



للإدارة
م. بورصة عمان
الرقم
البيانات

نموذج رقم (2-1) Form No. (1-2)	
To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: ١٠٠٠/٦٠٠/٢٠٢٠ Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2019	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: ١٠٠٠/٦٠٠/٢٠٢٠ م الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 2019/12/31 م
Attached the Audited Financial Statements of (Societe Generale De Banque – Jordanie – Arabic and English versions) for the fiscal year ended 31/12/2019 Noting that based on the circular of the Central Bank of Jordan (1/1/4693) dated 09/04/2020 the proposed cash dividends for 2019 will be postponed until further notice	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك سوسيتيه جنرال الأردن (باللغة العربية والانجليزية) عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 م علما بأنه بناء على تعميم البنك المركزي الأردني (4693/1/1) تاريخ 2020/04/09 سيتم تأجيل الأرباح النقدية المقترح توزيعها لعام 2019 حتى إشعار آخر.
Kindly accept our high appreciation and respect Societe Generale De Banque – Jordanie General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك سوسيتيه جنرال الأردن توقيع المدير العام

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الأردن

Head Office - Al Abdali, Tel: 962 81 5600300 - Fax: 962 81 5633410, P.O.Box 500 - Amman 11113 Jordan, SWIFT: SGBJJOAM, e-mail: sgj@webmaster.sogjen.com
 e-mail: sgj@webmaster.sogjen.com, SGBJJOAM, سوسيتيه جنرال الأردن - هاتف: 962 81 5600300 - فاكس: 962 81 5633410 - بريد: 500 - عمان 11113 الأردن

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
١١ جزيرة ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل ٤٢٧٢
الجهة المختصة
إفراج

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١ - ١٢٥	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١١٨٤٠

الى السادة المساهمي
بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك سوسيته جنرال - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها "البنك أو المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك سوسيته جنرال - الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم إعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.

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 الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك في الأردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد 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 الموحدة 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 . إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

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

كيف تجواب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما يرد في الإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي ٨٩٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تمثل ما نسبته ٥٢,٣% من إجمالي الموجودات.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعتد يتطلب من الإدارة تقدير جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة ، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ، أخذ البنك في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القرض والمحافظ ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بالإضافة الى ذلك ، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار اي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الاردني .

لمزيد من المعلومات حول مسألة التدقيق الرئيسية هذه ، يرجى الإطلاع على الإيضاحين رقم (١٠) و(٣٩) حول القوائم المالية الموحدة.

لقد اتبعنا منهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها ، وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين ، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات بشكل فردي.

إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي تضمنت، ولكن لم تقتصر، على ما يلي:

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناءً على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين، وتحديد الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض ؛

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية ، وفحصنا منهجية الإحتساب وتبعنا عينة رجوعاً الى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة ؛

أمور التدقيق الرئيسية

كيف تجواب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحديدنا مبرراتها ؛
- قمنا بتقييم مدى معقولية معلومات النظرة المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية ؛
- قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة.
- يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

٢.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للبنك كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

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 أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا، أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً 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 كما تم إعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني. 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 أو عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، 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 الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة 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 الاخطاء الجوهريّة 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 يشتمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

Deloitte.

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى 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 الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه 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 تنطبق 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 الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح 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 الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٠

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

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

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجبات
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	١٩٣,٤٦٧,١٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٣,٠٧٦,٨٦٢	٧٩,٠١٢,٧٠٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤١٤,٠٨١	٥,٥٣٨,١٠٦	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٤٩,١٠٠,٠٢٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٥٩٣,٦٨٧	٧٩,١٨٢,٧١٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية مرهونة
٢٩,٣٥٣,٦٠٧	٢٨,١٦١,٩٤٠	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٦٨٣,٦٨٩	٤,٩٦٤,٦١٥	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٨١١,٥٠١	٢٠/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١,٩٩٩,٢٦٩	٢٥,٧٥٥,٩٥٨	١٣	موجودات أخرى
-	١,٠٤٢,١٦٨	١/١٤	موجودات حق استخدام
١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩	١,٧١٣,٢٨٢,٤٣٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

٣٦,٦٣٩,٣٢٢	٤٦,٢٥٠,٢٨٣	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	١٦	ودائع عملاء
١٠٩,٠٣٦,٢٩٢	١١٣,٠٨٢,٢٩٤	١٧	تأمينات نقدية
٢٩,٠٦١,٣٢١	٣٤,٤٣٨,٩١٢	١٨	أموال مقترضة
٦١,٨٤١	٦٤,٥٤٥	١٩	مخصصات متنوعة
٢١٣,٢١٥	٥,٣٤٦,٣٠٨	٢٠/أ	مخصص ضريبة الدخل
٥٧٠,٧٢٥	١,٢٩٩,٤٤٩	٢٠/ب	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٩٠٣,٤٤٥	١٤/ب	التزامات عقود تاجير
٢٠,٩٢٧,٧٢٢	٢٦,٧٥٦,٤٩٣	٢١	مطلوبات أخرى
١,٥٧٥,٤٦٨,٨٢٢	١,٥٧٩,٢٥٠,١٤١		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٨٨٠,٢٣٣	١٤,٥٠١,٤٦٠	٢٣/أ	احتياطي قانوني
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٣/ب	احتياطي اختياري
(٢٢٠,١٥٥)	٩٢٣,١٨٥	٢٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٥,٠٦٨,٦٧٩	١٨,٥٠٧,٦٤٩	٢٥	أرباح مدورة
١٢٧,٨٢٨,٧٥٧	١٣٤,٠٢٢,٢٩٤		مجموع حقوق الملكية
١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩	١,٧١٣,٢٨٢,٤٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

بنك سويسته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٨١,٨٦١,٦٥٠	٩٨,٢٢٣,٨٢٩	٢٧	الفوائد الدائنة
(٦٢,٨٤٩,٨٦٧)	(٧٣,٠٩٨,١٨٣)	٢٨	الفوائد المدينة
١٩,٠١١,٧٨٣	٢٥,١٢٥,٦٤٦		صافي إيرادات الفوائد
١,٩٣٥,٤٩٧	٢,٣٤٨,٥٣٤	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٢٠,٩٤٧,٢٨٠	٢٧,٤٧٤,١٨٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,١٩١,٨٧٨	١,٢٣١,٩٣٣	٣٠	أرباح عملات أجنبية
-	(٢١٢,٧٠٠)		خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٨	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,١٤٨,٦٨٢	٥,٥٣٤,٤١٨	٣١	إيرادات أخرى
٢٤,٣٠٦,٨٤٠	٣٤,٠٦٢,٨٣١		إجمالي الدخل
(٦,٤٩١,٥٢٧)	(٧,٨٣١,٥٦٣)	٣٢	نفقات موظفين
(١,٤٩٣,٤٥١)	(٢,٥٦٠,٢٩١)	١١ و ١٢ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
(٥,٦٦٨,٣٥٤)	(٥,٧٠٥,٥٥٢)	٣٣	مصاريف أخرى
١,٨٥٠,٢٧٣	(١,٧٠١,١٦٠)	٢٦	(مخصص) المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٩,٥٦١)	(١٣٧,١٣٥)	١٣ و ١٩	مخصصات متنوعة
(١١,٨٧٢,٦٢٠)	(١٧,٩٣٥,٧٠١)		إجمالي المصروفات
١٢,٤٣٤,٢٢٠	١٦,١٢٧,١٣٠		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤,١٤٩,٢٧٥)	(٦,٠٦٦,٩٣٣)	٢٠	ضريبة الدخل
٨,٢٨٤,٩٤٥	١٠,٠٦٠,١٩٧		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٨٣	٠/١٠١	٣٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

بنك سوسيته جنرال - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨,٢٨٤,٩٤٥	١٠,٠٦٠,١٩٧	الربح للسنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الارباح او الخسائر :</u>
-	١,١٥٠,٦١٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الارباح والخسائر :</u>
(٨,١٥٤)	(٧,٢٧٩)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٨,٢٧٦,٧٩١	١١,٢٠٣,٥٣٧	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

- يمكن التصرف بمبلغ ٢,٨١١,٥٠١ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل موجودات ضريبية موجبة وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها .

- يمكن التصرف بمبلغ ٤,٨٨,٣١٠ دينار يمثل أثر تطبيق المبرك التجاري للتأثير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به إلا بمقتضى ما يتحقق منه فذلك من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرمسلة أو التوزيع.

- يمكن التصرف بمبلغ ٢٢٧,٤٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل التغير الصافي للموجودات المالية بالقيمة المدة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

- أصدر البنك المركزي الأراضي تعليمات رقم ١٢٢٠١٨، بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، والذي طلب من خلال نقل وصيد حسب المخاطر المصرفية العامة لتحويل الأرباح المدورة للتخلص مع أثر معيار رقم (٦) المسجل على الرصيد الافتتاحي لتحويل الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما وتحت التعليمات على الإبقاء على التخلص من رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة. فبعد التصرف ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٠ على توزيع إرباح نقدية بقيمة ٦% من رأسمال البنك عن عام ٢٠١٩ (٥٠% عن عام ٢٠١٨). وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين .

- تمديد الإحصاءات المرفقة رقم (١) إلى رقم (٤٢) جزءاً من هذه التايم المالية الموحدة وفقاً منها وضع تدابير المرفق.

بنك سويسته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية :		
١٢,٤٣٤,٢٢٠	١٦,١٢٧,١٣٠	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات بنود غير نقدية
١,٤٩٣,٤٥٢	٢,٥٦٠,٢٩١	استهلاكات وإطفاءات
(١,٨٥٠,٢٧٣)	١,٧٠١,١٦٠	مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٧,٥٤٠)	(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
-	٢١٢,٧٠٠	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٩,٥٦١	١٣٧,١٣٥	مخصصات متنوعة
(٨٦٢,٢٣٩)	٩٠٦,٥٠٧	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١,٢٨٤,٧٢١	٢١,٦٢٧,٣٨٣	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات :		
٢,٥٤٥,٠٠٠	-	الأرصدة مقيدة السحب
(٢٣,٢١٦,١٣١)	٥٠,٨٧٥,٩٧٥	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٢٠٢,٥١٩)	(٨١٠,٣٥٥)	(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٩١,٣٥٢,٣٣٠)	(٤١,٢٣٧,٧٠٩)	(الزيادة) في التسهيلات ائتمانية المباشرة
(٥,١٦١,٩٦٩)	(٤,٤٥٤,٤٥٥)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠٤,٨٠٩,٤٢٢	(٢٧,٨٤٩,٩٧٢)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٥,٣١٥,٤٧١	٤,٠٤٦,٠٠٢	الزيادة في التأمينات النقدية
٤,٩٢٧,٢٤٤	٥,٨٠٥,٨٦٨	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٤,٢٢٠)	-	(النقص) في المخصصات المتنوعة
١٩,٨٩٤,٦٨٩	٨,٠٠٢,٧٣٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٢,٦٥٤,٧٣٠)	(١,٧٠٨,٤٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٢٣٩,٩٥٩	٦,٢٩٤,٣٠٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية :		
(٢,٤٠٣,٢٠٠)	(١٤,١٨٠,٠٠٠)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٠٠٥,٤٦٩	٤٦,٥٤٤,١٨٠	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٧٧,٩٣٩)	(٧٦,٤٤٥,٦٨٨)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٤,٣٩٢,٧٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٧٣,١٩٠)	(٢٣٨,٥٨٧)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٣١,٨٠٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٦١٣,٨٣١)	(٧١٥,٠٥٧)	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٥,١٥٣)	(٢١٠,٤٥٢)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
٥٦,٥٣٢,٥٥٨	-	المسند مقابل التزامات الإيجارات
٧٧,١٠٤,٧١٤	(٢١,٣٢٢,٤٠٨)	النقد المتحصل نتيجة شراء موجودات ومطلوبات بنك ابو ظبي
		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية :		
١٨,٦٤٨,١٤٨	١٢,٤٥٨,٥١٠	المتحصل من الأموال المقرضة
(٤,٨٠٣,١٣٩)	(٧,٠٨٠,٩١٩)	تسديد الأموال المقرضة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٦,٣٤٥,٠٠٩	٣٧٧,٥٩١	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٩,٦٨٩,٦٨٢	(٢٤,٦٥١,٥١٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٦٢,٢٣٩	(٩٠٦,٥٠٧)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥١,٢٤٩,١٥٦	٢٥١,٨٠١,٠٧٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥١,٨٠١,٠٧٧	٢٢٦,٢٤٣,٠٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك سويسته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ ، وتحول الى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان ومن خلال الشركات التابعة له و فروع داخل المملكة وعددها (١٩) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.
- يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد 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 كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعماله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:
- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في الأردن أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة ويؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب).

- أسس توحيد القوائم المالية

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

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينسار	%			
شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوساطة المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة سوسيتيه جنرال الأردن للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٧	الأردن

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 .
- 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 إشارات 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 التصويت 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.
- 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- إعادة تصنيف حقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة 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 .

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 ومصرفات الفوائد ، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:
يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة.

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم ، أي:

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة 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 للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة على أساس منطقي ، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداة .

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي 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 كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار، بشكل غير قابل للإلغاء ، إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر.

- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء ، أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 الانتماء 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 قرضاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً 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 حدة .

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

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

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

عند 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي :
- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 اعتباراً 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 أدناه .

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة) .
- لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

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 مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في الأردن أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- اختفاء 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، يعتبر البنك عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام 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 متدنية ائتمانياً

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم ، يأخذ البنك بالاعتبار كلاً 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 عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساساً لمتوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

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 الائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على 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 تركيزاً خاصاً 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 (٥٠) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس 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 وإستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

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

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعراف . 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 الاستحقاق ، 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 الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدينياً 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 الإعراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة .

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة؛

و

- ذمم الإيجار
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المتعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقًا لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المتعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقًا لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلاه .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط 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 يفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو 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).

يُعرّف بالمشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعرّف بالمشتقات ذات 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 الأرباح أو الخسائر.

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

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحدة ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمناجزة

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

محاسبة التحوط

يحدد 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 تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة 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 الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات . في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر 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 الآجلة 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.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط. 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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 ، ويحتسب التوقف بآثر مستقبلي. تتبقى 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 قائمة الأرباح والخسائر الموحدة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

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

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

ممتلكات ومعدات
- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم 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 المئوية التالية:

%	مباني
٢	معدات واجهزة واثاث
١٥ - ٥	وسائط نقل
١٥	اجهزة الحاسب الالى
٢٠	

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

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

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

ضريبة الدخل
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً .

التقاص

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

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 بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال ، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

موجودات مالية مرهونة

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.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم ٢١٥٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ ، بعد تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠ وتعديل البند ثانياً منه.

الموجودات غير الملموسة

تقيم الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من طريقة أخرى غير الاندماج فتقيم بالتكلفة.

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورسوم مشاركة و الموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ بنك أبو ظبي الوطني وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ للبرامج وانظمة الحاسب الآلي و ٥٪ لرسوم المشاركة و ١٦,٦٧٪ للموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ بنك أبو ظبي الوطني.

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الآخر.

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

تملك شركات تابعة والشهرة

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

- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة أو بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

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

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 القوائم المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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.

العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تمت 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة 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 الموحدة وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند استبعاد 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 بحصة 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 في حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

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 المقيّدة السحب من تاريخ إقبتها.

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحة منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدثاً أو تغييراً هاماً في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الإيجار الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دورياً ثابتاً على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

السياسة المحاسبية المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإعراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

يتم توزيع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الإعراف بمصاريف التمويل مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم الإعراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالفوائد الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

البنك كمؤجر

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الإعراف بالدخل من الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١ - 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 ٢٠١٩ 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.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

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" وكما يلي:

٢٠١٥ - ٢٠١٧

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي إقراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الإقراض جزءاً من الأموال التي تقتضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"

توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل ، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"

توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة ، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيفن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

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 بقياس التكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن 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 الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها.

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيفن حول معالجة ضريبة الدخل.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة".

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الإيجار "

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

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

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حدة) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو للالتزامات الإيجار ، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقًا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة . لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تتطلب إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي .

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأول كانون الثاني ٢٠١٩.

إن أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية لكل من حق استخدام موجودات بلغ ١,٤٤٢,٨٨٨ دينار والتزامات عقود الإيجار بلغ ١,٢٧٨,٨٢٣ دينار .

توضح الجداول أدناه أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) لكل بند مالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

قائمة المركز المالي الموحدة:

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	الرصيد فيما لم يتم التطبيق	أثر التطبيق
موجودات حق الاستخدام	دينار	دينار	دينار
موجودات أخرى	١,٠٤٢,١٦٨	-	١,٠٤٢,١٦٨
إجمالي الأثر على الموجودات	٢٥,٧٥٥,٩٥٨	٢٥,٨٣٢,١٦٠	(٧٦,٢٠٢)
			٩٦٥,٩٦٦
التزامات عقود الإيجار	٩٠٣,٤٤٥	-	٩٠٣,٤٤٥
إجمالي الأثر على المطلوبات			٩٠٣,٤٤٥

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	الرصيد فيما لم يتم التطبيق	أثر التطبيق
الفوائد المدينة	دينار	دينار	دينار
استهلاكات واطفاءات	(٧٣,٠٩٨,١٨٣)	(٧٣,٠٧١,٢٥١)	(٢٦,٩٣٢)
مصاريق أخرى	٢,٥٦٠,٢٩١	٢,١٥٩,٥٧١	٤٠٠,٧٢٠
ضريبة الدخل	٥,٧٠٥,٥٥٢	٦,١٠٠,٩٢٩	(٣٩٥,٣٧٧)
إجمالي الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	٦,٠٦٦,٩٣٣	٦,٠٧٩,١٩٨	(١٢,٢٦٥)
			٢٠,٠١٠

قائمة التدفقات النقدية الموحدة:

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
الربح قبل الضريبة	دينار	دينار	دينار
استهلاكات وإطفاءات	١٦,١٢٧,١٣٠	(٣٢,٢٧٥)	١٦,١٥٩,٤٠٥
الموجودات الأخرى	٢,٥٦٠,٢٩١	٤٠٠,٧٢٠	٢,١٥٩,٥٧١
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	(٤,٤٥٤,٤٥٥)	(٧٦,٢٠٢)	(٤,٥٣٠,٦٥٧)
		٢٩٢,٢٤٣	
المسدد مقابل التزامات الإيجارات	٤٠٢,٣١٠	٤٠٢,٣١٠	-
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		٤٠٢,٣١٠	

أنشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها :

يقوم البنك بإستئجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاعتبائية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى خمس سنوات ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض.

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ، تم تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير .

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهزاً للإستخدام من قبل البنك ، يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزامات

التأجير وتكاليف التمويل ، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ، ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت .

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية ، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

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

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر فائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الإقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة .

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحة منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة أولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم) .

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل . بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب.

- عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدم البنك ما يلي:
- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهرًا في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل ؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ، و
- استخدام الإدراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

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

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:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (بيدا من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)
توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال". (بيدا من أول كانون الثاني ٢٠٢٢)
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 والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين". (بيدا من أول كانون الثاني ٢٠٢٢)
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".	
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،	

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاركات 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 الأولى .

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية . 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 الإدارة ، فإن التقديرات التي تم اتباعها 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 ، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم ٢١٥٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ ، بعد تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠ وتعديل البند ثانياً منه.

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

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وااثبات 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.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالتكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالتكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر 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. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

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 البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة 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 تغيير مستقبلي 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. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

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 و درجة مخاطر الائتمان و نوع الضمانات و تاريخ الاعتراف الأولي والفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق و الصناعة و الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً 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 (٣٩). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

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 بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

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 لسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق
وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة 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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٢٠١٩		٢٠١٨	
دينار		دينار		دينار	
نقد في الخزينة		٨,٠٠٣,٥٣٥		٧,٥٣٧,٧٦٣	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :					
حسابات جارية وتحت الطلب		٣٣,٧٤١,٤٥٣		١٩,٤٤٠,٨٥٨	
ناقذة إيداع		٦٣,٠٠٠,٠٠٠		٧٩,٠٠٠,٠٠٠	
شهادات إيداع		-		٦٤,٥٠٠,٠٠٠	
متطلبات الاحتياطي النقدي		٨٨,٧٢٢,١٨٤		٥٤,٠٢١,٩٠٤	
المجموع		١٩٣,٤٦٧,١٧٢		٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	

- لا يوجد أرصدة مقيدة المسحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩							
المرحلة الأولى - إفرادي		المرحلة الثانية إفرادي		المرحلة الثالثة		المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	-	-	-	-	-	٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٩,٠٦٠,٠١٢	-	-	-	-	-	٤٩,٠٦٠,٠١٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨٠,٥٥٩,١٣٧)	-	-	-	-	-	(٨٠,٥٥٩,١٣٧)	الأرصدة المسددة
١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-	-	-	-	-	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨							
المرحلة الأولى - إفرادي		المرحلة الثانية إفرادي		المرحلة الثالثة		المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩,٠٠٠,٩٥٨	-	-	-	-	-	٩٩,٠٠٠,٩٥٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٧,٤٩٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	١٣٧,٤٩٩,٢٨٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٩,٥٣٧,٤٨٠)	-	-	-	-	-	(١٩,٥٣٧,٤٨٠)	الأرصدة المسددة
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	-	-	-	-	-	٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة و تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة محذومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فيما يلي توزيع إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩							
المرحلة الأولى إفرادي		المرحلة الثانية إفرادي		المرحلة الثالثة		المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-	-	-	-	-	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-	-	-	-	-	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	المجموع

٢٠١٨							
المرحلة الأولى إفرادي		المرحلة الثانية إفرادي		المرحلة الثالثة		المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	-	-	-	-	-	٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك المعتمد
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	-	-	-	-	-	٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	المجموع

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٧,٤٩٤,٢٤٩	٤٩,٨٦٣,٩٥٥
(١٣٣)	(١٣,٤٦٣)
٧,٤٩٤,١١٦	٤٩,٨٥٠,٤٩٢
٦,٧٣٦,٢٠٧	٢٩,١٦٢,٢١٤
٤٨,٨٩٩,٠٦٣	-
٥٥,٦٣٥,٢٧٠	٢٩,١٦٢,٢١٤
(٥٢,٥٢٤)	-
٥٥,٥٨٢,٧٤٦	٢٩,١٦٢,٢١٤
٦٣,٠٧٦,٨٦٢	٧٩,٠١٢,٧٠٦

بنوك ومؤسسات مصرفية مطلية :

- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
يطرح : خسائر التماثلية متوقعة
مجموع المحلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
يطرح : خسائر التماثلية متوقعة
مجموع الخارجية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفافي

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٦٤٠,٠٩٨	١٩,٤٨٩,٤٢١	-	٦٣,١٢٩,٥١٩
٢٧,٢٨٠,٥٣٠	٤٥,٠٦٤,٩٩١	-	٧٢,٤٤٥,٥٢١
(٤١,٨٦٤,٦٥٥)	(١٤,٦٨٤,٢١٥)	-	(٥٦,٥٤٨,٨٧٠)
٢٩,١٥٥,٩٧٣	٤٩,٨٧٠,١٩٧	-	٧٩,٠٢٦,١٧٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٦٠٨,٥٧٩	٢٩,٢٥١,٨١٤	-	٦٣,٨٦٠,٣٩٣
٣٠,٥٥١,٨٥٦	١,٥٨٧,٢٨٣	-	٣٢,١٣٩,١٣٩
(٢١,٥٢٠,٣٣٧)	(١١,٣٤٩,٦٧٦)	-	(٣٢,٨٧٠,٠١٣)
٤٣,٦٤٠,٠٩٨	١٩,٤٨٩,٤٢١	-	٦٣,١٢٩,٥١٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,١٥٥,٩٧٣	٤٩,٨٧٠,١٩٧	-	٧٩,٠٢٦,١٧٠
٢٩,١٥٥,٩٧٣	٤٩,٨٧٠,١٩٧	-	٧٩,٠٢٦,١٧٠

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموع

٢٠١٨			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٦٤٠,٠٩٨	١٩,٤٨٩,٤٢١	-	٦٣,١٢٩,٥١٩
٤٣,٦٤٠,٠٩٨	١٩,٤٨٩,٤٢١	-	٦٣,١٢٩,٥١٩

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك المعتمد
المجموع

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإلتئمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢,٦٥٧	-	٥٢,٥٣٩	١١٨
١٢,٨٠٠	-	١٢,٨٠٠	-
(٥١,٩٩٤)	-	(٥١,٨٧٦)	(١١٨)
١٣,٤٦٣	-	١٣,٤٦٣	-

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسدة
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٠٥٢	-	١٠٦,٠٤٣	٩
٥٢,٦٥٧	-	٥٢,٥٣٩	١١٨
(١٠٦,٠٥٢)	-	(١٠٦,٠٤٣)	(٩)
٥٢,٦٥٧	-	٥٢,٥٣٩	١١٨

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسدة
الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات تستحق خلال فترة : من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	-	اكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
-	-	اكثر من سنة
-	(٦,٨٩٤)	يطرح خسارة ائتمانية متوقعة
-	١,٩٩٣,١٠٦	صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
٢٩,٨٢٨,١٣٥	٣,٥٤٥,٠٠٠	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	-	اكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٢٦,٥٨٧,٥٠٠	-	اكثر من سنة
(١,٥٥٤)	-	يطرح خسارة ائتمانية متوقعة
٥٦,٤١٤,٠٨١	٣,٥٤٥,٠٠٠	صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٥٦,٤١٤,٠٨١	٥,٥٣٨,١٠٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي

- بلغت ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية مقيدة السحب ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

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

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٤١٥,٦٣٥	-	-	٥٦,٤١٥,٦٣٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥٢,٨٧٠,٦٣٥)	-	-	(٥٢,٨٧٠,٦٣٥)	الإيداعات المسددة
٣,٥٤٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٥٤٥,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٣,٢٥٢,١١٦	-	٢٣,٢٥٢,١١٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٦,٤١٥,٦٣٥	-	-	٥٦,٤١٥,٦٣٥	الإيداعات الجديدة خلال السنة
-	(٢٣,٢٥٢,١١٦)	-	(٢٣,٢٥٢,١١٦)	الإيداعات المسددة
٥٦,٤١٥,٦٣٥	-	-	٥٦,٤١٥,٦٣٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحريكات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معروفة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤
٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤	-
(١,٥٥٤)	-	-	(١,٥٥٤)
٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٣٠,٩٩٦	-	١,٣٣٠,٩٩٦	-
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤
(١,٣٣٠,٩٩٦)	-	(١,٣٣٠,٩٩٦)	-
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٣٤,٨٥٣	٣٢٧,٥٧٦	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١,٢٥٨,٨٣٤	٢,٦٥٤,٣٨٤	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
-	٧٦,٢٠٠,٧٥٥	سندات مالية حكومية من خلال الدخل الشامل *
١,٥٩٣,٦٨٧	٧٩,١٨٢,٧١٥	

* يمثل هذا البند سندات خزينة صادرة عن حكومة المملكة الأردنية الهاشمية حيث يتم تصنيفها ضمن المرحلة الأولى ولا يوجد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها أو تحويلات بين المراحل (الأولى و الثانية و الثالثة).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ٣٥,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٩,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٥٠,٦٥٣,٤٠١	٢١٥,٩٣٧,٩٨٤	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٢١,٥٠١,٥٠٣	١٠,٣٧٣,٤٢٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٢٢٦,٣١١,٤٠٤	سندات واسناد قروض شركات
(٥٥,١٩٣)	(٥,٨٧٣)	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى
-	-	مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية
(٤٠٠,٠٠٠)	(١,١٥٠,٠٠٠)	مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	تحليل السندات :
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	ذات عائد ثابت
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	المجموع

تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	٢٢٣,٩١١,٤٠٤	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	المرحلة الثالثة
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٢٢٦,٣١١,٤٠٤	المجموع

تم خلال عام ٢٠١٩ بيع سندات خزينة بقيمة ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار ونتج عن عملية البيع خسارة بقيمة ٢١٢,٧٠٠ دينار .

فيما يلي توزيع إجمالي الاستثمارات حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٦,٣١١,٤٠٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٢٢٣,٩١١,٤٠٤	
٢٢٦,٣١١,٤٠٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٢٢٣,٩١١,٤٠٤	

٢٠١٨				فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٤٠٠,٠٠٠	-	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٤٠٠,٠٠٠	-	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				الاستثمارات كما في بداية السنة الاستثمارات الجديدة خلال السنة الاستثمارات المسددة التغير في القيمة العادلة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات الاستثمارات المدونة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٤٠٠,٠٠٠	-	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	
(٦٠,٠٢٣,٥٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٩,٥٢٣,٥٠٠)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٢٢٦,٣١١,٤٠٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٢٢٣,٩١١,٤٠٤	

٢٠١٨				الاستثمارات كما في بداية السنة الاستثمارات الجديدة خلال السنة الاستثمارات المسددة التغير في القيمة العادلة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات الاستثمارات المدونة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٢,٨١٩,٦١١	٥٠٩,٥٠٠	-	٢٧٢,٣١٠,١١١	
٢٦,٤٥٠,٢٦٢	-	-	٢٦,٤٥٠,٢٦٢	
(٢٨,١١٤,٩٦٩)	(١٠٩,٥٠٠)	-	(٢٨,٠٠٥,٤٦٩)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٤٠٠,٠٠٠	-	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٥,١٩٣	٤٠٠,٠٠٠	-	٥٥,١٩٣
٧٤٣,٣٦٢	٧٤٣,٣٦٢	-	-
(٤٢,٦٨٢)	-	-	(٤٢,٦٨٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	٦,٦٣٨	-	(٦,٦٣٨)
١,١٥٥,٨٧٣	١,١٥٠,٠٠٠	-	٥,٨٧٣

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني
ما تم تحويله للمرحلة الأولى
ما تم تحويله للمرحلة الثانية
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٩,٥٠٠	٥٠٩,٥٠٠	-	-
١٤,٠٩٥	-	-	١٤,٠٩٥
٥٢٣,٥٩٥	٥٠٩,٥٠٠	-	١٤,٠٩٥
١,٥٨٤	-	-	١,٥٨٤
٣٩,٥١٤	-	-	٣٩,٥١٤
(١٠٩,٥٠٠)	(١٠٩,٥٠٠)	-	-
٤٥٥,١٩٣	٤٠٠,٠٠٠	-	٥٥,١٩٣

الرصيد كما في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
خسائر تدني بنك ابو ظبي
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

موجودات مالية مرهونة :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٧٥,٤٧٣,١٥٨	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	١٧٣,٦٥٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٥,٤٧٣,١٥٨	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	١٧٣,٦٥٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	المجموع

إن جميع الموجودات المالية المرهونة مصنفة ضمن المرحلة الأولى ولا يوجد مخصص خسائر انتمائية متوقعة لها و تحريات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

قيما يلي الحركة على الموجودات المالية المرهونة :

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	الاستثمارات كما في بداية السنة
-	-	-	-	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	الاستثمارات كما في بداية السنة
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي :

الرهن مقابل	تاريخ الاستحقاق	رصيد السند	رقم الإصدار	السند
سلف من البنك المركزي	٢٠٢٦/١٠/٠٥	١,٠٩٠,٠٠٠	٢٠١٦/٤٤	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٦/٠٩/٢٢	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٤٠	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٦/٠٣/٠١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٨	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٦/٠٩/١٩	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/٣٨	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٣/٠٣/١٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦/١١	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٢/٠٨/٢٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/٢٣	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٢/١٠/٢٦	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/٣٥	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٢/١١/٢٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥/٤٤	سندات خزينة
وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي	٢٠٢٢/٠٨/٠٧	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧/٢٠	سندات خزينة
		٢١٨,٠٩٠,٠٠٠		المجموع

١٠ - تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصفحي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٨١,٨٥٦,٩٧٦	١٠٣,٢٦٠,٧٨٣	قروض وكسبالات *
١,٧٨٥,٨٥٧	١,٠٦٥,٢٨٦	بطاقات الائتمان
١٧٧,١٨٩,٥٩٢	١٩٠,٣١٥,٤٤٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠٠,٤٩٤,٦٩٥	١١١,٥٢٤,٤٧٤	حسابات جارية مدينة
٢٨٤,٩٠١,٣٥٣	٢٩٤,٦٢٨,٢٧٦	قروض وكسبالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢١,٩٧٢,٣٩٢	١٥,٢٠٩,٤٨٨	حسابات جارية مدينة
٥٢,٨٧٢,٨٢٠	٦٢,٠٨١,٢٤٧	قروض وكسبالات *
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	الحكومة والقطاع العام
٨٦٢,٣٧٨,١٥٢	٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩	المجموع
(٢٠,٣٧٤,٠٧٢)	(١٦,٣٠٦,٧٠٢)	ينزل : فوائد معلقة
(٢٣,١٣٠,٣٣٥)	(٣٠,٤٣٣,٩٣٤)	ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٤٩,١٠٠,٠٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٩٤١,٠٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٢٦٧,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٣,٦١٣,٣٥٩ دينار أي ما نسبته ٥,٩٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦٤,٦٨٩,٢١٥ دينار أي ما نسبته ٧,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٣٧,٣٠٦,٦٥٧ دينار أي ما نسبته ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٤,٣١٥,١٤٣ دينار أي ما نسبته ٥,٢٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- بلغت التسهيلات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ١١٧,٧٥٥,٦٦٢ دينار أي ما نسبته ١٣,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٤١,٣٠٤,٤٦٧ دينار أي ما نسبته ١٦,٣٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- لا يوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على التوالي .

قام البنك خلال عام ٢٠١٩ وبموجب اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢٠١٩/٨) بتاريخ ٤ كانون الأول ٢٠١٩ بإدراج تسهيلات ائتمانية غير عاملة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ١١,٥١٨,٦٠٨ دينار في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة مطالبة المدينين بهذه الديون.

- فيما يلي الحركة على مخصص الضمانات الائتمانية المتوقعة :

الشركات و القطاع العام					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٢٠٠,٤٠٨	٢,٨٩٥,٣٠٠	١٧,٠٧٨,٤١٢	٥,٦٤٠,٤٢٠	٣٢,١٣٠,٢٣٥
المكتسب (المسترد) خلال السنة	٥٤٦,٥٩٤	٦٠٦,٨٥٨	(٦٧,٣٠٤)	٢٤٥,١٣٧	١,٠١١,٤٢١
التصفيات التي تم تحويلها الى حسابات خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٧١٦,٨٩٤)	(٨٧,٥٤٩)	(١,٩٠١,٢٥٠)	(٩٥٦,٥٢٥)	(٣,١٦٢,١١٨)
التسهيلات المدومة	(٤٥,٦١٤)	-	-	-	(٤٥,٦١٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٩٧٩,٤٩٤	٣,٤١٤,٦٠٩	١٥,١٠٩,٨٥٨	٤,٩٢٨,٩٣٢	٣٠,٤٣٣,٩٣٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٤٦٣,٤٥٦	١,٠٥٣,٩٨٤	٢٤,٧٩١	٣,٧٤٠,٦٩٩	١٠,١٨٢,٩٣٠
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١,٣٥١,٠٩٨	٨٥٠,٤١٣	٦,٤٧٨,٤٦٨	٣٧٨,٤٢٧	٩,٠٥٨,٤٠٦
رصيد بداية السنة المعدل	٦,٨١٤,٥٥٤	١,٩٠٤,٣٩٧	٦,٥٠٣,٢٥٩	٤,١١٩,١٢٦	١٩,٣٤١,٣٣٦
الفتح عن استحواد بنك أبو ظبي	١,١١٩,٨١٢	١٢٢,٣٧١	١٢,٩٩١,٦٦٩	١٠٠	١٤,٢٥١,٢٢٨
المكتسب (المسترد) خلال السنة	(٧٣٣,٩٥٩)	(٨٦,٥٣٢)	(٢,٤١٦,٥١٦)	١,٥٢١,١٩٤	(٤٦٢,١٢٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٢٠٠,٤٠٨	٢,٨٩٥,٣٠٠	١٧,٠٧٨,٤١٢	٥,٦٤٠,٤٢٠	٣٢,١٣٠,٢٣٥

بلات قيمة المخصصات التي انقضت الحاجة لديها نتيجة تسويات او تسديد ديون و حوالت ازاء ديون أخرى ٨,٨٩٤,٢٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٣,٠٥٩,٧٩١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات و القطاع العام					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٠٨٣,٢٢٢	٢,٠٧٠,٨٠٩	٢,٩١٤,٣٣٠	٦,٣٠٥,٦١١	٢٠,٣٧٤,٠٧٢
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة	٢,١٨٩,٨٢٤	١,١٤٦,٥٧٣	٢,٥٣١,٥٨١	٢,١٧٣,٥٦٢	٨,٠٤١,٥٤٠
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات	(٤٣٥,٠٨١)	(١٦٣,٢٨٠)	(٦٦٠,٨٠٢)	(١١٠,٩٢٤)	(١,٣٧٠,١٨٧)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١,١٢٣,١٦١)	(٢٠٣,٥١٨)	(١٦٧,٩٥٥)	(٨٨٧,٦٩٩)	(٢,٨٨٢,٣٣٣)
الفوائد المعلقة التي تم تحويلها الى حسابات خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢,٩٦٦,٨٩٥)	(٥٢٩,٨٣٧)	(١,٨٧١,٠٩٠)	(٢,٤٨٨,٥٦٨)	(٧,٨٥٦,٢٩٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٢٤٨,٠٠٩	٢,٢٢٠,٦٤٧	٢,٧٤٦,٠٦٤	٤,٩٩١,٩٨٢	١٦,٢٠٦,٧٠٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٦٥٤,٠٧٨	١,٥٤٥,٩٠٢	-	٤,٤٨٨,٣٧٣	١٣,٦٨٨,٣٥٣
الفتح عن استحواد بنك أبو ظبي	٢٨٦,٢٧٢	٢١,١٨٥	٢,٦٣٤,٠١٠	-	٢,٩٤١,٤٦٧
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٦٧٨,٣٥٦	٦٢١,٩٦٤	٨٠١,٨٦٤	١,٩٩٠,٧١٦	٥,٠٩٢,٩٠٠
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٨٣,٨٤١)	(٩٥,٥٨٥)	(٣٥٠,٠٠٠)	(٢٩,١٢٩)	(٧٤٨,٥٥٥)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢٥١,٥٤٣)	(٢٢,٦٥٧)	(١٧١,٥٤٤)	(١٤٤,٣٤٩)	(٥٩٠,٠٩٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٠٨٣,٢٢٢	٢,٠٧٠,٨٠٩	٢,٩١٤,٣٣٠	٦,٣٠٥,٦١١	٢٠,٣٧٤,٠٧٢

فويما يلي التعضضات الانتمائية وفقاً للمعيار الدولي للتغاريء العاليية (٩) :

المجموعة	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى					
فوائد متعلقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد متعلقة	دينامي	إجمالي	فوائد متعلقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد متعلقة	دينامي	إجمالي	فوائد متعلقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد متعلقة	دينامي	إجمالي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي							

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩

المرحلة الأولى					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
المجموع	دينار	دينار	تجميعي	أفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٢,٣٧٨,١٥٢	٦٤,٦٨٩,٢١٦	-	٤١,٠٤١,٠٣٧	-	٧٥٦,٦٤٧,٨٩٩
٣١٣,٦٦٨,٢٦٨	٥,٦٩٨,٤٦٧	-	٤٣,٧٦٤,١١٣	-	٣١٤,٢٠٥,٦٣٨
(٣١٨,٦١٣,١٨٦)	(٥,٩٤٥,٩٤٧)	-	(١٦,٣٠٤,٠٥٨)	-	(٢٩٦,٣٦٣,١٨١)
-	(١,٤١٥,٠٠٦)	-	(٣,٣٥٣,١٨٦)	-	٤,٧٦٨,٦٩٢
-	(١١,٢٢٨,١٦٧)	-	٢٢,٧٥٧,٤٢٢	-	(١١,٠٢٩,٢٥٥)
-	١٣,٤٠٧,٨٧١	-	(٤,٨٣٣,٣٥٣)	-	(٨,٥٧٤,٥١٨)
-	-	-	-	-	-
(١,٥١٨,٦٠٨)	(١١,٥١٨,٦٠٨)	-	-	-	-
(٧٣,٩٦٧)	(٧٣,٩٦٧)	-	-	-	-
٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩	٥٣,٦١٣,٣٥٩	-	٨٢,٥٧٢,٠٢٥	-	٧٥٩,٦٥٥,٢٧٥

٢٠١٨

المرحلة الأولى					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
المجموع	دينار	دينار	تجميعي	أفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٤,٦٢٠,٧٣١	٢٨,٢٤٨,١٠٣	-	٤٤,٠٨٥,٢٧٨	-	٦٠٢,٢٨٧,٢٥٠
٩٢,٤٦٧,١٢١	٢٠,١٤٨,٢٧٤	-	٥,٤٠٨,٦٤٨	-	٦٦,٩١٠,١٩٩
٢٨٤,٢٤٦,٠٥٣	١٩,٢٠٧,٤٨٨	-	١٠,٣٤٨,٤٣١	-	٢٥٤,٦٩٠,١٣٤
(١٨٨,٩٥٥,٧٥٣)	(٦,٦٥٤,٠٧٥)	-	(٢٠,١٣٧,٠٥١)	-	(١٦٢,١٦٤,٦٢٧)
-	(١٧,٠٩١)	-	(١١,٥٩٦,٧٧٤)	-	١١,٦١٣,٨٦٥
-	(٢٢,٣٤٧)	-	١٦,٠٥٢,٨٦٩	-	(١٦,٠٣٠,٥٢٢)
-	٣,٧٧٨,٨٦٤	-	(٣,١٢٠,٣٦٤)	-	(١٥٨,٥٠٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨١٢,٣٧٨,١٥٢	٦٤,٦٨٩,٢١٦	-	٤١,٠٤١,٠٣٧	-	٧٥٦,٦٤٧,٨٩٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المستددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات بنك أبو ظبي

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المستددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ليما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإقتصادية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩						
الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٠٧٨,٤١٢	٥,٦٤٠,٤٢٠	٧,٢٠٠,٤٠٨	٢,٨٩٥,٢٠٠	٣١٥,٧٩٥	٢٣,١٣٠,٣٣٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٥١٢,٨٩٧	١,٢٩٦,٦٨١	٣,٢٢١,٩٦٢	١,٨٧٣,٩٤٥	٢٢٣	٩,٩٠٥,٧٠٨	التصفيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٥٨٠,٢٠١)	(١,٠٥١,٦٤٣)	(١,٦٨٠,٣٦٩)	(١,٢٦٧,٠٨٧)	(٣١٤,٩١٧)	(٨,٨٩٤,٢٧٧)	التصفيلات المسددة
(٧,١٢٤)	(٩,٨٨١)	(٩٧,٩٤٢)	(٥٢,٣٠٦)	-	(١٦٧,١٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٤٨٣,٤٢٤	٥٨,٩٧٤	١٦,١٩٧	(١٩٦,٩٤٤)	-	٣٦١,٦٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٧٦,٢٠٠)	(٤٩,٠٩٣)	٨١,٧٤٥	٢٤٩,٢٥٠	-	(١٩٤,٣٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	(٤٥,٦١٤)	-	-	(٤٥,٦١٤)	التصفيلات المعنوية
(١,٩٠١,٢٥٠)	(٩٥٦,٥٢٦)	(٧١٦,٨٩٣)	(٨٧,٥٤٩)	-	(٣,٦٦٢,٢١٨)	التصفيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥,١٠٩,٨٥٨	٤,٩٢٨,٩٣٢	٦,٩٧٩,٤٩٤	٣,٤١٤,٦٠٩	١,٠٤١	٣٠,٤٣٣,٩٣٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠١٨						
الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٥٠٣,٢٥٩	٤,١١٩,١٢٦	٦,٨١٤,٥٥٤	١,٩٠٤,٣٩٧	-	١٩,٢٤١,٣٣٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٩٩٦,٦٦٩	١٠٠	١,١١٩,٨١٣	١٢٤,٣٧١	١٧,٢٧٥	١٤,٢٥١,٢٢٨	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٤,٢٠٢,٢٦٨	٢,٤٠٠,١٠٩	٢,٠٥٨,٨١٥	٢,٦٣٧,٨٤٩	٢٩٨,٥٢٠	١٢,٥٩٧,٥٦١	التصفيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٦١٨,٧٨٤)	(٨٧٨,٩١٥)	(٣,٧٩٢,٧٧٤)	(١,٧٦٩,٣١٧)	-	(١٢,٠٥٩,٧٩٠)	التصفيلات المسددة
(٣٣٢,٩٧٦)	(٨٣,٢٧٨)	(٣٢١,٩٠٠)	(٤٠٤,٣٩٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦٧٧,١٤٥)	(٩٩٧,٥٩٨)	(١٢٣,٦١٩)	٣٥٢,٦٦٩	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,٠١٠,١٢١	١,٠٨٠,٨٧٦	٤٤٥,٥١٩	٥١,٧٢٧	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التصفيلات المعنوية
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧,٠٧٨,٤١٢	٥,٦٤٠,٤٢٠	٧,٢٠٠,٤٠٨	٢,٨٩٥,٢٠٠	٣١٥,٧٩٥	٢٣,١٣٠,٣٣٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٦,١٥٢,٧٥٠	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٦٧,١٠٣,٤٠٥	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦
٤٠٦,١٥٢,٧٥٠	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٦٧,١٠٣,٤٠٥	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموع

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨
٢١٣,٢٨٧,٣٩٨	١,٣٣٤,٩٣٦	٣٨,٢٢٣,٦٧٥	١٧٣,٨٢٨,٧٩٢
(١٨٨,٨٥٨,٣٥٦)	(١,٤٢٤,١١٢)	(١٠,٨٠١,٠٦٥)	(١٧٦,٦٣٣,١٧٩)
-	-	(١,٦٦٨,٨٦٩)	١,٦٦٨,٨٦٩
-	(١٠,٧٩٥,٤٢٣)	١٤,٧٢٤,٥٨٤	(٣,٩٢٩,١٥١)
-	٢,٥١٩,٩٤٧	(٢,١٢٤,٨٢٤)	(٣٩٥,١١٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣,٧٧٢,٢٤٠)	(٣,٧٧٢,٢٤٠)	-	-
-	-	-	-
٤٠٦,١٥٢,٧٥٠	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٦٧,١٠٣,٤٠٥	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات الممددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات الممددة
التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩١,٤٢٧,٣٨٥	-	٣١,٣٥٣,٠١٣	٢٦٠,٠٧٤,٣٧٢
٦٩,١٣٠,٤٤٨	١٨,١٢١,٤٢٧	٥,٤٠٧,٦٤٢	٤٥,٦٠١,٣٧٩
١٢٥,٨٠٩,٨٥٨	٧,٥٩٩,٣١٠	٤,٤٣٠,٠٥٤	١١٣,٧٨٠,٤٩٤
(١٠٠,٩٧١,٦٤٣)	(٤٠٢,٠٨٧)	(١٠,١٧١,٨٠٩)	(٩٠,٣٩٧,٢٤٧)
-	-	(١٠,٨٥٩,٧٩٣)	١٠,٨٥٩,٧٩٣
-	-	١٠,٩٨٠,٧٣٢	(١٠,٩٨٠,٧٣٢)
-	٢,٤٥٨,٤٤٦	(٢,٣٨٩,٩٢٥)	(٦٨,٥٢١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
تسهيلات بنك ابو ظبي
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات الممددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات الممددة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٥,٩٥٦	١,٠٥٢,٢٩٦	١٥,٥٠٠,١٦٠	١٧,٠٧٨,٤١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧٤,٠٦٦	١,٨٧٧,٣١١	٢,٢٦١,٥٢٠	٤,٥١٢,٨٩٧	خسارة التكني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٦١,٥٦٦)	(٢٠١,٨٥٨)	(٤,٠١٦,٧٧٧)	(٤,٥٨٠,٢٠١)	المسترد من خسارة التكني على التسهيلات المصددة
٢,٩٢٤	(٢,٩٢٤)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩,٣٣١)	١,٠١٦,٣٣١	(١,٠٠٧,٣٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٧١٧)	(٥٣٠,٢٨٣)	٥٣١,٠٠٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,١٢٤)	٤٨٣,٤٢٤	(٤٧٦,٣٠٠)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تحديثات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	(١,٩٠١,٢٥٠)	التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٣١,٣٣٢	٣,٢١١,١٧٣	١١,٣٦٧,٣٥٣	١٥,١٠٩,٨٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٥,٨٧٣	٦,١٥٤,٣٨١	٣,٠٠٥	٦,٥٠٣,٢٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
٦٤,٨١٢	٧٢,٦٥٢	١٢,٨٥٤,٢٠٥	١٢,٩٩١,٦٦٩	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
١,٦٣٩,٠٠٥	٨٩٥,٣٨٨	١,٦٦٧,٨٧٥	٤,٢٠٢,٢٦٨	خسارة التكني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,١٩٠,٧٥٨)	(٥,٣٩٢,٩٨٠)	(٣٥,٠٤٦)	(٦,٦١٨,٧٨٤)	المسترد من خسارة التكني على التسهيلات المصددة
٢٦,٢٩٢	(٢٦,٢٩٢)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٢٧,١٤٧)	٣٢٧,١٤٧	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٢,١٢١)	(٩٧٨,٠٠٠)	١,٠١٠,١٢١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٣٢,٩٧٦)	(٦٧٧,١٤٥)	١,٠١٠,١٢١	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تحديثات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٢٥,٩٥٦	١,٠٥٢,٢٩٦	١٥,٥٠٠,١٦٠	١٧,٠٧٨,٤١٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩					
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	-	-	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	٣٤٥,١٤٥,٤٧٩	من ١ - ٤
-	٦٧,١٠٣,٤١٥	-	٦٧,١٠٣,٤١٥	١٢,٥٧٣,٤٧٣	من ٥ - ٦
-	-	١٥,٦٤٠,٠٨٩	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	من ٧ - ٨ ب
٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	٦٧,١٠٣,٤١٥	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٤٠٦,١٥٢,٧٥٠	٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٦٠٤,٩٠٦	٢,٥٧٦,٥٥١	١٢,١٠٩,٢٧٨	٧٧,٢٩٠,٧٣٥
٦٢,٦٠٤,٩٠٦	٢,٥٧٦,٥٥١	١٢,١٠٩,٢٧٨	٧٧,٢٩٠,٧٣٥

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموع

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩,٨٤٥,٢٧٩	٧٤٢,١٢٣	١٤,٢٥٧,٨١٠	٧٤,٨٤٥,٢١٢
٥٩,٨٤٥,٢٧٩	٧٤٢,١٢٣	١٤,٢٥٧,٨١٠	٧٤,٨٤٥,٢١٢

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩,٨٤٥,٢٧٩	٧٤٢,١٢٣	١٤,٢٥٧,٨١٠	٧٤,٨٤٥,٢١٢
٢٩,٧٠١,٢٣٦	٨٠١,٨٦٠	١,٩٦٧,١٣٦	٣٢,٤٧٠,٢٣٢
(٢٤,٩٤٣,٧٧٥)	(٤٤٩,٩٣٣)	(١,١٨٥,٩١٠)	(٢٦,٥٧٩,٦١٨)
٣	(٣)	-	-
(١,٢٠٩,٤٢٩)	١,٥٠٦,٨٣٣	(٢٩٧,٤٠٤)	-
(٧٨٨,٤٠٨)	(٢٤,٣٢٩)	٨١٢,٧٣٧	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	(٣,٤٤٥,٠٩١)
-	-	-	-
٦٢,٦٠٤,٩٠٦	٢,٥٧٦,٥٥١	١٢,١٠٩,٢٧٨	٧٧,٢٩٠,٧٣٥

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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المددومة
التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٠٥٤,٤٢٩	٥,٠٧٤,٦٣٥	١٠,٧٦٣,٩٣٨	٤٩,٨٩٣,٠٠٢
٦,٦٨٨	١,٠٠٦	-	٧,٦٩٤
٣٠,٩٠٨,٥٨٥	٣٥١,١١٩	٢,٩٤٩,٦٣٥	٣٤,٢٠٩,٣٣٩
(٤,٦٣٨,٥٤٣)	(٤,٣١٢,٤٣٠)	(٣١٣,٨٥٠)	(٩,٢٦٤,٨٢٣)
-	-	-	-
(٢٤١,٧٣٥)	٢٤١,٧٣٥	-	-
(٢٤٤,١٤٥)	(٦١٣,٩٤٢)	٨٥٨,٠٨٧	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٩,٨٤٥,٢٧٩	٧٤٢,١٢٣	١٤,٢٥٧,٨١٠	٧٤,٨٤٥,٢١٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
تسهيلات بنك أبو ظبي
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المددومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٦٤٠,٤٢٠	٥,٢٣٩,٣١٦	٨٠,١٧٠	٣٢٠,٩٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٩٦,٦٨١	١,٠٦٤,٣١٧	١١٦,١٤٦	١١٦,٢١٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٠٥١,٦٤٣)	(٨١٤,٣١٧)	(٣١,٩٢٦)	(٢٠٥,٤٠٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات الممددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٢,٧٦٠)	٦٠,٥٦١	(٧,٨٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٦٦٧	(١,٥٨٧)	(٢,٠٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٤٩,٠٩٣)	٥٨,٩٧٤	(٩,٨٨١)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
(٩٥٦,٥٢٦)	(٩٥٦,٥٢٦)	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٩٢٨,٩٣٢	٤,٤٨٣,٦٩٧	٢٢٣,٣٦٤	٢٢١,٨٧١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,١١٩,١٢٦	٣,٣١٣,٥٠٣	٧٤٠,٦٤٣	٦٤,٩٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٠	-	٥٠	٥٠	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٢,٤٠٠,١٠٩	١,١١٤,١٤٣	٨٩١,٩٦٤	٣٩٤,٠٠٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٧٨,٩١٥)	(٢٦٩,٢٠٦)	(٥٥٤,٨٨٩)	(٥٤,٨٢٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات الممددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٤,٦٤٦	(٢٤,٦٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠,٨٧٦	(١,٠٢٢,٢٤٤)	(٥٨,١٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١,٠٨٠,٨٧٦	(٩٩٧,٥٩٨)	(٨٢,٢٧٨)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥,٦٤٠,٤٢٠	٥,٢٣٩,٣١٦	٨٠,١٧٠	٣٢٠,٩٣٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩					
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٤٩٨,٨١٢	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	-	-	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	من ١ - ٤
١٣,٠٨٨,٥٩٠	-	٢,٥٧٦,٥٥١	-	-	من ٥ - ٦
١٤,٢٥٧,٨١٠	-	-	-	-	من ٧ - ٨ ب
٧٤,٨٤٥,٢١٢	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	٢,٥٧٦,٥٥١	١٢,١٠٩,٢٧٨	٧٧,٢٩٠,٧٣٥	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٨٨,١٥٨,٤٨١	٢,٤٤٣,١٠٣	١٣,٧٢٤,٤٨٥	١٠٤,٣٢٦,٠٦٩	
٨٨,١٥٨,٤٨١	٢,٤٤٣,١٠٣	١٣,٧٢٤,٤٨٥	١٠٤,٣٢٦,٠٦٩	

٢٠١٨				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٥,٤٦٤,٤٥٦	١,١٥٠,٢٧١	١٧,٠٢٨,١٠٦	٨٣,٦٤٢,٨٣٣	
٦٥,٤٦٤,٤٥٦	١,١٥٠,٢٧١	١٧,٠٢٨,١٠٦	٨٣,٦٤٢,٨٣٣	

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				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 التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٥,٤٦٤,٤٥٦	١,١٥٠,٢٧١	١٧,٠٢٨,١٠٦	٨٣,٦٤٢,٨٣٣	
٥١,٩٠٠,٧٠٣	٧٨٢,٨١٦	١٠٤,٧٧٢	٥٢,٧٨٨,٢٩١	
(٢٤,٥٠١,٥٥١)	(١,٠٣١,٢٣٦)	(٢,٨١٤,٥١١)	(٢٨,٣٤٧,٢٩٨)	
٦٥٠,٧٧٤	(١٠٩,٧٦٢)	(٥٤١,٠١٢)	-	
(١,٦٢٤,٢٧٠)	١,٦٧٤,٨٣١	(٥٠,٥٦١)	-	
(٣,٧٣١,٦٣١)	(٢٣,٨١٧)	٣,٧٥٥,٤٤٨	-	
-	-	-	-	
-	-	(٧٣,٩٦٧)	(٧٣,٩٦٧)	
-	-	(٣,٦٨٣,٧٩٠)	(٣,٦٨٣,٧٩٠)	
-	-	-	-	
٨٨,١٥٨,٤٨١	٢,٤٤٣,١٠٣	١٣,٧٢٤,٤٨٥	١٠٤,٣٢٦,٠٦٩	

٢٠١٨				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة تسهيلات بنك أبو ظبي التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٦,٠٥٤,١١٧	١,٤٩٢,٩٨٥	١٣,٦١٨,٣٤٩	٧١,١٦٥,٤٥١	
٣,٧٩٩,٠٧٦	-	١,٦٤٩,١٤٤	٥,٤٤٨,٢٢٠	
٢٤,٠٣٢,٢١٦	٤٠٢,٧٢٨	٦,٦٨٣,٢٦٢	٣١,١١٨,٢٠٦	
(١٧,٨١٨,٩٧٦)	(١,١٣٣,٩٤٦)	(٥,١٣٦,١٢٢)	(٢٤,٠٨٩,٠٤٤)	
١٧٨,٧٥٢	(١٦١,٦٦١)	(١٧,٠٩١)	-	
(٥٨٠,٤١٣)	٦٠٢,٧٦٠	(٢٢,٣٤٧)	-	
(٢٠٠,٣١٦)	(٥٢,٥٩٥)	٢٥٢,٩١١	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٦٥,٤٦٤,٤٥٦	١,١٥٠,٢٧١	١٧,٠٢٨,١٠٦	٨٣,٦٤٢,٨٣٣	

قيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المترتبة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٨,٧١٢	١٨٨,٤٥٢	٦,٦٢٣,٢٤٤	٧,٢٠٠,٤٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢١٥,٦٧٤	٢٧,٠٢٩	١,٩٧٩,٢٥٩	٢,٢٢١,٩٦٢	خسارة للتدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥٩,٨١١)	(١٧٣,٧٤١)	(١,٢٤٦,٨١٧)	(١,٩٨٠,٣٦٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٣,١١٥	(٥٠٥)	(٢,٦١٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٧,٠٢٨)	١٨,٢٠٥	(١,١٧٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨٤,٠٢٩)	(١,٥٠٣)	٨٥,٥٢٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٧,٩٤٢)	١٦,١٩٧	٨١,٧٤٥	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	(٤٥,٦١٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	(٧١٦,٨٩٣)	التسهيلات المددومة
-	-	-	(٧١٦,٨٩٣)	التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٣٦,٦٢٣	٥٧,٩٣٧	٦,٥٨٤,٩٢٤	٦,٩٧٩,٤٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣,٣٨٨	١٦٧,٠٦٠	٦,٥٧٤,١٠٦	٦,٨١٤,٥٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٠,٥٦١	١٦٨,٧٤٥	٨١٠,٥٠٧	١,١١٩,٨١٣	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٩٦٦,٦٠٢	٧٠٣,٠٨٢	١,٣٨٩,١٣١	٣,٠٥٨,٨١٥	خسارة للتدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٧٩,٩٣٩)	(٧٢٦,٨١٦)	(٢,٥٨٦,٠١٩)	(٣,٧٩٢,٧٧٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١,٨١٩	(١,٦١٠)	(٢٠٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٥,٢٢١)	٢٧,٢٠١	(١,٩٨٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٩٨,٤٩٨)	(١٤٩,٢١٠)	٤٤٧,٧٠٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٢١,٩٠٠)	(١٢٣,٦١٩)	٤٤٥,٥١٩	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧٨,٧١٢	١٨٨,٤٥٢	٦,٦٢٣,٢٤٤	٧,٢٠٠,٤٠٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

قيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩					
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦,٧٧٣,٧٦٠	١,٢٢٣,٨٥٠	-	٨٨,٠٩٧,٦١٠	٦٠,٩٩٤,٦٢٩	من ١ -
١,٣٨٤,٧٢١	١,١١٩,٢٥٣	-	٢,٥٠٣,٩٧٤	٥,٦٢٠,٠٩٨	من ٢ - ٥
-	-	١٣,٧٢٤,٤٨٥	١٣,٧٢٤,٤٨٥	١٧,٠٢٨,١٠٦	من ٦ - ٨
٨٨,١٥٨,٤٨١	٢,٤٤٣,١٠٣	١٣,٧٢٤,٤٨٥	١٠٤,٣٢٦,٠٦٩	٨٣,٦٤٢,٨٣٣	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	ديني	ديني
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٧,٧٢٦,٩٧٠	١٠,٤٤٨,٩٦٦	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٩٠,٣١٥,٤٤٣
١٦٧,٧٢٦,٩٧٠	١٠,٤٤٨,٩٦٦	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٩٠,٣١٥,٤٤٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	ديني	ديني
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦١,١٦٤,٦٥٩	١٠,٣٩٨,٧٢٩	٥,٦٢٦,٢٠٤	١٧٧,١٨٩,٥٩٢
١٦١,١٦٤,٦٥٩	١٠,٣٩٨,٧٢٩	٥,٦٢٦,٢٠٤	١٧٧,١٨٩,٥٩٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	ديني	ديني
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦١,١٦٤,٦٥٩	١٠,٣٩٨,٧٢٩	٥,٦٢٦,٢٠٤	١٧٧,١٨٩,٥٩٢
٣٤,٩٧٦,٨٢٤	٣,٩٥٥,٨١٢	٢,٢٩١,٦٢٨	٤١,٢٢٤,٢٦٤
(٢٢,٩٣٧,٧٨٨)	(٤,٠٢١,٨٢٤)	(٥٢١,٤١٤)	(٢٧,٤٨١,٠٢٦)
٢,٤٤٩,٠٤٦	(١,٥٧٤,٥٥٢)	(٨٧٤,٤٩٤)	-
(٤,٢٦٦,٤٠٥)	٤,٣٥١,١٧٤	(٨٤,٧٦٩)	-
(٣,٦٥٩,٣٦٦)	(٢,٦٦٠,٣٧٣)	٦,٣١٩,٧٣٩	-
-	-	-	-
-	-	(٦١٧,٣٨٧)	(٦١٧,٣٨٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
١٦٧,٧٢٦,٩٧٠	١٠,٤٤٨,٩٦٦	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٩٠,٣١٥,٤٤٣

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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
التسهيلات المددومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	ديني	ديني
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٤,٢٧٧,٥٧٤	٦,١٦٤,٦٤٥	٣,٨٦٥,٨١٦	١٣٤,٣٠٨,٠٣٥
١٠,٠٢٢,٦٤٢	-	٣٧٧,٧٠٤	١٠,٤٠٠,٣٤٦
٥٥,٩٢٨,٩٣٧	٥,١٦٤,٥٣٠	١,٩٧٥,٢٨٠	٦٣,٠٦٨,٧٤٧
(٢٥,٢٦٦,٦٥٤)	(٤,٥١٨,٨٦٦)	(٨٠٢,٠١٦)	(٣٠,٥٨٧,٥٣٦)
٥٧٥,٣٢٠	(٥٧٥,٣٢٠)	-	-
(٤,٢٢٧,٦٤٢)	٤,٢٢٧,٦٤٢	-	-
(١٤٥,٥١٨)	(٦٣,٩٠٢)	٢٠٩,٤٢٠	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٦١,١٦٤,٦٥٩	١٠,٣٩٨,٧٢٩	٥,٦٢٦,٢٠٤	١٧٧,١٨٩,٥٩٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
تسهيلات بنك ابو ظبي
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المددومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض المقررة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٤,٧٣٩	١,٠٣٨,٤١٦	١,٤٤٢,١٤٥	٢,٨٩٥,٣٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٠١,٤٦٠	٣٤٣,٠٤٢	١,٤٢٩,٤٤٣	١,٨٧٣,٩٤٥	خسارة التكني على التصنيفات الجديدة خلال السنة
(٢٣٣,٣٨٦)	(٥٧٥,١٦٠)	(٤٥٨,٥٤١)	(١,٢٦٧,٠٨٧)	المسترد من خسارة التكني على التصنيفات المسددة
٧,٦٤٨	(٥,٩٦٨)	(١,٦٨٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٧,٥٦٩)	٢١,٥٨٩	(٤,٠٢٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٢,٣٨٥)	(٢١٢,٥٦٥)	٢٥٤,٩٥٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٢,٣٠٦)	(١٩٦,٩٤٤)	٢٤٩,٢٥٠	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	(٨٧,٥٤٩)	(٨٧,٥٤٩)	التصنيفات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	التصنيفات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤٠,٥٠٧	٥٩٩,٣٥٤	٢,٥٧٤,٧٤٨	٣,٤١٤,٦٠٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٩٧٤	١,٨٤٦,٤٢٣	-	١,٩٠٤,٣٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٩٦٤	-	٨٨,٤٠٧	١٢٢,٣٧١	مخصصات بنك أبو ظبي الوطني
٧٣٧,١٩٧	٥٧٤,٤٠٧	١,٣٢٦,٢٤٥	٢,٦٣٧,٨٤٩	خسارة التكني على التصنيفات الجديدة خلال السنة
-	(١,٧٤٥,٠٨٣)	(٢٤,٢٣٤)	(١,٧٦٩,٣١٧)	المسترد من خسارة التكني على التصنيفات المسددة
٣,٠٨٢	(٣,٠٨٢)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٩٠,٧٩٠)	٣٩٠,٧٩٠	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٦,٦٨٨)	(٣٥,٠٣٩)	٥١,٧٢٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٠٤,٣٩٦)	٣٥٢,٦٦٩	٥١,٧٢٧	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التصنيفات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٢٤,٧٣٩	١,٠٣٨,٤١٦	١,٤٤٢,١٤٥	٢,٨٩٥,٣٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التصنيفات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض المقررة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩					
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦١,٧٦٠,٣٢٨	١,٨٨١,٩٨٢	-	١٦٣,٦٤٢,٣١٠	١٤٤,١٢٩,٩٧١	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٥,٩٦٦,٦٤٢	٨,٥٦٦,٩٨٤	-	١٤,٥٣٣,٦٢٦	٢٧,٤٣٣,٤١٧	من ١ - ٤
-	-	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٢,١٣٩,٥٠٧	٥,٦٢٦,٢٠٤	من ٥ - ٦
١٦٧,٧٦٦,٩٧٠	١٠,٤٤٨,٩٦٦	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٩٠,٣٤٥,٤٤٣	١٧٧,١٨٩,٥٩٢	من ٧ - ٨
					المجموع

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢
١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع

٢٠١٨			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	١٤١,٣٠٤,٤٦٧
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	١٤١,٣٠٤,٤٦٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	١٤١,٣٠٤,٤٦٧
٢٣,٧٩٨,٠٨٣	-	-	٢٣,٧٩٨,٠٨٣
(٤٧,٣٤٦,٨٨٨)	-	-	(٤٧,٣٤٦,٨٨٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢

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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	-	-	١٢٧,٨٢٦,٨٥٨
٧,٤٨٠,٤١٣	-	-	٧,٤٨٠,٤١٣
٣٠,٠٣٩,٩٠٣	-	-	٣٠,٠٣٩,٩٠٣
(٢٤,٠٤٢,٧٠٧)	-	-	(٢٤,٠٤٢,٧٠٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	١٤١,٣٠٤,٤٦٧

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
تسهيلات بنك أبو ظبي
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٥,٧٩٥	-	-	٣١٥,٧٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٣	-	-	٢٢٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣١٤,٩٧٧)	-	-	(٣١٤,٩٧٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المصددة
-	-	-	-	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
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٠٤١	-	-	١,٠٤١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٢٧٥	-	-	١٧,٢٧٥	مخصصات بناءً على طلب الوطني
٢٩٨,٥٢٠	-	-	٢٩٨,٥٢٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المصددة
-	-	-	-	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
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣١٥,٧٩٥	-	-	٣١٥,٧٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
-	-	-	-	من ١ - ٤
-	-	-	-	من ٥ - ٦
-	-	-	-	من ٧ - ٨ ب
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي، والقطاع الاقتصادي قبل المخصصات والفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول		القطاع الاقتصادي	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦,٢٣٩,٠٤١	٩٣,٤٦٦,٦٨٤	صناعة	
٢٣٣,٢٣٧,٩٤٥	٢٢٠,٧٦٢,٨٢١	تجارة	
١٩١,٤٠٦,٧٦١	٢٠٩,٠٣٤,٨٠٢	عقارات	
٤,٤٨٠,٣٠٩	٣,٦٦٣,٥٥٧	تعليم	
٨,٦٦٠,٩٠٦	١٣,٧٨٧,١٤٠	تمويل شراء أسهم	
١٢,٠٣٢,٠٢٢	١٤,٩٠٥,٢٨٢	خدمات النقل	
٣٤,٧٥٤,٣٧٨	٣٢,٦٢٦,٧٧٠	خدمات مالية	
٥١,٤٤٦,٣٣٥	٦٥,٩٧٩,٩٣٢	خدمات ومرافق عامة	
٢٠,٨٠٤,٤٢٣	١٩,٨٧٢,٥٧٦	سباحة وفنادق	
١,٧٢١,٦٩٤	٤,٨١٠,٧٦٩	زراعة	
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	حكومة وقطاع عام	
٧٦,٢٨٩,٨٧١	٩٩,١٧٤,٦٦٤	أفراد وأخرى (تمويل سلع استهلاكية وقروض شخصية وشراء سيارات ووسائط مالتون)	
٨٦٢,٣٧٨,١٥٢	٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩		

١١ - ممتلكات ومعدات بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	ميكانيكي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أراضي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٨٥١,٥٨٥	٨,٣٦٠,٢٨٨	٢٩٨,٧٩١	٥,٦٣٥,٨٨١	١,٧٣٦,٢٠٩	٣٥,٨٨٢,٧٥٤
إضافات	-	٢١٥,٣٥١	٨٣,٧٦٠	٣٩,٤٧٦	-	٣٢٨,٥٨٧
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	١٩٥,٨٦٦	١,١٩٤,٤٦٢	-	٨٧٣,٠٤٧	١٩٠,٠٨٦	٢,٤٥٣,٤٦١
استيعادات	-	(٢,٢٠٦)	(١٣٢,٦٤٢)	-	-	(١٣٤,٨٤٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,٠٤٧,٤٥١	٩,٧٦٧,٨٩٥	٣٤٩,٩٠٩	٦,٥٤٨,٤٠٤	١,٩٢٦,٢٩٥	٣٨,٥٣٩,٩٥٤
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد كما في بداية السنة	١,٩٦٩,٧٣١	٥,٢١٢,٢٢٢	٢١١,١٢٨	٥,١٥٢,٣٨٥	-	١٢,٥٤٥,٤٦٦
إستهلاك السنة	٤١٦,٤٢٤	٥٩٥,٦١٨	٣٣,٥٣٠	٢٠٩,١٣٨	-	١,٢٥٤,٧١٠
استيعادات	-	(٢,١٨٨)	(١١٨,٣٩٤)	-	-	(١٢٠,٥٨٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٣٨٦,١٥٥	٥,٨٠٥,٦٥٢	١٢٦,٢٦٤	٥,٣٦١,٥٢٣	-	١٢,٦٧٩,٥٩٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٧,٦٦١,٢٩٦	٣,٩٦٢,٢٤٣	١٢٣,٦٤٥	١,١٨٦,٨٨١	١,٩٢٦,٢٩٥	٢٤,٨٦٠,٣٦٠
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٣,١٧٢,٣٩٧	١١,٤٨٤	-	١١٧,٦٩٩	-	٣,٣٠١,٥٨٠
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٠,٨٣٣,٦٩٣	٣,٩٧٣,٧٢٧	١٢٣,٦٤٥	١,٣٠٤,٥٨٠	١,٩٢٦,٢٩٥	٢٨,١٦١,٩٤٠
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الكلية :						
الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٠٧٦,٨٦٨	٦,٣٦٩,٢٦٥	٢٥١,٢٥١	٤,٠٧٠,٦٥٩	-	٢٧,٧٦٨,٠٤٣
الناتج عن استحواد بنك أبو ظبي *	٢,٧٦٨,١٣٣	١,٧٥٩,٣٢٦	١٦,٦٤٠	١,٣٦٢,٤٥١	١,٧٣٦,٢٠٩	٧,٦٤٢,٧٦٩
إضافات	-	١٣٩,٥١٩	٣٠,٩٠٠	٢٠٢,٧٧١	-	٣٧٣,١٩٠
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٦,٥٨٤	٩٢,١٦٨	-	-	-	٩٨,٧٥٢
استيعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٨٥١,٥٨٥	٨,٣٦٠,٢٨٨	٢٩٨,٧٩١	٥,٦٣٥,٨٨١	١,٧٣٦,٢٠٩	٣٥,٨٨٢,٧٥٤
الاستهلاك المتراكم :						
الرصيد كما في بداية السنة	١,١٤٣,٣٧٥	٣,٩٠٩,٣٦٩	١٦٨,٨٠٦	٣,٥٥٤,٠١٢	-	٨,٧٧٥,٥٦٣
الناتج عن استحواد بنك أبو ظبي	٤٧٥,١٩٧	٧٥٥,٤٥٦	١٦,٦٤٠	١,٣٠٩,١٩٤	-	٢,٥٥٦,٤٨٧
إستهلاك السنة	٣٥١,١٥٩	٥٤٧,٣٩٧	٢٥,٦٨٢	٢٨٩,١٧٨	-	١,٢١٣,٤١٦
استيعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٩٦٩,٧٣١	٥,٢١٢,٢٢٢	٢١١,١٢٨	٥,١٥٢,٣٨٥	-	١٢,٥٤٥,٤٦٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٧,٨٨١,٨٥٤	٣,١٤٨,٠٦٦	٨٧,٦٦٣	١,٤٨٢,٤٩٦	١,٧٣٦,٢٠٩	٢٣,٣٣٧,٢٨٨
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٣,٢٠٩,٥٤١	١,٠٨٤,١٥٤	-	١,٧٢١,٦٢٤	-	٦,٠١٥,٣٢٩
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢١,٠٩١,٣٩٥	٤,٢٣٢,٢٢٠	٨٧,٦٦٣	٣,٢٠٤,١٢٠	١,٧٣٦,٢٠٩	٢٩,٣٥٢,٦٠٧

* يتضمن هذا البند الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة الناتجة عن الاستحواد على بنك أبو ظبي خلال عام ٢٠١٨.

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨,٢٩٢,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥,٦٤٦,٨٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وما زالت مستخدمة من قبل البنك .

١٦ - موجودات غير ملموسة - بالصفاتي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رخص استخدام البرامج		برمجيات وتطوير		موجودات غير ملموسة ناتجة		المجموع
والأنظمة المعلوماتية	الأنظمة المعلوماتية	مقايحية	عقود مشاركة	عن استحواد بنك أبو ظبي	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٤٥,٣٥٧	١,٤٦٥,٧٩٧	٤٢,٥٠٠	٦٧٤,١٢٥	٣,٥١٩,٠٠٠	٧,٠٤٦,٧٧٩	
٨٩,٨٨٥	١٠٥,٥٦٧	١٥,٠٠٠	-	-	٢١١,٤٥٢	
-	٩٧٥,٢٣٥	-	-	-	٩٧٥,٢٣٥	
١,٤٣٥,٢٤٢	٢,٥٤٦,٦٩٩	٥٧,٥٠٠	٦٧٤,١٢٥	٣,٥١٩,٠٠٠	٨,٢٣٢,٥٦٦	
للنسبة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الرصيد كما في بداية السنة						
إضافات						
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
الرصيد كما في نهاية السنة						
٩٨٧,٦٤٥	١,١٧١,٠٦٦	٣٥,٨٤٨	١٦٨,٥٣١	-	٢,٣٦٢,٠٩٠	
١٣٧,٠٠٤	١٤٠,١٢٠	٥,٢٢٧	٣٣,٧٠٦	٥٨٨,٨٠٤	٩٠٤,٨٦١	
١,١٢٤,٦٤٩	١,٣١١,١٨٦	٤١,٠٧٥	٢٠٢,٢٣٧	٤٨٨,٨٠٤	٣,٢٦٧,٩٥١	
٣١٠,٥٩٣	١,٢٢٥,٥١٣	١٦,٤٢٥	٤٧١,٨٨٨	٢,٩٢٠,١٩٦	٤,٩٦٤,٦١٥	
الأطفاء المتراكم :						
الرصيد كما في بداية السنة						
الإطفاء السنة						
الرصيد كما في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة						
١,٢٤٩,١٦٥	١,٣٩٦,٨٣٦	٤٢,٥٠٠	٦٧٤,١٢٥	-	٣,٣٦٢,٦٢٦	
-	-	-	-	٣,٥١٩,٠٠٠	٣,٥١٩,٠٠٠	
٩٦,١٩٢	٦٨,٩٦١	-	-	-	١٦٥,١٥٣	
١,٣٤٥,٣٥٧	١,٤٦٥,٧٩٧	٤٢,٥٠٠	٦٧٤,١٢٥	٣,٥١٩,٠٠٠	٧,٠٤٦,٧٧٩	
الأطفاء المتراكم :						
الرصيد كما في بداية السنة						
الإطفاء السنة						
الرصيد كما في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة						
٨٥٧,٧٤٠	١,٠٥٩,٣١٧	٣١,١٧٣	١٣٤,٨٢٥	-	٢,٠٨٣,٠٥٥	
١٢٩,٩٠٥	١١١,٧٤٩	٤,٦٧٥	٣٣,٧٠٦	-	٢٨٠,٠٣٥	
٩٨٧,٦٤٥	١,١٧١,٠٦٦	٣٥,٨٤٨	١٦٨,٥٣١	-	٢,٣٦٢,٠٩٠	
٣٥٧,٧١٢	٢٩٤,٧٣١	٦,٦٥٢	٥٠٥,٥٩٤	٣,٥١٩,٠٠٠	٤,٦٨٣,٦٨٩	

* تمثل هذه البنود الموجودات غير ملموسة نتيجة استحواد البنك على بنك أبو ظبي خلال العام ٢٠١٨ .

- تتضمن الموجودات غير ملموسة بحد مطلقاً بالكامل بقيمة ١,٧٣٢,٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٥٢٦,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩,٨٦٤,٢٣٧	١٠,٧٦٩,٢٤٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٢٦,٩٧٠	٧٤١,٩٢٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٦٧٦,٢٦١	٤,٨٦٤,٩٧٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٥,٨٠٢,٢١٣	٨,٧٤٤,٤٠٦	شيكات مقاصة
١,٨٢٩,٥٨٨	٦٣٥,٤٠٧	أخرى
٢١,٩٩٩,٢٦٩	٢٥,٧٥٥,٩٥٨	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتان من تاريخ اسد وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٨٨٧,٨٢٣	٣,٦٧٦,٢٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٧٨٨,٤٣٨	١,٤٣٢,٠٦٦	اضافات
-	(١٠٨,٩٢٣)	استيعادات
-	(١٣٤,٤٣١)	مخصص تدني اسعار عقارات مستملكة
٣,٦٧٦,٢٦١	٤,٨٦٤,٩٧٣	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - عقود الإيجار

أ - موجودات حق الاستخدام

فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)
	١,٤٤٢,٨٨٨	يضاف : إضافات خلال السنة
	-	يطرح : الإستهلاك للسنة
	٤٠٠,٧٢٠	الرصيد كما في نهاية السنة
	١,٠٤٢,١٦٨	

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	الإستهلاك للسنة
	٤٠٠,٧٢٠	الفائدة خلال السنة
	٢٦,٩٣٢	المجموع
	٤٢٧,٦٥٢	

ب - إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)
	١,٢٧٨,٨٢٣	يضاف : الفائدة خلال السنة
	٢٦,٩٣٢	يطرح : المدفوع خلال الفترة
	(٤٠٢,٣١٠)	الرصيد كما في نهاية السنة
	٩٠٣,٤٤٥	

تحليل استحقاق الإلتزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	خلال أقل من سنة
	١٨٢,٣٧٢	من سنة إلى ٥ سنوات
	٤٧٠,٨٢٠	أكثر من ٥ سنوات
	٢٥٠,٢٥٣	
	٩٠٣,٤٤٥	

تحليل استحقاق و إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	خلال أقل من سنة
	١٩١,٤٩٠	من سنة إلى ٥ سنوات
	٥٤٦,٧٣٥	أكثر من ٥ سنوات
	٣٤٣,٢١٢	
	١,٠٨١,٤٣٧	

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨			٢٠١٩		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٨٨,٩١٤	٢,١٨٨,٩١٤	-	٤٥٢,٧٩٤	٤٥٢,٧٩٤	-
٣٤,٤٥٠,٤٠٨	٢,١٢٧,٠٠٠	٣٢,٣٢٣,٤٠٨	٤٥,٧٩٧,٤٨٩	-	٤٥,٧٩٧,٤٨٩
٣٦,٦٣٩,٣٢٢	٤,٣١٥,٩١٤	٣٢,٣٢٣,٤٠٨	٤٦,٢٥٠,٢٨٣	٤٥٢,٧٩٤	٤٥,٧٩٧,٤٨٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

- المجموع

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الحكومة والقطاع		الشركات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		الأفراد	
المجموع	العام	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	العام	والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٤,٠٠٢,٤٠٨	٦٢,٤٥٧,٧٤١	١٧,٧٦٨,٢٢٦	٦٩,٥٦٦,٠٦٩	٣٤,٢١٠,٣٧٢	١٨٤,٠٠٢,٤٠٨	٦٢,٤٥٧,٧٤١	١٧,٧٦٨,٢٢٦
٧٥,٢٢٠,٥٤٩	٦,٢٩٨	١,١٠١,٣٨٧	١٤٦,٧٨٣	٧٣,٩٦٦,٠٨١	٧٥,٢٢٠,٥٤٩	٦,٢٩٨	١,١٠١,٣٨٧
١,٠٦٢,٨٣٨,٧٤٦	٤٩٩,٧٤٧,٠٧٠	٣٦,٩٩٣,٠٣٧	٢١٥,٧٥٤,٦٢١	٣٤٠,٣٤٤,٠١٨	١,٠٦٢,٨٣٨,٧٤٦	٤٩٩,٧٤٧,٠٧٠	٣٦,٩٩٣,٠٣٧
٢٩,٠٤٦,٧٠٩	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٤٦,٧٠٩	٢٩,٠٤٦,٧٠٩	-	١٠٠,٠٠٠
١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	٥٣٢,٢١١,١٠٩	٥٥,٩٦٢,٦٥٠	٢٨٥,٥٦٧,٤٧٣	٤٧٧,٣٦٦,١٨٠	١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	٥٣٢,٢١١,١٠٩	٥٥,٩٦٢,٦٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الحكومة والقطاع		الشركات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		الأفراد	
المجموع	العام	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	العام	والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٩,٦٦٢,١٢٠	٦٨,٩٤٨,٥٩٨	٣٢,٤٤٧,٥٨٢	٦٩,٩٦٦,٦٥٠	٤٨,٢٣٩,٢٩٠	٢١٩,٦٦٢,١٢٠	٦٨,٩٤٨,٥٩٨	٣٢,٤٤٧,٥٨٢
٧٢,٤٩٣,٥٣٥	١٢,٩٠١	٧٤٩,٣٧٩	٥٨,٢٧١	٧١,٦٧٢,٩٨٤	٧٢,٤٩٣,٥٣٥	١٢,٩٠١	٧٤٩,٣٧٩
١,٠٦٠,٥٧٣,٦١٢	٤٧٥,٧٨١,٠٣٩	٣٥,٤٠٨,٦٣٩	٢٢٢,٣١٥,٠٨٠	٣٢٧,٠٦٨,٨٥٤	١,٠٦٠,٥٧٣,٦١٢	٤٧٥,٧٨١,٠٣٩	٣٥,٤٠٨,٦٣٩
٢٦,٢٢٩,١١٧	-	١٠٠,٠٠٠	٦٠,٢٣٠	٢٦,٠٦٨,٨٨٧	٢٦,٢٢٩,١١٧	-	١٠٠,٠٠٠
١,٣٧٨,٩٥٨,٢٨٤	٥٤٤,٧٤٢,٥٣٨	٦٨,٧٠٥,٦٠٠	٢٩٢,٣٦٠,٢٣١	٤٧٣,١٥٠,٠١٥	١,٣٧٨,٩٥٨,٢٨٤	٥٤٤,٧٤٢,٥٣٨	٦٨,٧٠٥,٦٠٠

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥٣٢,٢١١,١٠٩ دينار أي ما نسبته ٣٩,٣٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٤٤,٧٤٢,٥٣٨) دينار أي ما نسبته ٣٩,٥٠ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٦١,٥٣٠,٠٧٥ دينار أي ما نسبته ١١,٩٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٤٤,٤٨٣,٣٦٦) دينار أي ما نسبته ١٠,٤٨ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت الودائع الجامدة ٣,٢٨٢,٦٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٥٤٦,٤٧٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٩٦,٥٦٠,٤٥٨	٨٤,٢٢٤,٢٣٥
١١,٢٧٤,٥٩٨	٢٧,٢٣٤,٩١٣
١,٢٠١,٢٣٦	١,٢٢٣,١٤٦
١٠٩,٠٣٦,٢٩٢	١١٣,٠٨٢,٢٩٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

١٨ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

تم الحصول على هذه القروض بهدف استخدامها لتمويل الشركات المتداخلة الصغر و الصغرى والمتوسطة ، ضمن برنامج تمويل متوسط الأجل.

سعر فائدة اعادة الاقراض %	سعر فائدة الاقتراض %	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار
				المقبوضة	الكافية	
٨,٥٠٧,٥	متغيرة ٠,٢٥	-	نصف سنوي	١	١٦	٤٩٦,٧٨٨
٤	ثابتة ١,٧٥	رهن سندات	شعري	٤٧	٥٤	٥٨١,٥٣
٧,٣٧٠,٦	متغيرة ٢,٨٥	-	نصف سنوي	١٦	٢٠	١,٦٠٠,٠٠٠
٩	ثابتة ٢,٥	-	نصف سنوي	١٠	١٥	٢,٢١٠,٠٠٠
٥,٥٠٣,٦	ثابتة ٢-١	كفيلات	شعري	١٨٩	١٩-١٠٩	١١١,١٦١,٦٧٧
٧,٥	ثابتة ٦,١	رهن عقاري	نصف سنوي	٣	٤	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧,٥	ثابتة ٦,٢	رهن عقاري	نصف سنوي	٣	٦	١,٠٠٠,٠٠٠
٧,٥	ثابتة ٦,١	رهن عقاري	نصف سنوي	٦	٦	٥,٠٠٠,٠٠٠
١١-٩	متغيرة ٥,٢٥	-	-	-	-	٦٣٧,٩٥٨
١١-٩	متغيرة ٥,٢٥	-	شعري	٣٥	٣٦	٧٥١,٤٣٦
						٣٤,٤٣٨,٩١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الوكالة الفرنسية للتنمية
البنك المركزي الأردني
البنك المركزي الأردني
البنك المركزي الأردني
البنك المركزي الأردني
البنك المركزي الأردني
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
بنك الإسكان للتجارة والتمويل - جاري مدني شركة موسسة جبال الأردن للتأجير التمويلي
بنك الإسكان للتجارة والتمويل - تمويل متجدد شركة موسسة جبال الأردن للتأجير التمويلي

إن المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني والتي تم اعادة اقتضاها تستحق خلال الاعوام ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٨ .
تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٢٠,٩٥٢,٧٣٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
تتضمن سلف البنك المركزي الأردني مبلغ ٣,٨١٠,٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، ومبلغ ٣,١٤٥,٧٧٨ دينار يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع الصناعي ، مبلغ ٣,١٨٦,٦٩٨ دينار والذي يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع
ومبلغ ٥,٥٧٨,٢٥٤ دينار لدعم قطاع الطاقة المتجددة .
تستحق جميع المبالغ المقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري خلال عام ٢٠٢٢ .

