market and liquidity risks, including interest and currency risks.
- Operational risks, including information security risks and business continuity risks.

Acceptable risk levels

Effective risk management includes a thorough understanding of the sources and nature of the risks facing the Bank, as well as the provision of an appropriate regulatory environment in line with the international best practices and standards, consistent with the instructions of the regulatory authorities and the instructions of the Bank. The most important pillars of effective risk management are based on identifying acceptable risk levels for all banking activities after identifying, measuring, and analyzing the various risks faced by the Bank.

The procedures used to determine acceptable risk levels at the Bank include:

- Determining the business strategy: The acceptable risk levels are determined in line with the Bank's strategic plan, regulatory directives, maintaining its capital adequacy, sound management of liquidity risks and sources of funds, and maintaining stable levels of profit.
- Evaluating the Bank's material risks, identifying methods and approaches of measurement, quantifying the risks that the Bank can accept and assume, and providing the Board of Directors with a full picture about risks, size of exposure, and control framework on these risks at the Bank.
- Determining the acceptable risk level for business units and the Bank's products:
 - Limits: The level of risk that the Bank can bear and accept based on the exposure to the Bank's activities and on the objectives set for the Bank and the business community.
- In addition, the acceptable risk levels are monitored, and any violations of the prescribed limits and acceptable risk levels are addressed and reported to the Board of Directors through the Risk Management Committee.

Risk management framework

- The existence of a separate risk management structure that includes monitoring, supervision, reporting, and tasks related to the risk functions.
- The existence of a strategy, policies, and work procedures aimed at effective risk management, control, and mitigation of the adverse effects of such risks.
- Controlling, supervising, and measuring risks within the risk acceptance document.
- Managing risks on a daily basis and ensuring that they are within the approved limits.

Credit risk

Credit risk is defined as the risk arising from the customer's inability or willingness to meet its obligations to the Bank within an agreed period of time or from a recession in a particular sector.

In this regard, customers' credit concentration risks are defined as the risks to the Bank arising from the unequal distribution of credit customers or concentrations in facilities granted to economic sectors or in certain countries, which may lead to increased probability of losses.

Credit risk management

Credit risk is managed by:

- Promoting the establishment of a good and balanced credit portfolio that achieves the targeted return within its defined risk levels;
- Strictly controlling credit in its various stages and consistently complying with the regulatory authorities' instructions and their amendments;
- Distributing the credit portfolio, including expanding the customer base according to specific plans, ceilings, and risks;
- Continuing to work within the principle of segregating the functions of customer relationship management, credit analysis, and credit control;
- Granting credit based on eligibility and repayment ability, provided that there are no restrictions on borrowing or foreclosure in the Company's Memorandum of Association and Articles of Association, and on the Bank's belief in the customers' ability to meet their obligations based on a comprehensive credit study of the customers' positions within the Bank's acceptable risk classification levels;
- Prohibiting the financing of facilities except for the purposes specified in the Bank's credit policy, the instructions of the Central Bank of Jordan, the Banking Law, and any instructions issued by the regulatory authorities, and against appropriate collaterals that guarantee the Bank's right;
- Reducing the non-performing debt ratio in the credit portfolio while increasing market share in commercial finance and corporate finance; and
- Diversifying the credit portfolio, especially in the corporate portfolio, while avoiding overconcentration at the customer's level.

Default and default tackling mechanism:

Default definition:

Default is the existence of payment dues on customer facilities of more than 90 days and a marked increase in risk ratings (8,9,10), in addition to any indications of the existence of customer's probability of default (PD), requiring the inclusion of some customers within the concept of "Credit Deterioration Factors", including, but not limited to:

- Significant financial difficulties faced by the debtor such as a severe weakness in the financial statements.
- Relinquishing part of the obligations incurred by the debtor because of the debtor's financial difficulties.
- Non-payment of obligations on time.
- Debtor's bankruptcy.
- Debtor's need to restructure or reschedule his obligations.

Default handling mechanism:

Under the instructions of the Central Bank of Jordan, and once debt is classified as non-performing, the Bank takes adequate provisions and carries out the necessary procedures for collecting its rights in accordance with the applicable laws. Furthermore, the Bank performs all collection procedures to reach settlements with customers according to the regulations in force to ensure that debts are repaid fully or rescheduled in accordance with the standards and principles stipulated by the Central Bank of Jordan and the regulatory authorities of the host countries.

The Bank's Internal Rating Systems:

- **Internal Rating System for Corporate Customers:**

- A system designed to assess and measure the risks of corporate customers in a comprehensive manner by extracting the customer's risk rating associated with the customer's probability of default (PD) based on the financial and objective data. It is also involved in the extraction of the expected losses (EL) of the customer's facilities through "facility rating" and the loss given default (LGD) associated with collaterals.
- The Risk Analyst / Moody's System has various models and Scorecards to cover most customer segments. Each model has several sections, and each section is associated with risk weights according to model used. The risk score is calculated through these models/cards by collecting the results of financial and objective extracts in a digital form called VOTES. Then, calculations are made to extract the so-called average assessment, which is shown in the form of a digital counter (from 0-100), noting that the digital meter is divided into seven sections (excellent / very good / good / average / less than average / bad / unacceptable).
- The Bank uses the Risk Analyst/Moody's System to measure the risk rating of customers within (7) grades for the performing accounts and three grades for the non-performing accounts. The probability of default (PD) increases as risk rating increases. Three segments are adopted at each grades - with the exception of grade (1). Each grade is defined clearly as explained in the methodology.

Principles for the evaluation process within the internal rating system for corporate customers:

- Availability of recent, audited / unaudited financial statements, in line with the instructions of the Central Bank of Jordan to reflect the actual financial position of the credit applicant.
- The credit grantor having a clear idea about the objective aspects of the customer's situation (e.g. management, customer sector, competitive situation, etc.), because of the significant impact of the objective aspect on the customer's risk assessment results.
- Availability of sufficient data on the customer's collaterals to enable assessment of the credit facility's risk.
- Annual update of the *Probability of Default* based on the latest studies conducted by Moody's.
- Selection of the appropriate *Analysis Model* that fits with the customer's nature.
- Use of the *Archiving Option* to maintain the customer's historical risk levels approved within the credit analysis.
- Use of the *Override Option* of the Risk Analyst System through adopting the Bank's override methodology concerning the availability of approval of the authorized personnel "representing the credit granting powers themselves", in order to raise or lower the risk level, according to the credit analysis memorandum prepared by the Business and Credit Review Center.

Internal Rating System for Retail and Small Business Customers:

- A system that evaluates customers (individuals and small companies) and gives them risk scoring based on their risks before granting them loans. Based on this evaluation, the customer's creditworthiness and probability of default are assessed.
- The internal scoring of retail customers is conducted for all granted products (personal loans, housing loans, credit cards, and car loans). For small companies, the granted products are scored, including (business loans, mortgage loans, and declining balance loans).

Definition of expected credit losses (ECL):

The expected credit losses represent the total amounts allocated to cover the losses resulting from the customers' failure to fulfill their obligations. This is equal to: *Exposure at Default X Probability of Default X Losses Given Default.*

Mechanism for calculating expected credit losses (ECL)

1- Credit Portfolio (Corporate Portfolio)

Exposure at Default (EAD):

- This represents the reporting period balance plus interest. It includes the credit facilities within the corporate portfolio and is divided into funded facilities, unfunded facilities, and unutilized ceilings, as for the balance subject to the calculation of expected credit losses for stage (3), represent the balance less interest in suspense and cash margins (if any).
- **Funded Facilities:**
 - Two types of cash payments from customers have been approved as follows: Annuity Repayment (monthly, quarterly, and semi-annual) and bullet repayment.
 - Customers' cash flows are adopted according to the repayment schedules and periodicity (Projected Cash Flows).
 - The credit facilities remaining payments have been studied after considering the Contractual Interest Rate (CIR) as an alternative to the Effective Interest Rate (EIR) and the actual maturity of the facility as stated in the Contractual Maturity.
 - A study was conducted on the percentage of utilization of the ceilings of overdraft facilities and revolving loans. The study concluded that the percentage of utilization of these ceilings had reached 72% through using the previous three years' historical data.
 - To calculate the balance subject to ECL calculation, the ceiling is multiplied by the utilization percentage (72%) and compared with the utilized balance, so that the higher value is taken.
 - The overdraft average maturity is 2.5 years, according to Basel regulations.
 - A risk rating of (-5) has been applied to all unrated facilities, based on the consulting company's opinion.
- **Unfunded Facilities:**

Performance guarantees, bid bond guarantees, and maintenance guarantees have been excluded, not being part of the financial guarantees stipulated in the new accounting standard.

The credit conversion factor (CCF) has not been used, and the calculation has been performed based on the ceilings. Meanwhile, a study will be conducted on the ceilings utilization percentage for unfunded facilities (LGs, LCs, etc.), which will then be applied to the unfunded facilities ceilings.

- **Approved but Unutilized Ceilings:**

Adopting the proposed methodology (the balance or the outcome of multiplying the ceiling by 72%, whichever is higher) in the calculation of ECL.

Loss Given Default (LGD):

The standard haircut approach ratios are adopted according to the requirements of the Central Bank of Jordan. At the same time, the credit mitigators are considered, including the secured and unsecured portions of the collateral when calculating the Loss Given Default for the first and second stages. For the third stage, after applying the standard haircut ratios, Loss Given Default is calculated on the secured portion at 45% and the unsecured portion at 80%.

2- Credit Portfolio (Retail Portfolio)

Exposure At Default (EAD):

- This item represents the balance of each sub-portfolio as in the reporting period plus interest for stage (1) and (2), as for the balance subject to the calculation of expected credit losses for stage (3), represent the balance less interest in suspense and cash margins (if any).
- Facilities were divided within each sub-portfolio into unfunded facilities, unutilized ceilings, and loans of more than JD 250,000.
- **Measuring credit risk and expected credit loss on an aggregate basis:**
 - The Bank's policy in determining the common elements in measuring the credit risk of the retail portfolio is in line with the instructions of the Central Bank of Jordan, which indicated in one of its items the product type. Thus, the retail portfolio has been divided into five sub-portfolios, depending on their product type, as follows:
 - 1- Personal loans portfolio
 - 2- Car loans portfolio
 - 3- Real estate loans portfolio
 - 4- Credit cards portfolio
 - 5- Small enterprises portfolio (except for accounts exceeding JD250 thousand, considered as belonging to individuals) which will be included in the Bank's financial statements at the end of the year.
- **Funded Facilities:**

The Annuity Repayment (monthly, quarterly, and semi-annual) has been adopted. This includes the *Projected Cash Flows* for each sub-portfolio based on the *Interest Weighted Average* and *Maturity Weighted Average* to determine the maturity of each sub-portfolio and then amortize the remaining payments of each sub-portfolio.
- **Unutilized Ceilings:**
 - The expected credit losses have been calculated on customers' balances in the calculation period, except for the loans treated as ceilings.
 - Face value has been used for housing loans (balance plus the unutilized portion of the loans not fully disbursed, for loans where payments have been made, the balance is adopted for calculating the expected credit losses).

- **Loans Exceeding JD 250 thousand:**

- Loans of more than JD 250 thousands have been excluded from the retail portfolio.
- The expected credit loss (ECL) is calculated in a manner similar to that applied to the corporate portfolio based on the *Projected Cash Flows* for each customer.
- A risk rate of (-5) has been applied. Moreover, the expected credit loss has been calculated for 12 months, or for the lifetime of the loan, based on the customer's classification (Stage I / Stage II). Meanwhile, these loans will be assessed through the internal rating systems for both individuals and companies in the future (in accordance with the approved work plan).

Loss Given Default (LGD):

- A simple approach has been adopted for calculating LGD for the facilities within each sub-portfolio (Simple LGD approach)
- A haircut has been applied on collaterals within each sub-portfolio according to the ratios implemented in the corporate portfolio, in line with the regulations of Central Bank of Jordan and Basel III.
- The following equation has been applied to calculate facility-level LGD for Stage I and Stage II as follows: **(Exposure after Mitigation / Exposure before Mitigation * 45%)**.
- With regard to the Stage II, and after implementing the standard haircut rates, losses are calculated when the secured portion is 45% and the unsecured portion is 80%.
- To calculate LGD ratio at the level of each sub-portfolio, the LGD Weighted Average is calculated.

Probability of Default (PD):

Historical data has been used for five years from 2012 to 2016 for calculating the ODR at the level of each sub-portfolio and forecasting future probability of default for conversion from TTC PD to PIT PD, as for stage (3), probability of default 100% was applied.

Investment Portfolio

Probability of Default (PD):

- The probability of default for 12 months (12-month PD) is extracted from Bloomberg system for the issuer and the country of risk, using the following functions:
 - DRSK for public companies: The Accuracy Ratio is 92.43% for non-financial companies and 91.78% for financial companies.
 - SRSK for countries: The Accuracy Ratio for countries is 89%.
- The 12-month PDs extracted from DRSK and SRSK functions are based on structural models which take into account several variables:
 - The nature of the sector, the assets growth rates, and market fluctuations when calculating PD for corporates.
 - The prevailing political situation, countries' financial and economic performance, GDP growth, and non-performing loans in the banking sector, foreign currency reserves, etc. according to the forecasts of the International Monetary Fund and World Bank when determining a sovereign PD. Therefore, the PD represents the current situation (Point-in-Time PD) and reflects only the corporates PD without taking into account the country of risk factor (Standalone PD).
- As a result, the PD for each issue has been adjusted by using the ceiling of the probability of risk for the country of risk at minimum for calculating PD, so that the PD of any issue will not be lower than its country of risk PD.

- In order to apply the PD floor to the exposures on various banks, the following approach is adopted:
 - If the exposure is on a foreign bank, and the exposure is in any currency other than the local currency of the foreign bank's country, then the higher PD of either the foreign bank's country or the foreign bank shall be adopted. Otherwise, if the exposure on a foreign bank is in the local currency of the bank's country, then the PD of the bank itself shall be adopted (i.e., the ceiling of the country's PD shall not be used at minimum).
- If the PD results extracted from Bloomberg system do not represent the actual reality of market expectations (i.e., the implied PD of the market derived from the Credit Default Swap "CDS" and / or the Market Asset Swap "ASW") for the issuer, the market PD obtained from a high liquidity issue / security for the same issuer shall be adopted as a representative proxy according to the procedures for evaluating the risk factor of the investment portfolio.
- If the PD for the country of risk is not available, the Shadow Rating methodology prepared by the consulting company shall be adopted. On the other hand, if the PD of the issuer is not available, the PD of the country of risk shall be adopted as the issuer PD.
- The Jordan PD as a country of risk is considered as the PD of the issuer in the case of placements in money market (Term Deposits) with HBTF's branches as well as subsidiaries in which the Bank owns 50% or more of their capital.
- After that, the 12-month PD is adjusted to take into consideration the remaining life of exposure for any issue with a remaining maturity less than one year, according to the following equation:

$$PD_n = 1 - ((1 - PD_{12\text{-month}})^{(n/12)})$$

where (n) represents the remaining life in months (n < 12)

Calculating PD for Jordanian Companies in JD (if PD for the issuer is not available)

- Risk rating is calculated based on Moody's Credit rating and then mapped to the relevant assigned PD.
- The assigned PD represents "Through-the-Cycle (TTC)", and thus calibrated according to the methodology developed by the consulting company in order to obtain (Point-in-Time "PIT" 12-month PD).
- The 12-month PD is then adjusted to take into account the remaining life of exposure for any issue with a remaining maturity less than one year, according to the above equation.