سعر فائدة اعادة الاقراض %	سعر فائدة الاقتراض %	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار
				المقبوضة	الكافية	
٨-٧,٥	متغيرة ٠,٢٥	-	نصف سنوي	٣	١٦	١,٥١٩,٤١٦
٤	ثابتة ١,٧٥	رهن سندات	شعري	٥١	٥٤	٧٧٤,٧٣٧
٨,٣١-٦,٥	متغيرة ٤,٣٧	كفيلات	نصف سنوي	١٨	٢٠	١,٨٠٠,٠٠٠
٦	ثابتة ٢,٥	كفيلات	نصف سنوي	١٢	١٥	٢,٦٨١,٠٠٠
٦-٣,٦	متغيرة ٢,٢٥-١,٧٥	كفيلات	شعري	١٠١-٥	١٠٩-١٢	١,٠٢٨,١٦٨
٨,٢٢١	ثابتة ٥,٢	رهن عقاري	نصف سنوي	١	٢	٢,٠٠٠,٠٠٠
٨,٢٢١	ثابتة ٦,٢	رهن عقاري	نصف سنوي	٥	٦	١,٠٠٠,٠٠٠
						٢٩,٦١٦,٣٢١

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الوكالة الفرنسية للتنمية
البنك المركزي الأردني
البنك المركزي الأردني
البنك المركزي الأردني
البنك المركزي الأردني
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

إن المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني والتي تم اعادة اقتضاها تستحق خلال الاعوام ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢٨ .
تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٢٠,٧٤١,٩٠٥ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
تتضمن سلف البنك المركزي الأردني مبلغ ٤,٤٨٦,٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، ومبلغ ٣,٧٩٩,٣١٥ دينار يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع الصناعي ، مبلغ ٢,٧١٤,٧٢٠ دينار والذي يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع
ومبلغ ٤,٥٤١,٧٥٠ دينار لدعم قطاع الطاقة المتجددة .
تستحق جميع المبالغ المقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري خلال عام ٢٠٢١ .

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد كما في بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد كما في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٨٤١	٢,٧٠٤	-	-	٦٤,٥٤٥
٦١,٨٤١	٢,٧٠٤	-	-	٦٤,٥٤٥

٢٠١٩

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

المجموع

٢٠١٨

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

المجموع

٤٦,٥٠٠	٧٢,٦٤١	(٥٤,٢٢٠)	(٣,٠٨٠)	٦١,٨٤١
٤٦,٥٠٠	٧٢,٦٤١	(٥٤,٢٢٠)	(٣,٠٨٠)	٦١,٨٤١

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٢١٣,٢١٥	٢,٨٠٨,٩٢٣
(١,٧٠٨,٤٣٢)	(٣,٦٥٤,٧٣٠)
٦,٨٤١,٥٢٥	١,٠٥٩,٠٢٢
٥,٣٤٦,٣٠٨	٢١٣,٢١٥

الرصيد كما في بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي :

٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار
٦,٨٤١,٥٢٥	١,٠٥٩,٠٢٠
(٧٩٨,٠٩٨)	٢,٩٢٤,٤٨٩
٢٣,٥٠٦	١٦٥,٧٦٦
٦,٠٦٦,٩٣٣	٤,١٤٩,٢٧٥

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

موجودات ضريبة مؤجلة للسنة

مطلوبات ضريبة مؤجلة للسنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٩	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد كما في نهاية السنة	المضافة
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧١,٦٧٧	٦٧١,٦٧٧	١,٧٦٧,٥٧٠	-
-	٥١,٠٨٤	١٣٤,٤٣١	-
١٥٢,٠٠٠	٤٣٧,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-
٢٣٠,٠٦٩	٢٣٠,٠٦٩	٦٠٥,٤٤٦	-
٧٦,٦٩٢	٢٤,٥٢٧	٦٤,٥٤٥	-
١,٨٨٢,٩٦٥	٢,٣٩٧,١٤٤	٦,٣٠٦,٢٧٨	(١٣٩,٩٧٨)
٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٨١١,٥٠١	٦,٩١٦,٦٩٣	(٤,٦٧٨,٤٤٩)
			(٤,٨١٨,٤٢٧)
			٧,٩٣٠,٠٠٤
٥٧٠,٧٢٥	٥٩٤,٢٣١	١,٥٦٣,٧٧٠	٦٦٦,٨٦٣
-	٧٠٥,٢١٨	١,٨٥٥,٨٣٣	١,٨٥٥,٨٣٣
٥٧٠,٧٢٥	١,٢٩٩,٤٤٩	٣,٤١٩,٦٠٣	٢,٥٢٢,٦٩٦
			(٦,٥٠١,٠٠٢)
			١,٥٠١,٩٠٨

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

مطلوبات		ودات		موج	
دينار		دينار		دينار	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٢٥	١,١٣٤,٧٦٥	٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٠١٣,٤٠٣	-
-	-	١,٠١٢,٣٢٧	-	-	-
-	-	٣,٧٩٠,٨٠٠	-	-	-
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٢٥	٥,٩٣٧,٨٩٢	٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٠١٣,٤٠٣	-
١٩٨,٢٥٣	٩٥٨,٦٢٥	٢٦٣,٣٢٤	٢,٦٢٩,١٠٠	٢,٦٢٩,١٠٠	-
(٣٢,٤٨٧)	(٢٢٩,٩٠١)	(٣,١٨٧,٨١٣)	(١,٨٣١,٠٠٢)	(١,٨٣١,٠٠٢)	-
٥٧٠,٧٢٥	١,٢٩٩,٤٤٩	٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٠١٣,٤٠٣	-

الرصيد كما في بداية السنة :
الذاتج عن استحوذ بنك أبو ظبي
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني
المتشاف
المتباعد
الرصيد كما في نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢,٤٣٤,٢٢٠	١٦,١٢٧,١٣٠	الربح المحاسبي
(٩,٥٦٤,٧٤١)	(٥,٤٨٥,٢٩٠)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٢٠,٢١١	٧,٤٩٦,٠٥٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣,٠٨٩,٦٩٠	١٨,١٣٧,٨٩٩	الربح الضريبي
%٣٣,٣٧	%٣٣,٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٥ وتم قبول الكشف عينات لعام ٢٠١٨ من قبل دائرة ضريبة الدخل الا أنه تم إعادته والتسبب بفتح الملف .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتسدید الضرائب المعلنة وبانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل.

- حصلت شركة موسيته جنرال الاردن للوساطة المالية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ .

- حصلت شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ .

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٨٪ حتى نهاية العام ٢٠١٩ متضمنة نسبة المساهمة الوطنية (٣٥٪ حتى نهاية العام ٢٠١٨) بينما نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركات التابعة للبنك ٢٨٪ متضمنة نسبة المساهمة الوطنية حتى نهاية العام ٢٠١٩ (٢٤٪ حتى نهاية العام ١٨

٢١- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١٠,٧٩٠,٦٨١	١٤,٨٥٩,٢٥٠	فوائد برسم الدفع
٢,٤٦١,٨٥٠	٣,١١١,٢٠١	مبالغ محجوزة
١,٧٩٨,٤٦٩	١,٠٥٩,٩٨٥	شيكات وأوامر الدفع
٣٨٠,٩٧٩	٣٤٤,٠٢١	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٥٤٦,٩٤٧	١,٣٠٥,٤٦٨	مصاريف مستحقة الدفع
٨٧٧,٣٧٢	٦٩,١١١	تقاص الفروع
٢٩١,٩٧١	٣٢٤,٣٧٦	أمانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٩٢,٣٣٥	٨٥,١٣١	مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٠١٩,٣٨٦	١,٠٤٢,٢٨٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٣١١,٦٤٢	٢,٨٣٣,٦٤٢	دفعات تحصيل ديون
٣٥٦,٠٩٠	١,٧٢٢,٠٢١	مطلوبات أخرى
٢٠,٩٢٧,٧٢٢	٢٦,٧٥٦,٤٩٣	المجموع

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينا	دينا	دينا	دينا
١٧٧,١٤٩,٤٣٨	٤٧٧,٧٢٤	٢٤,٨٥٣,٨٧٣	١٥١,٨١٧,٨٤١
١٧٧,١٤٩,٤٣٨	٤٧٧,٧٢٤	٢٤,٨٥٣,٨٧٣	١٥١,٨١٧,٨٤١

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموع

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينا	دينا	دينا	دينا
٢٣٠,٧٤٠,٧٣٢	١,١٦٢,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	٢٢٥,٦٢٧,٣٤٨
٢٣٠,٧٤٠,٧٣٢	١,١٦٢,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	٢٢٥,٦٢٧,٣٤٨

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينا	دينا	دينا	دينا
٢٣٠,٧٤٠,٧٣٢	١,١٦٢,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	٢٢٥,٦٢٧,٣٤٨
٥٨,٠٨٣,١٣٦	١٠٠,٠٠٠	٧,٥٩٥,٥٨٠	٥٠,٣٨٧,٥٥٦
(١١١,٣٧٢,٤٣٠)	(٤١٨,٦١٥)	(٣,٣٣٣,٦١٨)	(١٠٧,٦٢٠,١٩٧)
-	-	-٥٥٨,٦٦٧	٥٥٨,٦٦٧
-	(٤١٠,٠٠٠)	١٧,١٩٩,٦٧١	(١٦,٧٨٩,٦٧١)
-	٤٣,٨٦٢	-	(٤٣,٨٦٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧٧,١٤٩,٤٣٨	٤٧٧,٧٢٤	٢٤,٨٥٣,٨٧٣	١٥١,٨١٧,٨٤١

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

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينا	دينا	دينا	دينا
١٧٧,٤٤١,٨٣٣	-	٥,١١٩,٣٤٩	١٧٢,٣٢٢,٤٨٤
١١٥,٤٩٨,٤٥٨	٢٠٨	٥٧٥,٤٠١	١١٤,٩٢٢,٨٤٩
٢٤,١٥٠,٦٨٨	٤٨١,٢٨٧	٧٨٢,٠١٩	٢٢,٨٨٧,٣٨٢
(٨٦,٦٥٢,٢٤٧)	(١٣,١٩٢)	(٣,٠٠٩,٣٥٩)	(٨٣,٦٢٩,٦٩٦)
-	-	(١,٧٣٥,٢٤١)	١,٧٣٥,٢٤١
-	-	٢,٤٨٠,٧٤٥	(٢,٤٨٠,٧٤٥)
-	٦٩٤,١٧٤	(٢٦٢,٠٠٧)	(٤٣٢,١٦٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٣٠,٧٤٠,٧٣٢	١,١٦٢,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	٢٢٥,٦٢٧,٣٤٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة (بنك أبو ظبي)
التعرضات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المددومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩				
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
إفرادي	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٧,٣٤٥	٢٥,٣٢٨	٤٥٦,٧١٣	١,٠١٩,٣٨٦	
٤٩,١٠١	٦٤٥,٠٧٣	٦٢,٨٨٤	٧٥٧,٠٥٨	
(٣٨١,١٦٧)	(١٧٩,٠٩١)	(١٧٣,٨٩٩)	(٧٣٤,١٥٧)	
-	-	-	-	
(١٠٣,٥٩٧)	٢٦٧,٨٤٧	(١٦٤,٢٥٠)	-	
(٨٣)	-	٨٣	-	
(١٠٣,٦٨٠)	٢٦٧,٨٤٧	(١٦٤,١٦٧)	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٠١,٥٩٩	٧٥٩,١٥٧	١٨١,٥٣١	١,٠٤٢,٢٨٧	

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
خسارة التدني على التعرضات المسددة
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
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
إفرادي	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	
٢٩٥,٩٥٦	٢٥,٣٥٠	-	٣٢١,٣٠٦	
٢٩٥,٩٥٦	٢٥,٣٥٠	-	٣٢١,٣٠٦	
٣٤٢,٧٦٧	١٥,٨٨١	٤٥٣,٥٥٣	٨١٢,٢٠١	
١,٦٢٩	٦٣٤,٨٤١	١٢٦,٣٨٩	٧٦٢,٨٥٩	
(١١٤,٥٣٤)	(٦٣٤,٨٤٢)	(١٢٧,٦٠٤)	(٨٧٦,٩٨٠)	
١٢,٢٨٥	(١٢,٢٨٥)	-	-	
(٢٣)	٢٣	-	-	
(٧٣٥)	(٣,٦٤٠)	٤,٣٧٥	-	
١١,٥٢٧	(١٥,٩٠٢)	٤,٣٧٥	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٥٣٧,٣٤٥	٢٥,٣٢٨	٤٥٦,٧١٣	١,٠١٩,٣٨٦	

الرصيد كما في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة (بنك أبو ظبي)
خسارة التدني على التعرضات المسددة
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
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة كقالات حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩,٢٨٣,٤٥١	٤٧٧,٧٢٤	١٥,٩٧٧,٠٠٦	٤٢,٨٢٨,٧٢١
٥٩,٢٨٣,٤٥١	٤٧٧,٧٢٤	١٥,٩٧٧,٠٠٦	٤٢,٨٢٨,٧٢١

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموع

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦,٩١٢,١٨٥	١,١٦١,٣٦٣	٤٢٦,٠٠٣	٧٥,٣٢٤,٨١٩
٧٦,٩١٢,١٨٥	١,١٦١,٣٦٣	٤٢٦,٠٠٣	٧٥,٣٢٤,٨١٩

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (كقالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦,٩١٢,١٨٥	١,١٦١,٣٦٣	٤٢٦,٠٠٣	٧٥,٣٢٤,٨١٩
١١,٥٣٣,٨٨٤	١٠٠,٠٠٠	٢,٧٣٢,٩٩١	٨,٧٠٠,٨٩٣
(٢٩,١٦٢,٦١٨)	(٤١٧,٥٠١)	(٢٠١,٣٧٧)	(٢٨,٥٤٣,٧٤٠)
-	-	(١٤٣,٣٠٠)	١٤٣,٣٠٠
-	(٤١٠,٠٠٠)	١٣,١٦٢,٦٨٩	(١٢,٧٥٢,١٨٩)
-	٤٣,٨٦٢	-	(٤٣,٨٦٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٩,٢٨٣,٤٥١	٤٧٧,٧٢٤	١٥,٩٧٧,٠٠٦	٤٢,٨٢٨,٧٢١

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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,١٨٩,٠٧٩	-	١,٢٦٦,١٥٣	٥٤,٩٢٢,٩٢٩
٢,٦١٥,٦٩٨	٤٨١,٢٨٧	-	٢,١٣٤,٤١١
٥٠,٩٤١,٩٦٦	-	٥٤,١١٨	٥٠,٨٨٧,٨٤٨
(٣٢,٨٣٤,٥٥٨)	(١٢,٩٩٢)	(٢٦٠,٥٣١)	(٣٢,٥٦١,٠٣٥)
-	-	(٣٧٢,٣٣٠)	٣٧٢,٣٣٠
-	-	٦٠٠	(٦٠٠)
-	٦٩٣,٠٦٨	(٢٦٢,٠٠٧)	(٤٣١,٠٦١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٦,٩١٢,١٨٥	١,١٦١,٣٦٣	٤٢٦,٠٠٣	٧٥,٣٢٤,٨١٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
تسهيلات بنك ابو ظبي
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الفسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (كفالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥١,٣٤٩	١٥,٦٢١	٤٥٦,٧١٣	٩٢٣,٦٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,١٥٤	٥٠٢,٤٤١	٦٢,٨٨٤	٥٨٣,٤٧٩	خسارة التكني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣١٣,٧٤٥)	(١٧٢,٣٤٣)	(١٧٣,٨٩٩)	(٦٥٩,٩٨٧)	المسترد من خسارة التكني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٠١,٢٤٦)	٢٦٥,٤٩٦	(١٦٤,٢٥٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨٣)	-	٨٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٠١,٣٢٩)	٢٦٥,٤٩٦	(١٦٤,١٦٧)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٤,٤٢٩	٦١١,٢١٥	١٨١,٥٣١	٨٤٧,١٧٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٩,٦٤٤	٢٥,٢٣٣	-	٢٦٤,٨٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٢٩	-	١٩٢,٨٨٧	١٩٤,٥١٦	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٢٨٥,٩٨٦	٦,٨٥٥	٢٦٠,٦٢٣	٥٥٣,٤٦٤	خسارة التكني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٧,٤٣٧)	(٥٦٥)	(١,١٧٢)	(٨٩,١٧٤)	المسترد من خسارة التكني على التسهيلات المسددة
١٢,٢٨٥	(١٢,٢٨٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٣)	٢٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٧٣٥)	(٣,٦٤٠)	٤,٣٧٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١,٥٢٧	(١٥,٩٠٢)	٤,٣٧٥	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٥١,٣٤٩	١٥,٦٢١	٤٥٦,٧١٣	٩٢٣,٦٨٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (كفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩					
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٨١٨,٢٢١	-	-	٤٢,٨١٨,٢٢١	٧٣,٢٩٣,٩٨٢	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
١٠,٥٠٠	١٥,٩٧٧,٠٠٦	-	١٥,٩٨٧,٥٠٦	٢,٤٥٦,٨٤٠	من ١ - ٤
-	-	٤٧٧,٧٢٤	٤٧٧,٧٢٤	١,١٦١,٣٦٣	من ٥ - ٦
٤٢,٨٢٨,٧٢١	١٥,٩٧٧,٠٠٦	٤٧٧,٧٢٤	٥٩,٢٨٣,٤٥١	٧٦,٩١٢,١٨٥	من ٧ - ٨
-	-	-	-	-	المجموع

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢٥٠,٧٤٨	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	٥,٣٥١,٣٩١
١٠,٢٥٠,٧٤٨	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	٥,٣٥١,٣٩١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٣٦٧,٦٢٧	-	-	١٦,٣٦٧,٦٢٧
١٦,٣٦٧,٦٢٧	-	-	١٦,٣٦٧,٦٢٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٣٦٧,٦٢٧	-	-	١٦,٣٦٧,٦٢٧
٣,٤٤٥,٥٦٨	-	٢,٣٠٣,٠٥٧	١,١٤٢,٥١١
(٩,٥٦٢,٤٤٧)	-	-	(٩,٥٦٢,٤٤٧)
-	-	-	-
-	-	٢,٥٩٦,٣٠٠	(٢,٥٩٦,٣٠٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠,٢٥٠,٧٤٨	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	٥,٣٥١,٣٩١

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
التغيرات الناتجة عن تحيلات
التسهيلات المدعومة
التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
تدليلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٧٢١,٠٩٧	-	-	١٢,٧٢١,٠٩٧
١١٦,٩٨٥	-	-	١١٦,٩٨٥
٧,٩٤٢,٦٤٨	-	-	٧,٩٤٢,٦٤٨
(٤,٤١٣,١٠٣)	-	-	(٤,٤١٣,١٠٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٦,٣٦٧,٦٢٧	-	-	١٦,٣٦٧,٦٢٧

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
تسهيلات بنك ابو ظبي
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تحيلات
التسهيلات المدعومة
تدليلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩,١٦٤	-	-	٢٩,١٦٤
خسارة الائتمانية على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٥٧١	١٣٧,٧٩٥	-	١٤١,٣٦٦
المسترد من خسارة الائتمانية على التسهيلات المسددة	(٢٤,٨٣٢)	-	-	(٢٤,٨٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٢٥٦)	٢,٢٥٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة	(٢,٢٥٦)	٢,٢٥٦	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تحديلات	-	-	-	-
التسهيلات المدونة	-	-	-	-
تحديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٦٤٧	١٤٠,٠٥١	-	١٤٥,٦٩٨

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٣٩٠	-	-	٢٦,٣٩٠
مخصصات بنك ابر ظلي الوطني	-	-	-	-
خسارة الائتمانية على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧,٤٠٦	-	-	١٧,٤٠٦
المسترد من خسارة الائتمانية على التسهيلات المسددة	(١٤,٦٣٢)	-	-	(١٤,٦٣٢)
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	-	-	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تحديلات	-	-	-	-
التسهيلات المدونة	-	-	-	-
تحديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩,١٦٤	-	-	٢٩,١٦٤

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩					فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٣٦٧,٦٢٧	٥,٣٥١,٣٩١	-	-	٥,٣٥١,٣٩١	من ١ - ٤
-	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	من ٥ - ٦
-	-	-	-	-	من ٧ - ٨ ب
١٦,٣٦٧,٦٢٧	١٠,٢٥٠,٧٤٨	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	٢١,٥١٧,٧٣٢	المجموع

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (أخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠٧,٦١٥,٢٣٩	-	٣,٩٧٧,٥١٠	١٠٣,٦٣٧,٧٢٩
١٠٧,٦١٥,٢٣٩	-	٣,٩٧٧,٥١٠	١٠٣,٦٣٧,٧٢٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٣٧,١٥٨,٩٢٠	١,١١٤	٣,٥٢٤,٩٠٤	١٣٣,٦٣٢,٩٠٢
١٣٧,١٥٨,٩٢٠	١,١١٤	٣,٥٢٤,٩٠٤	١٣٣,٦٣٢,٩٠٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (أخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٣٧,١٥٨,٩٢٠	١,١١٤	٣,٥٢٤,٩٠٤	١٣٣,٦٣٢,٩٠٢
٤٣,١٠٣,٦٨٤	-	٢,٥٥٩,٥٣٢	٤٠,٥٤٤,١٥٢
(٧٢,٦٤٧,٣٦٥)	(١,١١٤)	(٣,١٣٢,٢٤١)	(٦٩,٥١٤,٠١٠)
-	-	(٤١٥,٣٦٧)	٤١٥,٣٦٧
-	-	١,٤٤٠,٦٨٢	(١,٤٤٠,٦٨٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٧,٦١٥,٢٣٩	-	٣,٩٧٧,٥١٠	١٠٣,٦٣٧,٧٢٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المصددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدخومة
التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠٨,٥٣١,٦٥٦	-	٣,٨٥٣,١٩٥	١٠٤,٦٧٨,٤٦١
٢١,٤١٨,٠٠٥	-	٧٨٢,٠١٩	٢٠,٦٣٥,٩٨٦
٥٦,٦١٣,٨٤٨	٢٠٨	٥٢١,٢٨٧	٥٦,٠٩٢,٣٥٣
(٤٩,٤٠٤,٥٨٩)	(٢٠٠)	(٢,٧٤٨,٨٢٢)	(٤٦,٦٥٥,٥٥٧)
-	-	(١,٣٦٢,٩١٠)	١,٣٦٢,٩١٠
-	-	٢,٤٨٠,١٤٥	(٢,٤٨٠,١٤٥)
-	١,١٠٦	-	-١,١٠٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٣٧,١٥٨,٩٢٠	١,١١٤	٣,٥٢٤,٩٠٤	١٣٣,٦٣٢,٩٠٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
تسهيلات بنك أبو ظبي
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المصددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدخومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (أخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٨٣٢	٩,٧٠٧	-	٦٦,٥٣٩	-	-
٢٧,٤٧٦	٤,٨٣٧	-	٣٢,٢١٣	-	-
(٤٢,٥٩٠)	(٦,٧٤٨)	-	(٤٩,٣٣٨)	-	-
-	-	-	-	-	-
(٩٥)	٩٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤١,٥٢٣	٧,٨٩١	-	٤٩,٤١٤	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
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
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدونة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٩٢١	١١٧	-	٣٠,٠٣٨	-	-
-	٦٣٤,٨٤١	-	٦٣٤,٨٤١	-	-
٣٩,٢٧٦	٩,٥٩٢	-	٤٨,٩٦٨	-	-
(١٢,٤٦٥)	(٦٣٤,٨٤٣)	-	(٦٤٧,٣٠٨)	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٦,٨٣٢	٩,٧٠٧	-	٦٦,٥٣٩	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
مخصصات بنك أبو ظبي الوطني
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
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
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدونة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (أخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣,٦٣٧,٧٢٩	-	-	١٠٣,٦٣٧,٧٢٩	-	-
-	٣,٩٧٧,٥١٠	-	٣,٩٧٧,٥١٠	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠٣,٦٣٧,٧٢٩	٣,٩٧٧,٥١٠	-	١٠٧,٦١٥,٢٣٩	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
من ١ - ٤
من ٥ - ٦
من ٧ - ٨ ب
المجموع

٢٢ - رأس المال المكتتب به

رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠ مليون دينار موزع على ١٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٣ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ هي كما يلي :

أ - إحتياطي قانوني

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

ب - إحتياطي اختياري

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٨	٢٠١٩	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	١٢,٨٨٠,٢٣٣	١٤,٥٠١,٤٦٠	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	(٢٢٠,١٥٥)	(٢٢٧,٤٣٤)	إحتياطي القيمة العادلة السالب

٢٤ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩		٢٠١٨	
دينار		دينار	
(٢٢٠,١٥٥)		(٢١٢,٠٠١)	
١,١٤٣,٣٤٠		(٨,١٥٤)	
٩٢٣,١٨٥		(٢٢٠,١٥٥)	

الرصيد كما في بداية السنة

التغير في إحتياطي القيمة العادلة - صافي

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٥ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩		٢٠١٨	
دينار		دينار	
١٥,٠٦٨,٦٧٩		١٧,٦١١,١٧٣	
-		(٧,٠٤٠,٠٥٥)	
-		٤,٩٦٥,٢٧٢	
١٥,٠٦٨,٦٧٩		١٥,٥٣٦,٣٩٠	
١٠,٠٦٠,١٩٧		٨,٢٨٤,٩٤٥	
(١,٦٢١,٢٢٧)		(١,٢٥٢,٦٥٦)	
(٥,٠٠٠,٠٠٠)		(٧,٥٠٠,٠٠٠)	
١٨,٥٠٧,٦٤٩		١٥,٠٦٨,٦٧٩	

الرصيد كما في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المحول من الإحتياطي

رصيد بداية السنة (المعدل)

الربح للسنة

المحول إلى الإحتياطيات

التوزيعات النقدية

الرصيد كما في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسملة أو التوزيع .

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٢٧,٤٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

- اصدر البنك المركزي الاردني تعليمات رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقام مع أثر معيار رقم (٩) المسجل على الرصيد الاقتحائي لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ . كما نصت التعليمات على الإبقاء على ما القترض من رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة معقد التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني

٢٦ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩		٢٠١٨	
دينار		دينار	
١,٠١١,٤٣١		(٤٦٢,٢٢٩)	
٢٢,٩٠٣		٦٤,٧٧٩	
٧٠٠,٦٨٠		(٦٩,٩٨٦)	
(٢٣,٨٥٤)		(١,٢٨٢,٨٣٧)	
١,٧٠١,١٦٠		(١,٨٥٠,٢٧٣)	

مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة

مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المضافة

(المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

الصافي

٢٧- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دين	دين	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
٥,٧٦٧,٣٠٩	٧,٥٦٦,٢٨١	قروض وكمبيالات
٩٧,٣٦٧	١٠٦,٢٦٧	بطاقات الائتمان
٧,٥١٢,٨٤٧	٧,٨٩٨,٨٣٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧,٤٢٠,١٦٦	٩,٠٦٩,٨١٣	حسابات جارية مدينة
١٨,٩٩٣,٦٧٦	٢٦,٥٨٥,٠٣١	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,٦٣١,٤٤٦	١,٢٣٥,٨٦٣	حسابات جارية مدينة
٢,٨٤٦,٢٨٣	٤,٦٧٦,٧٠٦	قروض وكمبيالات
٦,٠٥٣,٤١٢	٦,٤٨٩,٦٨٤	الحكومة والقطاع العام
٢,٤٠٢,٩٨٦	٢,٨١٥,٨٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٤٢,٤٦١	٤,١٤٦,٢٩٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٦٩٣,٦٩٧	٢٧,٦٣٣,٢٤٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨١,٨٦١,٦٥٠	٩٨,٢٢٣,٨٢٩	

٢٨- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دين	دين	
٧٧٤,٩١٥	١,١١٠,٠٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٥٥,٠٠٥,٧٥٠	٦٤,٣٩١,٢٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٧١٠,٣٧٨	١,٦٥٤,٩٢٢	حسابات توفير
٣٤٤,٢٩٢	٧٦٢,٠٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٣,١٨١,٢٤٤	٦٠,٣٢١,٦٣٨	شهادات إيداع
٧٦٩,٨٣٦	١,٦٥٢,٥٩٥	تأمينات نقدية
٤,٣٠٤,٩٦١	٤,٩٨٩,٦٠٠	أموال مقترضة
٥٥٢,٠٠٧	٩٣٧,٠٦٦	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٢,٢١٢,٢٣٤	١,٦٧٠,٢٨٠	
٦٢,٨٤٩,٨٦٧	٧٣,٠٩٨,١٨٣	

٢٩- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دين	دين	
٩٣١,٠٥٨	١,١٣٧,٣٧٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٩١٠,٧١٦	١,٠٣٧,٩٤٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩٣,٧٢٣	١٧٣,٢١٧	عمولات شركة الوساطة
١,٩٣٥,٤٩٧	٢,٣٤٨,٥٣٤	صافي إيرادات العمولات

٣٠- أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دين	دين	
٣٢٩,٦٣٩	٣٢٥,٤٢٦	ناتجة عن التداول / التعامل
٨٦٢,٢٣٩	٩٠٦,٥٠٧	ناتجة عن التقييم
١,١٩١,٨٧٨	١,٢٣١,٩٣٣	

٣١- إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٥٧,٠١٧	٤٤١,٨٤٧	عمولات بطاقات إئتمانية
٢٦٣,٢١٦	٣٠٦,٤٢٤	عمولات حوالات صادرة وواردة
١٢,٦٢٩	١٠,٨٨٨	عمولات شيكات مصدقة
١٧,٢٩٦	١٩,٠٦٧	عمولات شيكات للتحويل
١٢٩,٠٠٨	١٤٦,٣١٣	عمولات رواتب محولة
١٧٨,٨٤٣	١٩١,٤٥٩	عمولات شيكات مرتجعة
٢١,٧٨٤	٢٤,٩١٣	عمولات صناديق حديدية
٣٢,٣٨٤	٣٤,٠٩١	عمولات دفاتر شيكات
٧,٣٦١	١٢,٨٢٨	عمولات هواتف وفاكس ومياه وكهرباء
٥٠,٧٧٠	٨٧,٣١٩	أرباح استرداد ديون تم تحويلها إلى حسابات نظامية
-	١٧,٥٤٠	أرباح بيع ممتلكات و معدات
٢٠,٧٦٩	٢٣,٦٤٦	عمولات على حسابات جامدة
٦٠,٢٠٢	٢٢,٨٣٤	عمولات منتوجات بنكية خاصة
٣٥١,٠٩٤	٣٦٢,٥٥٣	عمولات إدارة حسابات العملاء
٦٤٦,٣٠٩	٣,٨٣٢,٦٩٦	أخرى*
٢,١٤٨,٦٨٢	٥,٥٣٤,٤١٨	

* يشمل هذا البند مبلغ ٢,٧ مليون دينار تم تحصيلها خلال الربع الأول من العام ٢٠١٩ كتسوية عن مطالبة البنك المتعلقة بعملية شراء موجودات ومطلوبات بنك أبو ظبي الوطني والتي تم توقيعها بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٩.

٣٢- نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٤٦٦,٨٧٠	٦,٥٦٥,٩٩٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٥٨٨,٠٨٤	٧٠٧,٤٧٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٩٤,٢٣٥	٤٠٢,٣٩٩	نفقات طبية
٤٠,١٥١	٥٠,٥٨٨	نفقات تدريب الموظفين
٣١,٨٧٨	٤٠,٣٨٣	مياومات السفر
٢١,٨٠٠	٢٣,١٩٥	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٤٨,٥٠٩	٤١,٥٢٣	أخرى
٦,٤٩١,٥٢٧	٧,٨٣١,٥٦٣	

٣٣- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	٢٠١٨	دينار	٢٠١٩
تأمين	٤٢٢,٤١٧	٤٣٨,٩٣٢	
كهرباء ومياه	٦٦٤,٠٦٩	٦٧٤,٤٥٦	
سيارات	١٥,٣٣٤	١٧,٥٩٠	
تنقلات	٣٩,٥٤٧	٢٤,٦٣٥	
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	٥٩,٢٠٠	٥٥,٠٧٤	
صيانة	٣٠٣,٧٣٧	٣٣٦,٤٥٩	
كمبيوتر	٥٨٥,٣٥٤	٦٢٢,١٠٥	
قرطاسية ومطبوعات	١٧٣,٦٧٩	١٨٠,٥٥٨	
ضيافة	٧٩,٧١٣	٦٦,٦٨١	
تبرعات	٣٦,٢٤٧	٤٢,١٣٠	
نقل نقد	٨٢,٥٩٥	١٢٥,٦٢٨	
عقارية	٢,٠٤٧	٣,٧٨٠	
كتب ومجلات	١,٨٣٧	١,٩٣٨	
إيجارات	٤١٣,٢١١	٧٩,٣١١	
أتعاب محاماة واستشارات	١٦٧,٧٨٥	١٥١,٨٧٢	
أتعاب تدقيق خارجي واستشارات	١٦٢,٠٠٩	٩٣,٧٤٥	
استشارات أخرى	٢٠٥,٩٦١	١٧١,٩٥٧	
هاتف وفاكس	٧٢٥,٢٤٢	٧٢٢,٧٦٢	
دعاية وإعلان	٤٤٥,٨٦٠	٤٦٥,٥٧٣	
رسوم وضرائب ورخص	١٩٩,١٦٤	٢٤٩,٣٢٨	
اشتراكات خاصة	١٤٢,٥٠٦	١٨٩,٢١٠	
اشتراكات حكومية	١٩٢,١٣٥	٣٣٦,٤٢٨	
أمن وحراسة	١٠٢,٥٦٩	١٦٣,٧٠٠	
مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة	٩٢,٣٣٥	٨٥,١٣١	
صندوق حماية المستثمرين	٢,٩٤١	-	
مصاريف قضائية	٢٢٩,٠٢١	٢٤٤,٦٨٨	
أخرى	١٢١,٨٣٩	١٦١,٨٨١	
	<u>٥,٦٦٨,٣٥٤</u>	<u>٥,٧٠٥,٥٥٢</u>	

٣٤ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	١٩٣,٤٦٧,١٧٢
٦٣,١٢٩,٥١٩	٧٩,٠٢٦,١٦٩
(٣٥,٨٢٨,٩٦٧)	(٤٦,٢٥٠,٢٨٣)
٢٥١,٨٠١,٠٧٧	٢٢٦,٢٤٣,٠٥٨

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٣٥ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
٨,٢٨٤,٩٤٥	١٠,٠٦٠,١٩٧
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٨٣	٠/١٠١

الربح للسنة - قائمة (ب) (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :

أساسي ومخفض (فلس/دينار)

٣٦ - ارباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٠ على توزيع ارباح نقدية بنسبة ٦% من رأسمال البنك عن عام ٢٠١٩

(٥% عن عام ٢٠١٨) وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين .

٣٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
بمقتضى البتة الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس مئ الشراكة		نسبة الملكية
	٢٠١٨	٢٠١٩	
	دينار	دينار	%
شركة سوسيتيه جنرال الأردن للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
شركة سوسيتيه جنرال الأردن للوسيلة المالية ذ.م	٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠

أ - قام البتة بالتحول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبتة واستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية . ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ بها أي مخصصات، باستثناء مبلغ ٩٣,٤١٧ دينار يمثل تسهيلات ائتمانية غير عاملة ممنوحة لأقرباء أعضاء الادارة التنفيذية العليا مع العلم بأنه تم اخذ مخصص تكفي مقابلها.

ب - فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة :

الجهة									
أخرى (الموظفون وأقرباءهم)		أعضاء		مجلس الادارة وكلائهم		الشركة المالكة (بتة)		سوسيتيه جنرال في لبنان	
الإدارة التنفيذية العليا		الإدارة التنفيذية		الشركات التابعة		مجلس الادارة		دينار	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٢١,٨١١,٣٨٢	١٦,٠٤٨,٤٤٢	١٢,٧٣٦,٥٧٧	١,٩٣٠,٠٢٣	٩٥,٥٤٩	١,٧٨٦,٢٩٣	١,٧٨٦,٢٩٣	١,٧٨٦,٢٩٣	١,٧٨٦,٢٩٣	١,٧٨٦,٢٩٣
٢,٥٧٢,١٢٦	٣,٤٦٥,٣٥٨	٢,١٥٦,٢٦٣	٤٣,٧٤٦	٥٧٢,٤١٢	٦٨٤,٧٩٩	٦٨٤,٧٩٩	٦٨٤,٧٩٩	٦٨٤,٧٩٩	٦٨٤,٧٩٩
٣,١٨٢,٨٤٥	٤٥٠,٢٠٦	٣٦٩,٢٣٦	٢٧,٣٧٠	٥٠,٠٠٠	٣,٧٠٠	٣,٧٠٠	٣,٧٠٠	٣,٧٠٠	٣,٧٠٠
٤,١٦٥,٧٣٨	٦,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٢	٦,٢٤٢
١,٦٤٦,٣١١	٤,١٧٩,٣٥٩	٣,٣٠٠	٦,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٠,٦٠٠	٤٠,٦٠٠	٤٠,٦٠٠	٣,٦٧٩,٤٥٩	٣,٦٧٩,٤٥٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار

٧,٨٩٤,٥٨٦

٣٣٣,٦٤٤

٤٣٢,٩٣٦

٨٩,٨٦٤

٣,٣٣٢

٣,٩٨٦

١١,٦٣١

٦٥,٦١٣

١٣٣,٩٤٠

٩١٦

١٩٨,٨٥٦

-

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبتة وبطل تعيب وتمتلكت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ما مجموعه ١,٣٠٧,٦١٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٥٩٣,٣٨١) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تقترح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ١% إلى ١٧%.

تقترح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٦,٥% إلى ٧,٥%.

تقترح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٠٠٥% إلى ٦%.

تقترح اسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٠٠٢% إلى ٢%.

٣٨ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار
٣٣٦,٩٦٦,٤٤٠	٣٣٦,٤٥٣,٧٠٥	٢٧٠,٠٨٨,٢٩١
٤٨٨,٦٢٧,٦٦٣	٤٨٩,٧٨٩,٧١١	٤٦٧,٠٤٥,٩٨١
٨١١,٢٤١,١٨٢	٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٥٢,٠٠٠,٠١٢
٣٦,٨١٤,٨٢٧	٣٦,٦٣٩,٣٢٢	٤٦,٢٥٢,٩٩٣
١,٣٨٨,٧٠٧,١٧٤	١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٦٥,٠٠٩,٦٨٥
١٠٩,٦٦٦,٦٢٥	١٠٩,٠٣٦,٢٩٢	١١٣,٨٠٥,٦٩٣
٢٩,٢٦٦,٣٧٣	٢٩,٠٦١,٣٢١	٣٤,٦٧٠,٧٧٩
		٣٤,٤٣٨,٩١٢
		١١٣,٠٨٢,٢٩٤
		١,٣٥١,١٠٨,٤١٢
		٤٦,٢٥٠,٢٨٣
		٨٤٩,١٠٠,٠٢٣
		٤٤٣,٢٤٥,٥٣١
		٢٧٠,٠١٤,٤٤٩

أرصدة وإبداعات لدى البنك المركزي وبنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة

- تشمل هذه الأدوات المالية الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والتسهيلات الائتمانية المباشرة وودائع العملاء وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والأموال المقترضة.

٣٩ - إدارة المخاطر

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

تصنيف التسهيلات الائتمانية	التصنيف الائتماني	الوصف	الابضاح
تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر	١	جيد جداً	عملاء تتوفر فيهم الصفات التالية : - من الشركات الرائدة في السوق - قطاع مزدهر - نمو مطرد و ثابت - مردود (أرباح) ممتاز - بيانات مالية مدققة و صحيحة و تعكس واقع الحال بدقة - نسبة حقوق الملكية عالية جداً - يتوافق مع نسب البنك المركزي
	٢	جيد	عملاء تتوفر فيهم صفات تصنيف "١" مع وجود أحد الاستثناءات التالية : - ميزانية العميل بحاجة للتطوير في أحد بنودها - القطاع الاقتصادي غير مزدهر - عمر أعضاء الهيئة الإدارية
	٣	منتظمة	عملاء تتوفر فيهم صفات تصنيف "٢" مع وجود بعض مواطن الضعف
	٤	مقبول	عملاء تتوفر فيهم الصفات التالية : - هيكل بيانات مالية جيد مع عدم ثبات في السيولة - بحاجة إلى متابعة دورية حتى مع ديمومة العلاقة المصرفية - حجم العميل متواضع عملاء تتوفر فيهم أحد الصفات التالية: - وجود مستحقة غير مدفوعة أو تجاوز في سقف الجاري مدين لمدة تزيد عن ٥٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم - وجود حساب جاري تحت الطلب مكشوف لمدة تزيد عن ٣٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم - كفالات مدفوعة عن العميل لزمة تزيد عن ٥٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم - تسهيلات ائتمانية مضى على تاريخ سريانها أكثر من ٥٠ يوم و أقل من ٩٠ يوم
	٥	حساس لكن مقبول تحت المراقبة	وجود تسهيلات مهيكله لمرتين خلال عام واحد - للعميل تسهيلات غير عاملة في بنوك أخرى - نشاط مخاطره مرتفعة بسبب الهيكل المالي للعميل - قطاع اقتصادي بانخفاض مستمر - مواجهة صعوبات في تسديد الالتزامات
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	٦	حساس غير منتظم - خطر غير مقبول	عملاء تتوفر فيهم أحد الصفات التالية : - وجود تسهيلات مجدولة - الوضع المالي للعميل غير مستقر - المؤشرات الائتمانية للعميل بانخفاض مستمر - ارتياب من قدرة إدارة العميل على اجتياز المرحلة

- وجود تسهيلات مضي عليها من ٩٠ يوم إلى ١٧٩ يوم بما يلي:
- استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها
 - عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد
 - جمود حساب الجاري مدين
 - تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠%
 - تسهيلات ائتمانية لم تجدد
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية
 - تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة
 - حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة
 - كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء

مشكوك في
تحصيلها

٧

- وجود تسهيلات مضي عليها من ١٨٠ يوم إلى ٣٥٩ يوم بما يلي :
- استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها
 - عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد
 - جمود حساب الجاري مدين
 - تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠%
 - تسهيلات ائتمانية لم تجدد
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية
 - تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة
 - حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة
 - كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء

ردئية

١٨

تسهيلات ائتمانية غير عاملة

- وجود تسهيلات مضي عليها أكثر من ٣٥٩ يوم بما يلي :
- استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها
 - عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد
 - جمود حساب الجاري مدين
 - تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠%
 - تسهيلات ائتمانية لم تجدد
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية
 - تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة
 - حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة
 - كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء

هالكة

٨ب

تتضمن أدوات الدين المصنفة ضمن تصنيفات البنك الداخلية من ٧ الى ٨ ب والتي يتوفر دليل على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة). وتشمل :

- ١- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات (تشمل المستحقات أصل الدين و/أو الفوائد المترتبة عليه) تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- ٢- المقترض يواجه صعوبات مالية مؤثرة مثل ضعف شديد في البيانات المالية.
- ٣- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المقترض لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه المقترض.
- ٤- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المقترض.

٥- بالإضافة لما ورد أعلاه ، فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) عدداً من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً.

في حال توفر شرط أو أكثر من الشروط أعلاه يدل على توفر زيادة مهمة في مخاطر الائتمان (تعثر)، تدرج التسهيلات في المرحلة الثالثة ، و في حال وجود تداخل بين المؤشرات أعلاه و البنود الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) ، فيؤخذ الأشد منهما.