Loss Given Default (LGD):

The Recovery Rate (RR) is extracted from Bloomberg system for each issue using CDSW function, which is based on the ISDA Standard Model, where the LGD is calculated according to equation (LGD = 1-RR), as in the following table:

<u>Markets</u>	<u>Senior Unsecured</u>	<u>Subordinated</u>
Developed markets	RR= 40%, LGD= 60%	RR= 20%, LGD= 80%
Emerging markets	RR= 25%, LGD= 75%	RR=25%, LGD= 75%

For secured securities, the Haircut-Based Approach is considered along with the limits per the IRB in order to determine the LGD (as per the procedures approved for the credit portfolio).

Exposure at Default (EAD):

- **EAD = Accrued Interest to Date + Present Value (Face Value + Expected 1 Year Interest)**
- Accrued interest to date is calculated or extracted from Bloomberg system.
- The expected interest for the remaining life of exposure is calculated up to a maximum of one year using the coupon for fixed rate bonds. As for floating rate bonds that pay LIBOR plus a fixed spread, LIBOR is projected over a 1-year period and added to the fixed spread for the calculation of expected interest.
- The Discount Rate used to calculate the Present Value represents the Effective Interest Rate (EIR).

Expected Credit Loss (ECL):

The expected credit loss (ECL) is calculated according to the following equation:

$$\text{ECL} = \text{PD} * \text{LGD} * \text{EAD}$$

- Calculation of ECL for (FX Derivatives - Off Balance Sheet):
 - The Peak Exposure and the Time to Peak Exposure are extracted from Bloomberg system using SWPM function, which are calculated based on the Monte Carlo Simulation.
 - Present Value is calculated for the peak exposure based on the following:
 - The Discount Period represents the time to peak extracted from Bloomberg system.
 - The Discount Rate represents the Risk-Free Rate of the currency of exposure at the time - to - peak maximum to one-year limit.

The expected credit loss (ECL) is calculated according to the following equation:

$$\text{ECL} = \text{PD} * \text{LGD} * \text{Peak Exposure (EAD)}.$$

- **Key macroeconomic factors used by the Bank in calculating expected credit losses (ECL)**

- **Corporate portfolio**

Portfolio	Macroeconomic Factor
Large Corporates	<ul style="list-style-type: none">- Industrial Production – Rate of change Lag 4.- Volume of imports of goods and services (Percentage Change) – 3-quarter moving average Lag 4.- Total investment – Rate of Growth (Percentage of GDP) Lag 2.
Medium Enterprises	<ul style="list-style-type: none">- Volume of imports of goods and services (Percentage Change).- Volume of exports of goods (Percentage Change) 6-quarter moving average Lag 4.

▪ **Retail portfolio**

Pool Name	Stage I	Stage II
Auto Loan	- Volume of exports of goods (Percentage Change) 6-quarter moving average Lag 3.	- Volume of exports of goods (Percentage Change) 6-quarter moving average Lag 3.
Mortgage Loan	- Volume of exports of goods (Percentage Change) 6-quarter moving average Lag 1. - Industrial Production Index Lag 3	- GDP Annual Growth Lag 1. - Volume of exports of goods (Percentage Change) 6-quarter moving average Lag 3. - Government Revenue Lag 1.
Personal Loan	- Ease of Doing Business - 6-quarter moving average. - Industrial Production Index - 3-quarter moving average Lag 3	- GDP Annual Growth Lag 1
Small Business	- Volume of exports of goods (Percentage Change) 3-quarter moving average Lag 2.	- GDP Annual Growth - 3-quarter moving average Lag 1

- **Determinants of the significant change in the credit risk adopted by the Bank in the calculation of ECL**
- **Credit portfolio**

Classification	Standards
Stage I:	Accounts for which there has been no significant increase in credit risk or default indicators, as follows: <ul style="list-style-type: none"> - Performing accounts for which there are no dues or have dues less than 45 days (gradually reduced to 30 days over three years).
Stage II:	Accounts whose credit risk has significantly increased and have signs of default, as follows: <ul style="list-style-type: none"> - Accounts with dues more than 45 days or more and less than 90 days. - Accounts with two restrictions with 365 days. - Accounts classified as watch list. - Any accounts that require classification at this stage according to the directives of Management and the regulatory bodies.
Stage III:	Accounts that have become in default, as follows: <ul style="list-style-type: none"> - All non-performing loans and facilities according to the definition of non-performing loans mentioned in the CBJ regulations No. 47/2009 dated 10/12/2009, which are 90 days or more past due. - Accounts whose risk rating is (8, 9, 10) according to the Bank's credit rating. - Accounts with a scheduling flag.

The standard also states that if the quality of credit has improved, and sufficient and documented reasons are available to make it possible to transfer credit claims from stage III to stage II or from stage II to stage I, the transfer process must take place after verifying the improvement of the credit status of the claim and the commitment to repay three monthly installments, two quarterly installments or a semi-annual installment on time, so that the early payment of installments for the purpose of transferring debt to a better stage is not considered. For example, if an account is classified within stage III and the account is scheduled, the account must remain within stage III for three monthly installments, two quarterly installments, or one annual installment according to the repayment cycle of this facility before being transferred to stage II.

- **Investment portfolio**

Financial Instrument	Standards
Investment Grade Instruments	<ul style="list-style-type: none"> - The credit rating of the instrument at the reporting date is downgraded by two notches below the investment grade since origination (BB); or - (The Implied Rating / 1-year Default Risk Rating) at the reporting date is downgraded to more than two notches below the investment grade since the date of the previous report (less than HY2 according to Bloomberg system).
High Yield Instruments	<ul style="list-style-type: none"> - The credit rating of the instrument at the reporting date is downgraded by two notches below its credit rating at the date of purchase; or - (The Implied Rating / 1-year Default Risk Rating) is downgraded by two notches below its implied rating since the date of the previous report.
Unrated Instruments	<ul style="list-style-type: none"> - According to Moody's Credit rating, the financial instrument is considered to be in stage II if its rating declines by more than 2 notches since origination.

Governance of the application of IFRS requirements

Board of Directors

- Providing appropriate governance structure and procedures to ensure the proper application of the standard by defining the roles of the committees and departments at the Bank; ensuring work integrity among them; and providing appropriate infrastructure in accordance with CBJ regulations and the standards related to the accounting standard.
- Approving any amendments to the results and outputs of the systems regarding the calculation and measurement of ECL and the variables to be calculated.
- Implementing business models through specifying the objectives and rules of classification of financial instruments, in order to ensure integration with other business requirements.
- Ensuring that the Bank's control units, specifically risk management and internal audit, perform all the work required to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used in the application of IFRS 9 and providing the required support to these control units.
- Approving the final results of ECL calculation.

Risk Management Committee / Board of Directors

- Reviewing the Bank's risk management framework for the calculation of ECL.
- Reviewing the Bank's risk management strategy before it is approved by the Board.
- Supervising the efficiency and effectiveness of the calculation of ECL.

IFRS9 Steering Committee:

- Supervising the proper functioning of the project and ensuring compliance with the plan.
- Ensuring that key risks are identified and taking all necessary action to address them.
- Approving the recommendations of the project technical committee.
- Meeting, if necessary, with the Board of Directors and / or its committees to inform them about the situation.

The Technical Committee for Applying IFRS9 :

- Reviewing the methodology for assessing credit losses and the mechanism for calculating key components of credit losses (EAD, PD, LGD) and recommending their approval by the Board of Directors.
- Adopting the results of the annual review of the outputs of internal credit rating systems.
- Assessing the appropriateness of the economic variables used in the calculations and their impact on the item relating to the estimation of PD and the results of the calculation of ECL.
- Reviewing the internal and external audit notes related to the methodology for assessing the credit losses, the data used, and the calculation results, as well as supervising the development of the necessary corrective plans.
- Adopting an action plan for implementing the project in its various stages; identifying tasks, duties and responsibilities required from all departments; and supervising the completion of the project stages in accordance with the plan.
- Resolving all the problems and obstacles facing the Bank in applying the standard related to resources, policies, systems, data, etc.
- Addressing any new developments or requirements issued by the Central Bank of Jordan on the application of the standard and ensuring that all the requirements of the Central Bank are met.
- Discussing and approving the approaches and methodologies relating to the ECL calculation models.
- Adopting the results of analysis and evaluation of the companies' offers to provide services to the Bank, establish the accounting models, and purchase any systems for the standard compliance requirements; as well as submitting the recommendation to the project steering committee.

Audit Committee:

- Verifying the adequacy of ECL / general bank risk reserve / provision for impairment of credit facilities provided by the Bank and ensuring their adequacy in all financial statements.

Risk Department:

- Developing a clear framework for ECL calculation.
- Reviewing the internal credit rating systems and the framework on an annual basis to keep abreast of any changes to the bases used in the calculation to ensure the accuracy of results.
- Calculating the ECL, classifying the customers according to the three stages on a quarterly basis in accordance with the accounting standard requirements and CBJ regulations, and informing the Executive Management Risk Committee of the calculation results.
- Making the necessary recommendations to the Executive Management Risk Committee regarding the customers whose classification has been changed because of override.
- Developing the indicators that contribute to monitoring the signs of credit default for customers to enhance the forward-looking principle regarding the assessment of credit risks and losses.
- Preparing the statements required by the Central Bank in cooperation with the concerned departments.
- Reviewing and approving the risk parameters in accordance with the approved policy and methodology.

Financial Management:

- Participating with the departments in the development and structure of business models to ensure that the Bank's financial assets are classified according to IFRS 9 principles.
- Participating in the calculation process with the concerned departments and reviewing the calculation results.
- Making the necessary reconciliation and journal entries and restrictions after the results are approved and verifying that all products have been included in calculation.
- Preparing the necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the Bank in accordance with the requirements of the Standard and CBJ regulations.

Internal Audit Department:

- Evaluating the ECL process to ensure the integrity of calculations and accuracy of results.
- Verifying the integrity of the models used in the calculation, both quantitatively and qualitatively, and informing the Bank's management, including the project's technical committee, of any concerns in this regard.
- Reviewing the general framework in relation to classification, measurement and hedge accounting to ensure compliance with the key principles of the standard.
- Conducting overall compliance on an annual basis with the methodologies and policies developed in the application of the standard.

1 - Credit Exposures Distributions

Internal Rating for the Bank	Category Classification According to (2009/47)	Total Exposure Value	Expected Credit Loss	Probability of Default	Exposure when Default (in Millions)	Average Loss on Default
		JD	JD	%	JD	%
1	Performing Loans	820,925,815	3,890	0.00%	830,751,395	5.63%
2	Performing Loans	1,857,873	152	0.00%	1,857,873	5.16%
-2	Performing Loans	60,942,394	11,225	0.02%	63,011,965	16.91%
+2	Performing Loans	4,706,525	602	0.01%	5,002,634	2.55%
3	Performing Loans	121,569,549	57,512	0.08%	138,220,480	12.53%
-3	Performing Loans	25,725,259	11,349	0.07%	30,466,271	14.83%
+3	Performing Loans	11,429,222	2,609	0.02%	16,573,233	11.93%
4	Performing Loans	100,206,361	153,233	0.43%	110,960,308	15.01%
-4	Performing Loans	147,462,073	310,428	0.52%	154,533,960	15.65%
+4	Performing Loans	55,670,430	80,110	0.14%	61,472,862	14.62%
5	Performing Loans	94,369,798	434,671	0.56%	98,968,442	17.18%
-5	Performing Loans	343,807,605	4,535,541	1.58%	369,122,659	15.98%
+5	Performing Loans	52,986,425	301,168	1.07%	64,385,271	13.17%
6	Performing Loans	42,429,292	1,039,102	2.67%	45,175,651	17.07%
-6	Performing Loans	264,775,884	18,119,094	3.19%	274,557,207	17.28%
+6	Performing Loans	31,170,018	692,280	4.28%	32,195,468	10.02%
7	Performing Loans	119,021,795	44,589,138	5.96%	124,648,844	15.91%
-7	Performing Loans	41,172,276	15,414,702	12.79%	41,295,321	17.52%
+7	Performing Loans	50,098,031	7,663,603	8.84%	50,496,645	15.70%
9	Performing Loans	2,654	2,123	12.50%	2,654	10.00%
10	Performing Loans	401,731	308,932	12.50%	401,731	10.00%
Unrated	Performing Loans	<u>1,963,983,098</u>	<u>32,783,846</u>	<u>3.34%</u>	<u>1,929,359,288</u>	<u>13.76%</u>
		<u>4,354,714,108</u>	<u>126,515,310</u>		<u>4,443,460,162</u>	
8	Substandard Debt	2,681,759	1,330,749	100%	2,504,721	53.13%
Unrated	Substandard Debt	15,279,591	7,663,507	100%	13,465,455	56.91%
9	Doubt full Debts	14,843,773	8,236,370	100%	14,692,633	56.06%
Unrated	Doubt full Debts	15,558,681	8,280,534	100%	14,376,513	57.60%
10	Bad Loans	150,572,848	64,974,918	100%	144,237,248	45.05%
Unrated	Bad Loans	<u>91,933,935</u>	<u>74,830,960</u>	<u>100%</u>	<u>83,038,198</u>	<u>90.12%</u>
		<u>290,870,587</u>	<u>165,317,038</u>		<u>272,314,768,00</u>	
Total		<u>4,645,584,695</u>	<u>291,832,348,00</u>		<u>4,715,774,930</u>	

The above exposures are not rated by external rating institutions.

2. Credit risk according to economic sectors:

n. Distributions according to financial instruments exposure:

	Financial		Industrial		Trading		Real Estate		Agriculture		Equities		Individuals		Government and Public		Other		Total		
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		
Balances at central banks	1,039,140,400		-		-		-		-		-		-		-		-		-		1,039,140,400
Balances at banks and financial institutions	552,436,392		-		-		-		-		-		-		-		-		-		552,436,392
Deposits at banks and financial institutions	37,578,850		-		-		-		-		-		-		-		-		-		37,578,850
Credit facilities	146,996,585		458,327,179		552,012,500		1,115,162,491		15,669,673		6,959,336		724,708,057		892,151,696		343,367,229				4,255,354,746
Bonds and bills:																					
Within: Financial assets through profit and loss															66,271						66,271
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	261,799,615				13,777,753										74,449,929						350,027,297
Within: Financial assets at amortized cost					46,369,872										1,410,433,115						1,486,802,987
Derivatives																					
Mortgaged financial assets (liabilities)																					
Other assets																					
Total for the year	2,037,951,842		458,327,179		612,160,125		1,115,162,491		15,669,673		6,959,336		724,708,057		2,407,101,011		343,367,229				7,721,406,943
Letter of guarantees					189,991,327																189,991,327
Letter of credit					398,223,381																398,223,381
Other liabilities					100,627,696																100,627,696
Total	2,037,951,842		458,327,179		1,300,997,629		1,115,162,491		15,669,673		6,959,336		724,708,057		2,407,101,011		343,367,229				8,410,244,347

b. Distribution of exposures according to staging (IFRS 9)

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total				
	Individual		Collective		Individual		Collective				
	JD		JD		JD		JD				
Financial	2,025,558,196		378,644		11,402,810		-		612,192		2,037,951,842
Industrial	229,352,979		148,260,032		53,297,804		18,119,449		9,296,915		458,327,179
Trading	1,050,775,719		173,449,909		98,823,240		8,248,503		(30,299,842)		1,300,997,529
Real-estate	251,933,724		696,564,554		110,582,509		31,375,227		24,706,477		1,115,162,491
Agriculture	11,634,664		332,499		2,565,986		257,379		879,145		15,669,673
Equity	1,600,275		1,356,787		778,297		-		3,223,977		6,959,336
Individual	44,240,166		637,359,950		7,314,706		25,366,918		10,426,317		724,708,057
Government and public sector	2,381,985,409		-		25,115,602		-		-		2,407,101,011
Other	281,138,303		29,187,742		26,672,730		3,480,624		2,887,830		343,367,229
Total	6,278,219,435		1,686,890,117		336,553,684		86,848,100		21,733,011		8,410,244,347