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

١- بالنسبة للشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة (تتضمن الشركات المتوسطة والصغيرة التسهيلات التجارية الممنوحة للعملاء ذوي الملاءة المالية):

- المحددات الرئيسية :

- إذا كان التصنيف الائتماني الداخلي ٥ و ٦
- عدد ايام المستحقة ٥٠ يوم فأكثر (٦٠ يوم فأكثر للعام ٢٠١٨)

٢- بالنسبة للأفراد :

- المحددات الرئيسية :

عدد ايام المستحقة ٥٠ يوم فأكثر يوم فأكثر (٦٠ يوم فأكثر للعام ٢٠١٨)

بالإضافة الى المؤشرات النوعية التالية والتي يتم عكسها في التصنيف الداخلي للعميل :

١- تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي للمقترض الفعلي أو المتوقع ، أو التخفيض الجوهري للتصنيف الائتماني الخارجي (مع دائن آخر).

٢- تغيرات سلبية جوهريّة في سلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك ، أو معلومات عن وجود مستحقات لدى دائن آخر.

٣- هيكلة الالتزامات بسبب ضعف القدرة على السداد أو عدم قدرة المقترض على الاستمرار مع البنك بنفس شروط المنح بشكل عام.

٤- زيادة مخاطر الائتمان للمقترض مقارنة مع مخاطر الائتمان له عند منح التسهيلات ، سواء داخلياً أو لدى دائن آخر.

٥- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد ، مثل ضعف و تراجع السيولة و المشاكل الادارية وتوقف جزء من أنشطة العميل والتغير السلبي في المؤشرات المالية للمقترض و غيرها.

٦- التغيير في ادارة البنك لتسهيلات المقترض بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية بحيث تصبح ادارة التسهيلات أكثر تركيزاً و متابعة.

٧- التغيرات الجوهرية في شروط التسهيلات (مثل تشديد الشروط ، زيادة الضمانات والكفالات) وذلك بناء على تحديث معلومات المقترض و بياناته المالية الحديثة مما أدى إلى زيادة مخاطر انتمان المقترض منذ تاريخ المنح.

٨- التغيرات السلبية في نوعية أو قيمة الضمانات والكفالات المقدمة والتي قد تؤدي إلى انخفاض الحافز الاقتصادي للمقترض على الوفاء بالتزاماته (مثل انخفاض قيمة العقار مقابل القروض السكنية ، تغير الكفالات المقدمة من المساهمين أو الشركة الأم ...)

٩- التغيرات السلبية الجوهرية في مؤشرات السوق الخارجية مثل التراجع في أسعار الأدوات المالية الصادرة عن المقترض.

١٠- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في البيئة الاقتصادية أو التشريعية أو التكنولوجية (مثل الارتفاع الفعلي أو المتوقع في أسعار الفوائد ، الارتفاع الجوهرى الفعلي أو المتوقع في معدلات البطالة ، انخفاض حجم الطلب على منتجات المقترض نتيجة لتغيرات تكنولوجية.....).

١١- بالإضافة لما ورد أعلاه ، فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) عدداً من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي :
تم الاحتساب على أساس افرادي.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:
- معدل النمو الاقتصادي الفعلي.

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يمثل في مضمونه أحد جوانب منظومة إدارة المخاطر من خلال المحاور الثلاثة التي يغطيها وهي (التصنيف والقياس) و (الخسارة الائتمانية المتوقعة / التدني) و(محاسبة التحوط).

- يهدف المعيار (٩) في محور التدني إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال المعلومات التاريخية والحالية والمتوقعة ، كما أن تطبيق هذا المعيار له انعكاسات وتداخلات مع متطلبات رقابية أخرى مثل بازل III وكفاية رأس المال والسيولة و ICAAP ، وكذلك له تداخلات مع آلية إدارة التسهيلات في البنك مثل نوع المنتجات أو تسعيرها أو الضمانات مقابلها أو العلاقة مع العملاء، الأمر الذي يتطلب وجود رقابة فاعلة من مجلس الإدارة و لجانته ذات العلاقة والإدارة التنفيذية على التطبيق السليم للمعيار. وهنا يتوجب على البنك ما يلي:

١- تطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات و البيانات الكافية بشكل دقيق و آمن و أن تكون هذه الأنظمة ذات نوعية عالية الجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل أو المستخرجات. وأيضاً يتوجب على البنك الالتزام بعدم اجراء أي تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص احتساب و قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إلا وفق سياسة معتمدة من مجلس الإدارة تحدد الحالات الاستثنائية و المبررة التي يتم فيها التعديل على مخرجات الأنظمة ، وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أول اجتماع لها و الحصول على موافقتها.

٢- يتوجب الأخذ بالاعتبار (بالإضافة إلى هذه التعليمات و متطلبات المعيار (٩)) الإرشادات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية بموجب الورقة الصادرة تحت مسمى دليل مخاطر الائتمان و احتساب و تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣- على مجلس الإدارة ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حدة:

- تم استخدام طريقة احتمالية التعثر/الخسارة بافتراض التعثر و باستخدام احتمالية التعثر لغاية ١٢ شهر قادمة اذا كان تصنيف الأداة ضمن المرحلة الاولى و احتمالية التعثر على عمر التسهيل في حال التصنيف ضمن المرحلة الثانية و الثالثة و حسب المعادلة التالية :

$$ECL_t = \text{SUM of } (t=1 \text{ to } T) PD_t * LGD_t * EAD_t$$

- الخسارة الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقدير بناء على احتمالية مرجحة تأخذ بعين الاعتبار ثلاث سيناريوهات مستقبلية. يقوم البنك باختيار عوامل الاقتصاد الكلية بناء على ارتباطها مع نسبة التعثر أو بناء على رأي الخبراء وبالتالي يتم احتساب ثلاث ارقام للخسارة الائتمانية المتوقعة حسب احتمالية التعثر الناتجة تحت كل سيناريو بحيث يتم اعطاء كل سيناريو احتمالية وقوع بناء على رأي الخبير للوصول الى رقم الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائي للبنك.

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر:

المعيار	الآلية
احتمالية التعثر	- الشركات الكبيرة و الصغيرة و المتوسطة تم احتسابها بناء على التغير في التصنيف منذ المنح (تم اعتماد بيانات لأخر خمس سنوات حيث اعتبرت السنة الاولى هي سنة المنح للتسهيلات الممنوحة في هذا التاريخ او قبل).
	- الافراد: بناء على انتقال التسهيل ما بين فترات المستحقة المختلفة وصولاً للتعثر.
	- البنوك والمؤسسات المالية و ادوات الدين : بناء على احتمالية التعثر من نظام التصنيف الخارجي لشركة ستاندرز أند بورز.

الخسارة بافتراض التعثر

- ١- الجزء غير المغطى ٤٥% .
- ٢- الجزء المغطى: التعرض-الضمانة بعد احتساب نسبة الاقتطاع/التعرض.
- تم اعتماد نسب الاقتطاع التالية كحد أدنى:
- ١- الضمانات العقارية ٣٠% من القيمة التقديرية.
- ٢- السيارات ٥٠% من القيمة التقديرية.
- ٣- الاسهم و السندات ١٥% للأدوات المدرجة في سوق رئيسي و ٢٥% للمدرجة في سوق غير رئيسي.
- ٤- التأمينات النقدية و كفالة الحكومة ٠%.
- ٥- الشركة الأردنية لضمان القروض: استبعاد الجزء المغطى لأول سنة و في حال الدفع يعامل معاملة النقد و في حال عدم الدفع بعد سنة يتم الغاؤه.

التعرض الائتماني عند الرصيد عند التعثر + اية ارصدة غير مستغلة للتسهيلات المباشرة و غير المباشرة ومع استخدام معامل تحويل ١٠٠% للتسهيلات غير المباشرة

يحتفظ البنك ببيئة إدارة مخاطر قوية ويعمل على إدارة العلاقة و تحقيق التوازن ما بين المخاطر التي يتحملها والعائد الذي يسعى لتحقيقه على مستوى المحفظة ككل و على مستوى كل دائرة من دوائر أعماله بشكل منفصل.

إن تداخل أنشطة أعمال البنك وتنوع المنتجات التي يقدمها يتطلب تحديد وقياس وجميع و إدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات مقابل المخاطر. ويدبر البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ونمطية و شفافة من خلال سياسة المخاطر التي تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، و أيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات و رؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي في البنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل الموظفين.
- وظيفة إدارة المخاطر في البنك مستقلة عن أقسام الأعمال الأخرى.
- وظيفة التدقيق الداخلي في البنك أن ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق وتقدم تأكيدات مستقلة على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة وحدات البنك.
- تقوم إدارة المخاطر بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتلخص المهام الرئيسية لإدارة المخاطر في ما يلي:
- التأكد من أن الإستراتيجية العامة لأعمال البنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة الإدارة التنفيذية ، كما يتم التأكد من أن سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
- تقييم و تحليل ملف مخاطر البنك من خلال تطوير و تطبيق أساليب لمراقبة المخاطر.
- وضع و تطوير معايير واضحة لتعريف و تحديد حدود لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تطوير طرق ومنهجيات لقياس كل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- رفع توصيات بالاستراتيجيات والإجراءات الواجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق مقررات بازل III وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص ضمن إطار إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وهي كما يلي :

١- يقوم البنك بتطبيق معيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل III حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتساب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان و السوق (طريقة المدخل المعياري) ومخاطر التشغيل (طريقة المؤشر الأساسي).

٢- قام البنك خلال عام ٢٠١٩ بتطبيق الاختبارات الضاغطة ضمن إطار بازل ٢ الداعمة الثانية حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر، وتوفير أدوات إدارة مخاطر مكمل لأدوات إدارة المخاطر الأخرى و تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.

٣- قام البنك بتطوير سياسات وإجراءات مكتوبة حول الأسس التي سيتبعها البنك في عملية التقييم الداخلي لرأسماله (ICAAP) و التي تهدف إلى تطوير واستخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى قياس و تقييم مدى كفاية رأس المال لاستيعاب كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير
يقوم البنك بشكل مستمر بعمل قياس للمخاطر التي تعرض لها وتصنيفها وانعكاساتها على نتائج البنك حسب نوعية المخاطر.

أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر .

إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان:

يحدد مجلس الإدارة إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان في البنك ويعتمد السياسات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان لضمان أن تعرضات البنك لهذه المخاطر هي ضمن الحدود المقبولة ، والتي تعكس درجة تحمل المخاطر لدى مجلس إدارة البنك مقارنة مع العوائد المتوقعة.

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم وإدارة ورفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع السياسات والحدود وهياكل الصلاحيات ، والتي تقدم دليلاً ارشادياً للإدارة اليومية لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان.

تهدف السياسة الائتمانية للبنك إلى إيجاد إدارة مخاطر قوية مبنية على سياسات وإجراءات تحدد الأنشطة الإقراضية للبنك وهدفها الأساسي هو تحقيق نتائج مالية على درجة عالية من المصداقية والفعالية. وتتطلب الإجراءات الدائمة المبنية ضمن دليل سياسة المخاطر للبنك أن تخضع كافة توصيات منح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل أقسام رقابة التسهيلات الائتمانية قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة وعند الضرورة يتم طلب ضمانات للتسهيلات الائتمانية للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

هيكل إدارة مخاطر الائتمان:

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ إستراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان.

يتضمن هيكل إدارة مخاطر البنك عقد عدة لجان تنفيذية يتم من خلالها مناقشة التقارير المتعلقة بتحليل مخاطر الائتمان المتضمنة في محفظة البنك الائتمانية كالتالي:

- لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة: يتم فيها مناقشة تقارير المخاطر من ضمنها تقرير مخاطر الائتمان حيث يتم عرض التقرير على أعضاء لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

- لجنة مخاطر الائتمان: يتم فيها مناقشة تقارير مخاطر الائتمان على مستوى الإدارة العليا حيث يتم مناقشة محفظة موجودات البنك وتوزيعها حسب الجهة المقترضة، و القطاع الاقتصادي، و التصنيف الائتماني الداخلي، و نوع التسهيلات، كما يتم مناقشة محفظة الديون غير العاملة وآخر الإجراءات المتخذة في القضايا المرفوعة ضد العملاء وغيرها من الأمور المتعلقة بهذا النوع من المخاطر.

- لجان الحسابات الحساسة: حيث يتم عقد اجتماعات مع مختلف المستويات الإدارية اعتماداً على حجم التعرض الائتماني للعملاء الذين يتم مناقشة أوضاعهم وحسب أعضاء كل لجنة. ويتم في هذه اللجان مناقشة الحسابات التي أظهرت مؤشرات ضعف أو حسابات تتبع لقطاع اقتصادي معين يعاني من عدم استقرار ومؤشرات سلبية.

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان:

تعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على التركيز على العلاقة و التداخل ما بين:

- الخطط والاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك: يتم وضع الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك بناءً على النتائج المالية المرجوة و العائد المرغوب المتضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. حيث يتم تصميم هذه الخطط والاستراتيجيات على مستوى كل وحدة عمل ويتم وضع الحدود و التركيزات المرغوبة والمسموحة في كل وحدة عمل بحيث يحقق العائد الكلي المتوقع ضمن مستوى مخاطر مقبول.

- منح/تجديد/زيادة/تعديل/متابعة الائتمان: كل وحدة عمل تقوم بمنح، و تقييم وإدارة محفظة الائتمان الخاص بها حسب الخطط والاستراتيجيات الموضوعية لكل وحدة عمل وحسب مستوى العائد ومستوى المخاطر المطلوب ، بحيث يتم دراسة الأسواق والوضع الاقتصادي بالإضافة إلى دراسة وضع المقرض نفسه ودراسات قوائمه المالية و الإدارة و غيرها من المعايير المحددة ، ومن ثم يتم اتخاذ القرار الائتماني وتحديد نوع الضمانات المتوقع استيفائها. وبناءا على ما سبق أعلاه يتم تصنيف المقرض ضمن نظام تصنيف معتمد من قبل البنك.

- تقييم الأداء ورفع التقارير: يتم بصورة دورية عمل تقييم على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى محفظة البنك الائتمانية لتقييم مدى الفعالية و الدقة في تنفيذ الخطط و الاستراتيجيات وتحقيق الأهداف والنتائج الموضوعية على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى البنك. كما يتم عمل تقييم لمحفظة البنك الائتمانية من ناحية توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية، و المقرضين، و درجات التقييم، و المدد، و المنتجات، و الضمانات وغيرها من الأسس.

يتم بصورة دورية مراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للشركات من قبل إدارة المخاطر في البنك بالتنسيق مع الإدارة المختصة ، و يتم تعديله باستمرار تبعاً لتاريخ العميل الائتماني و التطورات التي تطرأ على وضعه المالي و على نشاطه الاقتصادي ، و مدى تأثيرها على درجه المخاطر التي يتعرض لها البنك من هذه العلاقة. علما بأن جميع السياسات الائتمانية، وبرامج الائتمان والمعايير الجديدة لجودة الموجودات يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة إدارة مخاطر الائتمان والتي تتألف من أعضاء بارزين في مجال الأعمال و إدارة المخاطر .

مراقبة المخاطر الائتمانية:

يتم مراقبة تعرضات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف أي مؤشرات سلبية التي قد تؤدي إلى انخفاض جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تتم من خلال التقارير الائتمانية الدورية التي ترفع الى الادارة العليا وكذلك اعادة تقييم العميل عند تجديد الملف او حدوث تغيرات جوهرية تؤثر على وضع العميل المالي ، وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب.

التخفيف من مخاطر الائتمان للبنك:

إن تنويع المحافظ هو ركن أساسي من إستراتيجية البنك للتخفيف من مخاطر الائتمان وذلك من خلال توزيع المحفظة الائتمانية بناءا على نوع المقرض، و القطاع الاقتصادي الذي يتبع له و غيرها من الأسس التي تضمن تحقيق اعلى مستوى من العائد ضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. كما يتم استخدام مخففات مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالات والتي تعتبر عوامل فعالة لتخفيف هذا النوع من المخاطر ضمن محفظة البنك ويتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بصورة مستمرة.

تركزات مخاطر الائتمان

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الاطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها في حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

يسعى البنك إلى إدارة مخاطر تركز الائتمان من خلال توزيع أنشطته الائتمانية لتفادي تركزات المخاطر غير المناسبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء أو قطاع أعمال معين ومن خلال تنويع المحفظة لتفادي أي خسارة ممكنة.

١ - توزيع التعرضات الائتمانية
أ - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

متوسط الخسارة عدد التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)
%٦	١١٤,٨٦٥,٦١٠	%١	٧٥	١١٤,٨٦٥,٦١٠	٣-١ ديون عاملة
%٣٥	٦٤٠,٦٤٤,١٣٤	%١	١,٤٢٥,٥٠٣	٦٤٠,٦٤٤,١٣٤	٤ ديون عاملة
%٢٥	٥٩,٢٢٥,٥٩٣	%٤	١,٩٢٦,٩٦١	٥٩,٢٢٥,٥٩٣	٥ تحت المراقبة
%٤٠	٢٧,٤٩١,٩٦٣	%٤	٢,٠٧٠,٦٧٣	٢٧,٤٩١,٩٦٣	٦ تحت المراقبة
	٨٤٢,٢٢٧,٣٠٠		٥,٤٢٣,٢١٢	٨٤٢,٢٢٧,٣٠٠	المجموع
الغير عاملة					
%٤٥	٣,٢١٩,٣٧٦	%١٠٠	٥٧٦,٦٧٩	٣,٢١٩,٣٧٦	٧ ديون دون المستوى
%٤٤	٨,٩١٠,٤١٥	%١٠٠	٢,٤٣٤,٠٩٩	٨,٩١٠,٤١٥	١٨ مشكوك في تحصيلها
%٤٥	٤١,٤٨٣,٥٦٨	%١٠٠	٢١,٩٩٩,٩٤٤	٤١,٤٨٣,٥٦٨	١٨ هالكة
	٥٣,٦١٣,٣٥٩		٢٥,٠١٠,٧٢٢	٥٣,٦١٣,٣٥٩	المجموع
	٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩		٣٠,٤٣٣,٩٣٤	٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩	المجموع الكلي

ب - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

متوسط الخصارة عند التعثر	التعرض عند التعثر (بالدينار)	مستوى احتمالية الخصارة	الخصائر الإنتهازية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	
%٤٥	١٣٠,٨٤٨,١٨٩	%١	٢٩٨,٠٠٢	١٣٠,٨٤٨,١٨٩	ديون عاملة	٣-١
%٣٦	٦٢٩,٠٤٩,٤٣٣	%٢	٢,١٤٨,٥٠١	٦٢٩,٠٤٩,٤٣٣	ديون عاملة	٤
%٢٣	٢٨,٦٢٧,١٥٤	%٣	٦٥٤,١٦٦	٢٨,٦٢٧,١٥٤	ديون عاملة	٥
%٤٥	٩,١٦٤,١٦١	%٤	١,٢١٤,٨٠١	٩,١٦٤,١٦١	ديون عاملة	٦
	٧٩٧,٦٨٨,٩٣٧		٤,٣١٥,٤٧٠	٧٩٧,٦٨٨,٩٣٧		المجموع
الغير عاملة						
%٤٠	١١,٤٨١,٣٦٦	%١٠٠	٣,٢٩٥,٧٦٤	١١,٤٨١,٣٦٦	مشكوك في تحصيلها	
%٤٢	٨,٩٧٣,٠٨٤	%١٠٠	٥,٥٧٨,٤٠٤	٨,٩٧٣,٠٨٤	ديون دون المستوى	
%٤٣	٤٤,٢٣٤,٧٦٥	%١٠٠	١٩,٩٤٠,٦٩٧	٤٤,٢٣٤,٧٦٥	هالكة	
	٦٤,٦٨٩,٢١٥		٢٨,٨١٤,٨٦٥	٦٤,٦٨٩,٢١٥		
	٨٦٢,٣٧٨,١٥٢		٢٣,١٣٠,٣٣٥	٨٦٢,٣٧٨,١٥٢		المجموع الكلي

خدمات نقل - مباحثة ولانق - خدمات مرافق عامة
مخصص شخصية وعميل مميزات
الأعلى - راند

[illegible]

ب - توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) :

٢٠١٩									
المرحلة الأولى					المرحلة الثانية				
المجموع	المرحلة الثالثة		تجميعي		المرحلة الأولى		تجميعي		المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٨,٨٤٣,٤٨٥	-	-	-	-	٦٦,٦٩٩,٣٤٣	-	-	-	٨٢,١٤٤,١٤٢
١٣٠,٣٦٨,٥٣٢	٥,١٤٤,٦٢٦	-	-	-	٢٦,٨٠٨,٥٤٨	-	-	-	٩٨,٤١٥,٣٥٨
٢٩٥,١٢٦,١٩٩	١٩,٨٥٥,٤٦١	-	-	-	٤٩,٤٨٨,٧٠٤	-	-	-	٢٢٥,٧٨٢,٠٣٤
٢٢٤,٢٩٨,٤٨٣	١٠,٦٣٩,٢٤٥	-	-	-	١٠,٧٩٠,١٤٦	-	-	-	٢٠٣,٨٦٩,٠٩٢
٤,٨٥٢,٥٢٠	١١,٦١٣	-	-	-	١,٢٠٠,٩٥٨	-	-	-	٣,٦٣٩,٩٤٩
١٤,٢١١,٣١٢	-	-	-	-	٣٧٧,٢٩٩	-	-	-	١٣,٨٨٤,٠١٣
٢٢٢,٤٧٨,٤٩٢	٢٠,٨٤٠,١٣٨	-	-	-	٧,٢٦٩,٦٩٨	-	-	-	٢٠٤,٣٦٨,٦٥٦
٧٣٧,٢٤٧,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٧,٢٤٧,٢٨٣
١٠٦,٦٤٧,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٦٤٧,٩٥٦
(١٦,٣٠٦,٧٠٢)	(١٦,٣٠٦,٧٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٦,٦٥٢,٤٥١)	(٢٦,٦٥٢,٤٥١)	-	-	-	(٤,٨٧١,٢٤٢)	-	-	-	(١,٤٣٨,٨٥٧)
١,٨٤٥,١١٥,١٠٩	١٣,٨٤٦,١٢٩	-	-	-	١٥٧,٨١٣,٣٥٤	-	-	-	١,٦٧٣,٥٥٩,٦٢٦

المجموع

٢٠١٨

٢٠١٨									
المرحلة الأولى					المرحلة الثانية				
المجموع	المرحلة الثالثة		تجميعي		المرحلة الأولى		تجميعي		المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٥,٣٠,٣٤٠,٩	-	-	-	-	٢١,٢٣٠,٣٥٩	-	-	-	١٩٤,١٧٣,٥٠
١٠٤,٧٩٦,٢٧٦	١٦,٧٧٩,٤٣٨	-	-	-	١٦,٣٠١,٦٠٩	-	-	-	٧١,٧١٥,٢٢٩
٢٥٣,٠٠٣,٧٤٤	٢٠,٥٧٦,٩٠٨	-	-	-	١١,٥٨٥,٨٣٧	-	-	-	٣٢٠,٨٤٠,٩٩٩
٢٠,٦٧١,٠٤٨	٨,٧٢٢,٩١٧	-	-	-	١٠,٥٦١,١٢٩	-	-	-	١٨٣,٣٨٦,٤٢٢
١,٧٩٣,٩٢٧	١٠,٨٥٧	-	-	-	١,٦١٢,٣١٤	-	-	-	١٧٠,٧٥٦
٩,٢٦٩,٧٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٢٦٩,٧٤٧
٢٠,٩١٩,٨٤٠	١٩,٧٢١,٥٧٣	-	-	-	٣,٢٩٠,١١٤	-	-	-	١٨٦,١٧٩,١٥٣
٨٢٣,٥٠١,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٣,٥٠١,٢٩٤
٩,٨٦٤,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٤,٢٣٧
(٢٠,٣٧٤,٠٧٢)	(٢٠,٣٧٤,٠٧٢)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٤,٦٥٩,١٢٥)	(٢٤,٦٥٩,١٢٥)	-	-	-	(٢,٤٢٣,١٩٧)	-	-	-	(٢,٥٦٤,٣٤٩)
١,٨٧٤,٤٠٠,٧٤٥	١٥,٨٠٦,٠٤٢	-	-	-	٦٢,٥٨١,٢٥٥	-	-	-	١,٧٩٦,٥٣٦,٥٣٨

المجموع

٢ - توزيع التبرعات حسب المناطق الجغرافية :
١ - التوزيع الكلي للتبرعات حسب المناطق الجغرافية - بالسنت

مناطق الشرق

السنت	مخصصات خزانة التنمية متوقعة	قوائم منظمة	مناطق أخرى	مناطق	أوروبا	الشرق الأوسط	داخل المنطقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٥,٤٣٣,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	١٨٥,٤٣٣,٦٣٧
٨٤,٥٥٠,٨١٢	(٢٠,٣٥٧)	-	٣٦٨,٥٨١	١٩,٩٦١,٨٤٦	١٠,١٧٥,١٣٣	٢٨,١٦٦	٥١,٨١٣,٩٥٥
٩١,٠٩٨,٥٦٦	(٦,٩٧٩,٤٩٤)	(٦,٢٤٨,٠٠٩)	-	-	-	-	١٠٤,٣٦٦,٠٦٩
١٨٤,٥٨٠,١٨٧	(٣,٤١٤,٦٠٩)	(٦,٣٦٠,٦٤٧)	-	-	-	-	١٩٠,٣١٥,٤٤٣
٣٨٨,٢٦٦,٨٢٨	(١٥,١٠٩,٨٥٨)	(٦,٧٤٦,٠٦٤)	-	-	-	-	٤٠٦,١٥٢,٧٥٠
٦٧,٣٦٩,٨٦١	(٤,٨٢٨,٩٣٢)	(٤,٨٩١,٩٨٧)	-	-	-	-	٧٧,٢٩٠,٧٢٥
١١٧,٧٥٤,٦٢١	(١,٠٤١)	-	-	-	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢
٢٢٥,١٥٥,٥٦٦	(١,١٥٥,٨٧٣)	-	-	-	-	-	٢٢٥,٤٢٩,٧٧٦
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠
١٠,٦٦٤,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٦٤,٧٤٥
١,٥٧٣,٠٤٤,٧٩٨	(٣٦,٦١٠,١٦٤)	(١,٦٣٠,٦٧٠)	٢٢٨,٥٨١	١٩,٩٦١,٨٤٦	١٠,١٧٥,١٣٣	١,٢٦٢,٤٤٥	١,٥٨٧,٢٥٢,٧٧٢
٥٨,٤٣٦,٢٧٦	(٨٢٧,١٧٥)	-	-	-	٥,٨٧٠,٣٦٩	٧,٥٠٣,٣٨٠	٤٥,٩٠٩,٧٠٢
١٠,١٠٥,٠٥٠	(١٤٥,٢٩٨)	-	-	-	-	-	١٠,٢٥٠,٧٤٨
١٤,٨٣٧,٩٨٨	(٤٩,٤٦٤)	-	-	-	-	-	١٤,٨٨٧,٤٠٢
٩٢,٧٧٧,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	٩٢,٧٧٧,٨٣٧
١,٢٤٩,٣٦١,٤١٩	(٣٢,٦٥٢,٤٥١)	(١,٦٣٠,٦٧٠)	٢٢٨,٥٨١	١٩,٩٦١,٨٤٦	١٦,٠٤٥,٥٠٢	٨,٢٦٥,٨٢٥	١,٢٥١,١٢٨,٤٦١
١,٨٧٤,٤٠٠,٧٤٥	(٣٤,١٥٩,١٢٥)	(٢٠,٣٧٤,٠٧٣)	٦٨٢,٩٣٨	٨٥,٢٧١	٣٢,٤٧٣,٦٠٨	١١٢,١٠٢,١٥١	١,٧٦٩,٥٤٧,٤٤٣

* بيشته الدول العربية.

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

٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٥١,١٢٨,٤٦١	٥٦,٤٩١,٠٨٣	-	١٥٨,٧٢٧,٨٩٥	-	١,٥٢٥,٩٠٩,٤٨٣	-
٨,٧٦٥,٨٢٥	-	-	٣,٨٥٦,٨٠١	-	٤,٩٠٩,٠٢٤	-
١٦,٠٤٥,٥٠٢	-	-	-	-	١٦,٠٤٥,٥٠٢	-
١,٨٦٠,٨٨٧	-	-	-	-	١,٨٦٠,٨٨٧	-
١٩,٩٦١,٨٤٦	-	-	-	-	١٩,٩٦١,٨٤٦	-
٣٢٨,٥٨١	-	-	-	-	٣٢٨,٥٨١	-
(١٦,٣٠٦,٧٠٢)	(١٦,٣٠٦,٧٠٢)	-	-	-	-	-
(٣٢,٦٥٢,٤٥١)	(٣٢,٦٥٢,٤٥١)	-	(٤,٨٧١,٣٤٢)	-	(١,٤٣٨,٨٥٧)	-
١,٧٤٩,١٣١,٩٤٩	١٣,٨٤٢,١٢٩	-	١٥٧,٧١٣,٣٥٤	-	١,٥٧٧,٥٧٦,٤٦٦	-

داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا
آسيا
أمريكا
دول أخرى
ينزل : فوائد معلقة
ينزل : مخصص خسائر احتمالية متوقعة
المجموع

٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٦٩,٥٤٧,٤٤٣	٦٥,٨٥١,٦٩٢	-	٥٢,٤٨٦,١٩١	-	١,٦٥١,٢٠٩,٥٥٨	-
١٢٣,١٠٢,١٥١	-	-	١١,٩٩٥,١٧١	-	١١١,١٠٦,٩٨٠	-
٣٢,٤٧٣,٦٠٨	-	-	-	-	٣٢,٤٧٣,٦٠٨	-
٣,٥٤٢,١٣١	-	-	-	-	٣,٥٤٢,١٣١	-
٨٥,٦٧١	-	-	-	-	٨٥,٦٧١	-
٦٨٢,٩٣٨	-	-	-	-	٦٨٢,٩٣٨	-
(٢٠,٣٧٤,٠٧٢)	(٢٠,٣٧٤,٠٧٢)	-	-	-	-	-
(٣٤,٦٥٩,١٢٥)	(٣٩,٦٧١,٥٧٩)	-	(٢,٤٢٣,١٩٧)	-	(٢,٥٦٤,٣٤٩)	-
١,٨٧٤,٤٠٠,٧٤٥	١٥,٨٠٦,٠٤١	-	٦٢,٥٨,١٦٥	-	١,٧٩٦,٥٣٦,٥٣٧	-

داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا
آسيا
أمريكا
دول أخرى
ينزل : فوائد معلقة
ينزل : مخصص خسائر احتمالية متوقعة
المجموع

المجموع الكلي
الأثرات الأخرى
الإعدادات المستندية
الكتابات المطبوعة
المجموع
الموجودات الأخرى
الموجودات المالية المرموزة (أثرات الدين)
مشتقات أدوات المالية
ضمن موجودات مالية متداخلة المغطاة
ضمن الموجودات مالية متداخلة المغطاة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
مشتقات وأسئلة وأجوبة :
تقديرات إحصائية مباشرة
تقديرات إحصائية غير مباشرة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

1

المجموع الكلي
الائتمانات الأخرى
الإعفاءات المستندية
التكاليف المالية
المجموع

الموجودات الأخرى
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
مشتقات أدوات مالية
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
خسائر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
مشتقات وأسواق وادوات :
تقييمات استثنائية معشوقة
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى بنوك مركزية

[illegible][illegible]

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٦٣,٠٧٦,٨٦٢	٧٩,٠١٢,٧٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤١٤,٠٨١	٥,٥٣٨,١٠٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٤٩,١٠٠,٠٢٣	للأفراد
٦٧,٣٣١,٥١٩	٩١,٠٩٨,٥٦٦	القروض العقارية
١٧٢,٢٥١,٠٦٨	١٨٤,٥٨٠,١٨٧	للشركات :
٣٦٥,٤٠٣,٣٠٥	٣٨٨,٢٩٦,٨٢٨	الشركات الكبرى
٦٢,٨٩٩,١٨١	٦٧,٣٦٩,٨٢١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٤٠,٩٨٨,٦٧٢	١١٧,٧٥٤,٦٢١	للحكومة والقطاع العام
١,١٤٥,٣٢٧,٤٥٠	١,١١٩,١١٤,٤٧٢	المجموع
		سندات واسناد وأذونات :
٤٨٩,٧٨٩,٧١١	٤٤٣,٢٤٥,٥٣١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	ضمن الموجودات المالية المرهونة
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	الموجودات الأخرى
٩,٨٦٤,٢٣٧	١٠,٦٦٤,٧٩٥	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١,٦٤٤,٩٨١,٣٩٨	١,٥٧٣,٠٢٤,٧٩٨	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧٦,٤٤٥,٢٥٩	٥٨,٤٣٦,٢٧٦	كفالات
١٦,٣٣٨,٤٦٦	١٠,١٠٥,٠٥٠	اعتمادات
٢٣,٠٤١,٤١٨	١٤,٨٣٧,٩٨٨	قبولات
١١٤,٠٥٠,٩٦١	٩٢,٧٢٧,٨٣٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٢٩,٨٧٦,١٠٤	١٧٦,١٠٧,١٥١	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٨٧٤,٨٥٧,٥٠٢	١,٧٤٩,١٣١,٩٤٩	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	التعرضات المتفرقة	الشركات		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	
مكتفية بالمخاطر	١٠,٣٦٤,٣٠٦	٢٧,٩٠٥,١٦١	٢٠,٢٢١,٦١٧	٧,٤٦٨,٦١٥	٧٥٤,٦٠٤,٦٠١	-	٨٢٠,٥٦٤,٢٠٠	١٠,٣٦٤,٣٠٦
مقبولة المخاطر	٧٨,٣٦٣,٣٩٣	١٤٠,١٠٧,٥٠٤	٣٠٥,٣٦٥,٤٩١	٥٤,٩٨٧,٧١٧	-	٨٤,٦١٨,٩٤٤	٦٦٣,٣٤٣,٠٤٩	٧٨,٣٦٣,٣٩٣
منها مستحقة : *								
لغاية ٣٠ يوم	١٩٦,٠٧٣	٢٨٠,٥٨٥	٥,٨٢٤,٩٦٦	١٨٥,٧٨٦	٥,٥٨٤,٧١٤	-	١٢,٠٧٣,١٢٤	١٩٦,٠٧٣
من ٣١ إلى ٦٠ يوم	١٤١,٨٦٦	٣٠٧,٨١٧	٩٩٤,٨٢٤	١٨٣,٣٤٥	-	-	١,٦٤٠,٨١٢	١٤١,٨٦٦
تحت المراقبة	٢,١١٥,٨٠٤	١٠,٤٤٨,٩٦٦	٦٧,١٠٣,٤٠٥	٢,٥٧٦,٥٥١	-	-	٨٢,٢٤٤,٧٢٦	٢,١١٥,٨٠٤
غير عاملة:	١٣,٧٢٤,٤٨٤	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٥,٦٤٠,٠٩٠	١٢,١٠٩,٢٧٨	-	-	٥٣,٦١٣,٣٥٩	١٣,٧٢٤,٤٨٤
دون المستوى	٧٢٧,٩١١	١,٨٥٤,٩١٨	٤٤٣,٩٢٣	٢١٣,٩٦٢	-	-	٣,٢٤٠,٧١٤	٧٢٧,٩١١
مشكوك فيها	١,٤٢٥,٥١٨	٥,٨٥٧,٥٠٢	١,٠٧٣,٤٨١	٥٣٣,٩٦٣	-	-	٨,٨٨٩,٤٦٤	١,٤٢٥,٥١٨
هالكة	١١,٥٧١,٠٥٥	٤,٤٢٧,٠٨٧	١٤,١٢٢,٦٨٦	١١,٣٦٢,٣٥٣	-	-	٤١,٤٨٣,١٨١	١١,٥٧١,٠٥٥
المجموع	١٠٤,٥٦٧,٩٨٧	١٩٠,٥٠١,١٣٨	٤٠٨,٣٣٠,٦٠٣	٧٧,١٤٢,١٦١	٧٥٤,٦٠٤,٦٠١	٨٤,٦١٨,٩٤٤	١,٦١٩,٧٦٥,٤٤٤	١٠٤,٥٦٧,٩٨٧
بيزنس : فوائد مطلقة	٦,٢٤٨,٠٠٩	٢,٣٢٠,٦٤٧	٢,٧٤٦,٠٦٤	٤,٩٩١,٩٨٢	-	-	١٦,٣٠٦,٧٠٢	٦,٢٤٨,٠٠٩
مخصص خسائر ائتمانية متفرقة	٦,٨٢٩,٤٥٥	٣,٦٦٣,٨٥٧	١٥,١٠٩,٨٥٨	٤,٨٢٩,٧٢٣	١,٠٤١	-	٣٠,٤٣٣,٩٣٤	٦,٨٢٩,٤٥٥
الصافي	٩١,٤٩٠,٥٢٣	١٨٤,٥١٦,٦٣٤	٣٩٠,٤٧٤,٦١١	٦٧,٣٢٠,٤٥٦	٧٥٤,٦٠٣,٥٦٠	٨٤,٦١٨,٩٤٤	١,٥٧٣,٠٣١,٧٩٨	٩١,٤٩٠,٥٢٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
مكتفية بالمخاطر	١٣,٧٠٢,٩٤٩	١٣,٦٨٣	٢٦,٣٩٦,٢٥٤	١٢,٩٠٧,٢٨٣	٨٥٥,٧٩٢,٨٧٨	-	٩٠٨,٩٣٦,٠٤٧	١٣,٧٠٢,٩٤٩
مقبولة المخاطر	١٢٢,٢٢٤,٣٦٩	١٥٨,٢٤٠,٤٧٧	٢٨٠,٦٨٧,٣٧١	١٩,٠٦٨,٢٦٦	-	١١٩,٩٤٢,٩٠٥	٧٠٠,١٦٣,٣٨٨	١٢٢,٢٢٤,٣٦٩
منها مستحقة : *								
لغاية ٣٠ يوم	٦٠١,٤٨١	٣٤٦,٢٨٠	٨,٣٣٨,٨١٨	١٦٩,٦٤١	٥,٥٧٢,٨٧١	-	١٥,٠٢٥,١٩١	٦٠١,٤٨١
من ٣١ إلى ٦٠ يوم	١٢٩,٠٩١	٢٨١,٠٣٠	٤,٦٣٩,٠٨٢	١٥٨,٢٧١	-	-	٥,٢٠٧,٤٧٤	١٢٩,٠٩١
تحت المراقبة	١,٩٤٩,٩٨٧	٨,٦٣٢,٠٩٧	٧,٥٢٧,١٢٥	٦,٥٨٧,٩٤٦	-	-	٢٤,٦٩٧,١٥٥	١,٩٤٩,٩٨٧
غير عاملة:	١٧,٠٢٨,١٠٧	٥,٦٢٦,٢٠٤	٢٧,٧٧٧,٠٩٥	١٤,٢٥٧,٨٠٩	-	-	٦٤,٦٨٩,٢١٥	١٧,٠٢٨,١٠٧
دون المستوى	٧٨٩,٦٦٢	٣٣٧,٧٩٠	٧,٢٩٨,٣٥٨	١٤٧,٧١٤	-	-	٨,٩٧٣,٠٨٤	٧٨٩,٦٦٢
مشكوك فيها	١,٠٦٠,٤٢٢	١,١٠١,٨٥٠	٩,٠٤٥,٩٧٧	٢٧٣,١١٧	-	-	١١,٤٨١,٣٦٦	١,٠٦٠,٤٢٢
هالكة	١٥,١٧٨,٤٦٣	٤,١٨٦,٥٦٤	١١,٠٢٢,٧٦٠	١٣,٨٣٦,٩٧٨	-	-	٤٤,٢٣٤,٧٦٥	١٥,١٧٨,٤٦٣
المجموع	١٥٤,٩٠٥,٤١٢	١٧٢,٦٣٥,٤٦١	٣٤٢,٢٨٧,٨٤٥	٥٢,٨٢١,٣٠٤	٨٥٥,٧٩٢,٨٧٨	١١٩,٩٤٢,٩٠٥	١,٦٩٨,٤٨٥,٨٠٥	١٥٤,٩٠٥,٤١٢
بيزنس : فوائد مطلقة	٩,٢٠٢,٨٤١	١,٩٥١,٠٨٢	٢,٩١٤,٢٢٨	٦,٣٠٥,٨٢١	-	-	٢٠,٣٧٤,٠٧٢	٩,٢٠٢,٨٤١
مخصص خسائر ائتمانية متفرقة	٧,٢٢٧,٩٩٢	٢,٨٦٧,٧١٦	١٧,٢٩٤,٢٠٧	٥,٦٤٠,٤٢٠	-	-	٣٣,١٣٠,٣٣٥	٧,٢٢٧,٩٩٢
الصافي	١٢٨,٤٧٤,٥٧٩	١٦٧,٨١٦,٦٦٣	٣٢٢,٠٧٩,٣١٠	٤٠,٨٧٥,٠٦٣	٨٥٥,٧٩٢,٨٧٨	١١٩,٩٤٢,٩٠٥	١,٦٦٤,٣٥٥,٤٧٨	١٢٨,٤٧٤,٥٧٩

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف .

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات الائتمانية المباشرة والأرصدة والإبداعات لدى البنوك وسندات وأذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية .

٧ - فيما يلي توزيع القيمة المضافة للخدمات مقابل التسهيلات الإقتصادية المباشرة :

نوع	الشرك		الشركات الكبرى		الصغيرة والمتوسطة		الحكومة والقطاع العام		الشرك		التقويض المقابلة		الافراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٤,٠٥١,٠٩٧	١١٤,٨٥٢,٢٩٠	١,٥٢٤,٧٤٦	٢,٦٦٣,٣١٣	٢٧,٩٨٢,٥٩٥	٦,٠٢٨,١٥٣									
٢٧٤,١٣٩,٧٦٧	-	١٧,٩٦٧,٧٠٤	٦٧,٢١٨,٦٦٩	١٣٧,٣٢٤,٧٧٢	٥١,٦٢٨,٦٢٢									
٣٢,٤٦٧,٢٨٨	-	٨,٠٦٤,٤٢٤	٤,٦٤٥,٧٦٧	١٥,٤٣٧,٦٧٢	٤,٣١٩,٤٢٥									
٤,٧٣٤,٨١٢	-	٨٦,٤٥٤	٣١٢,٠٠٠	٤,٠٩٨,٠٠٩	٢٣٨,٣٤٩									
٩,٠٣٤,٧٧٦	-	٤٨,٩٩٧	٢,٣١٦,٥٥٠	٦,٤٣٧,٧٠٩	٥١٦,٥٢٠									
١٨,٦٩٧,٧٠٠	-	٧,٩٢٨,٩٧٣	٢,٣٠٢,٢١٧	٤,٩٠١,٩٥٤	٣,٥٦٤,٥٥٦									
٤٦٠,٦٥٨,١٥٢	١١٤,٨٥٢,٢٩٠	٢٧,٥٥٦,٨٧٤	٧٥,٥٢٧,٧٤٩	١٨٠,٧٤٥,٠٢٩	٦١,٩٧٦,٢٠٠									
٧٧,٥٩٨,٧٥٠	٥٦,٧٥٧	١١,٧٤٠,٤٦٨	٢٤,١٦٤,٨٢٥	٢٨,٠٥٩,٨١٧	١٣,٥٧٦,٨٨٣									
٢١٥,١٠٤,٤١١	-	١٤,٥٨٢,٥٥٠	٣٧,٧٣٥,٩٩٠	١٥٢,٦٥٩,٣٤٦	١٠,١٢٦,٥٢٥									
١٥,٧٧٧,٥٦٣	-	٩٠٣,٨٥٦	٢,٩٥١,٦٥٥	-	١١,٩٢٢,٠٥٢									
٣٧,٣٨١,٨٩٥	-	٣٣,٠٠٠	١٠,٦٧٥,٣٧٩	٢٥,٨٧٦	٣٦,٣٥٠,٧٤٠									
١١٤,٧٩٥,٥٣٣	١١٤,٧٩٥,٥٣٣	-	-	-	-									
٤٦٠,٦٥٨,١٥٢	١١٤,٨٥٢,٢٩٠	٢٧,٥٥٦,٨٧٤	٧٥,٥٢٧,٧٤٩	١٨٠,٧٤٥,٠٢٩	٦١,٩٧٦,٢٠٠									
١٩٢,٧٧٣,٣٥١	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١,٣٥٢,٢٣٦	١٩,٧١٨,١٥٠	١١,٦١٤,٣٢٨	٨,٧٨٤,١٧٠									
٢٠٧,١٠٤,١٦٨	-	٥,١٢٨,٨٩٤	٤٣,٨١٤,٩٠٤	١٣٩,٣٥٥,٠٠٣	١٨,٨٠٥,٣٦٧									
٢٣,٣٣٧,٦٣١	-	٤,٩٥٦,١٧٥	١١,٨٠٧,٦١٧	٤,٤١٥,٠٠٧	٢,١٥٨,٨٣٢									
٣,٨٧٦,٣٦٦	-	٩٩,٧٥٦	٢,٨٤٩,٥٠٢	٢٨٢,٣٤٨	٦٤٤,٧٦٠									
٩,٥٢١,٤٦١	-	٣٦١,٣٦٦	٧,٤٨٦,٢٨٦	١,٥١١,٢٣٠	١٦٢,٥٧٩									
٩,٩٣٩,٨٠٤	-	٤,٤٩٥,٠٥٣	١,٤٧١,٨٢٩	٢,٦٢١,٤٢٩	١,٣٥١,٤٩٣									
٤٢٣,٦١٥,١٥٠	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	٢١,٤٣٧,٣٠٥	٧٥,٣٤٠,٦١٦	١٥٥,٣٨٤,٣٢٨	٢٩,٧٤٨,٣٦٩									
٥١,٤٦٨,٨٨٤	-	١١,٣٥٢,٢٣٦	١٩,٧١٨,١٥٠	١١,٦١٤,٣٢٨	٨,٧٨٤,١٧٠									
١٩٣,٨٤٦,٣٢٥	-	٩,٣٤٦,١٨٣	٣٥,٤٢٦,٨٧٩	١٤٣,٦٩٤,٣٢١	٥,٣٧٩,٠٤٢									
١٢,٨٧٨,٢٤٨	-	٤٦٢,١٥٥	١,٢١٧,٩٥٣	-	١١,١٩٨,١٣٩									
٢٣,٧١٧,٢٢٧	-	٢٧٦,٧٣١	١٨,٩٧٧,٦٨٩	٧٥,٧٨٩	٤,٣٨٧,٠١٨									
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	-	-									
٤٢٣,٦١٥,١٥٠	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	٢١,٤٣٧,٣٠٥	٧٥,٣٤٠,٦١٦	١٥٥,٣٨٤,٣٢٨	٢٩,٧٤٨,٣٦٩									

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الضمانات مقابل :
مقابلة المخاطر
مقابلة المخاطر
غير عاطلة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع
منها :
تأمينات نقدية
عقارية
سيارات واليات
الاسهم
كفالة الحكومة الأردنية
المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الضمانات مقابل :
مقابلة المخاطر
مقابلة المخاطر
غير عاطلة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع
منها :
تأمينات نقدية
عقارية
سيارات واليات
الاسهم
كفالة الحكومة الأردنية
المجموع

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات انتمائية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الانتمائية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ اجماليها ١٥,٩٤١,٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار (٨,٢٨٢,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الانتمائية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الانتمائية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ٨٠,٩١٦,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، (١٦,١٠٣,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٣) سندات وأسناد وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة
٢٠١٩	الشامل الآخر	المطفاة	خلال الارباح أو الخسائر	مرهونة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	٧٦,٢٠٠,٧٥٥	٢١٥,٩٤٦,٩٨٤	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٥١٠,٢٢٨,٧٣٩
مصنف	-	٨٨١,٦٦٧	-	-	٨٨١,٦٦٧
غير مصنف	-	٨,٣٣٥,٨٨٠	-	-	٨,٣٣٥,٨٨٠
الاجمالي	٧٦,٢٠٠,٧٥٥	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٥١٩,٤٤٦,٢٨٦

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة	موجودات مالية بالقيمة
٢٠١٨	الشامل الآخر	المطفاة	خلال الارباح أو الخسائر	مرهونة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	-	٢٤٧,١٤٤,٠٦٥	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٤٦٥,٢٣٤,٠٦٥
مصنف	-	١٤,٩٨٣,١١٧	-	-	١٤,٩٨٣,١١٧
غير مصنف	-	٩,٥٧٢,٥٢٩	-	-	٩,٥٧٢,٥٢٩
الاجمالي	-	٢٧١,٦٩٩,٧١١	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٤٨٩,٧٨٩,٧١١

ب - مخاطر السوق :

تتجمل مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم ، و يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة.

يسعى البنك لإدارة مخاطر السوق والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة ومستقلة تعنى بإدارة مخاطر السوق وقام أيضاً بوضع السياسات والإجراءات اللازمة بهذا الخصوص، حيث تتمثل مهام قسم مخاطر السوق في البنك في إدارة موجودات البنك ومطلوباته من العملات الأجنبية بالإضافة إلى مراقبة كافة العمليات المتعلقة بالعملات الأجنبية والتأكد من أنها ضمن السقوف المحددة من قبل الإدارة، والتبليغ عن أية تجاوزات محتملة في حال حدوثها.

إن السياسة المتبعة لدى البنك تتمثل في عدم اتخاذ أية مراكز مفتوحة لحسابه وكذلك عدم تنفيذ عمليات لحسابه الخاص إلا في حالات استثنائية خاصة وكما هو منصوص عليه في السياسة الاستثمارية للبنك الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة حيث لا تتم أي عملية استثمار إلا لحساب العملاء كما أن القاعدة العامة لدى البنك هي عدم وجود مراكز مفتوحة بمبالغ تزيد عن السقوف المحددة.

يتم مراقبة مراكز البنك في العملات الأجنبية بشكل يومي من قبل وحدة مخاطر السوق ضمن السقوف المحددة والتأكد من أن جميع هذه المراكز تغلق بشكل يومي. بالإضافة إلى ذلك، لا يحتفظ البنك بأية محافظ استثمارية في الأسهم العالمية، أو المعادن الثمينة أو أية أدوات استثمارية أخرى متعلقة بالمشنقات المالية تتلخص استثمارات البنك في أدوات الدين العام التي تصدر من قبل البنك المركزي الأردني و أدوات سوق المال ذات العائد الثابت.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

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

تتمثل حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)		التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (نسبة مئوية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩:
حساسية حقوق الملكية	دينار	دينار	العملة
دينار	٢٩٣,٠٠٠	٪١	دولار أمريكي
(٨١,٠٠٠)	(٨١,٠٠٠)	٪١	يورو
(٢٨,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)	٪١	أخرى
حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)		التغير (زيادة) بسرعة الفائدة (نسبة مئوية)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨:
حساسية حقوق الملكية	دينار	دينار	العملة
دينار	٢١١,٣٩٣	٪١	دولار أمريكي
(٣٧,٠٣٧)	(٣٧,٠٣٧)	٪١	يورو
٤٨,٥٤٤	٤٨,٥٤٤	٪١	أخرى

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالتكلفة المحظاة
موجودات أخرى
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
مجموع الموجودات

المجموع	أخرى	بن بلياني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨,٨٤٨,٥٤٩	-	-	١٤١,٦٠٤	١٤,٥٦٣,٢٨٥	٣٤,١٤٣,٦٦٠
٦٧,٧٧١,١٦٤	١,٧٨١,٠١٣	١,٨٦٠,٨٨٧	٩,٥٩٨,٣٧١	٦,٢٠٦,٨٨٩	٤٨,٣٢٤,٠٠٤
٧٣,٢٤٦,٤٦٣	٦	-	-	٤٥,٨٠٥	٧٣,٢٠٠,٦٥٢
٣٢,٤٢٦,٤٦٧	-	-	-	-	٣٢,٤٢٦,٤٦٧
١١,٣٤٠,٩١٦	٨٠٤	-	٨,٢٨٨	١,٨٥١,١٣٣	٩,٤٨٠,٦٩١
٣,١٩١,٥٦٦	-	-	-	-	٣,١٩١,٥٦٦
٢٣٦,٨٢٥,١٢٥	١,٧٨١,٨٢٣	١,٨٦٠,٨٨٧	٩,٧٤٨,٢٦٣	٢٢,٦٦٧,١١٢	٢٠٠,٧٦٧,٠٤٠

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مبالغ مقترضة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٨,٠١٢	١٢,٧٤٢,١٢١	٩,٠٧٠,٠٤٠	٣٢٠,٥١٦	٤٩٦,٧٨٨	٣٨٤,٩٩٥
١٨,٣٢٩,٨٥٣	-	٥,٥٧٩,٧٣٠	-	-	-
١٩٠,٤١٣,٩٥٧	١,٧٤١,٤٥٦	٤,١٣٦,٢٥٧	٢٩,٨٢٧	٤٠,٩٩١	٢٠٦,٢٦٧,٠٩٤
٣٠,٧٨٥,٤٢٧	-	-	-	-	-
٤٩٦,٧٨٨	-	-	-	-	-
٢,٢٦٥,٤٢٨	١٦,٠٦٥	١,٧٩٣,٥٥٠	٢٩,٨٢٧	٤٠,٩٩١	٣٨٤,٩٩٥
٢٤٢,٢٦١,٤٥٣	١,٧٥٧,٥٢١	١,٨٥٠,٥٦٨	٩,٧٤٥,٨١٤	٢٢,٦٧٠,٤٥٦	٢٠٦,٢٦٧,٠٩٤

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

(٥,٤٦٦,٣٢٨)	٢٤,٣٠٢	١٠,٣١٩	٢,٤٤٩	(٣,٣٤٤)	(٥,٥٠٠,٠٥٤)
٤٣,٨٥٤,٧٧٧	١٧٩,٥٥٠	-	٢,٠٦٨,٣٨٣	٤,٧٢٤,٨٢٥	٣٦,٨٨٢,٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٢٤٢,٦١٢,٧٦٤	٤,٢٠٩,٧٨٩	٥٦٣,٨٦٦	٤,٥٥٢,٣٤٧	١٧,٣٨٥,٣١١	٢١٥,٩٠١,٤٥١
٢٥٣,٤١٦,٧٧١	٤,١٩١,١٢٩	٥٢٢,٠٦٩	٤,٥٤٩,٠٠٧	١٧,٣٨٥,٣١٣	٢٢٦,٧٦٩,٢٥٣
(١٠,٨٠٤,٠٠٧)	١٨,٦٦٠	٤١,٧٩٧	٣,٣٤٠	(٢)	(١٠,٨١٧,٨٠٢)
٦٦,٧١٦,٥٤٩	٢٢٦,٢٣٨	٣٦٦,٦٥٢	٢,٢٠٦,٠١٣	١٤,٩٢٣,٦٧٠	٤٨,٩٨٣,٩٧٦

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التقديري بتاريخ القوائم المالية :

المجموع	ديون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	دي
---------	--------------	-----------------	-------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	----

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

من سنة لغاية			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
وع	المجموع	٥ سنوات	لغاية سنة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,١٣٨,١٥٠	-	-	٢٥,١٣٨,١٥٠	الإعتمادات والقبولات
٩٢,٧٢٧,٨٣٧	-	-	٩٢,٧٢٧,٨٣٧	السقوف غير المستغلة
٥٩,٢٨٣,٤٥١	٣,٨٥٥,٤٥٠	٣,٨٥٥,٤٥٠	٥٥,٤٢٨,٠٠١	الكفالات
١٧٧,١٤٩,٤٣٨	٣,٨٥٥,٤٥٠	٣,٨٥٥,٤٥٠	١٧٣,٢٩٣,٩٨٨	المجموع
٣٩,٤٧٥,٥٨٦	-	-	٣٩,٤٧٥,٥٨٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١١٤,٠٥٠,٩٦١	-	-	١١٤,٠٥٠,٩٦١	الإعتمادات والقبولات
٧٦,٩١٢,١٨٥	٢,٨٠٠,٤٣١	٢,٨٠٠,٤٣١	٧٤,١١١,٧٥٤	السقوف غير المستغلة
٢٣٠,٤٣٨,٧٣٢	٢,٨٠٠,٤٣١	٢,٨٠٠,٤٣١	٢٢٧,٦٣٨,٣٠١	الكفالات
				المجموع

٢- مخاطر العملات :

تتجمل مخاطر العملات الأجنبية عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، حيث تم وضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك ضمن السياسة الاستثمارية، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال وحدة مخاطر السوق ، ويتم تزويد دائرة الخزينة بشكل يومي بجميع المراكز القائمة بالعملات المتداولة من قبل البنك لغايات المراقبة والتحوط من أسعار العملات واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.

يتبع البنك سياسة متحفظة بخصوص التداول والاحتفاظ بأرصدة للعملات الأجنبية بعدم أخذ مراكز طويلة أو قصيرة ضمن محافظه، وهي بالتالي تعتبر مخاطر متدنية ليس لها أية آثار سلبية مرتبطة بتغير أسعار الصرف أو بتغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس .

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

التغير في سعر صرف العملة (+)	الأثر على الأرباح و(الخسائر)	الأثر على حقوق الملكية	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(نسبة مئوية)	دينار	دينار	العملة
٥٪	(١٦٧)	(١٦٧)	يورو
٥٪	١,٨٥٤	١,٨٥٤	أخرى
٥٪	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥٪	(٩٣٣)	(٩٣٣)	العملة
٥٪	-	-	يورو
٥٪	-	-	أخرى

في حال كان هنالك تغير معاكس لاسعار صرف العملات أعلاه يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم ويوضح الجدول التالي حساسية التغير في احتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح و(الخسائر)	الأثر على حقوق الملكية	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(نسبة مئوية)	دينار	دينار	مؤشر سوق عمان المالي
٥٪	-	(١٦,٣٧٨)	
٥٪	-	(١٦,٧٤٣)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥٪	-	-	مؤشر سوق عمان المالي

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج - مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. كما تشمل عملية مراقبة السيولة وإدارتها تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل ودائم.

- تنويع مصادر التمويل

لجأت إدارة البنك إلى تنويع مصادر الأموال بالتركيز على مصادر أموال متوسطة وطويلة الأجل من خلال إصدار شهادات الإيداع بأسعار فائدة منافسة لتشمل مختلف القطاعات.

- متابعة تحليل آجال الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يقوم البنك بدراسة سيولة آجال موجوداته ومطلوباته مع الأخذ بعين الاعتبار الفجوات التي تؤثر على السيولة.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

يهتم البنك بالتنويع في توزيع موجوداته ومطلوباته على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة والموائمة بين قطاع الشركات والأفراد والذي من شأنه التنويع في مصادر التمويل وتنوع الاستحقاقات.

- الإحتياطات النقدية لدى السلطة الرقابية المصرفية

يحفظ البنك بإحتياطي نقدي إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية يبلغ ٨٨,٧٢٢,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٤,٠٢١,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

- الالتزام بنسب السيولة المقررة من السلطات الرقابية المصرفية

يقوم البنك بشكل دوري بمراقبة نسب السيولة ومدى مطابقتها مع التعليمات السارية.

إدارة المخاطر التشغيلية :

تتمثل المخاطر التشغيلية في خطر التعرض لخسارة تنتج من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، والقوى العاملة والأنظمة والتي تنشأ من الأحداث الداخلية أو الخارجية.

يسعى البنك لإدارة المخاطر التشغيلية والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة، ومستقلة تعنى بإدارة المخاطر التشغيلية وقام أيضا بوضع السياسات وتطبيق الإجراءات المعمول بها في مجموعة بنك سويسته جنرال العالمية .

وفي هذا السياق قام البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تحديث وتطوير السياسات وتبني الإجراءات اللازمة لإدارة هذه المخاطر، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية والعمل على قياسها والتحكم بها من خلال أساليب كمية ونوعية تشتمل على ما يلي:

- الأخطار وتسجيل جميع الخسائر التشغيلية الداخلية التي يتعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مرة أخرى، من خلال استخدام نظام خاص بتسجيل المعلومات عن هذه الخسائر (Internal Operational Risk Loss Data Collection).

- التقييم الذاتي للمخاطر (Risk Control Self - Assessment) والتي تتضمن تقييم الخسائر المحتملة لجميع أنشطة البنك والتي تمكن الإدارة من تقييم مستوى تعرض البنك للخسائر التشغيلية.

- المؤشر الرئيسي للمخاطر (Key Risk Indicator) والذي يبرز أهم مصادر المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض البنك لها والعمل على إدارتها بشكل فعال.

مخاطر عدم الامتثال :

هي مخاطر العقوبات التنظيمية أو القانونية أو خسارة السمعة أو التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم الامتثال بالقوانين، و الأنظمة، و القواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

يولي البنك تعليمات سلطات الرقابة المصرفية اهتماما خاصا، حيث قام البنك بتأسيس دائرة مستقلة ومجموعة متكاملة من السياسات والإجراءات المكتوبة لتفادي وقوع البنك في هذا النوع من المخاطر.

وكجزء من إستراتيجية البنك فقد قام مؤخرا بتطبيق حلول مؤتمتة لمكافحة غسيل الأموال وتجنب وقوع المؤسسة في هذه العمليات التي قد تؤثر على سمعة البنك.

المخاطر الاستراتيجية :

تعرف بأنها المخاطر ذات التأثير السلبي القائم أو المحتمل على حقوق المساهمين نتيجة لقرارات العمل والتنفيذ غير المناسب أو عدم كفاية الوعي وردة الفعل تجاه التغيرات الداخلية أو الخارجية.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم مجلس إدارة البنك بالتأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة، ومتابعتها بشكل مستمر، حيث تقوم الدوائر المعنية عن الرقابة الداخلية (المستمرة ، الدورية) بالعمل على رفع التقارير الدورية الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة للتأكد من قيام إدارة البنك بالرقابة المناسبة على أعمال البنك.

تتألف الرقابة الداخلية في البنك من:

١- الرقابة الداخلية المستمرة، وهي عبارة عن مجموعة من الأعمال المنفذة بصورة مستمرة بهدف ضمان أمن و صحة العمليات التي تتم على المستوى التشغيلي والتي تشمل جميع دوائر البنك، حيث تعتبر الرقابة الداخلية المستمرة من أهم العناصر الرقابية المعتمدة في البنك نظرا لكونها المستوى الأول للرقابة الداخلية ، بالإضافة لكونها من متطلبات الجهات الرقابية التنظيمية المحلية والدولية حيث تعتبر حجر الزاوية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال الرقابة المستمرة على الأعمال اليومية، كما تؤدي إلى تطوير نوعية العمليات والخدمات البنكية المقدمة إلى العملاء.

٢- الرقابة الداخلية الدورية، والتي تقوم بتقييم مدى التزام البنك بالتعليمات وإجراءات العمل بالإضافة الى تقييم مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة في البنك، حيث تتألف هذه الرقابة من كل من التدقيق الداخلي (المستوى الثاني للرقابة الداخلية) والتدقيق التابع لمجموعة سوسيته جنرال لبنان ومجموعة سوسيته جنرال العالمية (المستوى الثالث للرقابة الداخلية).

٤٠ - التحليل القطاعي

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم تقسيم القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استمالتها من قبل المدير العام وصناعة القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأصول الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصرفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التغطيات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تغطيات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصرفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التغطيات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تغطيات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكتلة المغطاة والمحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية المتوقعة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أصول البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المجموع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
إجمالي الإيرادات	١٨,٦٠٩,٧١٨	١٨,٦٠٩,٧١٨	إجمالي الإيرادات	١٨,٦٠٩,٧١٨	١٨,٦٠٩,٧١٨	إجمالي الإيرادات	١٨,٦٠٩,٧١٨	١٨,٦٠٩,٧١٨	إجمالي الإيرادات	١٨,٦٠٩,٧١٨	١٨,٦٠٩,٧١٨
(مخصص) المستورد من الحسابات الائتمانية المتوقعة	(١,٢٠٤,٣٣٣)	(١,٢٠٤,٣٣٣)	(مخصص) المستورد من الحسابات الائتمانية المتوقعة	(١,٢٠٤,٣٣٣)	(١,٢٠٤,٣٣٣)	(مخصص) المستورد من الحسابات الائتمانية المتوقعة	(١,٢٠٤,٣٣٣)	(١,٢٠٤,٣٣٣)	(مخصص) المستورد من الحسابات الائتمانية المتوقعة	(١,٢٠٤,٣٣٣)	(١,٢٠٤,٣٣٣)
تتألف أصول القطاع	(٥,٤٣١,٥٧١)	(٥,٤٣١,٥٧١)	تتألف أصول القطاع	(٥,٤٣١,٥٧١)	(٥,٤٣١,٥٧١)	تتألف أصول القطاع	(٥,٤٣١,٥٧١)	(٥,٤٣١,٥٧١)	تتألف أصول القطاع	(٥,٤٣١,٥٧١)	(٥,٤٣١,٥٧١)
مصاريف غير موزعة			مصاريف غير موزعة			مصاريف غير موزعة			مصاريف غير موزعة		
الربح السلبي لكل المبردين			الربح السلبي لكل المبردين			الربح السلبي لكل المبردين			الربح السلبي لكل المبردين		
خروجية الدخل			خروجية الدخل			خروجية الدخل			خروجية الدخل		
الربح للسنة			الربح للسنة			الربح للسنة			الربح للسنة		
معلومات أخرى			معلومات أخرى			معلومات أخرى			معلومات أخرى		
مصاريف رأسمالية			مصاريف رأسمالية			مصاريف رأسمالية			مصاريف رأسمالية		
الإستهلاكات والإطفاءات			الإستهلاكات والإطفاءات			الإستهلاكات والإطفاءات			الإستهلاكات والإطفاءات		
موجودات القطاع	٢٦٦,٣٧٦,٨٣٧	٢٦٦,٣٧٦,٨٣٧	موجودات القطاع	٢٦٦,٣٧٦,٨٣٧	٢٦٦,٣٧٦,٨٣٧	موجودات القطاع	٢٦٦,٣٧٦,٨٣٧	٢٦٦,٣٧٦,٨٣٧	موجودات القطاع	٢٦٦,٣٧٦,٨٣٧	٢٦٦,٣٧٦,٨٣٧
مطلوبات القطاع	٤٧٦,٧٩٤,٧٦٧	٤٧٦,٧٩٤,٧٦٧	مطلوبات القطاع	٤٧٦,٧٩٤,٧٦٧	٤٧٦,٧٩٤,٧٦٧	مطلوبات القطاع	٤٧٦,٧٩٤,٧٦٧	٤٧٦,٧٩٤,٧٦٧	مطلوبات القطاع	٤٧٦,٧٩٤,٧٦٧	٤٧٦,٧٩٤,٧٦٧

٤١- إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتباره ك رأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات ك رأس مال مدفوع ، ورأس مال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

- تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% ، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% ويراعي البنك الإلتزام بها .

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالحسابات النظامية .

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي المخاطر المصرفية العامة وأسهم الخزينة.

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

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٩		٢٠١٨	
دينار		دينار	
حقوق حملة الأسهم العادية			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل		٩٢٣,١٨٥	
الاحتياطي القانوني		١٢,٨٨٠,٢٣٣	
الاحتياطي الاختياري		١٠٠,٠٠٠	
الأرباح المدورة		١٨,٥٠٧,٦٤٩	
يطرح أرباح مقترح توزيعها		(٥,٠٠٠,٠٠٠)	
إجمالي رأس المال الاسمي للأسهم العادية		١٢٢,٨٢٨,٧٥٧	
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)			
الموجودات غير الملموسة		٤,٩٦٤,٦١٥	
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)		٣,٨١١,٥٠١	
صافي حقوق حملة الأسهم العادية		١١٩,٢٥٦,١٧٨	
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)		١١٩,٢٥٦,١٧٨	
الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2			
مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى		٢,٥٦٤,٤٣٦	
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها		-	
إجمالي رأس المال المساند		٢,٥٦٤,٤٣٦	
رأس المال التنظيمي		١٢٠,٨٢٠,٦١٤	
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر		٨٤٨,٧٦٩,٤٥٧	
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي		١٠٤,٢٢٪	
نسبة كفاية رأس المال الأساسي		١٠٤,٠٥٪	
نسبة الرافعة المالية		٦,٣٥٪	

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٤٢ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٦,٣٦٧,٦٢٧	١٠,٢٥٠,٧٤٨	اعتمادات
٢٣,١٠٧,٩٥٩	١٤,٨٨٧,٤٠٣	قبولات
٧٦,٩١٢,١٨٥	٥٩,٢٨٣,٤٥١	كفالات :
١٦,٥١٤,١٩١	١٦,٦٣٧,٧٢٦	- دفع
٢٥,١٤٤,٦٢١	٢٢,٨٧٣,٨٢٠	- حسن تنفيذ
٣٥,٢٥٣,٣٧٣	١٩,٧٧١,٩٠٥	- أخرى
١١٤,٠٥٠,٩٦١	٩٢,٧٢٧,٨٣٧	سقوف غير مستغلة
٢٣٠,٤٣٨,٧٣٢	١٧٧,١٤٩,٤٣٨	المجموع

٤٣ - مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية) دينار	القيمة العادلة السالبة دينار	القيمة العادلة الموجبة دينار	
من سنة الى ٣	من ٣ - ١٢	خلال ٣ اشهر دينار				
سنوات	اشهر	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٠,٧٨٠,٧٤٠	١,٧٩٣,٥٥٠	١٢,٥٧٤,٢٩٠	(٥٢,١٩٥)	-	٢٠١٩
-	١٠,٧٨٠,٧٤٠	١,٧٩٣,٥٥٠	١٢,٥٧٤,٢٩٠	(٥٢,١٩٥)	-	مشتقات مالية للمتاجرة :
-	-	-	-	-	-	عقود مقايضة بعملات اجنبية
-	-	-	-	-	-	المجموع
-	٧,٧٧٩,٤٣٨	-	٧,٧٧٩,٤٣٨	(٢٨٣,٣٨٢)	-	٢٠١٨
-	٧,٧٧٩,٤٣٨	-	٧,٧٧٩,٤٣٨	(٢٨٣,٣٨٢)	-	مشتقات مالية للمتاجرة :
-	-	-	-	-	-	عقود مقايضة بعملات اجنبية
-	-	-	-	-	-	المجموع

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة و هي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان.

٤٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٨٤,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠٧,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وبلغت المخصصات المعدة ازاءها ٦٤,٥٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦١,٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الموجودات :			
١٩٣,٤٦٧,١٧٢	-	١٩٣,٤٦٧,١٧٢	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٩,٠١٢,٧٠٦	-	٧٩,٠١٢,٧٠٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٥٣٨,١٠٦	-	٥,٥٣٨,١٠٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤٩,١٠٠,٠٢٣	٦١٣,٨٧٤,٤٣٨	٢٣٥,٢٢٥,٥٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٩,١٨٢,٧١٥	٧٦,٢٠٠,٧٥٥	٢,٩٨١,٩٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٢٥,١٥٥,٥٣١	١٩٥,٨٠٧,٩٤٨	٢٩,٣٤٧,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٢٨,١٦١,٩٤٠	-	٢٨,١٦١,٩٤٠	ممتلكات ومعدات
٤,٩٦٤,٦١٥	-	٤,٩٦٤,٦١٥	موجودات غير ملموسة
٣,٨١١,٥٠١	-	٣,٨١١,٥٠١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٤٢,١٦٨	٧٨٢,٦٢٠	٢٥٩,٥٤٨	موجودات حق استخدام
٢٥,٧٥٥,٩٥٨	-	٢٥,٧٥٥,٩٥٨	موجودات اخرى
١,٧١٣,٢٨٢,٤٣٥	١,١٠٤,٧٥٥,٧٦١	٦٠٨,٥٢٦,٦٧٤	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
٤٦,٢٥٠,٢٨٣	-	٤٦,٢٥٠,٢٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	٦٥٥,٢٨١,٢٧٣	٦٩٥,٨٢٧,١٣٩	ودائع العملاء
١١٣,٠٨٢,٢٩٤	٤,٧٨٦,٨٤٢	١٠٨,٢٩٥,٤٥٢	تأمينات نقدية
٣٤,٤٣٨,٩١٢	٣٣,٥٦٨,٣٠٦	٨٧٠,٦٠٦	اموال مقترضة
٦٤,٥٤٥	-	٦٤,٥٤٥	مخصصات متنوعة
٥,٣٤٦,٣٠٨	-	٥,٣٤٦,٣٠٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٩٩,٤٤٩	-	١,٢٩٩,٤٤٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٠٣,٤٤٥	٧٢١,٠٧٣	١٨٢,٣٧٢	التزامات عقود تأجير
٢٦,٧٥٦,٤٩٣	-	٢٦,٧٥٦,٤٩٣	مطلوبات اخرى
١,٥٧٩,٢٥٠,١٤١	٦٩٤,٣٥٧,٤٩٤	٨٨٤,٨٩٢,٦٤٧	اجمالي المطلوبات
١٣٤,٠٣٢,٢٩٤	٤١٠,٣٩٨,٢٦٧	(٢٧٦,٣٦٥,٩٧٣)	الصافي

٣١ كلة - الأول ٢٠١٨					
الموجودات :					
لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	-	٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	-	٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥
٦٣,٠٧٦,٨٦٢	-	٦٣,٠٧٦,٨٦٢	٦٣,٠٧٦,٨٦٢	-	٦٣,٠٧٦,٨٦٢
٢٩,٨٢٦,٥٨١	٢٦,٥٨٧,٥٠٠	٥٦,٤١٤,٠٨١	٢٩,٨٢٦,٥٨١	٢٦,٥٨٧,٥٠٠	٥٦,٤١٤,٠٨١
١٩٧,٩٣٩,٦٧١	٦١٠,٩٣٤,٠٧٤	٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	١٩٧,٩٣٩,٦٧١	٦١٠,٩٣٤,٠٧٤	٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥
١,٥٩٣,٦٨٧	-	١,٥٩٣,٦٨٧	١,٥٩٣,٦٨٧	-	١,٥٩٣,٦٨٧
٤٥,٢٥٢,٤١٦	٢٢٦,٤٤٧,٢٩٥	٢٧١,٦٩٩,٧١١	٤٥,٢٥٢,٤١٦	٢٢٦,٤٤٧,٢٩٥	٢٧١,٦٩٩,٧١١
-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠
٢٩,٣٥٢,٦٠٧	-	٢٩,٣٥٢,٦٠٧	٢٩,٣٥٢,٦٠٧	-	٢٩,٣٥٢,٦٠٧
٤,٦٨٣,٦٨٩	-	٤,٦٨٣,٦٨٩	٤,٦٨٣,٦٨٩	-	٤,٦٨٣,٦٨٩
٣,٠١٣,٤٠٣	-	٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٠١٣,٤٠٣	-	٣,٠١٣,٤٠٣
٢١,٩٩٩,٢٦٩	-	٢١,٩٩٩,٢٦٩	٢١,٩٩٩,٢٦٩	-	٢١,٩٩٩,٢٦٩
٦٢١,٢٣٨,٧١٠	١,٠٨٢,٠٥٨,٨٦٩	١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩	٦٢١,٢٣٨,٧١٠	١,٠٨٢,٠٥٨,٨٦٩	١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩
اجمالي الموجودات			اجمالي الموجودات		
المطلوبات :					
٣٦,٦٣٩,٣٢٢	-	٣٦,٦٣٩,٣٢٢	٣٦,٦٣٩,٣٢٢	-	٣٦,٦٣٩,٣٢٢
١,٣٧٨,١٠٠,٩٨٣	٨٥٧,٤٠١	١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٧٨,١٠٠,٩٨٣	٨٥٧,٤٠١	١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤
١٠٨,٨٦٤,١٩٤	١٧٢,٠٩٨	١٠٩,٠٣٦,٢٩٢	١٠٨,٨٦٤,١٩٤	١٧٢,٠٩٨	١٠٩,٠٣٦,٢٩٢
٤,٦٨٨,٧٣١	٢٤,٣٧٢,٥٩٠	٢٩,٠٦١,٣٢١	٤,٦٨٨,٧٣١	٢٤,٣٧٢,٥٩٠	٢٩,٠٦١,٣٢١
٦١,٨٤١	-	٦١,٨٤١	٦١,٨٤١	-	٦١,٨٤١
٢١٣,٢١٥	-	٢١٣,٢١٥	٢١٣,٢١٥	-	٢١٣,٢١٥
٥٧٠,٧٢٥	-	٥٧٠,٧٢٥	٥٧٠,٧٢٥	-	٥٧٠,٧٢٥
٢٠,٩٢٧,٧٢٢	-	٢٠,٩٢٧,٧٢٢	٢٠,٩٢٧,٧٢٢	-	٢٠,٩٢٧,٧٢٢
١,٥٥٠,٠٦٦,٧٣٣	٢٥,٤٠٢,٠٨٩	١,٥٧٥,٤٦٨,٨٢٢	١,٥٥٠,٠٦٦,٧٣٣	٢٥,٤٠٢,٠٨٩	١,٥٧٥,٤٦٨,٨٢٢
(٩٢٨,٨٢٨,٠٢٣)	١,٠٥٦,٦٥٦,٧٨٠	١٢٧,٨٢٨,٧٥٧	(٩٢٨,٨٢٨,٠٢٣)	١,٠٥٦,٦٥٦,٧٨٠	١٢٧,٨٢٨,٧٥٧
اجمالي المطلوبات			اجمالي المطلوبات		
الصافي			الصافي		

٤٦ - مستويات القيمة العادلة

١ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية والبنك والسحبة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
ان يضمن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للتيك متينة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة) :

العلاقة بين المخاطر الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية	موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :	اسهم متوفر لها اسعار سوقية	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	مستندات مالية حكومية وكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
				٢٠١٨	٢٠١٩					
				دينار	دينار					
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٣٢٤,٨٥٣	٣٢٧,٥٧٦					
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١,٢٥٨,٨٣٤	٢,٦٥٤,٢٨٤					
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	٧٦,٢٠٠,٧٥٥					

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

٧٩,١٨٢,٧١٥

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية والبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
بمستثناء ما يورد في الجدول ادناه ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في التوائم المالية الموحدة للتيك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩	
	القيمة العادلة		القيمة العادلة		القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٢١٧,٠٢١,٧٨٣	٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	١٨٥,٤٦٩,٢٤٧	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧
المستوى الثاني	١١٩,٩٤٤,٦٥٧	١١٩,٤٩٠,٩٤٣	٨٤,٦١٩,٠٤٤	٨٤,٥٥٠,٨١٢	٨٤,٥٥٠,٨١٢	٨٤,٥٥٠,٨١٢
المستوى الثاني	٨١١,٢٤١,١٨٢	٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٥٢,٠٠٠,٠١٢	٨٤٩,١٠٠,٠٢٣	٨٤٩,١٠٠,٠٢٣	٨٤٩,١٠٠,٠٢٣
المستوى الأول والثاني	٤٨٨,٦٢٧,٦٦٣	٤٨٩,٧٨٩,٧١١	٤٦٧,٠٤٥,٩٨١	٤٤٣,٢٤٥,٥٣٦	٤٤٣,٢٤٥,٥٣٦	٤٤٣,٢٤٥,٥٣٦
المستوى الثاني	٣,٦٦٦,٢٦١	٣,٦٧٦,٢٦١	٤,٨٦٤,٩٧٣	٤,٨٦٤,٩٧٣	٤,٨٦٤,٩٧٣	٤,٨٦٤,٩٧٣
	١,٦٤٤,٥١١,٥٤٦	١,٦٣٨,٧١٣,٤٢٢	١,٥٩٣,٩٩٩,٢٥٧	١,٥٦٧,٢٤٤,٩٧٦	١,٥٦٧,٢٤٤,٩٧٦	١,٥٦٧,٢٤٤,٩٧٦
المستوى الثاني	٣٦,٨١٤,٨١٧	٣٦,٦٢٩,٣٢٢	٤٦,٢٥٢,٩٩٣	٤٦,٢٥٠,٢٨٣	٤٦,٢٥٠,٢٨٣	٤٦,٢٥٠,٢٨٣
المستوى الثاني	١,٣٨٨,٧٠٧,١٧٤	١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٦٥,٠٠٩,٦٨٥	١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	١,٣٥١,١٠٨,٤١٢
المستوى الثاني	١٠٩,٦٦٦,٦٧٥	١٠٩,٦٦٦,٦٧٥	١١٣,٨٥٠,٦٩٣	١١٣,٨٢٢,٧٩٤	١١٣,٨٢٢,٧٩٤	١١٣,٨٢٢,٧٩٤
المستوى الثاني	٧٩,٢٦٦,٣٧٣	٧٩,٢٦٦,٣٧٣	٣٤,٦٧٠,٧٧٩	٣٤,٤٣٨,٩١٢	٣٤,٤٣٨,٩١٢	٣٤,٤٣٨,٩١٢
	١,٥٢٤,٤٥٤,٩٩٩	١,٥٥٣,٦٦٥,٣١٩	١,٥٥٤,١٣٩,١٥٠	١,٥٤٤,٨٧٩,٩٠١	١,٥٤٤,٨٧٩,٩٠١	١,٥٤٤,٨٧٩,٩٠١

للبيانات المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لتدريج تقدير عليها والتي يمكن مخاطرها بالاتصال لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2019
TOGETHER WITH THE AUDIT REPORT

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31, 2019

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
Audit Report	1 - 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Profit Or Loss	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 - 133

Audit Report on the Consolidated Financial Statements

AM/ 011840

To The Shareholders of
Societe Generale De Banque - Jordanie
(A Public Limited Shareholding 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 Societe Generale De Banque - Jordanie (A Public Shareholding Limited Company) (the "Bank") and its subsidiaries (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2019, and the consolidated statements of profit or loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies 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, 2019, and its consolidated financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) as adopted by the Central Bank of Jordan.

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:

Key Audit Matters	How our audit addressed the key audit matter
2. Adequate Provision for Credit Losses on Credit Facilities As described in Note 10 to the consolidated financial statements, the Bank had direct credit facilities of JD 896 million as at December 31, 2019 representing 52.3% of total assets. The determination of the Bank's expected credit losses for credit facilities measured at amortized cost is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of the credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio. The financial statement risk arises from several aspects requiring substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increases in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), the use of different modelling techniques and consideration of manual adjustments. In calculating expected credit losses, the Bank considered credit quality indicators for each loan and portfolios, stratifies loans and advances by risk grades and estimates losses for each loan based upon their nature and risk profile. Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters.	We established an audit approach, which includes both testing the design and operating effectiveness of internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures. Our procedures over internal controls focused on the governance over the process controls around the ECL methodology, completeness and accuracy of loan data used in the expected loss models, management review of outcomes, management validation and approval processes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting policies and the process for calculating individual allowances. The primary substantive procedures which we performed to address this key audit matter included, but were not limited to, the following: For a risk-based sample of individual loans, we performed a detailed credit review, assessed the appropriateness of information for evaluating the credit-worthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the expected credit loss allowance calculations, such as estimated future cash flows, collateral valuations and estimates of recovery as well as considered the consistency of the Bank's application of its impairment policy. Further, we evaluated controls over approval, accuracy and completeness of impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment allowances;

Key Audit Matters

The Bank expected credit losses are calculated against credit exposures, according to the requirements of International Financial Reporting Standard No. (9) as adopted by the Central Bank of Jordan. Credit exposures granted directly to the Jordanian Government as well as credit exposures guaranteed by Government are excluded. In addition, expected credit losses are also adjusted to take into consideration any special arrangements with the Central Bank of Jordan.

For further information on this key audit matter, refer to Notes 10 and 39 to the consolidated financial statements.

How our audit addressed the key audit matter

- For loans not tested individually, we evaluated controls over the modelling process, including model monitoring, validation and approval. We tested controls over model outputs and the mathematical accuracy and computation of the expected credit losses by re-performing or independently calculating elements of the expected credit losses based on relevant source documents with the involvement of our modelling specialists. We challenged key assumptions, inspected the calculation methodology and traced a sample back to source data. We evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and forward looking macroeconomic scenarios including the related weighting;
- We evaluated post model adjustments and management overlays in the context of key model and data limitations identified by the Bank in order to assess the reasonableness of these adjustments, focusing on PD and LGD used for corporate loans, and challenged their rationale;
- We assessed the reasonableness of forward looking information incorporated into the impairment calculations by involving our specialists to challenge the multiple economic scenarios chosen and weighting applied to capture non-linear losses; and
- We determined whether the expected credit loss has been booked according to the Central Bank of Jordan instructions.
- We tested, utilising our internal IT specialists, the IT application used in the credit impairment process and verified the integrity of data used as input to the models including the transfer of data between source systems and the impairment models. We evaluated system-based and manual controls over the recognition and measurement of impairment allowances.

IT systems and controls over financial reporting

We identified IT systems and controls over the Bank's financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the Bank and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls. There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of change to an application or underlying data.

Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test access and control over IT systems:

- We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications.
- We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data centre and network operations.
- We examined computer generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics.
- We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.

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 IFRSs as adopted by the Central Bank of Jordan, 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 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 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 – Jordan
February 27, 2020

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

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	December 31,	
		2019	2018
		JD	JD
Assets:			
Cash and balances at Central Bank	5	193,467,172	224,500,525
Balances at banks and financial institutions	6	79,012,706	63,076,862
Deposits at banks and financial institutions - net	7	5,538,106	56,414,081
Direct credit facilities - net	10	849,100,023	808,873,745
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	79,182,715	1,593,687
Financial assets at amortized cost - net	9	225,155,531	271,699,711
Pledged financial assets	9	218,090,000	218,090,000
Property and equipment - net	11	28,161,940	29,352,607
Intangible assets - net	12	4,964,615	4,683,689
Deferred tax assets	20/B	3,811,501	3,013,403
Other assets	13	25,755,958	21,999,269
Right-of-use assets	14/A	1,042,168	-
TOTAL ASSETS		1,713,282,435	1,703,297,579
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY:			
LIABILITIES:			
Banks and financial institutions deposits	15	46,250,283	36,639,322
Customers' deposits	16	1,351,108,412	1,378,958,384
Cash margins	17	113,082,294	109,036,292
Borrowed funds	18	34,438,912	29,061,321
Sundry provisions	19	64,545	61,841
Income tax provision	20/A	5,346,308	213,215
Deferred tax liabilities	20/B	1,299,449	570,725
Lease liabilities	14/B	903,445	0
Other liabilities	21	26,756,493	20,927,722
TOTAL LIABILITIES		1,579,250,141	1,575,468,822
OWNERS' EQUITY:			
Authorized and paid-up capital	22	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	23/A	14,501,460	12,880,233
Voluntary reserve	23/B	100,000	100,000
Fair value reserve - net	24	923,185	(220,155)
Retained earnings	25	18,507,649	15,068,679
TOTAL OWNERS' EQUITY		134,032,294	127,828,757
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		1,713,282,435	1,703,297,579

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (46) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDITOR'S REPORT.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2019	2018
		JD	JD
Interest income	27	98,223,829	81,861,650
Interest expenses	28	(73,098,183)	(62,849,867)
Net Interest Income		25,125,646	19,011,783
Net commission income	29	2,348,534	1,935,497
Net Interest and Commission Income		27,474,180	20,947,280
Gain from foreign currencies	30	1,231,933	1,191,878
Losses from financial assets at fair value through profit or loss		(212,700)	-
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	35,000	19,000
Other income	31	5,534,418	2,148,682
Total Income		34,062,831	24,306,840
Employees' expenses	32	(7,831,563)	(6,491,527)
Depreciation and amortization	11, 12 & 14	(2,560,291)	(1,493,451)
Other expenses	33	(5,705,552)	(5,668,354)
(Provision for) Released from expected credit losses	26	(1,701,160)	1,850,273
Sundry provisions	13 & 19	(137,135)	(69,561)
Total Expenses		(17,935,701)	(11,872,620)
Profit for the Year before Income Tax Expense		16,127,130	12,434,220
Income tax expense	20	(6,066,933)	(4,149,275)
Profit for the Year		10,060,197	8,284,945
		JD/ FILS	JD/ FILS
Earnings per Share for the Year (Basic and Diluted)	35	0/101	0/083

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (46) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDITOR'S REPORT.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Profit for the year	10,060,197	8,284,945
<u>Comprehensive Income Items</u>		
<u>Items subsequently transferable to consolidated statement of profit or loss:</u>		
Net change in fair value reserve	1,150,619	-
<u>Items not subsequently transferable to consolidated statement of profit or loss:</u>		
Net change in fair value reserve after tax	<u>(7,279)</u>	<u>(8,154)</u>
Total Comprehensive Income for the Year	<u>11,203,537</u>	<u>8,276,791</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (46) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDITOR'S REPORT.

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE DE BANQUE - JORDANIE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

Note	Authorized and Paid-up Capital	Reserves				Fair Value	Retained Earnings	Total Owners' Equity
		Statutory	Voluntary	General Banking Risks				
	JD	JD	JD	JD		JD	JD	JD
For the Year Ended December 31, 2019								
Balance - beginning of the year	100,000,000	12,860,233	100,000	-	(220,155)	15,066,679	127,828,757	
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	1,143,340	10,060,197	11,203,537	
Transfers to reserves	-	1,621,227	-	-	-	(1,621,227)	-	
Distributed dividends *	-	-	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)	
Balance - End of the Year	100,000,000	14,501,460	100,000	-	923,185	18,506,649	134,032,294	
For the Year Ended December 31, 2018								
Balance - beginning of the year	100,000,000	11,627,577	100,000	4,965,272	(212,001)	17,611,173	134,092,021	
Effect of adoption of IFRS (9)	-	-	-	-	-	(7,040,055)	(7,040,055)	
Transferred from reserve according to the Central Bank of Jordan's regulations	-	-	-	-	(4,965,272)	-	-	
Amended Balance - Beginning of the Year	100,000,000	11,627,577	100,000	-	(212,001)	15,536,390	127,051,966	
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(8,154)	8,284,945	8,276,791	
Transfers to reserves	-	1,252,656	-	-	-	(1,252,656)	-	
Distributed dividends *	-	-	-	-	-	(7,500,000)	(7,500,000)	
Balance - End of the Year	100,000,000	12,860,233	100,000	-	(220,155)	15,066,679	127,828,757	

- Retained earnings include an amount of JD 48,831 which represents the effect of the early adoption of IFRS 9, which cannot be used except for the amounts realized through the actual selling, including capitalization and distribution of the respective assets.

- The Bank cannot use an amount of JD 3,811,501 from retained earnings representing deferred tax assets, which is restricted according to the Central Bank of Jordan's regulations.

- The Bank cannot use an amount of JD 227,434 from fair value reserve, which represents the negative change of financial assets at fair value through other comprehensive income, which is restricted according to the Jordan Securities Commission's regulations.

- The Central Bank of Jordan issued new Instructions No. 13/2018 dated June 6, 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as of January 1, 2018. The instructions also stipulate that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any of purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

* In its meeting held on February 24, 2020, the Board of Directors resolved to distribute cash dividends representing 6% of the Bank's paid-up capital for the year 2019 (5% for the year 2018), subject to the approval by the Central Bank of Jordan and the General Assembly.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (46) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDITOR'S REPORT.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2019	2018
		JD	JD
<u>Operating Activities</u>			
Profit before income tax		16,127,130	12,434,220
Adjustments for non-cash items:			
Depreciation and amortization	11, 12 & 14	2,560,291	1,493,452
Provision for (released from) expected credit losses	8	1,701,160	(1,850,273)
(Gains) on sale of property and equipment		(17,540)	-
Loss on sale of financial assets at amortized cost		212,700	-
Sundry provisions	19	137,135	69,561
Differences in exchange rates on cash and cash equivalents		906,507	(862,239)
Profit before changes in assets and liabilities		21,627,383	11,284,721
CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES:			
Restricted cash balances		-	3,545,000
Decrease (increase) in banks and financial institutions' deposits in which its maturity exceeds 3 months		50,875,975	(23,216,131)
(Decrease) in deposits at banks and financial institutions' which its maturity exceeds 3 months		(810,355)	(202,519)
(Increase) in direct credit facilities		(41,237,709)	(91,352,330)
(Increase) in other assets		(4,454,455)	(5,161,969)
(Decrease) increase in customers deposits		(27,849,972)	104,809,422
Increase in cash margins		4,046,002	15,315,471
Increase in other liabilities		5,805,868	4,927,244
Increase in sundry provisions		-	(54,220)
Net Cash Flows from Operating Activities before Tax		8,002,737	19,894,689
Income tax paid	20	(1,708,432)	(3,654,730)
Net Cash Flows from (used in) Operating Activities		6,294,305	16,239,959
<u>Investing Activities</u>			
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(14,180,000)	(3,403,200)
Proceeds from matured at amortized cost		46,544,180	28,005,469
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(76,445,688)	(877,939)
Proceeds from sale of financial assets at amortized cost		14,392,700	-
(Purchase) of property and equipment		(338,587)	(373,190)
Proceeds from sale of property and equipment		31,806	-
(Payments) of the purchase of property and equipment		(715,057)	(2,613,831)
(Increase) in intangible assets		(210,452)	(165,153)
Paid against lease obligations		(402,310)	-
Proceed from the acquisition of NBAD's assets and liabilities		-	56,532,558
Net Cash Flows (used in) from Investing Activities		(31,323,408)	77,104,714
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		12,458,510	18,648,148
Repayment of loans and borrowings		(7,080,919)	(4,803,139)
Cash dividends		(5,000,000)	(7,500,000)
Net Cash Flows from Financing Activities		377,591	6,345,009
Net (Decrease) Increase in Cash and Cash Equivalents		(24,651,512)	99,689,682
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents		(906,507)	862,239
Cash and cash equivalents - beginning of the year		251,801,077	151,249,156
Cash and Cash Equivalents - Ending of the Year	34	226,243,058	251,801,077

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (46) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDITOR'S REPORT.

SOCIETE GENERALE DE BANQUE - JORDANIE
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - The Hashemite Kingdom of Jordan
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS

1. GENERAL

- Societe Generale De Banque - Jordanie ("the Bank") was established as a financial real estate investment company on 22 April 1965 in accordance with Jordanian Companies Law No (55), and it was transferred to investment bank during 1993 in accordance with Companies Law No. (1) of 1989. The Bank provides its banking services through its main office in Amman and through its subsidiaries and 19 branches located in the Kingdom of Jordan. The Bank has no branches outside the Kingdom.
- The paid-up capital amounted to JD 100,000,000 allocated over 100,000,000 shares each having a par value of JD 1 as of December 31, 2019 and December 31, 2018.
- 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 number (1) dated February 24, 2020 and it is subject to the approval of the General Assembly.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of Preparation of the Consolidated Financial Statements

The accompanying consolidated financial statements for the Bank 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 as adopted by Central Bank of Jordan.

The key differences between IFRSs as they should be applied and what has been adopted by the Central Bank of Jordan are as follows:

- Provisions for expected credit losses are calculated in accordance with the Central Bank of Jordan instructions No. (13/2018) "Adoption of IFRS 9" dated June 6, 2018, and according to the instructions of the supervisory authority in the Jordan, whichever is stricter. The key differences are as follows:
 - Exclusion of debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian Government so that such credit exposures are treated without calculating credit losses.
 - When calculating the credit losses against credit exposures, a comparison is made of the calculations according to IFRS 9 with those done according to the Central Bank of Jordan instructions No. (47/2009) dated December 10, 2009 individually for each stage, and the stricter results are taken.
- Interest and commissions on non-performing credit facilities are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

- Assets seized by the Bank are shown in the consolidated statement of financial position among other assets at their current value when seized by the Bank or at fair value, whichever is lower, and are individually reassessed on the date of the consolidated financial statements. Any impairment loss is recorded in the consolidated statement of profit or loss while any increase in the value is not recorded as revenue. Subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent of not exceeding the previously recorded impairment. Also effective beginning of 2015, a gradual provision was made for assets seized against debts for a period over 4 years, according to the Central Bank of Jordan Circular No. 15/1/4076 dated March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. The Central Bank of Jordan has issued Circular No. 10/1/13967 dated October 25, 2018, on which it approved the extension of Circular No. 10/1/16607 dated December 17, 2017, whereby it had confirmed to postpone the provision calculation until the end of 2019. According to the Central Bank of Jordan Circular No. 10/1/16239 dated November 21, 2019, the deduction of the provisions required against seized assets should continue at a rate of 5% of the total book values of these properties (regardless of the violation period) from the year of 2021, until the required percentage of 50% is reached by the end of 2029.
- The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost convention except for certain financial instruments that have been measured at fair value through profit or loss and other comprehensive income at the date of the consolidated financial statements.
- 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, 2018 except for the effect as stated in Note (3 - a & 3 - b):

Basis of Consolidation

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

The Bank owns the following subsidiaries as of December 31, 2019:

Company Name	Paid-up Capital JD	Bank Ownership %	Nature of Operation	Date of Establishment	Location
Societe Generale Brokerage Company	3,000,000	100	Brokerage Services	2006	Jordan
Societe Generale Finance Leasing Company	5,000,000	100	Leasing Services	2017	Jordan

The results of the subsidiaries' operations are consolidated in the consolidated statement of profit or loss 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 profit or loss 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 Bank's holding of voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders;
- Potential voting rights held by the Bank, 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.
- 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 profit or loss, 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.

Segment Information

Business sectors represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors (measured in accordance with the reports used by the executive manager and the Bank's decision makers.

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 profit or loss using the effective interest method. Interest on financial instruments measured as at fair value through profit or loss is included within the fair value movement during the period.

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

The 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 (ECL)). For financial assets originated or purchased credit-impaired (POCI), the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the Bank's consolidated statement of profit or loss also includes the effective portion of fair value changes 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, additionally, interest expense includes interest on lease liability.

Net Fee and Commission Income

Net fee and commission income and expense include fees other than those that are an integral part of effective interest rate. The fees included in this part of the Bank's consolidated statement of profit or loss 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 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 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 profit or loss'. 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 profit or loss 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 profit or loss, are presented in the same line as the hedged item that affects profit or loss.

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 profit or loss depends on the classification and measurement of the equity investment, i.e.:

- For equity instruments which are held for trading, dividend income is presented in the consolidated statement of profit or loss under profit or loss of financial assets at fair value through profit or loss;
- For equity instruments designated at fair value through other comprehensive income, dividend income is presented under dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income; and
- For equity instruments not designated at fair value through other comprehensive income and not held for trading, dividend income is presented as net income from other instruments at fair value through profit or loss.

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.

The loans and advances to customers are recognized as soon as they are booked to the customer's account.

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

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

After initial recognition, the deferred gain or loss will be released to profit or loss 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. It is initially measured at fair value, plus transaction costs, except for those financial assets classified at fair value through profit or loss. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets classified at fair value through profit or loss are recognized immediately in the consolidated statement of 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 solely payments of principal and interest, 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 after 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 profit or loss, 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 solely payments of principal and interest 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 and matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets or achieving cash flows through selling 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 consolidated statement of profit or loss. 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 profit or loss but is 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 profit or loss.

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 profit or loss; and
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in profit or loss. 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 profit or loss.
- 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 cannot be reclassified from the fair value category through profit or loss while retained or issued. Financial assets at fair value through the 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 profit or loss:

- Balances and deposits at banks and financial institutions;
- Direct credit facilities (Loans and advances to customers);
- Financial assets at amortized cost (Debt investment securities);
- Financial assets at fair value through other comprehensive income;
- Off statement of financial position exposure subject to credit risk (Financial guarantee contracts issued).
- No impairment loss is recognized on equity investments.

With the exception of purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), 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 Group 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.

Provisions for expected credit losses are calculated in accordance with the Central Bank of Jordan instructions No. (13/2018) "Adoption of IFRS 9" on June 6, 2018, and according to Central Bank of Jordan instructions whichever is stricter. The key differences are as follows:

- Exclusion of debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian Government so that such credit exposures are treated without calculating credit losses.
- When calculating the credit losses against credit exposures, a comparison is made of the calculations according to IFRS 9 with those done according to the Central Bank of Jordan instructions No. (47/2009) dated December 10, 2009 individually for each stage, and the stricter results are taken.

Credit-impaired Financial Assets

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or delay in payment;
- The Bank, 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 backstop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the assets impairment are 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 profit or loss. 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 Group monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date, based on the remaining maturity of the instrument, with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate lending, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as consideration of various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail lending, forward-looking information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behavior.

The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime 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 defaults used are 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 50 days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred, and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime 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 whereby 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 solely payments of principal and interest, 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 forbore 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 expected credit loss allowance). 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 profit or loss, with the exception of equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, where the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to profit or loss.

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.

Loans and advances

The "loans and advances" included in the consolidated statement of financial position consist of the following:

- Loans and advances measured at amortized cost, which are initially measured at fair value plus additional direct transaction costs, and later at amortized cost using the effective interest method.
- Loans and advances that are measured at fair value through profit or loss, or that determined as being at fair value through profit or loss; measured at fair value and recognize changes directly in profit or loss; and
- Lease obligations.
- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- All related credit facilities and outstanding interest covered by the provision are transferred out of the consolidated statement of financial position, and this according to the decisions of board of directors in this regards.
- The outstanding accounts interest with lawsuits outside the consolidated statement of financial position are recognized in accordance with the decisions of the board of directors in this regards.

When the Bank purchases a financial asset and concludes an agreement simultaneously to resell the asset (or a substantially similar asset) at a fixed price at later date (repurchase or borrow the shares), the consideration paid is calculated as a loan or advance, and the asset is not recognized in the Bank's consolidated financial statements.

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 Profit or Loss

Financial liabilities are classified as at fair value through profit or loss when the financial liability is (i) held for trading, or (ii) it is designated as at fair value through profit or loss. 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 profit or loss 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 profit or loss.

Financial liabilities at fair value through profit or loss are stated at fair value, with any gains/losses arising from re-measurement recognized in profit or loss to the extent that they are not part of a designated hedging relationship. The net gain/loss recognized in profit or loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'net income from other financial instruments at fair value through profit or loss' line item in profit or loss.

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 OCI would create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is recognized in profit or loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in other comprehensive income are not subsequently reclassified to profit or loss; instead, they are transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

For issued loan commitments and financial guarantee contracts designated as at fair value through profit or loss, all gains and losses are recognized in consolidated statement of profit or loss.

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 profit or loss, the Bank assesses whether it expects that the effects of changes in the liability's credit risk will be offset in profit or loss by a change in the fair value of another financial instrument measured at fair value through the consolidated statement of 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 consolidated statement of profit or loss.

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 statement of financial position date. The resulting gain/loss is recognized in profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as 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 as 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 still presented other as 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 current assets or current liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a Bank-related 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 profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, 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 profit or loss.

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 profit or loss.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations, as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS 39 hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS 9 hedge accounting rules.

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 profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to profit or loss on a rational basis (e.g. straight-line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a 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 profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in 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 profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in profit or loss instead of 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 profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the 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 profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of 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 profit or loss.

Amounts previously recognized in other comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to profit or loss.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in profit or loss.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in 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 profit or loss in the same way as foreign currency exchange rate differences relating to the foreign operation as described above.

Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight line method over its expected useful life.

The depreciation rates used are as follows:

	<u>%</u>
Buildings	2
Equipment, furniture and fixtures	5 - 15
Vehicles	15
Computers	20

- When the recoverable amount of any property and equipment is less than its net carrying amount, its value is reduced to its recoverable amount and the impairment is recognized in the consolidated statement of profit or loss.
- If the expectations of the useful life are different from the previously prepared estimates, the change in estimates for subsequent years is recorded as change in estimates.
- An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation at the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event, and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

Income Tax

- Tax expense comprises 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 Hashemite Kingdom of Jordan.

- 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 balances of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount reported in the consolidated statement of financial position, when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

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 consolidated statement of profit or loss. A provision is recognized for the decreases in the fair value of guaranteed fiduciary assets below their original principal amount.

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 liened financial assets). The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest 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.

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.

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 statement of profit or loss, 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 statement of profit or loss and loss been recognized for the asset in prior years.

Effective beginning of 2015, a gradual provision was made for assets seized against debts for a period over 4 years, according to the Central Bank of Jordan Circular No. 15/1/4076 dated March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. According to the Central Bank of Jordan Circular No. 10/1/16239 dated November 21, 2019, it had confirmed to extend the implementation of Circular No. 10/1/2150 dated February 14, 2017, after postponing the provision calculation until the end of 2020 and adjusted article (2) of the Circular.

Intangible Assets

Intangible assets that are acquired through merging are measured at fair value in the acquisition date. While intangible assets that are acquired through different method other than merging are measured at cost.

Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life and the amortization is recorded in the consolidated statement of profit or loss. While intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date and impairment losses are recorded in the consolidated statement of profit or loss.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of profit or loss in the same period.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed, and their useful economic lives are reassessed at each reporting date. Adjustments are reflected in the subsequent periods.

Intangible assets include computer software, programs, participation fees and the intangible assets resulting from the acquisition of National Bank of Abu Dhabi (NBAD). The Bank's management estimates the useful life for each intangible asset, where the assets are amortized using the straight-line method at a rate of 20% for the computer software and programs, 5% for participation fees and 16.67% for the intangible assets resulting from the acquisition of NBAD.

Impairment of Non-Financial Assets

The carrying amount of the Bank's non-financial assets is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine if there is an indication of impairment, and if there is an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in these assets.

The recoverable amount is the fair value of the asset – less cost of sales – or the value in use, whichever is greater.

All impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed, for other assets, the impairment loss is reversed only if the value of the carrying amount of the assets does not exceed the book value that was determined after the depreciation or amortization has been reduced if the impairment loss is not recognized in value.

Business Combinations and Goodwill

- Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at acquisition date fair value, and the amount of any non-controlling interests in the acquiree.
- For each business combination, the Bank elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses in the consolidated statement of profit or loss.
- Goodwill is measured at cost, which represents the increase on the amounts granted in addition to the amount of the non-controlling interests from the net fair value of the assets and liabilities owned after deducting the impairment amount.
- When the Bank acquires a business, it reviews the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date.

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.

Foreign Currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each entity of the Bank 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, and 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 statement of financial position 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 profit or loss 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 consolidated statement of comprehensive income and reclassified from equity to the consolidated statement of profit or loss 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 profit or loss.

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 profit or loss. For all other partial liquidations (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of profit or loss.

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 from dates of acquisition.

Lease Contracts

Accounting policy used from January 1, 2019

The Bank as a lessee

The bank assesses whether the contract contains lease when starting the contract. The Bank recognizes the right to use assets and the corresponding lease obligations in relation to all lease arrangements in which the lessee is in, except for short-term lease contracts (defined as leases of 12 months or less) and low-value asset leases, and for these contracts, the Bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

The lease obligation is initially measured at the present value of the lease payments that were not paid on the start date of the lease, deducted by using the price implicit in the lease. If this rate cannot be easily determined, the Bank uses its additional expected rate.

The lease payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed rental payments (essentially including fixed payments), minus accrued receivable rental incentives;
- Variable rental payments that depend on an index or rate, initially measured using the indicator or the rate at the date the contract begins.
- The amount expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees.
- The price of the exercise of purchase options, if the lessee is reasonably certain of the exercise of the options; and
- Paying the contract termination fines, if the lease reflects the exercise of the lease termination option.

Rental obligations are presented as a separate note in the consolidated statement of financial position.

Lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect the interest in the rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect the rental payments paid.

The lease obligations (and a similar adjustment to the related right-to-use assets) are re-measured whenever:

- The lease term has changed or there is an event or important change in the conditions that lead to a change in the exercise of the purchase option assessment, in which case the lease obligations are re-measured by deducting the adjusted lease payment using the adjusted discount rate.
- Lease payments change due to changes in an index, rate, or change in expected payments under the guaranteed residual value, in which cases the lease obligation is re-measured by deducting the modified rental payments using a non-variable discount rate (unless the rental payments change due to a change in the floating interest rate, in this case the adjusted discount rate is used).

- The lease contract is adjusted and the lease amendment is not accounted as a separate lease, in which case the lease obligation is re-measured based on the duration of the adjusted lease contract by deducting the adjusted rental payments using the adjusted discount rate at the actual price at the date of the amendment.

Right-of-use assets are depreciated over the life of the lease or the useful life of the asset (whichever is shorter). If the lease contract transfers the ownership of the underlying asset or the cost of the right to use, which reflects that the Bank expects to exercise the purchase option, then the relevant value of the right to use is depreciated over the useful life of the asset. Depreciation begins on the date the commencement of the lease.

The right-of-use assets are presented as a separate note in the consolidated statement of financial position.

The bank applies International Accounting Standard (36) to determine whether the value of the right to use has decreased its value and calculates any impairment losses as described in the policy of "property and equipment".

Variable rents that are not dependent on an index or rate are not included in the measurement of lease obligations and right-of-use assets. Related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and are included in "Other Expenditures" in the consolidated statement of profit or loss.

The Bank as a lessor

The Bank enters into lease contracts as a lessor in regard with some investment properties.

Leases in which the Bank is the lessor are classified as operating or finance leases. In the event that the terms of the lease contract transfer all risks and rewards of ownership to the lessee, the contract is classified as a finance lease and all other leases are classified as operating leases.

When the Bank is an intermediary lessor, it represents the main lease and sub-contract as two separate contracts. The sublease contract is classified as finance or operating lease by reference to the original right of use arising from the main lease.

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the period of the relevant lease. The primary direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on a straight-line basis over the lease term.

The amounts due from the lessee under finance leases are recognized as receivables with the amount of the company's net investment in the rental contracts. Finance lease income is allocated to accounting periods to reflect a constant periodic rate of return on the bank's existing net investment with respect to lease contracts.

When the contract includes leasing components and other components other than leasing, the bank applies IFRS 15 to distribute the amounts received or to be received under the contract for each component.

Accounting policies used until December 31, 2018

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.

The Bank as a lessor

The amounts due from the lessee are recognized under finance lease contracts, as receivables from the amount of the investment in the contracts. Finance lease income is allocated to accounting periods to reflect a constant periodic return on the net investment, with regard to rental leases.

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.

The Bank 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. These obligations are presented in the consolidated statement of financial position as finance lease liabilities.

The lease payments are distributed between the financing expenses and decreasing 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 profit or loss.

Operating lease payments are recognized as an expense on a straight-line basis over the life of the lease, except in situations where it has another regular basis that is more representative of the time pattern in which the economic benefits are utilized from the leased asset. Recognition of reassuring lease arising from operating lease as an in the period in which they incurred. In the event that lease incentives are received to enter into operating lease, these incentives are recognized as an obligation. The overall interest of incentives are recognized as reduction in lease expense on straight line basis, unless there is a systematic basis that is more representative of the time pattern in which will be used from economic benefits from leased assets

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, 2019 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 2015 and 2017	Improvements include amendments to IFRS (3) "Business Combinations", (11) "Joint Arrangements", International Accounting Standards (12), "Income Taxes" and (23) "Borrowing Costs" and as the following:

IFRS (12) "Income Tax"

The amendments clarify that an entity should recognise the income tax consequences of dividends in profit or loss, other comprehensive income or equity according to where the entity originally recognised the transactions that generated the distributable profits. This is the case irrespective of whether different tax rates apply to distributed and undistributed profits.

IFRS (23) "Borrowing Costs"

The amendments clarify that if any specific borrowing remains outstanding after the related asset is ready for its intended use or sale, that borrowing becomes part of the funds that an entity borrows generally when calculating the capitalisation rate on general borrowings.

IFRS (3) "Business Combination"

The amendments to IFRS 3 clarify that when an entity obtains control of a business that is a joint operation, the entity applies the requirements for a business combination achieved in stages, including re-measuring its previously held interest (PHI) in the joint operation at fair value. The PHI to be re-measured includes any unrecognised assets, liabilities and goodwill relating to the joint operation.

IFRS (11) "Joint Arrangements"

The amendments to IFRS 11 clarify that when a party that participates in, but does not have joint control of, a joint operation that is a business obtains joint control of such a joint operation, the entity does not re-measure its PHI in the joint operation.

IFRIC (23) Uncertainty on the
Treatment of Income Tax

The interpretation clarifies the determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax losses, unused tax benefits and tax rates when there is uncertainty about the treatment of income tax under IAS (12) and specifically addresses:

- whether the tax treatment should be considered in aggregate;
- assumptions regarding the procedures for the examination of tax authorities;
- determination of taxable profit (tax loss), tax basis, unused tax losses, unused tax breaks, and tax rates;
- The impact of changes in facts and circumstances.

New and revised standards	Amendments to new and revised IFRSs
Amendments to IFRS 9 Financial Instruments.	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".	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.	These amendments relate to adjustments to plans, reductions, or settlements.

B) Amendments Affecting the Bank's Consolidated Financial Statements:

Effect of Application of IFRS (16) "Leases":

The Bank has adopted IFRS 16 'Leases'. The standard replaces the existing guidance on leases, including IAS 17 "Leases Contracts", IFRIC 4 "Determining whether an Arrangement contains a Lease", SIC 15 "Operating Leases – Incentives" and SIC 27 "Evaluating the Substance of Transactions in the Legal Form of a Lease".

IFRS 16 was issued in January 2016 and is effective for annual periods commencing on or after January 1, 2019. IFRS (16) stipulates that all leases and the associated contractual rights and obligations should generally be recognized in the Bank's financial position, unless the term is 12 months or less or the lease for low value asset. Thus, the classification required under IAS (17) "Leases" into operating or finance leases is eliminated for Lessees. For each lease, the lessee recognizes a liability for the lease obligations incurred in the future. Correspondingly, a right to use the leased asset is capitalized, which is generally equivalent to the present value of the future lease payments plus directly attributable costs and which is amortized over the useful life.

The Bank has opted for the simplified approach application permitted by IFRS (16) upon adoption of the new standard. During the first time application of IFRS (16) to operating leases, the right to use the leased assets was generally measured at the amount of lease liability, using the interest rate at the time of first time application.

Right-of-use assets were measured at the amount equal to the lease liability, adjusted by the amount of any prepaid or accrued lease payments relating to that lease recognised in the consolidated statement of financial position as at December 31, 2018, there were no adjustments on the returned earnings using the simplified approach, there were no onerous lease contracts that would have required an adjustment to the right-of-use assets at the date of initial application.

The recognised right-of-use assets relate to leased properties as of December 31, 2019 and January 1, 2019.

The effect of application on beginning balances for each of right-of-use assets amounted to JD 1,442,888 and lease liabilities amounted to JD 1,278,823.

The table below shows the effect of application of IFRS 16 for each financial note as at December 31, 2019.

Consolidated statement of financial position:

Item	Balance Shown in Financial Statements	Effect of Adoption	Balance if not Adopted
	JD	JD	JD
Right-of-use assets	1,042,168	1,042,168	-
Other assets	25,755,958	(76,202)	25,832,160
Total effect on assets		<u>965,966</u>	
Lease liabilities	903,445	<u>903,445</u>	
Total effect on liabilities		<u>903,445</u>	

Consolidated statement of profit or loss:

Item	Balance Shown in Financial Statements	Effect of Adoption	Balance if not Adopted
	JD	JD	JD
Interest expense	(73,098,183)	(26,932)	(73,071,251)
Depreciation and amortization	2,560,291	400,720	2,159,571
Other expenses	5,705,552	(395,377)	6,100,929
Income tax	6,066,933	(12,265)	6,079,198
Total effect on consolidated statement of profit or loss		<u>20,010</u>	

Consolidated statement of cash flows:

Item	Balance Shown in Financial Statements	Effect of Adoption	Balance if not Adopted
	JD	JD	JD
Profit before tax	16,127,130	(32,275)	16,159,405
Depreciation and amortization	2,560,291	400,720	2,159,571
Other assets	(4,454,455)	(76,202)	(4,530,657)
Net cash flows from operating activities		<u>292,243</u>	
Paid for lease liabilities	402,310	<u>402,310</u>	-
Net cash (used in) operating activities		<u>402,310</u>	

The Bank's leasing activities and its accounting treatment mechanism:

The Bank leases real estate for use in its corporate activities, and usually leases are for fixed periods ranging from one to five years, some of which may include extension options and lease terms are negotiated on an individual basis and contain a set of different terms and conditions. Lease contracts do not include any pledges and not used as collateral for borrowing purposes.

Until the end of the fiscal year 2018, real estate leases was classified as either an operating lease or a finance lease, and amounts paid against operating leases are recorded in the consolidated statement of profit or loss according to the straight-line method during the lease term.

As of January 1, 2019, lease contracts are recognized as right to use assets and liabilities obligations on the date when the asset is ready for use by the Bank, the value of each lease payment is distributed between the lease obligations and financing costs, and financing costs are recorded in consolidated statement of profit or loss during the lease period to reach a fixed periodic interest rate on the remaining balance of the obligation for each period, and assets are depreciated during the useful life of the asset or the lease period, whichever is shorter according to the straight-line method.

Assets and liabilities arising from lease contracts are initially measured based on the present value, and the lease obligations include the net present value of the following lease payments:

- Fixed payments (including fixed payments) minus receivable lease incentives;
- Variable lease payments based on an indicator or rate;
- The amounts expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees;
- Purchase option if the tenant is reasonably certain of this option, and
- Paying the contract termination fines if the terms of the lease include this option.

Lease payments are deducted using the interest rate of the underlying lease or the additional borrowing rate of the lessee if they are not available, which is the amount that the lessee must pay to borrow the funds necessary to obtain an asset of similar value in a similar economic environment with similar terms and conditions.

Right of use assets are measured at cost, which includes the following:

- The value of the initial measurement of the lease obligations;
- Any lease payments made on or before the start date minus any lease incentives received;
- Any initial direct costs, and
- Return costs (renewal and restoration).

Payments related to short-term leases and contracts for lease of low-value assets are included on a straight-line basis as an expense in the consolidated statement of profit or loss. Short-term leases are 12-month or less. While low-value assets include low-value IT equipment and small items of office furniture.

When applying the IFRS 16 for the first time, the Bank used the following:

- Using a single discount rate for a portfolio of lease contracts with reasonably similar characteristics;
- Depending on previous evaluations of whether lease contracts are low;
- Accounting operating leases with a remaining lease term of less than 12 months in January 1, 2019 as short-term leases;
- Excluding the initial direct costs for measuring the right to use assets at the date of the initial application, and
- Using the previous perception to determine the term of the lease, as the contract contains options for extending or terminating the lease.

The Bank also chose not to reassess whether the contract contains or does not contain a lease on the date of the initial application. Instead, the bank relied on the evaluation of contracts that were concluded before the date of the transition, which was applied through the application of International Accounting Standard No. (17) "Lease Contracts" and International Interpretation (4) "Determining whether an arrangement involves a lease contract."

C. New and revised IFRS in issue but not yet effective and not early adopted

The Company has not adopted the following new and amended IFRSs issued but not yet effective as of the date of the financial statements with its details as follows:

New and revised standards	Amendments to new and revised IFRSs
Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements. (Effective January 2020)	These amendments relate to the definition of materiality. The new definition states that, 'Information is material if omitting, misstating or obscuring it could reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general purpose financial statements make on the basis of those financial statements, which provide financial information about a specific reporting entity.'
Amendments to IFRS 3 Business Combinations (Effective January 2022)	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), (8), (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) <i>Insurance Contracts</i> . 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.

4. Significant Accounting Judgments and key Sources of Uncertainty Estimates

The preparation of the consolidated financial statements and application of the accounting policies require the Bank 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 seized assets

The impairment in value of seized assets is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent evaluators for calculating the asset impairment, which is reviewed periodically. Effective beginning of 2015, a gradual provision was made for assets seized against debts for a period over 4 years, according to the Central Bank of Jordan Circular No. 15/1/4076 dated March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. According to the Central Bank of Jordan Circular No. 10/1/16239 dated November 21, 2019, it had confirmed to extend the implementation of Circular No. 10/1/2150 date February 14, 2017, after postponing the provision calculation until the end of 2020 and adjusted article (2) of the Circular.

Useful lives of tangible and intangible assets

The Bank's management periodically recalculates the useful lives of tangible 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 profit or loss 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, 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.

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 profit or loss 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 (39).

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 (39).

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 (39). 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, 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.

Lease Payments discount

Lease payments are discounted using the bank's incremental borrowing rate ("IBR"). Management applied provisions and estimates to determine the incremental borrowing rate at the start of the lease.

Key Sources of Estimation Uncertainty

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 Bank of Jordan

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Cash In treasury	8,003,535	7,537,763
Balances at Central Bank of Jordan:		
Current accounts and demand deposits	33,741,453	19,440,858
Term and notice deposits	63,000,000	79,000,000
Certificates of deposit	-	64,500,000
Statutory cash reserve	88,722,184	54,021,904
Total	193,467,172	224,500,525

- There are no restricted balances except for statutory cash reserve as of December 31, 2019 and 2018.

- There are no amounts that mature during a period exceeding three months as of December 31, 2019 and December 31, 2018.

The following is the movement on cash and balances at Central Bank of Jordan for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	For the Year Ended December 31, 2019			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	216,962,762	-	-	216,962,762
New balances during the year	49,060,012	-	-	49,060,012
Paid balances	(80,559,137)	-	-	(80,559,137)
Balance - End of the Year	185,463,637	-	-	185,463,637

	For the Year Ended December 31, 2018			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	99,000,958	-	-	99,000,958
New balances during the year	137,499,284	-	-	137,499,284
Paid balances	(19,537,480)	-	-	(19,537,480)
Balance - End of the Year	216,962,762	-	-	216,962,762

There are no expected credit losses, transfers between the stages (1,2 and 3) or written-off balances during the year ended December 31, 2019 and 2018.

The distribution of total cash and balances at Central Bank of Jordan according to the credit rating categories approved by the Bank:

	2019			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories approved by the bank	185,463,637	-	-	185,463,637
Total	185,463,637	-	-	185,463,637

	2018			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories approved by the bank	216,962,762	-	-	216,962,762
Total	216,962,762	-	-	216,962,762

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
<u>Local Banks and Financial Institutions:</u>	JD	JD
Deposits maturing within or less than 3 months	49,863,955	7,494,249
Less: Expected credit loss	(13,463)	(133)
Total Local	49,850,492	7,494,116
<u>Foreign Banks and Financial Institutions</u>		
Current accounts and demand deposits	29,162,214	6,736,207
Deposits maturing within or less than 3 months	-	48,899,063
	29,162,214	55,635,270
Less: Expected credit loss	-	(52,524)
Total Foreign	29,162,214	55,582,746
Net Balances at Banks and financial institutions	79,012,706	63,076,862

- The following is the movement on the balances at banks and financial institutions for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	43,640,098	19,489,421	-	63,129,519
New balances during the year	27,380,530	45,064,991	-	72,445,521
Paid balances	(41,864,655)	(14,684,215)	-	(56,548,870)
Balance - End of the Year	29,155,973	49,870,197	-	79,026,170

	2018			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	34,608,579	29,251,814	-	63,860,393
New balances during the year	30,551,856	1,587,283	-	32,139,139
Paid balances	(21,520,337)	(11,349,676)	-	(32,870,013)
Balance - End of the Year	43,640,098	19,489,421	-	63,129,519

- The following is the distribution of total balances at banks and financial institutions according to the credit rating categories approved by the Bank for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories approved by the bank	29,155,973	49,870,197	-	79,026,170
Total	29,155,973	49,870,197	-	79,026,170

	2018			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories approved by the bank	43,640,098	19,489,421	-	63,129,519
Total	43,640,098	19,489,421	-	63,129,519

- The following is the movement on the provision for expected credit losses for balances at banks and financial institutions for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) JD	Total JD
Balance – beginning of the year	118	52,539	-	52,657
Impairment loss on the new balances and deposits during the year	-	12,800	-	12,800
Recovered from impairment on the paid balances	(118)	(51,876)	-	(51,994)
Balance - End of the Year	-	13,463	-	13,463

	2018			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) JD	Total JD
Balance – beginning of the year	9	106,043	-	106,052
Impairment loss on the new balances and deposits during the year	118	52,539	-	52,657
Recovered from impairment on the paid balances	(9)	(106,043)	-	(106,052)
Balance - End of the Year	118	52,539	-	52,657

There are no transfers between the stages (1, 2 and 3) or written-off balances during the year ended December 31, 2019 and 2018.

7. Deposits at Banks and Financial Institutions - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
<u>Deposits at Local Banks and Financial Institutions:</u>		
Deposits maturing within:		
More than 3 months to 6 months	2,000,000	-
More than 6 months to 9 months	-	-
More than a year	-	-
Less: Expected credit losses	(6,894)	-
Net Deposits at Local Banks and Financial Institutions	1,993,106	-
<u>Deposits at Foreign Banks and Financial Institutions:</u>		
Deposits maturing within:		
More than 3 months to 6 months	3,545,000	29,828,135
More than 6 months to 9 months	-	-
More than a year	-	26,587,500
Total	3,545,000	56,415,635
Less: Expected credit losses	-	(1,554)
Net Deposits at Foreign Banks and Financial Institutions	3,545,000	56,414,081
Net Deposits at Banks and Financial Institutions	5,538,106	56,414,081

- Restricted deposits at banks and financial institutions amounted to JD 3,545,000 as of December 31, 2019.

- There are no restricted deposits at banks and financial institutions as of December 31, 2018.

The following is the movement on deposits at banks and financial institutions for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	56,415,635	-	-	56,415,635
New deposits during the year	-	2,000,000	-	2,000,000
Paid deposits during the year	(52,870,635)	-	-	(52,870,635)
Balance - End of the Year	3,545,000	2,000,000	-	5,545,000
	2018			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	33,252,116	-	33,252,116
New deposits during the year	56,415,635	-	-	56,415,635
Paid deposits during the year	-	(33,252,116)	-	(33,252,116)
Balance - End of the Year	56,415,635	-	-	56,415,635

- There are no transfers between the stages (1,2 and 3) or written-off balances during the year ended December 31, 2019 and 2018.

- The following is the movement on the provision for expected credit losses for the year ended December 31, 2019 and 2018:

For the Year Ended December 31, 2019				
Stage (1)	Stage (2)		Stage (3)	Total
Individual	Individual			
JD	JD	JD	JD	JD
1,554	-	-	-	1,554
-	6,894	-	-	6,894
(1,554)	-	-	-	(1,554)
-	6,894	-	-	6,894

Balance – beginning of the year
 New balances during the year
 Paid balances during the year
 Balance – End of the Year

For the Year Ended December 31, 2018				
Stage (1)	Stage (2)		Stage (3)	Total
Individual	Individual			
JD	JD	JD	JD	JD
-	1,330,996	-	-	1,330,996
1,554	-	-	-	1,554
-	(1,330,996)	-	-	(1,330,996)
1,554	-	-	-	1,554

Balance – beginning of the year
 New balances during the year
 Paid balances during the year
 Balance – End of the Year

8. Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Quoted shares in active markets	327,576	334,853
Unquoted shares	2,654,384	1,258,834
Government bonds through comprehensive income *	76,200,755	-
	<u>79,182,715</u>	<u>1,593,687</u>

* This item represents treasury bonds issued by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan and are classified under stage (1). There is no provision for expected credit losses for these bonds or transfers between stages (1,2 and 3).

- Total cash dividends on the above investments amounted to JD 35,000 for the year ended in December 31, 2019. (JD 19,000 for the year ended December 31, 2018).

9. Financial Assets at Amortized Cost - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Financial assets with no market prices		
<u>Quoted Financial Assets:</u>		
Government-guaranteed bonds	215,937,984	250,653,401
Corporate bonds and debentures	<u>10,373,420</u>	<u>21,501,503</u>
	226,311,404	272,154,904
<u>Less:</u> Provision for excepted credit loss related to financial assets within stage (1)	(5,873)	(55,193)
Provision for excepted credit loss related to financial assets within stage (2)	-	-
Provision for excepted credit loss related to financial assets within stage (3)	<u>(1,150,000)</u>	<u>(400,000)</u>
	<u>225,155,531</u>	<u>271,699,711</u>
 Bonds analysis:		
With fixed rate	<u>225,155,531</u>	<u>271,699,711</u>
Total	<u>225,155,531</u>	<u>271,699,711</u>
 Bonds analysis according to IFRS 9:		
Stage (1)	223,911,404	271,754,904
Stage (2)	-	-
Stage (3)	<u>2,400,000</u>	<u>400,000</u>
Total	<u>226,311,404</u>	<u>272,154,904</u>

During 2019, treasury bonds worth JD 14,180,000 were sold at a loss of JD 212,700.

The following is the distribution of total investments according to the credit rating categories approved by the Bank for the year ended December 31, 2019 and 2018:

		2019		
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories approved by the bank	223,911,404	-	2,400,000	226,311,404
Total	223,911,404	-	2,400,000	226,311,404

		2018		
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories approved by the bank	271,754,904	-	400,000	272,154,904
Total	271,754,904	-	400,000	272,154,904

- The following is the movement on financial assets at amortized cost for the year ended December 31, 2019 and 2018:

		2019		
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual	Individual	
	JD	JD	JD	JD
Investments as of beginning of the year	271,754,904	-	400,000	272,154,904
New investments during the year	14,180,000	-	-	14,180,000
Settled Investment	(59,523,500)	-	(500,000)	(60,023,500)
Change in the fair value	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	(2,500,000)	-	2,500,000	-
Changes from adjustments	-	-	-	-
Written off Investments	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	223,911,404	-	2,400,000	226,311,404

		2018		
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual	Individual	
	JD	JD	JD	JD
Investments as of beginning of the year	273,310,111	-	509,500	273,819,611
New investments during the year	26,450,262	-	-	26,450,262
Settled Investment	(28,005,469)	-	(109,500)	(28,114,969)
Change in the fair value	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Changes from adjustments	-	-	-	-
Written off investments	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	271,754,904	-	400,000	272,154,904

- The following is the movement on the provision for expected credit losses for financial assets at amortized cost for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	55,193	-	400,000	455,193
Expected credit losses on new investments during the year	-	-	743,362	743,362
Recovered from impairment losses	(42,682)	-	-	(42,682)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	(6,638)	-	6,638	-
Balance - End of the Year	5,873	-	1,150,000	1,155,873

	2018			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	-	509,500	509,500
Effect of implementing IFRS (9)	14,095	-	-	14,095
Adjusted balance - Beginning of the year	14,095	-	509,500	523,595
Impairment loss relating to NBAD	1,584	-	-	1,584
Expected credit losses on new investments during the year	39,514	-	-	39,514
Recovered from impairment losses	-	-	(109,500)	(109,500)
Balance - End of the Year	55,193	-	400,000	455,193

Pledged Financial Assets

The details of this item are as follows:

	December 31, 2019		December 31, 2018	
	Pledged Financial Assets	Related Liabilities	Pledged Financial Assets	Related Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at amortized cost	218,090,000	173,650,000	218,090,000	175,473,158
Total	218,090,000	173,650,000	218,090,000	175,473,158

- All the pledged financial assets are classified within stage (1) according to IFRS (9) and there are no transfers between the stages or written-off balance the end of year ended December 31, 2019 and 2018.