3. Exposure distribution according to geographical distribution

a. Total exposure distribution according to geographic region:

	Other Middle												Total		
	Inside Jordan		East in Countries		Europe		Asia		Africa		America			Other Countries	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD			JD	
Balances at central banks	1,039,140,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,039,140,400
Balances at banks and financial institutions	104,864,681	70,260,713	238,400,549	5,296,256	67,893	128,939,539	4,606,761	-	-	-	-	-	-	-	552,436,392
Deposits at banks and financial institutions	29,971,888	4,457,234	3,149,728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,578,850
Credit facilities	3,976,714,793	124,040,034	154,599,919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,255,354,746
Bonds and bills:															
Within: Financial assets through profit and loss	66,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,271
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	153,465,545	35,933,465	17,316,081	19,926,890	14,602,060	99,183,214	9,600,042	-	-	-	-	-	-	-	350,027,297
Within: Financial assets at amortized cost	1,444,518,765	38,006,777	-	2,146,482	-	-	2,130,963	-	-	-	-	-	-	-	1,486,802,987
Derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (liabilities)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total for the year	6,748,742,343	272,698,223	413,466,277	27,369,628	14,669,953	228,122,753	16,337,766	228,809,014	15,113,039	14,669,953	228,122,753	16,337,766	16,337,766	7,721,406,943	
Letter of guarantees	156,641,158	23,140,879	10,209,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,991,327
Letter of credit	350,294,558	44,781,293	-	2,018,183	443,086	686,261	-	-	-	-	-	-	-	-	398,223,381
Other liabilities	72,902,384	27,720,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,622,696
Total	7,328,580,443	368,340,707	423,675,567	29,387,811	15,113,039	228,809,014	16,337,766	228,809,014	15,113,039	14,669,953	228,122,753	16,337,766	16,337,766	8,410,244,347	

b. Exposure distribution according to staging (IFRS 9)

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total
	Individual		Collective		Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Inside Jordan	5,020,751,947	219,036,608	326,500,745	27,028,100	52,005,477	5,645,322,877	
Other Middle Easte in countries	758,770,994	1,117,844,870	10,052,937	57,751,293	(32,443,618)	1,911,976,476	
Europoe	301,300,329	272,795,529	-	2,068,710	2,171,150	578,335,718	
Asia	12,784,782	11,964,766	-	-	-	24,749,548	
Africa	11,162,551	3,525,653	-	-	-	14,688,204	
America	173,327,522	45,415,704	-	-	-	218,743,226	
Other countries	121,311	16,306,987	-	-	-	16,428,298	
Total	6,278,219,435	1,686,890,117	336,553,682	86,848,103	21,733,009	8,410,244,347	

4. Credit exposures that have been reclassified
a. Total credit exposures that have been reclassified

	Stage (2)		Stage (3)				Percentage of Exposures that have been Reclassified	
	Exposures that have been Reclassified		Total Exposures Amount		Exposures that have been Reclassified			Total Exposures that have been Reclassified
	JD	JD	JD	JD	JD	JD		
Balances at central Banks	-	-	-	-	-	-	-	
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	
Credit facilities	478,361,054	215,904,677	303,583,673	66,922,209	282,826,886	6.09%		
Bonds and bills:	10,805,623	4,216,980	3,000,000	-	4,216,980	0.23%		
Within: Financial assets through profit and loss	-	-	-	-	-	-		
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	10,805,623	4,216,980	-	-	4,216,980	1.13%		
Within: Financial assets at amortized cost	-	-	3,000,000	-	-	-		
Derivatives	-	-	-	-	-	-		
Mortgaged financial assets (liabilities)	-	-	-	-	-	-		
Other assets	-	-	-	-	-	-		
Total	489,166,677	220,121,657	306,583,673	66,922,209	287,043,866	4.41%		
Letter of guarantees	27,429,099	28,118,751	8,332,122	4,430,930	32,549,681	15.33%		
Letter of credit	4,498,759	257,889	37,082	-	257,889	0.06%		
Other liabilities	248,254	163,939	-	-	163,939	0.16%		
Total	32,176,112	28,540,579	8,369,204	4,430,930	32,971,509	4.61%		
Net Total	521,342,789	248,662,236	314,952,877	71,353,139	320,015,375	5.58%		

b. Expected credit loss for exposures that have been reclassified

Description	Exposures that have been Reclassified				Expected Credit Loss due to Reclassified Exposures				
	Exposures		Exposures		Stage (2)		Stage (3)		Total
	Reclassified from Stage (2)	Reclassified from Stage (3)	Total	Total	Individual	Collective	Individual	Collective	
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	215,904,677	66,922,209	282,826,886	282,826,886	1,588,052	2,132,589	6,411,312	-	10,131,953
Bonds and bills:	4,216,980	-	4,216,980	4,216,980	30,174	-	-	-	30,174
Within: Financial assets through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,216,980	-	4,216,980	4,216,980	30,174	-	-	-	30,174
Within: Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (liabilities)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	220,121,657	66,922,209	287,043,866	287,043,866	1,618,226	2,132,589	6,411,312	-	14,348,932
Letter of guarantees	28,118,751	4,430,930	32,549,681	32,549,681	494,999	2,688	46,936	-	544,623
Letter of credit	257,889	-	257,889	257,889	1,220	3,768	-	-	4,988
Other liabilities	163,939	-	163,939	163,939	23	668	-	-	691
Total	28,540,579	4,430,930	32,971,509	32,971,509	496,242	7,124	46,936	-	66,493,320
Net Total	248,662,236	71,353,139	320,015,375	320,015,375	2,114,468	2,139,713	6,458,248	-	76,655,447

5 - Credit Risk Exposures (after provision for impairment, outstanding interest and before collateral and other risk mitigants):

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Financial Position Items		
Balances at central banks	1,039,140,400	1,088,004,244
Balances at banks and financial institutions	552,436,392	494,547,239
Deposits at banks and financial institutions	37,578,850	38,122,776
Credit facilities:		
Individual	718,389,976	721,272,185
Real estate mortgages	1,144,604,297	1,176,418,369
Corporates		
Large corporates	1,245,612,098	1,156,517,754
SME's	255,003,493	310,490,172
Government and Public Sector	891,744,882	843,684,942
Bonds and bills		
<u>Within</u> : Financial assets through profit and loss	66,271	240,688
<u>Within</u> : Financial assets at amortized cost	1,486,802,987	1,781,141,993
<u>Within</u> : Financial assets at fair value through other comprehensive income	350,027,297	-
Total	7,721,406,943	7,610,440,362
Items Off-statement of Financial Position		
Letter of guarantees	398,223,381	504,490,728
Letter of credit	189,991,327	586,191,483
Un-utilized facilities ceilings	100,622,696	394,402,480
Total	688,837,404	1,485,084,691
Net Total	8,410,244,347	9,095,525,053

The above table represents the maximum credit exposure of the Bank as of December 31, 2018 and 2017 without taking into account collateral or other credit risk mitigators.

The relative distribution of exposures is as follows:

- 19.37% of total exposures are due to balances with central banks and banks and financial institutions (2017: 17.8%).
- 50.60% of the total exposure is due to loans and advances (2017: 46.3%).
- 21.79% of the total exposure resulted from investments in bonds, debentures, and funds (2017: 19.6%).
- 8.19% of total exposure resulted from off-balance sheet items and other items (2017: 16.3%).

Rescheduled Loans

These represent loans previously classified as non-performing loans and reclassified as other than non-performing loans according to proper scheduling to watch list during the year 2018. Moreover, they amounted to JD 19.4 million as of the current year against JD 18.9 million as of the previous year.

The scheduled debt balance represents the debt that was scheduled whether classified under watch list or transferred to performing.

Restructured Loans

Restructuring means rearranging the status of operating credit facilities in terms of adjusting premiums, prolonging the life of credit facilities, postponing some installments, or extending the grace period, based on customer cash flows and helping them meet their obligations towards the Bank. The value of these loans amounted to about JD 464.6 million in 2018 against JD 370.1 million at the end of the previous year.

6. Debt Securities and Treasury Bills

The Schedule below shows the distribution of bonds and bills according to the international agencies classification (classification institution S&P):

Rating grade	2018			
	Financial	Other	Other Financial	Total
	Assets at	Financial	Assets at	
	Fair Value through P&L	Assets through OCI	Amortized cost	
	JD	JD	JD	JD
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	9,989,345	-	9,989,345
AA-	-	5,641,509	-	5,641,509
A+	-	10,905,788	-	10,905,788
A	-	10,392,842	-	10,392,842
A-	-	38,721,457	4,278,162	42,999,619
BBB+	-	30,355,574	-	30,355,574
BBB	-	3,510,489	-	3,510,489
BBB-	-	9,776,229	-	9,776,229
BB+	-	1,759,135	-	1,759,135
BB	-	3,591,617	-	3,591,617
BBB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	4,019,684	-	4,019,684
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
Un-rated	-	-	92,442,402	92,442,402
Governmental or government guarantee	66,271	221,629,969	1,390,158,993	1,611,855,233
Total	66,271	350,293,638	1,486,879,557	1,837,239,466

Market Risk

Market risk is defined as the risk of fluctuation in fair value or cash flows of financial assets arising from changes in market prices, which are divided into four major categories: interest rate risks, foreign currency risks, equity instruments risks, and commodities risks.

Market risk is monitored through specialized committees and certain business centers.

Market risk is measured and monitored through sensitivity analysis and VAR, using a 99% confidence level according to Basel II policies and stop loss limits; monitoring risk limits; and submitting periodic reports.

Sensitivity analysis is based on estimating the loss risk in fair value due to changes in interest rate and foreign currencies exchange rate. Moreover, fair value is calculated according to the current value of future money flows that will be affected by price changes.

1. Interest rate risk:

This risk arises from changes in market interest rates. In this regard, the Bank manages interest rate risk by applying sensitivity analysis for the interest rate sensitive instruments designated at fair value through the income statement by shifting the yield curve a parallel shift of $\pm 1\%$.

	Effect of Increasing Interest Rate by 1% on the Consolidated Income Statement	Effect of Decreasing Interest Rate by 1% on the Consolidated Income Statement	Effect of Increasing Interest Rate by 1% on Equity	Effect of Decreasing in Interest Rate by 1% on Equity
Sensitivity Analysis 2018				
US Dollars	(78)	78	(56)	56
Sensitivity Analysis 2017				
US Dollars	(3,131)	3,131	(2,178)	2,178

2. Foreign Exchange risk:

This risk arises from changes in foreign exchange rates that might have an impact on the Bank's assets and liabilities held in foreign currency. The Bank manages the exchange rate risk by applying sensitivity analysis to the Bank's net foreign currencies positions by shifting the exchange rate \pm 1% on net profit and loss and shareholders' equity.

Currency	Effect of Increasing Exchange Rate	Effect of Decreasing Exchange Rate	Effect of Increasing Exchange Rate	Effect of Decreasing Exchange Rate
	Currency by 1% on the Consolidated Income Statement	Currency by 1% on the Consolidated Income Statement	Currency by 1% on Equity	Currency by 1% on Equity
	JD	JD	JD	JD
Sensitivity Analysis 2018				
Euro	25,461	(25,461)	18,233	(18,233)
Sterling Pound	538,833	(538,833)	385,858	(385,858)
Austrlian Dollar	96	(96)	69	(69)
Swiss Frank	1,431	(1,431)	1,025	(1,025)
Canadian Dollar	4	(4)	3	(3)
Japanese Yen	1,185	(1,185)	848	(848)
Syrian Lira	31,711	(31,711)	22,708	(22,708)
Algerian Dinar	1,052,465	(1,052,465)	753,670	(753,670)
Sensitivity Analysis 2017				
Euro	47,130	(47,130)	32,779	(32,779)
Sterling Pound	543,584	(543,584)	378,063	(378,063)
Austrlian Dollar	(238)	238	(165)	165
Swiss Frank	514	(514)	358	(358)
Canadian Dollar	(75)	75	(52)	52
Japanese Yen	998	(998)	694	(694)
Syrian Lira	29,822	(29,822)	20,741	(20,741)
Algerian Dinar	994,149	(994,149)	691,430	(691,430)

3. Equity Price Risk:

This risk arises from changes in the prices of equity instruments within the Bank's financial assets at fair value through profit or loss and/or financial assets at fair value through other comprehensive income. The Bank manages the share price risk by applying the VAR methodology calculated based on the historical prices of equity instruments for a confidence level of 99% for one day for each company separately. The VAR was then calculated for the Bank's portfolio.

	VAR
	JD
Sensitivity Analysis VAR 2018	
Financial assets at fair value through profit or loss	(156,856)
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(1,099,196)
Sensitivity Analysis VAR 2017	
Financial assets at fair value through profit or loss	(1,046,041)
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(99,592)

Interest Rate Re-pricing Gap:

Classification is done according to interest re-pricing or maturity, whichever is closer:

	Up to 1 Month		1 to 3 Months		3 to 6 Months		6 Months to 1 Year		1 to 3 Years		Over 3 Years		Non-Interest Bearing Items		Total		
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		
For the Year 2018																	
Assets																	
Cash and balances at central banks	419,355,373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763,062,333	-	1,182,417,706	
Balances at banks and financial institutions	388,258,754	121,888,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,288,918	-	552,436,392	
Deposits at banks and financial institutions	-	-	10,572,213	27,006,637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,578,850	
Financial assets through profit and loss	632,797	-	-	66,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,036,343	-	3,735,411	
Credit facilities - Net	697,582,758	862,096,418	661,120,237	1,086,478,119	644,893,118	296,031,303	7,152,793	4,255,354,746	372,003,362	1,486,802,987	186,565,718	23,628,921	123,159,399	76,354,109	8,300,037,601		
Financial assets at fair value through other comprehensive income	21,340,687	25,202,743	45,151,451	34,917,518	196,906,610	26,517,733	21,966,620	1,486,802,987	186,565,718	23,628,921	123,159,399	76,354,109	8,300,037,601				
Financial assets at amortized cost	10,113,560	33,170,262	119,242,304	46,385,071	1,235,366,288	42,525,502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deferred tax assets	4,009,481	-	582,308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Assets	1,541,293,410	1,042,358,143	836,668,513	1,194,853,616	2,077,166,016	365,074,538	1,242,623,365	8,300,037,601	1,242,623,365	365,074,538	1,242,623,365	365,074,538	1,242,623,365	1,242,623,365	365,074,538	8,300,037,601	
Liabilities																	
Banks and financial institutions deposits	269,097,451	75,347,202	177,094,254	40,825,395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,744,257	-	615,208,559	
Customers' deposits	1,144,691,667	896,215,822	537,670,712	369,193,501	184,440,789	9,252,071	2,732,296,293	5,873,760,855	38,273,027	286,986,276	125,858,988	53,814,157	49,752,994	4,141,270	210,420,928		
Margin accounts	103,348,774	84,449,545	19,528,502	28,405,951	8,299,697	4,680,780	6,907,458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Loans and Borrowing's	-	1,230,966	56,357,193	33,853,727	27,509,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other liabilities	87,517	60,131	99,895	153,605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Liabilities	1,517,225,409	1,057,303,666	790,750,556	472,533,179	220,250,130	20,933,128	3,140,948,959	7,219,942,037	3,140,948,959	20,933,128	3,140,948,959	20,933,128	3,140,948,959	3,140,948,959	20,933,128	7,219,942,037	
Interest rate re-pricing gap	24,068,001	(14,945,523)	45,917,957	722,321,437	1,856,915,886	344,141,410	(1,898,325,594)	1,080,093,574	(1,898,325,594)	344,141,410	(1,898,325,594)	344,141,410	(1,898,325,594)	1,080,093,574	(1,898,325,594)	1,080,093,574	
For the Year 2017																	
Total Assets	1,423,875,109	1,144,968,497	744,238,747	1,416,585,372	1,872,814,649	317,873,567	1,220,584,226	8,140,940,167	1,220,584,226	317,873,567	1,220,584,226	317,873,567	1,220,584,226	1,220,584,226	317,873,567	8,140,940,167	
Total Liabilities	1,499,511,412	2,235,617,522	566,733,148	448,756,707	224,972,262	9,746,066	2,039,372,689	7,024,709,806	2,039,372,689	9,746,066	2,039,372,689	9,746,066	2,039,372,689	2,039,372,689	9,746,066	7,024,709,806	
Interest rate re-pricing gap	(75,636,303)	(1,090,649,025)	177,505,599	967,828,665	1,647,842,387	308,127,501	(818,788,463)	1,116,230,361	(818,788,463)	308,127,501	(818,788,463)	308,127,501	(818,788,463)	1,116,230,361	(818,788,463)	1,116,230,361	

Concentration of Foreign Currency Risk:

Classification is done according to interest re-pricing or maturity, whichever is closer:

Currency/Items	US Dollar		Euro		Sterling Pound		Japanese Yen		Syrian Lira		Algerian Dinar		Other		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
2018																
Assets																
Cash and balances at central banks	251,008,079		56,157,474		229,813		578		73,848,408		122,452,553		63,154,235		566,851,140	
Balances at banks and financial institutions	412,543,938		47,868,532		11,308,434		892,280		107,756		1,471,036		29,505,852		503,697,828	
Deposits at banks and financial institutions	2,937,784		4,669,178		-		-		-		-		-		7,606,962	
Credit facilities - Net	534,185,825		3,792,376		151,625,234		5,527,719		34,702,812		274,638,332		145,592,500		1,150,064,798	
Financial assets through profit and loss	699,068		-		-		-		-		-		-		699,068	
Financial assets at fair value through other comprehensive income	186,089,187		17,900,906		4,491,598		-		-		-		-		208,481,691	
Financial assets at amortized cost	396,760,594		-		-		-		-		1,494,650		-		398,255,244	
Property and equipment	-		-		781,988		-		3,810,083		1,613,899		445,237		6,651,207	
Intangible assets - net	-		-		6,096,215		-		29,330		2,710,408		368,837		9,204,790	
Deferred tax assets	-		788,134		139,721		-		9,533		-		936,271		1,873,659	
Other assets	4,941,086		596,902		614,997		948		885,393		14,193,660		3,794,710		25,027,696	
Total Assets	1,789,165,561		131,773,502		175,288,000		6,421,525		113,393,315		418,574,538		243,797,642		2,878,414,083	
Liabilities																
Banks and financial institutions deposits	465,513,688		10,134,383		24,976,328		42,190		4,553,111		-		11,554,601		516,774,301	
Customers' deposits	1,355,348,584		111,066,487		52,553,223		736,707		99,619,573		148,210,941		163,485,067		1,931,020,582	
Margin accounts	107,952,607		17,867,850		211,230		5,517,244		3,118,499		44,977,872		13,000,230		192,645,532	
Sundry provisions	394,755		43,855		-		-		16,507,232		-		350,505		17,296,347	
Income tax provision	-		-		102,567		-		876,563		2,521,734		-		3,500,864	
Deferred tax liabilities	12,824,144		740,585		2,646,453		-		5,528,845		104,191,457		7,216,306		133,147,790	
Other liabilities	1,942,033,778		139,853,160		80,489,801		6,296,141		130,203,823		299,902,004		195,606,709		2,794,385,416	
Total Liabilities	(152,868,217)		(8,079,658)		94,798,199		125,384		(16,810,508)		118,672,534		48,190,933		84,028,667	
Net Financial Position Items	661,855,831		352,948,519		28,144,857		3,340,258		11,802,885		104,922,310		54,902,154		1,217,916,814	
Off-financial position Contingent Liabilities																
2017																
Total Assets	1,574,868,429		106,077,558		181,492,607		775,373		92,504,507		413,639,097		239,573,755		2,608,931,326	
Total Liabilities	1,568,696,760		117,457,941		80,642,108		675,094		105,826,090		294,845,282		195,201,387		2,363,344,662	
Net Financial Position Items	6,171,669		(11,380,383)		100,850,499		100,279		(13,321,583)		118,793,815		44,372,368		245,586,664	
Off-financial position Contingent Liabilities	552,881,364		412,832,396		27,096,350		1,052,878		5,690,134		119,506,855		44,052,277		1,163,112,254	

Liquidity Risk

Liquidity risk is defined as the Bank's failure to provide the required funding to cover its obligations at their respective due dates.

Liquidity risk is managed through the following:

- Analyzing cash inflow for all assets and liabilities.
- Preparing stress scenarios for liquidity risk.
- Evaluating and monitoring concentration and fluctuation in financing sources.
- Assessing the Bank's ability to borrow and finance its activities.
- Monitoring the compliance with the approved policies and the instructions of the Central Bank of Jordan in this regard.
- Submitting periodic reports to higher management on the level of liquidity risk at the Bank.

Sources of Funds:

The Bank works to diversify its sources of funds including geographical sectors, currencies, customers, facilities, and conditions in order to attain financial flexibility and lower financing costs, in addition to maintaining stable financing sources. The Bank has a large customer base of individuals and corporations with varying deposit accounts, of which 61% are stable and dominated in Jordanian dinars.

The following table illustrates the distribution of the liabilities (un-discounted) on the basis of the remaining period from the date of the consolidated financial statements until the date of contractual maturity.

	Up to 1 Month		1 to 3 Months		3 to 6 Months		6 Months to 1 Year		1 to 3 Years		Over 3 Years		Non-Interest Bearing Items		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
2018																
Liabilities:																
Banks and financial institutions deposits	269,252,182		75,520,501		178,010,717		41,348,973							52,744,257		616,876,630
Customers' deposits	1,145,631,268		899,158,397		541,642,754		374,648,335		191,707,756		9,798,868			2,732,296,293		5,894,883,671
Margin accounts	103,413,367		84,660,669		19,638,350		28,725,518		8,548,688		4,891,415			38,273,027		288,151,034
Loans and borrowings	-		1,240,752		57,365,282		35,064,844		30,134,064		7,895,915			-		131,700,857
Sundry provisions	-		-		-		-		-		-			53,814,157		53,814,157
Income tax provision	-		-		-		-		-		92,819			49,660,175		49,752,994
Deferred tax liabilities	-		-		-		-		-		-			4,141,270		4,141,270
Other liabilities	87,517		60,131		99,895		153,605		-		-			210,019,780		210,420,928
Total Liabilities	1,510,384,334		1,060,640,450		796,756,998		479,941,275		230,390,508		22,679,017			3,140,948,959		7,249,741,541
TOTAL ASSETS (ACCORDING TO THEIR EXPECTED MATURITY)	1,541,293,410		1,042,358,143		836,668,513		1,194,853,616		2,077,166,016		365,074,538			1,242,623,365		8,100,037,601
2017																
Liabilities:																
Banks and financial institutions deposits	367,568,698		31,982,493		77,402,039		65,891,950							-		542,845,180
Customers' deposits	801,766,291		304,348,149		267,794,761		206,881,751		1,539,920,574		1,369,540,446			1,461,211,225		5,951,463,197
Margin accounts	57,811,816		51,973,600		22,751,638		43,867,652		34,430,819		47,740,866			12,141,892		270,718,283
Loans and Borrowing's	-		15,080,598		18,864,137		25,760,921		59,543,000		-			-		119,848,656
Sundry provisions	127,817		255,634		383,451		766,901		3,067,605		18,405,627			32,277,655		55,284,690
Income tax provision	13,688,282		-		20,532,424		-		12,300,042		-			3,988,571		50,509,319
Deferred tax liabilities	-		-		-		-		2,185,858		-			-		2,185,858
Other liabilities	26,486,023		-		15,885,097		-		-		-			123,760,742		166,131,862
Total Liabilities	1,267,448,927		404,240,474		423,613,547		343,169,175		1,651,447,898		1,435,686,939			1,633,380,085		7,158,987,045
TOTAL ASSETS (ACCORDING TO THEIR EXPECTED MATURITY)	1,608,760,411		686,614,371		422,819,865		823,754,993		2,674,622,009		1,355,814,723			568,553,795		8,140,940,167

Off-financial position items:

	Up to 1 Year		1 - 5 Years		Over 5 Years		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2018							
Letters of credit and acceptances	663,250,814	54,286,845	-	-	-	-	717,537,659
Un-utilized ceilings	361,347,137	24,900,644	311,497	311,497	311,497	311,497	386,559,278
Letters of guarantee	515,805,948	20,105,072	172,069	172,069	172,069	172,069	536,083,089
Total	1,540,403,899	99,292,561	483,566	483,566	483,566	483,566	1,640,180,026
2017							
Letters of credit and acceptances	608,260,119	73,109,252	-	-	-	-	681,369,371
Un-utilized ceilings	381,251,033	13,151,447	-	-	-	-	394,402,480
Letters of guarantee	552,306,689	33,884,794	-	-	-	-	586,191,483
Total	1,541,817,841	120,145,493	-	-	-	-	1,661,963,334

46. Fair Value Hierarchy

The following table analyzes the financial instruments recorded at fair value based on the valuation method, which is defined at different levels as follows:

- **Level 1:** List prices (unadjusted) for identical assets or liabilities in active markets.
- **Level 2:** Information other than the stated price included in level 1, which is monitored for the asset or liability, either directly (such as prices) or indirectly (i.e., derived from the prices).
- **Level 3:** Information on the asset or liability not based on those observed in the market (unobservable information).

	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>December 31, 2018</u>				
Financial assets:				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	350,027,298	2,500,000	19,476,065	372,003,363
Financial assets at fair value through profit or loss	<u>3,036,343</u>	<u>-</u>	<u>699,078</u>	<u>3,735,421</u>
Total	<u>353,063,641</u>	<u>2,500,000</u>	<u>20,175,143</u>	<u>375,738,784</u>

December 31, 2017

Financial assets

Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	1,983,995	1,983,995
Financial assets at fair value through profit or loss	<u>5,393,714</u>	<u>16,006,164</u>	<u>-</u>	<u>21,399,878</u>
Total	<u>5,393,714</u>	<u>16,006,164</u>	<u>1,983,995</u>	<u>23,383,873</u>

47. FIDUCIARY ACCOUNTS

Investment accounts managed on behalf of customers amounted to JD 624 thousands as of December 31, 2018 against JD 706 thousands as of December 31, 2017. These accounts are not included in the assets and liabilities of the Bank's financial statements. The management's commissions and fees on these accounts are recorded in the consolidated statement of income.

48. Assets and Liabilities Expected Maturities

The following table illustrates the assets and liabilities according to the expected maturity periods:

	<u>Up to 1 Year</u>	<u>Over 1 Year</u>	<u>Total</u>
<u>2018</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Assets</u>			
Cash and balances at central banks	999,823,351	182,594,355	1,182,417,706
Balances at banks and financial institutions	552,436,392	-	552,436,392
Deposits at banks and financial institutions	37,578,850	-	37,578,850
Financial assets through profit and loss	3,102,614	632,797	3,735,411
Credit facilities - Net	1,604,613,305	2,650,741,441	4,255,354,746
Financial assets at fair value through other comprehensive income	112,293,471	259,709,891	372,003,362
Financial assets at amortized cost	200,226,807	1,286,576,180	1,486,802,987
Property and equipment	-	186,565,718	186,565,718
Intangible assets - net	-	23,628,921	23,628,921
Deferred tax assets	-	76,354,109	76,354,109
Other assets	41,616,411	81,542,988	123,159,399
Total Assets	3,551,691,201	4,748,346,400	8,300,037,601
<u>Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits	615,208,559	-	615,208,559
Customers' deposits	2,767,781,988	3,105,978,867	5,873,760,855
Margin accounts	210,953,480	76,032,796	286,986,276
Loans and borrowings	91,441,886	34,417,102	125,858,988
Sundry provisions	1,624,366	52,189,791	53,814,157
Income tax provision	38,526,746	11,226,248	49,752,994
Deferred tax liabilities	-	4,141,270	4,141,270
Other liabilities	57,164,098	153,256,830	210,420,928
Total Liabilities	3,782,701,123	3,437,242,904	7,219,944,027
Net	(231,009,922)	1,311,103,496	1,080,093,574

	<u>Up to 1 Year</u>	<u>Over 1 Year</u>	<u>Total</u>
<u>2017</u>	JD	JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at central banks	1,076,514,557	172,632,211	1,249,146,768
Balances at banks and financial institutions	494,547,239	-	494,547,239
Deposits at banks and financial institutions	38,122,776	-	38,122,776
Financial assets through profit and loss	3,893,713	17,506,165	21,399,878
Credit facilities - Net	1,497,217,104	2,711,166,318	4,208,383,422
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	1,983,995	1,983,995
Financial assets at amortized cost	412,185,034	1,368,956,959	1,781,141,993
Property and equipment	-	179,559,351	179,559,351
Intangible assets - net	-	25,083,022	25,083,022
Deferred tax assets	-	38,384,838	38,384,838
Other assets	19,469,217	83,717,668	103,186,885
Total Assets	<u>3,541,949,640</u>	<u>598,990,527</u>	<u>8,140,940,167</u>
<u>Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits	541,721,932	-	541,721,932
Customers' deposits	2,706,671,866	3,121,460,705	5,828,132,571
Margin accounts	175,566,940	91,039,849	266,606,789
Loans and borrowings	59,136,785	55,000,000	114,136,785
Sundry provisions	1,533,803	53,750,887	55,284,690
Income tax provision	38,209,277	12,300,042	50,509,319
Deferred tax liabilities	-	2,185,858	2,185,858
Other liabilities	42,371,120	123,760,742	166,131,862
Total Liabilities	<u>3,565,211,723</u>	<u>3,459,498,083</u>	<u>7,024,709,806</u>
Net	<u>(23,262,083)</u>	<u>1,139,492,444</u>	<u>1,116,230,361</u>

49. Contractual Commitments and Contingent Liabilities

This item consists of the following:

- a. Credit commitments and contingent liabilities:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Letters of credit	626,195,702	620,567,402
Acceptances	91,341,957	60,801,969
Letters of guarantee:		
• Payment	148,607,423	121,941,953
• Performance	138,713,291	134,023,651
• Other	248,762,375	330,225,879
Unutilized direct credit facilities ceilings	386,559,278	394,402,480
Total	<u>1,640,180,026</u>	<u>1,661,963,334</u>

- b. Contractual commitments:-

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Purchase of property and equipment contracts	2,312,978	8,908,773
Construction projects contracts	11,224,335	7,412,110
Other purchases contracts	7,096,284	6,993,254
Total	<u>20,633,597</u>	<u>23,314,137</u>

50. Lawsuits Raised by and against the Bank

Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 33.2 million as of December 31, 2018 against JD 36.1 million as of December 31, 2017. In the opinion of the Bank's management and the Bank's legal advisor, no material liabilities will arise from these lawsuits exceeding the related provision of JD 3,163,535 as of December 31, 2018.

The value of cases filed by the Bank against others amounted to approximately JD 365 million as of December 31, 2018 (JD 296 million as of December 31, 2017).

51. Comparative Figures

Some of the year 2017 figures have been reclassified to correspond with the year 2018 presentation without affecting the income and equity statements for the year 2017.