- The following is the movement on pledged financial assets:

	2019			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Investments as of beginning of the year	218,090,000	-	-	218,090,000
New investments during the year	-	-	-	-
Balance - End of the Year	218,090,000	-	-	218,090,000

	2018			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Investments as of beginning of the year	187,090,000	-	-	187,090,000
New investments during the year	31,000,000	-	-	31,000,000
Balance - End of the Year	218,090,000	-	-	218,090,000

- Bonds have been pledged against the following:

Item	Issuance Number	Bond Balance	Maturity Date	Pledged against
		JOD		
Treasury bonds	2016/44	1,090,000	05/10/2026	Borrowing from Central Bank of Jordan
Treasury bonds	2016/40	13,000,000	22/09/2026	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury bonds	2016/8	15,000,000	01/03/2026	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury bonds	2016/38	22,000,000	19/09/2026	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury bonds	2016/11	25,000,000	15/03/2023	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury bonds	2015/23	33,000,000	20/08/2022	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury bonds	2015/35	28,000,000	26/10/2022	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury bonds	2015/44	50,000,000	23/11/2022	Deposit for the Social Security Corporation
Treasury bonds	2017/20	31,000,000	07/08/2032	Deposit for the Social Security Corporation
Total		<u>218,090,000</u>		

10. Direct Credit Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Individuals (retail):		
Loans and promissory notes*	103,260,783	81,856,976
Credit cards	1,065,286	1,785,857
Real estate loans	190,315,443	177,189,592
Corporate		
Overdraft accounts	111,524,474	100,494,695
Loans and promissory notes *	294,628,276	284,901,353
Small and Medium		
Overdraft accounts	15,209,488	21,972,392
Loans and promissory notes *	62,081,247	52,872,820
Government and public sector	<u>117,755,662</u>	<u>141,304,467</u>
Total	<u>895,840,659</u>	<u>862,378,152</u>
Less: Interest in suspense	(16,306,702)	(20,374,072)
Provision of expected credit losses	<u>(30,433,934)</u>	<u>(33,130,335)</u>
Net Direct Credit Facilities	<u>849,100,023</u>	<u>808,873,745</u>

* Net after deducting interest and commission received in advance amounted to JD 1,941,050 as of December 31, 2019 (JD 2,267,734 as of December 31, 2018).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 53,613,359 which is equivalent to 5.98% of total direct credit facilities as of December 31, 2019 (JD 64,689,215 which is equivalent to 7.50% of total direct credit facilities as of December 31, 2018).
- Non-performing credit facilities after deducting interest and commissions in suspense amounted to JD 37,306,657 which is equivalent to 4.24% of total direct credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2019 (JD 44,315,143 which is equivalent to 5.26% of total credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2018).
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of The Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 117,755,662 which is equivalent to 13.14% of total direct credit facilities as of December 31, 2019 (JD 141,304,467 which is equivalent to 16.39% of total direct credit facilities as of December 31, 2018).
- There is no suspended interest against performing loans as of December 31, 2019 and December 31, 2018, respectively.
- During 2019, and according to the Board of Directors' meeting No. (8/2019) on December 4, 2019, the Bank transferred non-performing credit facilities with their corresponding interest in suspense and provision for doubtful debts of JD 11,518,608 to off-balance sheet accounts, with the Bank maintaining its legal right to claim those debts from customers.

The movement on the provision of expected credit loss during the period was as follows:

	Individual	Real Estate	Corporate			Total
			Large Entities	Governmental and Public Sector	SMEs	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Year Ended December 31, 2019						
Balance - beginning of the year	7,200,408	2,895,300	17,078,412	315,795	5,640,420	33,130,335
Deducted (recovered) during the year from revenues	541,594	606,858	(67,304)	(314,754)	245,037	1,011,431
Facilities transferred off-balance sheet	(716,894)	(87,549)	(1,901,250)	-	(956,525)	(3,662,218)
Written off facilities	(45,614)	-	-	-	-	(45,614)
Balance - End of the Year	6,979,494	3,414,609	15,109,858	1,041	4,928,932	30,433,934
For the Year Ended December 31, 2018						
Balance - beginning of the year	5,463,456	1,053,984	24,791	-	3,740,699	10,282,930
Impact of implementing IFRS (9)	1,351,098	850,413	6,478,468	-	378,427	9,058,406
Adjusted Balance - Beginning of the Year	6,814,554	1,904,397	6,503,259	-	4,119,126	19,341,336
Resulted from the acquisition of NBAD	1,119,813	122,371	12,991,669	17,275	100	14,251,228
Deducted (recovered) during the year from revenues	(733,959)	868,532	(2,416,516)	298,520	1,521,194	(462,229)
Balance - End of the Year	7,200,408	2,895,300	17,078,412	315,795	5,640,420	33,130,335

Provisions that are no longer needed due to settlement or repayment of debts, or due transfer to other debts amounted to JD 8,894,277 as of December 31, 2019 compared to 13,059,791 as of December 31, 2018.

Interest in Suspense

The following is the movement on interest in suspense:

	Corporate					
	Individual	Real estate	Large Entities	Governmental and Public Sector	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2019						
Balance - beginning of the year	9,083,322	2,070,809	2,914,330	-	6,305,611	20,374,072
Add: Interest in suspense during the year	2,189,824	1,146,573	2,531,581	-	2,173,562	8,041,540
Less: Interests transferred to revenue	(435,081)	(163,380)	(660,802)	-	(110,924)	(1,370,187)
Interest in suspense written off	(1,623,161)	(203,518)	(167,955)	-	(887,699)	(2,882,333)
Interest in suspense transferred off-balance sheet	(2,966,895)	(529,837)	(1,871,090)	-	(2,488,568)	(7,856,390)
Balance - End of the Year	6,248,009	2,320,647	2,746,064	-	4,991,982	16,306,702
2018						
Balance - beginning of the year	7,654,078	1,545,902	-	-	4,488,373	13,688,353
Resulted from the acquisition of NBAD	286,272	21,185	2,634,010	-	-	2,941,467
Add: Interest in suspense during the year	1,678,356	621,964	801,864	-	1,990,716	5,092,900
Less: Interests transferred to revenue	(283,841)	(95,585)	(350,000)	-	(29,129)	(758,555)
Interest in suspense written off	(251,543)	(22,657)	(171,544)	-	(144,349)	(590,093)
Balance - End of the Year	9,083,322	2,070,809	2,914,330	-	6,305,611	20,374,072

The following are the exposures according to IFRS (9):

As of December 31, 2019

	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Total	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Total	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Total	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Total	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense
Individual	88,158,481	336,633	-	2,443,103	57,937	-	13,724,485	6,584,924	6,248,009	104,326,069	6,979,494	6,248,009
Real Estate Loans	167,726,970	240,507	-	10,448,966	599,354	-	12,139,507	2,574,748	2,320,647	190,315,443	3,414,609	2,320,647
Large Entities	323,409,256	531,332	-	67,103,405	3,211,173	-	15,640,089	11,367,353	2,746,064	406,152,750	15,109,858	2,746,064
SMEs	62,604,906	221,871	-	2,576,551	223,364	-	12,109,278	4,483,697	4,991,982	77,290,735	4,928,932	4,991,982
Governmental and Public Sector	117,755,662	1,041	-	-	-	-	-	-	-	117,755,662	1,041	-
	<u>759,655,275</u>	<u>1,331,384</u>	<u>-</u>	<u>82,572,025</u>	<u>4,091,828</u>	<u>-</u>	<u>53,613,359</u>	<u>25,010,722</u>	<u>16,306,702</u>	<u>895,840,659</u>	<u>30,433,934</u>	<u>16,306,702</u>

As of December 31, 2018

	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Total	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Total	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Total	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense	Total	Provision for Expected Credit Losses	Interest in Suspense
Individual	65,464,456	378,712	-	1,150,271	188,452	-	17,028,106	6,633,244	9,083,322	83,642,833	7,200,408	9,083,322
Real Estate Loans	161,164,659	424,739	-	10,398,729	1,028,416	-	5,626,204	1,442,145	2,070,809	177,189,592	2,895,300	2,070,809
Large Entities	328,869,038	525,956	-	28,749,914	1,052,296	-	27,777,096	15,500,160	2,914,330	385,396,048	17,078,412	2,914,330
SMEs	59,845,279	320,934	-	742,123	80,170	-	14,257,610	5,239,316	6,305,611	74,845,212	5,640,420	6,305,611
Governmental and Public Sector	141,304,467	315,795	-	-	-	-	-	-	-	141,304,467	315,795	-
	<u>756,647,899</u>	<u>1,966,136</u>	<u>-</u>	<u>41,041,037</u>	<u>2,349,334</u>	<u>-</u>	<u>64,689,216</u>	<u>28,814,865</u>	<u>20,374,072</u>	<u>862,378,152</u>	<u>33,130,335</u>	<u>20,374,072</u>

The following is the movement on direct credit facilities for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019				
	Stage (1)		Stage (2)		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	756,647,899	-	41,041,037	-	862,378,152
New facilities during the year	314,205,638	-	43,764,163	-	363,668,268
Paid facilities	(296,363,181)	-	(16,304,058)	-	(318,613,186)
Transferred to stage (1)	4,768,692	-	(3,353,186)	-	-
Transferred to stage (2)	(11,029,255)	-	22,257,422	-	-
Transferred to stage (3)	(8,574,518)	-	(4,833,353)	-	-
Effect of adjustments	-	-	-	-	-
Facilities transferred off-balance sheet	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	(11,518,608)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	(73,967)
Balance - End of the Year	759,655,275	-	82,572,025	-	895,840,659

	2018				
	Stage (1)		Stage (2)		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	602,287,350	-	44,085,278	-	674,620,731
Facilities related to NBAD	66,910,199	-	5,408,648	-	92,467,121
New facilities during the year	254,680,134	-	10,348,431	-	284,246,053
Paid facilities	(162,164,627)	-	(20,137,051)	-	(188,955,753)
Transferred to stage (1)	11,613,865	-	(11,596,774)	-	-
Transferred to stage (2)	(16,030,522)	-	16,052,869	-	-
Transferred to stage (3)	(658,500)	-	(3,120,364)	-	-
Effect of adjustments	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	756,647,899	-	41,041,037	-	862,378,152

The following is the movement on the provision for expected credit losses for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019								
	Corporate		SMEs		Individual	Real estate		Government and Public Sector	Total
	JD		JD		JD	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	17,078,412		5,640,420		7,200,408	2,895,300		315,795	33,130,335
New facilities during the year	4,512,897		1,296,681		2,221,962	1,873,945		223	9,905,708
Paid facilities	(4,580,201)		(1,051,643)		(1,680,369)	(1,267,087)		(314,977)	(8,894,277)
Transferred to stage (1)	(7,124)		(9,881)		(97,942)	(52,306)		-	(167,253)
Transferred to stage (2)	483,424		58,974		16,197	(196,944)		-	361,651
Transferred to stage (3)	(476,300)		(49,093)		81,745	249,250		-	(194,398)
Effect of adjustments	-		-		-	-		-	-
Written off facilities	-		-		(45,614)	-		-	(45,614)
Facilities transferred off-balance sheet	(1,901,250)		(956,526)		(716,893)	(87,549)		-	(3,662,218)
Adjustments due to change in exchange rates	-		-		-	-		-	-
Balance - End of the Year	15,109,858		4,928,932		6,979,494	3,414,609		1,041	30,433,935

	2018								
	Corporate		SMEs		Individual		Government and Public Sector		Total
	JD		JD		JD		JD		JD
Balance – beginning of the year	6,503,259		4,119,126		6,814,554		1,904,397	-	19,341,336
Provisions related to NBAD	12,991,669		100		1,119,813		122,371	17,275	14,251,228
New facilities during the year	4,202,268		2,400,109		3,058,815		2,637,849	298,520	12,597,561
Paid facilities	(6,618,784)		(878,915)		(3,792,774)		(1,769,317)	-	(13,059,790)
Transferred to stage (1)	(332,976)		(83,278)		(321,900)		(404,396)	-	-
Transferred to stage (2)	(677,145)		(997,598)		(123,619)		352,669	-	-
Transferred to stage (3)	1,010,121		1,080,876		445,519		51,727	-	-
Effect of adjustments	-		-		-		-	-	-
Written off facilities	-		-		-		-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-		-		-		-	-	-
Balance - End of the Year	17,078,412		5,640,420		7,200,408		2,895,300	315,795	33,130,335

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for corporates for the year ended December 31, 2019 and 2018:

2019				
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system	323,409,256	67,103,405	15,640,089	406,152,750
Total	323,409,256	67,103,405	15,640,089	406,152,750

2018				
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system	328,869,038	28,749,914	27,777,096	385,396,048
Total	328,869,038	28,749,914	27,777,096	385,396,048

The following is the movement on direct credit facilities for corporates for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance -- beginning of the year	328,869,038	28,749,914	27,777,096	385,396,048
New facilities during the year	173,828,792	38,223,675	1,334,931	213,387,398
Paid facilities	(176,633,179)	(10,801,065)	(1,424,112)	(188,858,356)
Transferred to stage (1)	1,668,869	(1,668,869)	-	-
Transferred to stage (2)	(3,929,151)	14,724,584	(10,795,433)	-
Transferred to stage (3)	(395,113)	(2,124,834)	2,519,947	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Facilities transferred off-balance sheet	-	-	(3,772,340)	(3,772,340)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	<u>323,409,256</u>	<u>67,103,405</u>	<u>15,640,089</u>	<u>406,152,750</u>

	2018			
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance -- beginning of the year	260,074,372	31,353,013	-	291,427,385
Facilities related to NBAD	45,601,379	5,407,642	18,121,427	69,130,448
New facilities during the year	113,780,494	4,430,054	7,599,310	125,809,858
Paid facilities	(90,397,747)	(10,171,809)	(402,087)	(100,971,643)
Transferred to stage (1)	10,859,793	(10,859,793)	-	-
Transferred to stage (2)	(10,980,732)	10,980,732	-	-
Transferred to stage (3)	(68,521)	(2,389,925)	2,458,446	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	<u>328,869,038</u>	<u>28,749,914</u>	<u>27,777,096</u>	<u>385,396,048</u>

The following is the movement on the provision for expected credit losses for corporates for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	For the year Ended December 31, 2019			
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	525,956	1,052,296	15,500,160	17,078,412
Impairment losses on the new facilities during the year	374,066	1,877,311	2,261,520	4,512,897
Recovered from impairment on the paid facilities during the year	(361,566)	(201,858)	(4,016,777)	(4,580,201)
Transferred to stage (1)	2,924	(2,924)	-	-
Transferred to stage (2)	(9,331)	1,016,631	(1,007,300)	-
Transferred to stage (3)	(717)	(530,283)	531,000	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	(7,124)	483,424	(476,300)	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Facilities transferred off-balance sheet	-	-	(1,901,250)	(1,901,250)
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	531,332	3,211,173	11,367,353	15,109,858

	For the year Ended December 31, 2018			
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	345,873	6,154,381	3,005	6,503,259
Provisions related to NBAD	64,812	72,652	12,854,205	12,991,669
Impairment losses on the new facilities during the year	1,639,005	895,388	1,667,875	4,202,268
Recovered from impairment on the paid facilities during the year	(1,190,758)	(5,392,980)	(35,046)	(6,618,784)
Transferred to stage (1)	26,292	(26,292)	-	-
Transferred to stage (2)	(327,147)	327,147	-	-
Transferred to stage (3)	(32,121)	(978,000)	1,010,121	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	(332,976)	(677,145)	1,010,121	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	525,956	1,052,296	15,500,160	17,078,412

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for corporates for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019				2018
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's Internal system:					
From 1 - 4	323,409,256	-	-	323,409,256	345,045,479
From 5 - 6	-	67,103,405	-	67,103,405	12,573,473
From 7 - 8b	-	-	15,640,089	15,640,089	27,777,096
Total	323,409,256	67,103,405	15,640,089	406,152,750	385,396,048

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for SMEs for the year ended December 31, 2019 and 2018:

2019			
Stage (1)	Stage (2)		
Individual	Individual	Stage (3)	Total
JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system			
62,604,906	2,576,551	12,109,278	77,290,735
Total	62,604,906	2,576,551	12,109,278
			77,290,735

2018			
Stage (1)	Stage (2)		
Individual	Individual	Stage (3)	Total
JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system			
59,845,279	742,123	14,257,810	74,845,212
Total	59,845,279	742,123	14,257,810
			74,845,212

The following is the movement on direct credit facilities for SMEs for the year ended December 31, 2019 and 2018:

2019			
Stage (1)	Stage (2)		
Individual	Individual	Stage (3)	Total
JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	59,845,279	742,123	14,257,810
New facilities during the year	29,701,236	801,860	1,967,136
Paid facilities	(24,943,775)	(449,933)	(1,185,810)
Transferred to stage (1)	3	(3)	-
Transferred to stage (2)	(1,209,429)	1,506,833	(297,404)
Transferred to stage (3)	(788,408)	(24,329)	812,737
Effect of adjustments	-	-	-
Written off facilities	-	-	-
Facilities transferred off-balance sheet	-	-	(3,445,091)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	62,604,906	2,576,551	12,109,278
			77,290,735

2018			
Stage (1)	Stage (2)		
Individual	Individual	Stage (3)	Total
JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	34,054,429	5,074,635	10,763,938
Facilities related to NBAD	6,688	1,006	-
New facilities during the year	30,908,585	351,119	2,949,635
Paid facilities	(4,638,543)	(4,312,430)	(313,850)
Transferred to stage (1)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(241,735)	241,735	-
Transferred to stage (3)	(244,145)	(613,942)	858,087
Effect of adjustments	-	-	-
Written off facilities	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	59,845,279	742,123	14,257,810
			74,845,212

The following is the movement on the provision for expected credit losses for SMEs for the year ended December 31, 2019 and 2018:

2019				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	320,934	80,170	5,239,316	5,640,420
Impairment losses on the new facilities during the year	116,218	116,146	1,064,317	1,296,681
Recovered from impairment on the paid facilities	(205,400)	(31,926)	(814,317)	(1,051,643)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(7,801)	60,561	(52,760)	-
Transferred to stage (3)	(2,080)	(1,587)	3,667	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	(9,881)	58,974	(49,093)	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Facilities transferred off-balance sheet	-	-	(956,526)	(956,526)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	221,871	223,364	4,483,697	4,928,932

2018				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	64,980	740,643	3,313,503	4,119,126
Provisions related to NSAD	50	50	-	100
Impairment losses on the new facilities during the year	394,002	891,964	1,114,143	2,400,109
Recovered from impairment on the paid facilities	(54,820)	(554,889)	(269,206)	(878,915)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(24,646)	24,646	-	-
Transferred to stage (3)	(58,632)	(1,022,244)	1,080,876	-
Effect on the impairment loss due to changes in the classifications between three stages during the year	(83,278)	(997,598)	1,080,876	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	320,934	80,170	5,239,316	5,640,420

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for SMEs for the year ended December 31, 2019 and 2018:

2018				
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD		JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:				
From 1 - 4	62,604,906	-	-	62,604,906
From 5 - 6	-	2,576,551	-	2,576,551
From 7 - 8b	-	-	12,109,278	12,109,278
Total	62,604,906	2,576,551	12,109,278	77,290,735

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for Retail for the year ended December 31, 2019 and 2018:

2019			
	Stage (1)	Stage (2)	
	Individual	Individual	Stage (3) Total
	JD	JD	JD JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system	88,158,481	2,443,103	13,724,485 104,326,069
Total	88,158,481	2,443,103	13,724,485 104,326,069

2018			
	Stage (1)	Stage (2)	
	Individual	Individual	Stage (3) Total
	JD	JD	JD JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system	65,464,456	1,150,271	17,028,106 83,642,833
Total	65,464,456	1,150,271	17,028,106 83,642,833

The following is the movement on direct credit facilities for Retail for the year ended December 31, 2019 and 2018:

2019			
	Stage (1)	Stage (2)	
	Individual	Individual	Stage (3) Total
	JD	JD	JD JD
Balance - beginning of the year	65,464,456	1,150,271	17,028,106 83,642,833
New facilities during the year	51,900,703	782,816	104,772 52,788,291
Paid facilities	(24,501,551)	(1,031,236)	(2,814,511) (28,347,298)
Transferred to stage (1)	650,774	(109,762)	(541,012) -
Transferred to stage (2)	(1,624,270)	1,674,831	(50,561) -
Transferred to stage (3)	(3,731,631)	(23,817)	3,755,448 -
Effect of adjustments	-	-	- -
Written off facilities	-	-	(73,967) (73,967)
Facilities transferred off-balance sheet	-	-	(3,683,790) (3,683,790)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	- -
Balance - End of the Year	88,158,481	2,443,103	13,724,485 104,326,069

2018			
	Stage (1)	Stage (2)	
	Individual	Individual	Stage (3) Total
	JD	JD	JD JD
Balance - beginning of the year	56,054,117	1,492,985	13,618,349 71,165,451
Facilities related to NBAD	3,799,076	-	1,649,144 5,448,220
New facilities during the year	24,032,216	402,728	6,683,262 31,118,206
Paid facilities	(17,818,976)	(1,133,946)	(5,136,122) (24,089,044)
Transferred to stage (1)	178,752	(161,661)	(17,091) -
Transferred to stage (2)	(580,413)	602,760	(22,347) -
Transferred to stage (3)	(200,316)	(52,595)	252,911 -
Effect of adjustments	-	-	- -
Written off facilities	-	-	- -
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	- -
Balance - End of the Year	65,464,456	1,150,271	17,028,106 83,642,833

The following is the movement on the provision for expected credit losses for Retail for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	378,712	188,452	6,633,244	7,200,408
Impairment losses on the new facilities during the year	215,674	27,029	1,579,259	2,221,962
Recovered from impairment on the paid facilities	(159,811)	(173,741)	(1,346,817)	(1,680,369)
Transferred to stage (1)	3,115	(505)	(2,610)	-
Transferred to stage (2)	(17,028)	18,205	(1,177)	-
Transferred to stage (3)	(84,029)	(1,503)	85,532	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	(97,942)	16,197	81,745	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	(45,614)	(45,614)
Facilities transferred off-balance sheet	-	-	(716,893)	(716,893)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	336,633	57,937	6,584,924	6,979,494

	2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	73,388	167,060	6,574,106	6,814,554
Provisions related to NBAD	140,561	168,745	810,507	1,119,813
Impairment losses on the new facilities during the year	966,602	703,082	1,389,131	3,058,815
Recovered from impairment on the paid facilities	(479,939)	(726,816)	(2,586,019)	(3,792,774)
Transferred to stage (1)	1,819	(1,610)	(209)	-
Transferred to stage (2)	(25,221)	27,201	(1,980)	-
Transferred to stage (3)	(298,498)	(149,210)	447,708	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	(321,900)	(123,619)	445,519	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	378,712	188,452	6,633,244	7,200,408

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for Retail for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019				2018
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:					
From 1 - 4	86,773,760	1,323,850	-	88,097,610	60,994,629
From 5 - 6	1,384,721	1,119,253	-	2,503,974	5,620,098
From 7 - 8b	-	-	13,724,485	13,724,485	17,028,106
Total	88,158,481	2,443,103	13,724,485	104,326,069	83,642,833

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for Real Estate for the year ended December 31, 2019 and 2018:

2019			
Stage (1)	Stage (2)		
Individual	Individual	Stage (3)	Total
JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system			
167,726,970	10,448,966	12,139,507	190,315,443
Total	167,726,970	10,448,966	12,139,507
			190,315,443

2018			
Stage (1)	Stage (2)		
Individual	Individual	Stage (3)	Total
JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system			
161,164,659	10,398,729	5,626,204	177,189,592
Total	161,164,659	10,398,729	5,626,204
			177,189,592

The following is the movement on direct credit facilities for Real Estate for the year ended December 31, 2019 and 2018:

2019			
Stage (1)	Stage (2)		
Individual	Individual	Stage (3)	Total
JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	161,164,659	10,398,729	5,626,204
New facilities during the year	34,976,824	3,955,812	2,291,628
Paid facilities	(22,937,788)	(4,021,824)	(521,414)
Transferred to stage (1)	2,449,046	(1,574,552)	(874,494)
Transferred to stage (2)	(4,266,405)	4,351,174	(84,769)
Transferred to stage (3)	(3,659,366)	(2,660,373)	6,319,739
Effect of adjustments	-	-	-
Facilities transferred off-balance sheet	-	-	(617,387)
Written off facilities	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	167,726,970	10,448,966	12,139,507
			190,315,443

2018			
Stage (1)	Stage (2)		
Individual	Individual	Stage (3)	Total
JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	124,277,574	6,164,645	3,865,816
Facilities related to NSAD	10,022,642	-	377,704
New facilities during the year	55,928,937	5,164,530	1,975,280
Paid facilities	(25,266,654)	(4,518,866)	(802,016)
Transferred to stage (1)	575,320	(575,320)	-
Transferred to stage (2)	(4,227,642)	4,227,642	-
Transferred to stage (3)	(145,518)	(63,902)	209,420
Effect of adjustments	-	-	-
Written off facilities	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	161,164,659	10,398,729	5,626,204
			177,189,592

The following is the movement on the provision for expected credit losses for Real Estate for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	424,739	1,028,416	1,442,145	2,895,300
Impairment losses on the new facilities during the year	101,460	343,042	1,429,443	1,873,945
Recovered from impairment on the paid facilities	(233,386)	(575,160)	(458,541)	(1,267,087)
Transferred to stage (1)	7,648	(5,968)	(1,680)	-
Transferred to stage (2)	(17,569)	21,589	(4,020)	-
Transferred to stage (3)	(42,385)	(212,565)	254,950	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	(52,306)	(196,944)	249,250	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Facilities transferred off-balance sheet	-	-	(87,549)	(87,549)
Written off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	240,507	599,354	2,574,748	3,414,609

	2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	57,974	1,846,423	-	1,904,397
Provisions related to NBAD	33,964	-	88,407	122,371
Impairment losses on the new facilities during the year	737,197	574,407	1,326,245	2,637,849
Recovered from impairment on the paid facilities	-	(1,745,083)	(24,234)	(1,769,317)
Transferred to stage (1)	3,082	(3,082)	-	-
Transferred to stage (2)	(390,790)	390,790	-	-
Transferred to stage (3)	(16,688)	(35,039)	51,727	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	(404,396)	352,669	51,727	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	424,739	1,028,416	1,442,145	2,895,300

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for Real Estate for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019				2018
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:					
From 1 - 4	161,760,328	1,881,982	-	163,642,310	144,129,971
From 5 - 6	5,966,642	8,566,984	-	14,533,626	27,433,417
From 7 - 8b	-	-	12,139,507	12,139,507	5,626,204
Total	167,726,970	10,448,966	12,139,507	190,315,443	177,189,592

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for the Government and Public Sector for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:	117,755,662	-	-	117,755,662
Total	117,755,662	-	-	117,755,662

	2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:	141,304,467	-	-	141,304,467
Total	141,304,467	-	-	141,304,467

The following is the movement on direct credit facilities for the Government and Public Sector for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	141,304,467	-	-	141,304,467
New facilities during the year	23,798,083	-	-	23,798,083
Paid facilities	(47,346,888)	-	-	(47,346,888)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Facilities transferred off balance sheet	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	117,755,662	-	-	117,755,662

	2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	127,826,858	-	-	127,826,858
Facilities related to NBAD	7,480,413	-	-	7,480,413
New facilities during the year	30,039,903	-	-	30,039,903
Paid facilities	(24,042,707)	-	-	(24,042,707)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	141,304,467	-	-	141,304,467

The following is the movement on the provision for expected credit losses for the Government and Public Sector for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	315,795	-	-	315,795
Impairment losses on the new facilities during the year	223	-	-	223
Recovered from impairment on the paid facilities	(314,977)	-	-	(314,977)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	-	-	-	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	1,041	-	-	1,041

	2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	-	-	-
Provisions related to NBAD	17,275	-	-	17,275
Impairment losses on the new facilities during the year	298,520	-	-	298,520
Recovered from impairment on the paid facilities	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	-	-	-	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	315,795	-	-	315,795

The following is the distribution of total credit facilities by internal credit rating for the Government and Public Sector for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019				2018
	Stage (1) - Individual	Stage (2) - Individual	Stage (3)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:					
From 1 - 4	117,755,662	-	-	117,755,662	141,304,467
From 5 - 6	-	-	-	-	-
From 7 - 8b	-	-	-	-	-
Total	117,755,662	-	-	117,755,662	141,304,467

Direct credit facilities are distributed to geographic location and economic sector before provisions and interest in

suspense as follows:

	December 31,	
	2019	2018
<u>Economic sector</u>	JD	JD
Industry	93,466,684	86,239,041
Trade	220,762,821	233,237,945
Real Estate	209,034,802	191,406,761
Mining	3,663,557	4,480,309
Financing purchase of shares	13,787,140	8,660,906
Transportation	14,905,282	12,032,022
Financial services	32,626,770	34,754,378
Services and public facilities	65,979,932	51,446,335
Tourism and hotels	19,872,576	20,804,423
Agriculture	4,810,769	1,721,694
Government and public departments	117,755,662	141,304,467
Retail and others (financing goods, personal loans, cars and financial intermediaries)	99,174,664	76,289,871
	<u>895,840,659</u>	<u>862,378,152</u>

11. Property and Equipment - Net

The details of this item are as follows:

	Equipment, Furniture and					
	Buildings	Fixtures	Vehicles	Computers	Land	Total
For the year ended December 31, 2019	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:						
Balance - beginning of the year	19,851,585	8,360,288	298,791	5,635,881	1,736,209	35,882,754
Additions	-	215,351	83,760	39,476	-	338,587
Transfers from payments on purchased property and equipment	195,866	1,194,462	-	873,047	190,086	2,453,461
Disposals	-	(2,206)	(132,642)	-	-	(134,848)
Balance - End of the Year	20,047,451	9,767,895	249,909	6,548,404	1,926,295	38,539,954
Accumulated Depreciation:						
Balance - beginning of the year	1,969,731	5,212,222	211,128	5,152,385	-	12,545,466
Annual depreciation	416,424	595,618	33,530	209,138	-	1,254,710
Disposals	-	(2,188)	(118,394)	-	-	(120,582)
Balance - End of the Year	2,386,155	5,805,652	126,264	5,361,523	-	13,679,594
Net book value of property and equipment	17,661,296	3,962,243	123,645	1,186,881	1,926,295	24,860,360
Payments on purchased property and equipment	3,172,397	11,484	-	117,699	-	3,301,580
Net Book Value - End of the Year	20,833,693	3,973,727	123,645	1,304,580	1,926,295	28,161,940
For the year ended December 31, 2018						
Cost:						
Balance - beginning of the year	17,076,868	6,369,265	251,251	4,070,659	-	27,768,043
Resulted from the acquisition of NBAD*	2,768,133	1,759,336	16,640	1,362,451	1,736,209	7,642,769
Additions	-	139,519	30,900	202,771	-	373,190
Transfers from payments on purchased property and equipment	6,584	92,168	-	-	-	98,752
Disposals	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	19,851,585	8,360,288	298,791	5,635,881	1,736,209	35,882,754
Accumulated Depreciation:						
Balance - beginning of the year	1,143,375	3,909,369	168,806	3,554,013	-	8,775,563
Resulted from the acquisition of NBAD*	475,197	755,456	16,640	1,309,194	-	2,556,487
Annual depreciation	351,159	547,397	25,682	289,178	-	1,213,416
Disposals	-	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	1,969,731	5,212,222	211,128	5,152,385	-	12,545,466
Net book value of property and equipment	17,881,854	3,148,066	87,663	483,496	1,736,209	23,337,288
Payments on purchased property and equipment	3,209,541	1,084,154	-	1,721,624	-	6,015,319
Net Book Value - End of the Year	21,091,395	4,232,220	87,663	2,205,120	1,736,209	29,352,607

* This item represents the difference between the book value and fair value resulted from the acquisition of National Bank of Abu Dhabi during 2018.

- Property and equipment include fully depreciated assets amounted to JD 8,292,566 as of December 31, 2019 (JD 5,646,827 as of December 31, 2018). These assets are still used by the Bank.

12. Intangible Assets - Net

The details of this item are as follows:

For the year ended December 31, 2019

Cost:

Balance - beginning of the year
Additions
Transfers from payments on purchased property and equipment
Balance - End of the Year

Accumulated Amortization:

Balance - beginning of the year
Annual amortization
Balance - End of the Year

Net Book Value - End of the Year

For the year ended December 31, 2018

Cost:

Balance - beginning of the year
Resulted from the acquisition of NBAD*
Additions
Balance - End of the Year

Accumulated Depreciation:

Balance - beginning of the year
Annual depreciation
Balance - End of the Year

Net Book Value - End of the Year

* These items represent the intangible assets acquired as a result of NBAD acquisition.

- The intangible assets includes fully amortized assets in an amount of JD 1,732,404 as of December 31, 2019 (JD 1,526,569 as of December 31, 2018).

13. Other Assets

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Accrued interest and revenue	10,769,243	9,864,237
Prepaid expenses	741,929	826,970
Assets seized by the Bank *	4,864,973	3,676,261
Clearing checks	8,744,406	5,802,213
Other	635,407	1,829,588
Total	25,755,958	21,999,269

* The regulations of the Central Bank of Jordan require the Bank to dispose seized assets within a maximum period of two years from the acquisition date. However, in some exceptions the Central Bank of Jordan has the right to extend the period for maximum two subsequent years.

- The following is a summary of the movement on assets seized by the Bank:

	2019	2018
	JD	JD
Balance - beginning of the year	3,676,261	2,887,823
Additions	1,432,066	788,438
Disposals	(108,923)	-
Provision for impairment due to drop in prices	(134,431)	-
Balance - End of the Year	4,864,973	3,676,261

	License to Use Software and Information Systems	Software and Information Systems Development	Key	Participation	Intangible Assets Arising from	Total
	JD	JD	JD	Contracts	NDAB Acquisition	JD
Balance - beginning of the year	1,345,357	1,465,797	42,500	674,125	3,519,000	7,046,779
Additions	89,885	105,567	15,000	-	-	210,452
Transfers from payments on purchased property and equipment	-	975,335	-	-	-	975,335
Balance - End of the Year	1,435,242	2,546,699	57,500	674,125	3,519,000	8,232,566
Accumulated Amortization:						
Balance - beginning of the year	987,645	1,171,066	35,848	168,531	-	2,363,090
Annual amortization	137,004	140,120	5,227	33,706	588,804	904,861
Balance - End of the Year	1,124,649	1,311,186	41,075	202,237	588,804	3,267,951
Net Book Value - End of the Year	310,593	1,235,513	16,425	471,888	2,930,196	4,964,615
For the year ended December 31, 2018						
Cost:						
Balance - beginning of the year	1,249,165	1,396,836	42,500	674,125	-	3,362,626
Resulted from the acquisition of NBAD*	-	-	-	-	3,519,000	3,519,000
Additions	96,192	68,961	-	-	-	165,153
Balance - End of the Year	1,345,357	1,465,797	42,500	674,125	3,519,000	7,046,779
Accumulated Depreciation:						
Balance - beginning of the year	857,740	1,059,317	31,173	134,825	-	2,083,055
Annual depreciation	129,905	111,749	4,675	33,706	-	280,035
Balance - End of the Year	987,645	1,171,066	35,848	168,531	-	2,363,090
Net Book Value - End of the Year	357,712	294,731	6,652	505,594	3,519,000	4,683,689

14- Lease Contracts

A- Right-of-use Assets

The following is the movement on the right-of-use assets during the year :

	For the Year Ended December 31, 2019
	JD
Balance - beginning of the year (Adjusted)	1,442,888
Add: Additions during the year	-
Less: Annual depreciaiton	(400,720)
Balance - End of the Year	<u>1,042,168</u>

Amounts that were recorded in the consolidated statement of profit or loss:

	For the Year Ended December 31, 2019
	JD
Depreciation for the year	400,720
Interest for the year	26,932
Total	<u>427,652</u>

B- Lease liabilities

	For the Year Ended December 31, 2019
	JD
Balance - beginning of the year (Adjusted)	1,278,823
Add: Interest during the year	26,932
Less: Paid during the period	(402,310)
Balance - End of the Year	<u>903,445</u>

Maturity of lease liabilities analysis:

	As of December 31, 2019
	JD
Less than one year	182,372
From one to five years	470,820
More than five years	250,253
Total	<u>903,445</u>

Undiscounted lease obligations analysis:

	As of December 31, 2019
	JD
Less than one year	191,490
From one to five years	546,735
More than five years	343,212
Total	<u>1,081,437</u>

15. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	2019			2018		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	-	452,794	452,794	-	2,188,914	2,188,914
Time deposits	45,797,489	-	45,797,489	32,323,408	2,127,000	34,450,408
Total	45,797,489	452,794	46,250,283	32,323,408	4,315,914	36,639,322

16. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	Government and			
	Individual	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD
For the Year Ended December 31, 2019				
Current accounts and demand deposits	34,210,372	69,566,069	17,768,226	184,002,408
Saving deposits	73,966,081	146,783	1,101,387	75,220,549
Time and notice deposits	340,344,018	215,754,621	36,993,037	1,062,838,746
Certificates of deposits	28,846,709	100,000	100,000	29,046,709
Total	477,367,180	285,567,473	55,962,650	1,351,108,412

For the Year Ended December 31, 2018

	Government and			
	Individual	Corporate	SMEs	Public Sector
	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	48,339,290	69,926,650	32,447,582	68,948,598
Saving deposits	71,672,984	58,271	749,379	12,901
Time and notice deposits	327,068,854	222,315,080	35,408,639	475,781,039
Certificates of deposits	26,068,887	60,230	100,000	-
Total	473,150,015	292,360,231	68,705,600	544,742,538

- The deposits of the Government of Jordan and the public sector Inside Jordan amounted to JD 532,211,109 representing 39.39% of total deposits as of December 31, 2019 (JD 544,742,538, representing 39.50% of total deposits as of December 31, 2018).

- Non-Interest-bearing deposits amounted to JD 161,530,075 representing 11.96% of total deposits as of December 31, 2019 (JD 144,483,366 representing 10.48% as of December 31, 2018).

- Restricted deposits amounted to JD 360 representing as of December 31, 2019 (JD 393 as of December 31, 2018).

- Dormant accounts amounted to JD 3,282,696 as of December 31, 2019 (JD 3,546,477, as of December 31, 2018).

17. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Margins against direct credit facilities	84,224,235	96,560,458
Margins against indirect credit facilities	27,234,913	11,274,598
Other margins	1,623,146	1,201,236
Total	113,082,294	109,036,292

18. Loans and Borrowing

The details of this item are as follows:

These loans were obtained with the aim of using them to finance SMEs within a medium-term financing program.

	No. of Installments				Periodic Repayment	Collaterals	Loan interest rate price %	Re-lending Interest Rate %
	Amount	Total no. of Installments	Remaining Installments					
December 31, 2019	JD							
French Development Agency	496,788	16	1	Semi-annual Installments	-	Variable 0.25	7.5 - 8.5	
Central Bank of Jordan	581,053	54	47	Monthly	Mortgage Bonds	Fixed 1.75	4	
Central Bank of Jordan	1,600,000	20	16	Semi-annual installments	-	Variable 3.65	6 - 7.37	
Central Bank of Jordan	2,210,000	15	10	Semi-annual Installments	-	Fixed 2.5	6	
Central Bank of Jordan	11,161,677	109-19	89-1	Monthly	Bank notes	Fixed 1-2	3.6 - 5.5	
Jordan Mortgage Refinance Company	2,000,000	4	3	Semi-annual Installments	Lease Mortgage	Fixed 6.1	7.5	
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	6	3	Semi-annual Installments	Lease Mortgage	Fixed 6.2	7.5	
Jordan Mortgage Refinance Company	5,000,000	6	6	Semi-annual Installments	Lease Mortgage	Fixed 6.1	7.5	
Housing Bank for Trade and Finance - Overdraft by SGBJ Finance Company	637,958	-	-	-	-	Variable 5.25	9 - 11	
Housing Bank for Trade and Finance - Revolving financing by SGBJ Finance Leasing Company	751,436	36	35	Monthly	-	Variable 5.25	9 - 11	
	<u>34,438,912</u>							

- The maturity dates of funds borrowed from the Central Bank of Jordan and were re-borrowed range from 2020 to 2028.

- Fixed-interest loans amounted to JD 13,952,730 and variable-interest loans were JD 1,600,000 as at 31 December 2019.

- The Central Bank's borrowings included an amount of JD 3,810,000 for financing and support of SMEs, and JD 3,145,778 representing medium-term advances to support the industrial sector, JD 3,016,698 which represents a medium-term advances to support the tourism sector and JD 5,578,254 to support the renewable energy sector.

- All amounts borrowed from the Jordanian Mortgage Refinancing Company are due by 2022.

	No. of Installments				Periodic Repayment	Collaterals	Loan interest rate price %	Re-lending Interest Rate %
	Amount	Total no. of Installments	Remaining Installments					
December 31, 2018	JD							
French Development Agency	1,519,416	16	3	Semi-annual Installments	-	Variable 0.25	7.5 - 8	
Central Bank of Jordan	774,737	54	51	Monthly installments	Mortgage Bonds	Fixed 1.75	4	
Central Bank of Jordan	1,800,000	20	18	Semi-annual Installments	Bank notes	Variable 4.37	6.5 - 8.31	
Central Bank of Jordan	2,686,000	15	12	Semi-annual Installments	Bank notes	Fixed 2.5	6	
Central Bank of Jordan	10,281,168	12 - 109	5 - 101	Monthly installments	Bank notes	Variable 1.75 - 2.25	3.6 - 6	
Jordan Mortgage Refinance Company	2,000,000	2	1	Semi-annual Installments	Lease Mortgage	Fixed 5.2	8.221	
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	6	5	Semi-annual Installments	Lease Mortgage	Fixed 6.2	8.221	
	<u>29,061,321</u>							

- The maturity dates of funds borrowed from the Central Bank of Jordan and were re-borrowed range from 2019 to 2028.

- Fixed-interest loans amounted to JD 13,741,905 and variable-interest loans were JD 1,800,000 as at 31 December 2018.

- The Central Bank's borrowings included an amount of JD 4,486,000 for the financing and support of SMEs, and JD 3,799,395 representing medium-term advances to support the industrial sector, JD 2,714,760 which represents medium-term advances to support the tourism sector and JD 4,541,750 to support the renewable energy sector.

- All amounts borrowed from the Jordanian Mortgage Refinancing Company are due by 2021.

19. Sundry Provisions

The details of this item are as follows:

	Balance at the Beginning of the Year	Addition during the Year	Used during the Year	Transferred to Income	Balance at the End of the Year
	JD	JD	JD	JD	JD
2019					
Provision for lawsuits against the bank	61,841	2,704	-	-	64,545
Total	61,841	2,704	-	-	64,545
2018					
Provision for lawsuits against the bank	46,500	72,641	(54,220)	(3,080)	61,841
Total	46,500	72,641	(54,220)	(3,080)	61,841

20. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision during the year is as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Balance - beginning of the year	213,215	2,808,923
Income tax paid	(1,708,432)	(3,654,730)
Income tax for the year	6,841,525	1,059,022
Balance - End of the Year	5,346,308	213,215

The income tax appearing in the consolidated statement of profit or loss represents the following:

	2019	2018
	JD	JD
Income tax for the year	6,841,525	1,059,020
Deferred tax assets for the year	(798,098)	2,924,489
Deferred tax liabilities for the year	23,506	165,766
	6,066,933	4,149,275

b. Deferred Tax Assets / Liabilities

The details of this item are as follows:

	2019			2018		
	Balance - Beginning of the Year	Amounts Released	Amounts Added	Balance - End of the Year	Deferred Taxes	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Deferred Tax Assets</u>						
Provision of impairment of credit facilities	1,767,570	-	-	1,767,570	671,677	671,677
Provision for drop in real estate prices	-	-	134,431	134,431	51,084	-
Impairment provision for financial assets at amortized cost	400,000	-	750,000	1,150,000	437,000	152,000
Provision of assets sized above 4 years	605,446	-	-	605,446	230,069	230,069
Provision for the lawsuits against the Bank	201,819	(139,978)	2,704	64,545	24,527	76,692
Provision for expected credit losses	4,955,169	(4,678,449)	6,029,558	6,306,278	2,397,144	1,882,965
Total	7,930,004	(4,818,427)	6,916,693	10,028,270	3,811,501	3,013,403

Deferred Tax Liabilities

Provision against depreciation property and equipment	1,501,908	(605,002)	666,863	1,563,770	594,231	570,725
Change in fair value reserve	-	-	1,855,833	1,855,833	705,218	-
Total	1,501,908	(605,002)	2,522,696	3,419,603	1,299,449	570,725

- The movement on the deferred income tax assets / liabilities is as follows:

	Assets			Liabilities		
	December 31,			December 31,		
	2019	2018	2019	2018	2018	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance - beginning of the year	3,013,403	1,134,765	570,725	404,959		
Resulted from the acquisition of NBAD	-	1,012,327	-	-		
Impact of implementing IFRS (9)	-	3,790,800	-	-		
Adjusted Balance as of January 1,	3,013,403	5,937,892	570,725	404,959		
Additions	2,629,100	263,324	958,625	198,253		
Disposals	(1,831,002)	(3,187,813)	(229,901)	(32,487)		
Balance - End of the Year	3,811,501	3,013,403	1,299,449	570,725		

c. Reconciliation of the accounting profit with taxable profit

	2019	2018
	JD	JD
Accounting profit	16,127,130	12,434,220
Non-taxable income	(5,485,290)	(9,564,741)
Non-deductible expenses	7,496,059	220,211
Taxable Profit	18,137,899	3,089,690
Effective Income tax rate	33.50%	33.37%

- The Bank has reached a final settlement with the Income Tax Department up to the year 2015. The income tax return for 2018 has been accepted by the Income Tax Department through the samples system, however it has been recommended to reopen the file.
- The Bank has filed its income tax returns for the years 2016 and 2017 and paid the declared income taxes, pending the review by the Income Tax Department.
- Societe Generale Brokerage Company has reached a final settlement with Income Tax Department until the end of 2018.
- Societe Generale Finance Leasing Company has reached a final settlement with Income Tax Department until the end of 2018.
- Statutory tax rate on the Bank was 38% until the end of 2019 inclusive of national contribution. (35% until the end of 2018, whereas the statutory tax rate for the subsidiaries was 28% until the end of 2019 inclusive of national contribution. (24% until the end of 2018).

21. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Accrued interest expense	14,859,250	10,790,681
Restricted balances	3,111,201	2,461,850
Checks and payment orders	1,059,985	1,798,469
Interest and commissions received in advance	344,021	380,979
Accrued expenses	1,305,468	1,546,947
Inter-branches settlement	69,111	877,372
Social security and income tax deposits	324,376	291,971
Board of Directors remunerations	85,131	92,335
Provision for expected credit loss for off-consolidated statement of financial position items	1,042,287	1,019,386
Payments against collection of outstanding debts	2,833,642	1,311,642
Other liabilities	1,722,021	356,090
Total	26,756,493	20,927,722

- The following is the distribution of total indirect credit facilities by internal credit rating for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019		
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual
	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system			
Total	151,817,841	24,853,873	477,724
	151,817,841	24,853,873	477,724
			177,149,438
			177,149,438

	2019		
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual
	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system			
Total	225,627,348	3,950,907	1,162,477
	225,627,348	3,950,907	1,162,477
			230,740,732
			230,740,732

- The following is the movement on indirect credit facilities:

	2019		
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual
	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	225,325,348	3,950,907	1,162,477
New exposure during the year	50,387,556	7,595,580	100,000
Paid exposure	(107,620,197)	(3,333,618)	(418,615)
Transferred to stage (1)	558,667	(558,667)	-
Transferred to stage (2)	(16,789,671)	17,199,671	(410,000)
Transferred to stage (3)	(43,862)	-	43,862
Changes from adjustments	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	151,817,841	24,853,873	477,724
			177,149,438

	2018		
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual
	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	172,322,484	5,119,349	-
New exposure during the year	114,922,849	575,401	208
New exposure during the year (NBAD)	22,887,382	782,019	481,287
Paid exposure	(83,629,696)	(3,009,359)	(13,192)
Transferred to stage (1)	1,735,241	(1,735,241)	-
Transferred to stage (2)	(2,480,745)	2,480,745	-
Transferred to stage (3)	(432,167)	(262,007)	694,174
Changes from adjustments	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	225,325,348	3,950,907	1,162,477
			230,740,732

- The following is the movement on the provision for expected credit losses for indirect facilities for the year ended December 31, 2019 and 2018:

	2019			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual JD	Individual JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	537,345	25,328	456,713	1,019,386
Impairment loss on new exposures during the year	49,101	645,073	62,884	757,058
Recovered from the impairment loss of the Paid exposures	(381,167)	(179,091)	(173,899)	(734,157)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(103,597)	267,847	(164,250)	-
Transferred to stage (3)	(83)	-	83	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	(103,680)	267,847	(164,167)	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	101,599	759,157	181,531	1,042,287

	2018			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual JD	Individual JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	-	-	-
Impact of implementing IFRS (9)	295,956	25,350	-	321,306
Adjusted Balance	295,956	25,350	-	321,306
Impairment loss on new exposures during the year	342,767	15,881	453,553	812,201
Impairment loss on new exposure during the year (NBAD)	1,629	634,841	126,389	762,859
Recovered from the impairment loss of the Paid exposures	(114,534)	(634,842)	(127,604)	(876,980)
Transferred to stage (1)	12,285	(12,285)	-	-
Transferred to stage (2)	(23)	23	-	-
Transferred to stage (3)	(735)	(3,640)	4,375	-
Effect on the provision due to changes in the classifications between the three stages during the year	11,527	(15,902)	4,375	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	537,345	25,328	456,713	1,019,386

- The following is the total distribution of indirect facilities guarantees according to the internal credit rating categories of the Bank as of December 31, 2019 and 2018:

	2019		
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:			
Total	42,828,721	15,977,006	477,724
	42,828,721	15,977,006	477,724
			59,283,451
			59,283,451

	2018		
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:			
Total	75,324,819	426,003	1,161,363
	75,324,819	426,003	1,161,363
			76,912,185
			76,912,185

The following is the movement on indirect facilities (guarantees) as of December 31, 2019 and 2018 :

	2019		
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) JD
Balance - beginning of the year	75,324,819	426,003	1,161,363
New facilities during the year	8,700,893	2,732,991	100,000
Paid facilities	(28,543,740)	(201,377)	(417,501)
Transferred to stage (1)	143,300	(143,300)	-
Transferred to stage (2)	(12,752,689)	13,162,689	(410,000)
Transferred to stage (3)	(43,862)	-	43,862
Changes resulting from adjustments	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Facilities that have been transferred outside the consolidated statement of financial position	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	42,828,721	15,977,006	477,724
			59,283,451

	2018		
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) JD
Balance - beginning of the year	54,922,926	1,266,153	-
NBAD facilities	2,134,411	-	481,287
New facilities during the year	50,887,848	54,118	-
Paid facilities	(32,561,035)	(260,531)	(12,992)
Transferred to stage (1)	372,330	(372,330)	-
Transferred to stage (2)	(600)	600	-
Transferred to stage (3)	(431,061)	(262,007)	693,068
Changes resulting from changes	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	75,324,819	426,003	1,161,363
			76,912,185

- The movement in the provision for expected credit losses for indirect facilities (guarantees) as of December 31, 2019 and 2018 is as follows:

	2019		
	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) Total JD
Balance - beginning of the year	451,349	15,621	456,713
Loss of impairment in new facilities during the year	18,154	502,441	62,884
Recovered from impairment in paid facilities	(313,745)	(172,343)	(173,899)
Transferred to stage (1)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(101,246)	265,496	(164,250)
Transferred to stage (3)	(83)	-	83
Effect on the provision - End of the Year due to classification changes between 3 stages during year	(101,329)	265,496	(164,167)
Effect of adjustments	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	54,429	611,215	181,531
			847,175

	2018		
	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) Total JD
Balance - beginning of the year	239,644	25,233	264,877
NBAD provisions	1,629	-	192,887
Loss of impairment in new facilities during the year	285,986	6,855	260,623
Recovered from impairment in paid facilities	(87,437)	(565)	(1,172)
Transferred to stage (1)	12,285	(12,285)	-
Transferred to stage (2)	(23)	23	-
Transferred to stage (3)	(735)	(3,640)	4,375
Effect on the provision - End of the Year due to classification changes between 3 stages during year	11,527	(15,902)	4,375
Effect of adjustments	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	451,349	15,621	456,713
			923,683

- The following is the of total indirect facilities (guarantees) according to the internal credit rating categories of the bank as of December 31, 2019 and 2018:

	2019			2018		
	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) Total JD	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) Total JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:						
From 1 to 4	42,818,221	-	-	42,818,221	-	73,293,982
From 5 to 6	10,500	15,977,006	-	15,987,506	-	2,456,840
From 7 to 8b	-	-	477,724	477,724	-	1,161,363
Total	42,828,721	15,977,006	477,724	59,283,451	-	76,912,185

2019

	2013			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Individual	JD	JD
	JD	JD	-	10,250,748
	5,351,391	4,899,357	-	10,250,748
	5,351,391	4,899,357	-	10,250,748

Credit rating categories based on the Bank's internal system:

2018			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) JD
	JD	JD	Total
	16,367,627	-	16,367,627
	16,367,627	-	16,367,627

Credit rating categories based on the Bank's internal system:

2018 :	2019

- The following is the movement on indirect facilities (letters of credit) as of December 31, 2019 and 2018 :

2019			
Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
JD	Individual	JD	JD
16,367,627	-	-	16,367,627
1,142,511	2,303,057	-	3,445,568
-9,562,447	-	-	-9,562,447
-	-	-	-
-2,596,300	2,596,300	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
5,351,391	4,899,357	-	10,250,748

Facilities that have been transferred outside the consolidated statement of financial position written-off facilities
Adjustments due to changes in the exchange rates

2018			
Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
Individual	Individual	JO	JO
12,721,097	-	-	12,721,097
116,985	-	-	116,985
7,942,648	-	-	7,942,648
-4,413,103	-	-	-4,413,103
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
16,367,627	-	-	16,367,627

Whitten-On Facilities Adjustments due to changes in the exchange rates

- The movement in the provision for expected credit losses for indirect facilities (letters of credit) as of December 31, 2019 and 2018 is as follows:

	2019		
	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) Individual JD
Balance - beginning of the year	29,164	-	29,164
Loss of impairment in new facilities during the year	3,571	137,795	-
Recovered from impairment in paid facilities	(24,832)	-	141,366
Transferred to stage (1)	-	-	(24,832)
Transferred to stage (2)	(2,256)	2,256	-
Transferred to stage (3)	-	-	-
Effect on the provision - End of the Year due to classification changes between 3 stages during year	(2,256)	2,256	-
Effect of adjustments	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	5,647	140,051	145,698

	2018		
	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) Individual JD
Balance - beginning of the year	26,390	-	26,390
NRAD provisions	-	-	-
Loss of impairment in new facilities during the year	17,406	-	17,406
Recovered from impairment in paid facilities	(14,632)	-	(14,632)
Transferred to stage (1)	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-
Effect on the provision - End of the Year due to classification changes between 3 stages during year	-	-	-
Effect of adjustments	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	29,164	-	2,774

- The following is the of total indirect facilities (letters of credit) according to the internal credit rating categories of the Bank as of December 31, 2019 and 2018:

	2019			2018		
	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) Individual JD	Total JD	Stage (1) Individual JD	Total JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:						
From 1 to 4	5,351,391	-	-	5,351,391	-	16,367,627
From 5 to 6	-	4,899,357	-	4,899,357	-	-
From 7 to 8b	-	-	-	-	-	-
Total	5,351,391	4,899,357	-	10,250,748	-	16,367,627

- The following is the of total indirect facilities (others) according to the Internal credit rating categories of the Bank as of December 31, 2019 and 2018:

	2019		
	Stage (1) Individual	Stage (2) JD	Total JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:			
Total	103,637,729	3,977,510	107,615,239
	103,637,729	3,977,510	107,615,239

	2018		
	Stage (1) Individual	Stage (2) JD	Total JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:			
Total	133,632,902	3,524,904	137,158,920
	133,632,902	3,524,904	137,158,920

- The following is the movement on indirect facilities (others) as of December 31, 2019 and 2018:

	2019		
	Stage (1) Individual	Stage (2) JD	Total JD
Balance - beginning of the year	133,632,902	3,524,904	137,158,920
New facilities during the year	40,544,152	2,559,532	43,103,684
Paid facilities	(69,514,010)	(3,132,241)	(72,647,365)
Transferred to stage (1)	415,367	(415,367)	-
Transferred to stage (2)	(1,440,682)	1,440,682	-
Transferred to stage (3)	-	-	-
Effect of adjustments	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Facilities that have been transferred outside the consolidated statement of financial position	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	103,637,729	3,977,510	107,615,239

	2018		
	Stage (1) Individual	Stage (2) JD	Total JD
Balance - beginning of the year	104,678,461	3,853,195	108,531,656
NBAD facilities	20,635,986	782,019	21,418,005
New facilities during the year	56,092,353	521,287	56,613,848
Paid facilities	(46,655,557)	(2,748,832)	(49,404,589)
Transferred to stage (1)	1,362,910	(1,362,910)	-
Transferred to stage (2)	(2,480,145)	2,480,145	-
Transferred to stage (3)	(1,106)	1,106	-
Effect of adjustments	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-
Facilities that have been transferred outside the consolidated statement of financial position	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-
Balance - End of the Year	133,632,902	3,524,904	137,158,920

- The movement in the provision for expected credit losses for indirect facilities (others) as of December 31, 2019 and 2018 is as follows:

	2019			
	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) JD	Total JD
Balance - beginning of the year	56,832	9,707	-	66,539
Loss of impairment in new facilities during the year	27,376	4,837	-	32,213
Recovered from impairment in paid facilities	(42,590)	(6,748)	-	(49,338)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-95	95	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on the provision - End of the Year due to classification changes between 3 stages during year	-	-	-	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	41,523	7,891	-	49,414

	2018			
	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) JD	Total JD
Balance - beginning of the year	29,921	117	-	30,038
NBAD provisions	-	634,841	-	634,841
Loss of impairment in new facilities during the year	39,376	9,592	-	48,968
Recovered from impairment in paid facilities	(12,465)	(634,843)	-	(647,308)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on the provision - End of the Year due to classification changes between 3 stages during year	-	-	-	-
Effect of adjustments	-	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Balance - End of the Year	56,832	9,707	-	66,539

- The following is the of total Indirect facilities (Others) according to the internal credit rating categories of the bank as of December 31, 2019 and 2018:

	2019				2018			
	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) JD	Total JD	Stage (1) Individual JD	Stage (2) Individual JD	Stage (3) JD	Total JD
103,637,729	103,637,729	-	-	103,637,729	133,632,909	-	-	133,632,909
-	-	3,977,510	-	3,977,510	3,524,897	-	-	3,524,897
103,637,729	103,637,729	3,977,510	-	107,615,239	137,158,920	-	-	137,158,920

Credit rating categories based on the Bank's internal system:

From 1 to 4
From 5 to 6
From 7 to 8b
Total

22. Authorized Capital

Capital:

The authorized in capital amounted to JD 100 million divided into 100 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2019 and December 31, 2018.

23. Reserves

The details of the reserves as of December 31, 2019 and December 31, 2018 are as follows:

a. Statutory Reserve

This reserve represents amounts transferred from income before tax at a rate of 10% during the year and previous years according to Banks Law. The statutory reserve is not available for distribution to shareholders.

b. Voluntary Reserve

This reserve represents amounts transferred from the pre-tax profits at a rate not exceeding 20% during the year and previous year. The voluntary reserve shall be utilized for the purposes determined by the Board of Directors. The General Assembly shall have the right to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

Restricted reserves are as follows:

Reserve	December 31,		Nature of Restriction
	2019	2018	
	JD	JD	
Statutory reserve	14,501,460	12,880,233	According to the Banks Law and the Companies Law.
Negative portion of fair value reserve	(227,434)	(220,155)	According to the Central Bank of Jordan and Jordan Securities Commission regulations.

24. Fair Value Reserve - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Balance - beginning of the year	(220,155)	(212,001)
Net change in fair value reserve	1,143,340	(8,154)
Balance - End of the Year	923,185	(220,155)

25. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Balance - beginning of the year	15,068,679	17,611,173
Effect of Implementing IFRS 9	-	(7,040,055)
Transfer from reserve	-	4,965,272
Adjusted Balance - Beginning of the Year	15,068,679	15,536,390
Profit for the year	10,060,197	8,284,945
Transfers to reserves	(1,621,227)	(1,252,656)
Cash dividends	(5,000,000)	(7,500,000)
Balance - End of the Year	18,507,649	15,068,679

- Retained earnings include an amount of JD 48,831 which represents the effect of the early adoption of IFRS 9, which cannot be used except for the amounts realized through the actual selling, including capitalization and distribution.
- The Bank cannot use an amount of JD 227,434 from fair value reserve as of December 31, 2018, which represents the negative change of financial assets at fair value through other comprehensive income, which is restricted according to the Jordan Securities Commission regulations.
- The Central Bank of Jordan issued new instructions No. 13/2018 dated June 6, 2018, in which it requested the transfer of the General Banking Risk Reserve balance to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as of January 1, 2018. The regulations also stipulate that the balance of the General Banking Risk Reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any of purposes without Central Bank of Jordan prior approval.

26. Provision for the Expected Credit Losses on Financial Assets

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Provision for (released from) expected credit losses on direct facilities	1,011,431	(462,229)
Provision for expected credit losses on indirect facilities	22,903	64,779
Provision for (released from) expected credit losses on financial assets at amortized cost	700,680	(69,986)
(Released from) provision of expected credit losses for balances and deposits at banks and financial institutions	(33,854)	(1,382,837)
Net	1,701,160	(1,850,273)

27. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Direct Credit Facilities		
Retail		
Loans and discounted bills	7,566,281	5,767,309
Credit cards	106,267	97,367
Real estate	7,898,835	7,512,847
Large entities		
Overdraft	9,069,813	7,420,166
Loans and discounted bills	26,585,031	18,993,676
SMEs		
Overdraft	1,235,863	1,631,446
Loans and discounted bills	4,676,706	2,846,283
Government and Public Sector	6,489,684	6,053,412
Balances at central bank	2,815,806	2,402,986
Balances and deposits at banks and financial institutions	4,146,297	3,442,461
Financial assets at amortized cost	27,633,246	25,693,697
Total	98,223,829	81,861,650

28. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Banks and financial Institutions deposits	1,110,034	774,915
Customers deposits:	64,391,204	55,005,750
Current accounts and demand deposits	1,654,922	710,378
Saving deposits	762,048	344,292
Time and notice deposits	60,321,638	53,181,244
Certificates of deposit	1,652,595	769,836
Cash margins	4,989,600	4,304,961
Borrowed funds	937,066	552,007
Deposits Insurance Corporation fees	1,670,280	2,212,234
	73,098,183	62,849,867

29. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Direct credit facilities commissions	1,137,374	931,058
Indirect credit facilities commissions	1,037,943	910,716
Brokerage company commissions	173,217	93,723
Net Commission Income	<u>2,348,534</u>	<u>1,935,497</u>

30. Gains from Foreign Currencies

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Resulted from dealings / trading	325,426	329,639
Resulted from valuations	906,507	862,239
	<u>1,231,933</u>	<u>1,191,878</u>

31. Other Income - net

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Credit cards commissions	441,847	357,017
Outgoing and incoming transfers commissions	306,424	263,216
Certified checks commissions	10,888	12,629
Checks under collection commissions	19,067	17,296
Salary transfers commissions	146,313	129,008
Returned checks commissions	191,459	178,843
Safety deposit boxes commissions	24,913	21,784
Check books commissions	34,091	32,384
Phone, fax, water and electricity commissions	12,828	7,361
Gain from redemption of written-off debts	87,319	50,770
Gain from sale of seized assets	17,540	-
Dormant accounts commission	23,646	20,769
Commissions from private banking products	22,834	60,202
Accounts management fees	362,553	351,094
Other*	3,832,696	646,309
Total	<u>5,534,418</u>	<u>2,148,682</u>

* This item includes an amount of JD 2.7 million that was collected during the first quarter of 2019 as a settlement of the Bank's claim related to the acquisition of the assets and liabilities of National Bank of Abu Dhabi which was signed on March 28, 2019.

32. Employees Expenses

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Salaries, benefits and allowances	6,565,996	5,466,870
Bank's contribution in social security	707,478	588,084
Medical expenses	402,399	294,235
Training expenses	50,588	40,151
Travel and transportation expenses	40,383	31,878
Employees' life insurance expense	23,195	21,800
Other	41,523	48,509
	<u>7,831,563</u>	<u>6,491,527</u>

33. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	For the Year Ended December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Insurance	438,932	422,417
Water and electricity	674,456	664,069
Vehicles	17,590	15,334
Transportation	24,635	39,547
Board of Directors transportation	55,074	59,200
Maintenance	336,459	303,737
Computer	622,105	585,354
Stationery and printing	180,558	173,679
Hospitality	66,681	79,713
Donations	42,130	36,247
Money transfer	125,628	82,595
Real estate	3,780	2,047
Books and magazines	1,938	1,837
Rents	79,311	413,211
Consultation and lawyer fees	151,872	167,785
Professional fees	93,745	162,009
Other consulting fees	171,957	205,961
Telephone and fax	722,762	725,242
Media and advertising	465,573	445,860
Taxes and license fees	249,328	199,164
Private subscriptions	189,210	142,506
Governmental subscriptions	336,428	192,135
Security and guarding	163,700	102,569
Board of Directors remunerations	85,131	92,335
Investor guarantee fund	-	2,941
Legal fees	244,688	229,021
Other	161,881	121,839
	<u>5,705,552</u>	<u>5,668,354</u>

34. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	JD	JD
Cash and balances with Central Bank of Jordan maturing within 3 months	193,467,172	224,500,525
<u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	79,026,169	63,129,519
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	<u>(46,250,283)</u>	<u>(35,828,967)</u>
	<u>226,243,058</u>	<u>251,801,077</u>

35. Basic and Diluted Earnings Per Share for the Year

The details of this item are as follows:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Profit for the year (JD)	10,060,197	8,284,945
Weighted average number of shares (Share)	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
Earnings per share attributable to the Bank's shareholders:		
Basic and Diluted (JD/Fils)	<u>0/101</u>	<u>0/083</u>

36. Cash Dividends

In its meeting held on February 24, 2020, the Board of Directors resolved to distribute cash dividends representing 6% of the Bank's paid-up capital for the year 2019 (5% for the year 2018), subject to the approval by the Central Bank of Jordan and the General Assembly.

Balances and Transactions with Related Parties

The accompanying consolidated financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

Company Name	Ownership	The Company's Capital	
		2019	2018
Societe Generale Jordan Finance Leasing Company	%	30	30
Societe Generale Jordan Finance Leasing Company	100	5,000,000	5,000,000
Societe Generale Jordan Brokerage Company	100	3,000,000	750,000

a. The Bank has entered into transactions with major shareholders, directors and senior management within the normal activities of the Bank and using trading interest rates and commissions. All facilities granted to related parties are considered to be performing and no provision has been made against those facilities except for the amount of JD 93,417, which represents non-performing credit facilities granted to relatives of members of the executive management, noting that a provision has been taken against them:

b. Details of balances and transactions with related parties during the year are presented below:

	Related Party								Total	
	The Owning Company (Societe Generale Lebanon)				Board		Executive Management			December 31,
	Subsidiaries		Members		Members		Other (employees, relatives of employees and relatives of members of the Top Executive Management)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD				
Items within the consolidated statement of financial position:										
Direct credit facilities	-	1,786,293	95,549	1,930,023	12,236,577	16,048,442	21,811,382	21,811,382		
Deposits	8,638	684,799	572,412	43,246	2,156,263	3,465,358	2,572,126	2,572,126		
Cash margins	-	3,700	50,000	27,270	369,236	450,206	3,186,845	3,186,845		
Bank's deposits with related parties	6,242	-	-	-	-	6,242	4,165,738	4,165,738		
Items off the consolidated statement of financial position:										
Indirect credit facilities	3,679,459	40,600	450,000	6,000	3,300	4,179,359	1,646,311	1,646,311		
For the Year Ended December 31,										
2019										
2018										
JD										
JD										
Elements of the consolidated statement of profit or loss:										
Interest and commission income	198,856	133,940	30,332	11,631	432,936	807,695	2,894,586	2,894,586		
Interest and commission expense	-	916	30,986	65,613	89,964	187,479	333,644	333,644		

The salaries and bonuses of the top executive management of the Bank and the fees, transportation and remuneration of the Board members amounted to JD 1,307,618 for the year ended December 31, 2019, (JD 1,159,381 for the year ended December 31, 2018).

- The interest income rates on the facilities in Jordanian Dinars range between 1% to 17%.
- The interest income rates on the facilities in foreign currency range between 6.5% to 7.5%.
- The interest expense rates on the deposits in Jordanian Dinars range between 0.05% to 6%.
- The interest expense rates on the deposits in foreign currency range between 0.03% to 2%.

38. The Fair Value of the Financial Assets and Financial Liabilities that do not Appear at Fair Value at the Consolidated Financial Statements

The details of this item are as follows:

	2019		2018	
	Book value	Fair value	Book value	Fair value
	JD	JD	JD	JD
Balances and deposits with Central Bank of Jordan and financial institutions	270,014,449	270,088,291	336,453,705	336,966,440
Financial assets at amortized cost	443,245,531	467,045,981	489,789,711	488,627,663
Direct credit facilities - net	849,100,023	852,000,012	808,873,745	811,241,182
Deposits at banks and financial institutions	46,250,283	46,252,993	36,639,322	36,814,827
Customers' deposits	1,351,108,412	1,365,009,685	1,378,958,384	1,388,707,174
Cash margins	113,082,294	113,805,693	109,036,292	109,666,625
Borrowed funds	34,438,912	34,670,779	29,061,321	29,266,373

- These financial instruments include financial assets at amortized cost and direct credit facilities, customers' deposits, deposits at banks and financial institution and borrowed fund.

39. Risk Mananagement:

The Bank's credit rating system and work mechanism:

Category	Credit Rating	Description	Criteria
Credit Facilities with Acceptable Risk	1	Very good	Clients with the following criteria: - A leading company in the market. - A prosperous sector. - Steady growth. - Excellent profits/returns. - Audited, true, and accurate financial statements. - Owners' equity is very high. - Compliance with the Central Bank of Jordan's ratios.
	2	Good	Clients with the same criteria of rating "1" but with one of the following weaknesses: - Balance sheet to be improved in a given area. - Non-prosperous business sector. - Age of the Management Committee's members.
	3	Rather good	Clients with the same criteria of rating "2" but with some of the weaknesses.
	4	Acceptable	Clients with the following criteria: - Good financial statements structure but strained liquidity. - Special attention required even if there is a permanent relationship. - Modest size.

Category	Credit Rating	Description	Criteria
Credit Facilities under Watch List	5	Sensitive - credit risk acceptable	Clients with the following criteria: - Unpaid dues or exceeding the overdraft ceiling for more than 50 days and less than 90 days. - Overdrawn current account for more than 30 days and less than 90 days. - Paid Letters of Guarantees (LGs) for more than 50 days and less than 90 days. - Expired facilities for more than 50 days and less than 90 days. - Credit facilities restructured twice in one year. - Non-performing facilities with other banks. - High-risk activity due to the client's financial structure. - Declining sector. - Difficulties in paying back the debts.
	6	Sensitive - credit risk not acceptable	Clients with the following criteria: - Rescheduled facilities. - Unstable financial position. - Constant decline in credit indicators. - Doubt about management's ability to overcome the situation.
Non-Performing Credit Facilities	7	Doubtful	Facilities pastdue from 90 days to 179 days , including: - Unpaid dues/unpaid installment. - Irregular payment of principal or interest. - Dormant overdraft current account. - Excess in the overdraft current account for more than 10%. - Credit facilities not renewed. - Bankrupted client. - Under liquidation company. - Credit facilities rescheduled 3 times within one year. - Overdrawn demand current account. - Paid Letters of Guarantee (LGs) on behalf of the client.

Category	Credit Rating	Description	Criteria
Non-Performing Credit Facilities (Continued)	8A	Bad	Facilities pastdue from 180 days to 359 days , including: - Unpaid dues/unpaid installment. - Irregular payment of principal or interest. - Dormant overdraft current account. - Excess in the overdraft current account for more than 10%. - Credit facilities not renewed. - Bankrupted client. - Under liquidation company. - Credit facilities rescheduled 3 times within one year. - Overdrawn demand current account. - Paid Letters of Guarantee (LGs) on behalf of the client.
	8 B	Loss	Facilities pastdue for more than 359 days, including: - Unpaid dues/unpaid installment. - Irregular payment of principal or interest. - Dormant overdraft current account. - Excess in the overdraft current account for more than 10%. - Credit facilities not renewed. - Bankrupted client. - Under liquidation company. - Credit facilities rescheduled 3 times within one year. - Overdrawn demand current account. - Paid Letters of Guarantee (LGs) on behalf of the client.

Debt instruments classified within the Bank's internal ratings include 7 to 8 B, which are evident that they have become bad (irregular) include:

1. Failure to comply with contractual conditions such as the existence of dues (the dues include the principal and / or the benefits arising from it) equal or more than (90) days.
2. The borrower faces significant financial difficulties such as severe weakness in the financial statements.
3. The Bank amortizes part of the obligations of the borrower for reasons related to financial difficulties facing the borrower.
4. There are clear indications that the borrower is bankrupt.
5. In addition to the above, the Central Bank of Jordan's instructions No. (47/2009) dated December 10, 2009 (Item 2) included a number of indicators pointing to default, and commitment to these instructions should be made.

In case one or more of the above conditions indicate a significant increase in credit risk (default), the facilities shall be classified under Stage 3, and in case of conflict between the indicators referred to above and the indicators per the Central Bank of Jordan's instructions No. (47/2009) dated December 10, 2009 (Item 2), the stricter one is used.

Indications of material change in credit risks used by the Bank to calculate the expected credit loss (ECL):

1. Corporate and SMEs (including credit to high net worth clients):

Main indicators:

- Internal rating 5 and 6.
- Debts past due for 50 days or more (60 days in 2018).

2. Retail:

Main indicators:

- Debts past due for 50 days or more (60 days in 2018).

The following qualitative indicators are reflected within the internal rating of the client:

1. Actual or expected decrease in the client's internal credit rating, or material downgrade in the external rating (with another creditor).
2. Significant negative changes in the client's repayment behavior, such as late payment of the installments, unwillingness to cooperate with the Bank, or available information about dues with another creditor.
3. Restructuring of the client's facilities due to his inability to settle the debts or continue with the Bank under the same credit extension terms, in general.
4. Increase in the borrower's credit risk compared to his credit risk on the date of credit granting, whether internally or with regards to another creditor.
5. Actual or expected negative changes in the client's operational activity, which may significantly affect his ability to pay back, such as weak or deteriorating liquidity, managerial troubles, cessation of part of his activity, negative changes in his financial indicators, and others.
6. Change in the Bank's management of credit facilities due to the appearance of negative indicators or changes, thus entailing more focused credit management or intensive follow-up.
7. Significant changes in credit terms (such as terms becoming stricter, increase in collaterals or guarantees, etc.), as a result of updating the borrower's information or financial statements, thus increasing the borrower's credit risk since the granting date.
8. Negative changes in the type or value of guarantees, collaterals, and other securities, which might dampen the borrower's economic incentive to fulfill his obligations (such as a decrease in real estate value against house, a change in the guarantees provided by shareholders or mother company, etc.).
9. Significant negative changes in the external market indicators, such as a decrease in the prices of financial instruments issued by the borrower.
10. Actual or expected negative changes in the economic, regulatory, or technological environment (such as the actual or expected increase in interest rate or unemployment rate, or a decrease in demand on products due to technological changes, etc.).
11. In addition to the above, the Central Bank of Jordan's instructions No. (47/2009) dated December 10, 2009 (Item 2) included a number of indicators pointing to default, and commitment to these instructions should be made.

The Bank's policy in determining common factors/specifications according to which the credit risk and expected credit loss (ECL) is measured on a collective basis:

The Bank calculated credit risk and expected credit loss on an individual basis.

Major Economic Indicators used by Bank in Calculating ECL:

Actual economic growth indicator.

IFRS 9 Application Governance, including the responsibilities of the Board of Directors and Executive Management to guarantee compliance with IFRS 9 requirements:

- In its essence, IFRS 9 represents one aspect of risk management through the three parts it covers (Classification and Measurement), (Expected Credit Loss), and (Hedge Accounting).
- As regards the aspect of impairment, IFRS 9 aims to calculate the expected credit loss through historical, current, and future information. Moreover, the application of this standard affects and overlaps with other regulatory requirements such as BASEL III, capital adequacy, liquidity, and ICAAP. This standard affects the Bank's facilities management mechanism, such as type of products, their prices and collaterals, and relation with the client. This requires effective control by the Board of Directors, its committees and Executive Management concerning the correct application of the standard. In this respect, the Bank has to:
 1. Develop the necessary systems for providing adequate, accurate, and safe information and data. These systems should be of high quality and dependable in terms of inputs, processes, and outputs. Furthermore, the Bank's management should undertake not to make any changes to the systems and deliverables regarding the calculation and measurement of the expected credit loss unless they are in accordance with the policy approved by the Board of Directors that specifies the exceptional and justified cases where changes are made to the systems outputs. Meanwhile, an independent body shall be granted the authority to make decisions regarding exceptions or amendments, and to present these cases to the Board of Directors or committees on their first meeting, as well as to obtain their approval.
 2. Take into consideration (in addition to IFRS 9 Instructions) the recommendations issued by the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) according to the paper titled "Credit Risk Guide, and Calculation and Recording of Expected Credit Losses".
 3. The Board of Directors should ensure that all of the Bank's control units, particularly the Risk Department and Internal Audit Department perform all necessary work to verify the validity and soundness of the methodologies and systems used within IFRS (9) implementation framework. In addition, the Board should provide these control units with the necessary support.

Applied ECL calculation mechanism for financial instruments and for each type:

The Probability of Default/Loss Given Default method has been used, and so has been the Probability of Default for the upcoming 12 months, if the classification of the financial instrument is within stage 1 and the Probability of Default for the lifetime of the credit facilities is within stages 2 & 3 according to the following equation:

$$ECL_t = \text{SUM of } (t=1 \text{ to } T) PD_t * LGD_t * EAD_t$$

The expected credit loss is a probability-weighted estimate based on the consideration of three forward-looking scenarios. The Bank will elect the macro-economic factors based on either a correlation exercise between the macro-economic factor and default rate, or its documented expert judgment. As such, three ECL figures will be calculated according to the Probability of Default arising from each scenario. Consequently, each scenario will be assigned a likely probability of occurrence according to expert opinion in order to arrive at the Bank's final ECL amount.

Definition, calculation mechanism, and monitoring of the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD):

Factor	Mechanism
Probability of Default (PD)	1. Corporate and SMEs: calculated based on the change in rating since the granting date (the financial statements of the last 5 years have been used where the first year is considered the year in which the credit facilities have been granted on or prior to this date). 2. Retail: calculated based on the transitioning of the credit facilities between the various maturity stages up to default. 3. Banks, Financial Institutions, and Debt Instruments: calculated based on the Probability of Default in published external ratings for Standard and Poor's.
Loss Given Default (LGD)	<u>In case of Collaterals, Hair Cuts are to be applied:</u> - For non-covered parts, 45% LGD will be applied - For covered parts: (Exposure – Collateral after haircut)/Exposure. The following are the applied haircuts: 1. Real Estate: 30% from estimated value. 2. Cars: 50% of the estimated value. 3. Shares: 15% of the market value of the securities listed within the main index on a recognized stock exchange, and 25% for securities not listed within the main index. 4. Cash Collateral and Government Guarantee: Zero haircut. 5. JLGC: Excluding the covered part for the first year and cancelling it after that if not paid. Will be considered cash in case of payment.
Exposure at Default (EAD)	Will include utilized and unutilized limits, indirect facilities will have Conversion Coefficient (CC) Factor of 100%.

The Bank maintains a strong risk management environment, and manages the relationship, and balances the risks it undertakes and the returns it endeavors to achieve at the portfolio level as a whole, and at the level of each of its business segments separately.

The overlap in the Bank's business activities and the variety of the products it provides requires identification, measurement, aggregation, and management of risks, as well as effective allocation of capital to achieve the optimal rate of return against risk. The Bank manages risks in an orderly, modular, and transparent manner through a risk policy that makes comprehensive risk management an integral part of the organizational structure, and also through risk measurement and control measures.

The following are the key features of the Bank's comprehensive risk management policy:

- The Board of Directors provides guidance and insights on the management of risks to which the Bank is exposed.
- Risk management is a key procedure at the Bank and a main specialty for all of its employees.
- The Banks's risk management is independent of other business divisions.
- The Bank's internal audit function reports to the Audit Committee and provides independent assurance on the business units' compliance with the risk management policies and procedures and the adequacy and effectiveness of the Risk Management Framework for all of the Bank's units.
- Risk management assists top management in effectively controlling and managing the risks to which the Bank is exposed. The main tasks of risk management are as follows:

- The Bank's comprehensive risk policy ensures that the overall strategy of the Bank's business complies with the limits of acceptable risk approved by the Board of Directors and determined by the Executive Management. It also ensures that the risk policies, procedures and methodologies are in line with the Bank's acceptable risk limits.
 - The Bank's risk profile is evaluated and analyzed through developing and applying risk control methods.
 - Clear criteria are developed to define and determine limits for each type of risk.
 - Methods and methodologies are developed to measure each type of risk to which the Bank is exposed.
 - Strategies and actions are recommended to mitigate the Bank's risks.
- The Bank implements Basel III decisions and the instructions of the Central Bank of Jordan issued in this regard within the framework of risk management to which the Bank is exposed, as follows:
1. The Bank applies the Capital Adequacy Standard under Basel III. This Standard sets out the new rules for calculating capital adequacy and maintaining the minimum capital required to cover credit and market risks (standard input method) and operating risk (basic indicator method).
 2. In 2019, the Bank implemented stress tests under Basel II. Pillar II aims to enhance risk identification and control, provide risk management tools that complement other risk management tools, and improve the Bank's management of its capital and liquidity.
 3. The Bank has developed written policies and procedures on the basis of the Bank's internal capital assessment process (ICAAP), which aims to develop and use better risk management methods as well as to measure and assess capital adequacy to absorb all risks to which the Bank is exposed.

Risk measurement and reporting systems

The Bank continuously measures the risks to which it is exposed, classifies them, and studies their impact on the Bank's results according to risk type.

a- Credit risk

Credit risk is the risk arising from the other party's default or inability to meet its obligations to the Bank, thus resulting in losses to the Bank.

Credit risk management strategy:

The Board of Directors sets out the Bank's credit risk management strategy and adopts credit risk management policies to ensure that the Bank's exposures to these risks are within acceptable limits and reflect the degree of risk tolerance of the Bank's Board of Directors compared to expected returns.

Credit risk management is based on the protection of the independence and integrity of credit risk assessment, management and reporting procedures in line with policies, and limits and authority structures, which provide guidance on the day-to-day management of the Bank's exposure to credit risk.

The Bank's credit policy aims to create strong risk management based on policies and procedures that define the Bank's lending activities, and its primary objective is to achieve highly reliable and effective financial results. The permanent procedures set forth in the Bank's Risk Policy Manual require that all credit recommendations be subject to detailed review by the Credit Control Sections prior to submission to the appropriate Credit Committee and, where necessary, collateral for credit facilities to mitigate related credit risks.

Credit risk management structure:

Top management implements the Board's strategy for credit risk management and prepares policies and procedures to identify, assess, monitor and control credit risk.

The Bank's risk management structure includes several executive committees where the credit risk analysis reports included in the Bank's credit portfolio are discussed as follows:

- Board Risk Committee: Risk reports are discussed, including the credit risk report. The report is presented to members of the Risk Management Committee of the Board of Directors.
- Credit Risk Committee: This Committee discusses credit risk reports at the senior management level where the Bank's asset portfolio is discussed and distributed by borrower, economic sector, internal credit rating, facility type, non-performing debt portfolio and the latest actions taken against clients, as well as other matters related to this type of risk.
- Sensitive Accounts Committees: Meetings are held with different levels of management depending on the size of the credit exposure of the customers whose cases are discussed according to the members of each committee. These committees discuss the accounts that showed weak indicators or the accounts of a particular economic sector suffering from instability and negative indicators.

Key features of credit risk management:

Credit risk management depends on the relationship and overlap between:

Plans and strategies related to the Bank's portfolio: Plans and strategies related to the Bank's portfolio are based on the desired financial results and the desired return, including the acceptable level of risk at the Bank. These plans and strategies are designed at the level of each business unit, and the desired limits and concentrations are set for each business unit to achieve the overall expected return within an acceptable risk level.

Credit granting / renewal / increase / amendment / follow-up: Each business unit grants, evaluates, and manages its own credit portfolio according to the plans and strategies set for each business unit, the return level, and the required risk level. As such, studies are performed on the markets, economic situation, borrower's situation and financial statements, management, and other specific criteria. After that, a credit decision is taken, and the type of expected collateral is determined. Based on the above, the borrower is classified within the Bank's approved rating system.

Performance assessment and evaluation: An assessment is made periodically at each business unit and at the level of the Bank's credit portfolio to assess the effectiveness and accuracy of the implementation of the plans and strategies and achieve the goals and results set at the level of each unit and at the Bank's level. In addition, the Bank's portfolio is assessed in terms of its distribution by economic sectors, borrowers, ratings, extensions, products, guarantees, and other bases.

Companies' internal credit rating is periodically reviewed by the Bank's Risk Management in coordination with the competent department. It is continually adjusted based on the client's credit history and developments in the client's financial position and economic activity and extent of the related impact on the degree of risk to which the Bank is exposed. All credit policies, credit programs, and new asset quality standards are reviewed and approved by the Credit Risk Management Committee, which is comprised of prominent business and risk management members.

Credit risk control:

The Bank's exposures are monitored continuously through the alert system and early warning signs aimed at detecting any negative indicators that may lead to a lower quality of credit risk. The systems of alert and early warning signs are carried out through periodic credit reports submitted to senior management, and through re-evaluation of the client when the file is renewed, or upon the occurrence of fundamental changes affecting the financial position of the client to enable management to take corrective actions in a timely manner.

Mitigation of the Bank's credit risk:

Diversification of portfolios is a key part of the Bank's strategy to mitigate credit risk through the distribution of the credit portfolio based on the type of borrower, his economic sector, and other bases that guarantee the highest level of return within the Bank's acceptable risk level. Moreover, credit risk mitigates such as collaterals and guarantees are also used to mitigate this type of risk within the Bank's portfolio. The quality of collaterals is continuously monitored and evaluated.

Concentrations of Credit Risk

Concentrations of credit risk arise when a group of parties is engaged in similar business activities or activities within a single geographical area, or when they have the same economic characteristics which affect their ability to meet their obligations in the event of economic, political, or other changes.

The Bank seeks to manage credit concentration risk by distributing its credit activities to avoid concentrations of inappropriate risk to individuals, groups of customers, or a particular business segment; and by diversifying the portfolio to avoid any possible loss.

1 - Credit Exposures Distribution

a. As of December 31, 2019:

Internal Rating for the Bank	Category Classification According to (2009/47)	Total Exposure Value	Expected Credit Loss	Probability of Default	Exposure when Default	Average Loss on Default
		JD	JD	%	JD	%
1-3	Performing Loans	114,865,610	75	1%	114,865,610	6%
4	Performing Loans	640,644,134	1,425,503	1%	640,644,134	35%
5	Watch List	59,225,593	1,926,961	4%	59,225,593	25%
6	Watch List	27,491,963	2,070,673	4%	27,491,963	40%
Total in 2019		842,227,300	5,423,212		842,227,300	
Non-performing						
7	Substandard Debts	3,219,376	576,679	100%	3,219,376	45%
8a	Doubtful Debts	8,910,415	2,434,099	100%	8,910,415	44%
8b	Bad Debts	41,483,568	21,999,944	100%	41,483,568	45%
Total in 2019		53,613,359	25,010,722		53,613,359	
Grand Total in 2019		895,840,659	30,433,934		895,840,659	

b. As of December 31, 2018:

Internal Rating for the Bank	Category Classification According to (2009/47)	Total Exposure Value	Expected Credit Loss	Probability of Default	Exposure when Default	Average Loss on Default
		JD	JD	%	JD	%
1-3	Performing Loans	130,848,189	298,002	1%	130,848,189	45%
4	Performing Loans	629,049,433	2,148,501	2%	629,049,433	36%
5	Performing Loans	28,627,154	654,166	3%	28,627,154	33%
6	Performing Loans	9,164,161	1,214,801	4%	9,164,161	45%
Total in 2018		797,688,937	4,315,470		797,688,937	
Non-performing						
7	Doubtful Debts	11,481,366	3,295,764	100%	11,481,366	40%
8a	Substandard Debts	8,973,084	5,578,404	100%	8,973,084	42%
8b	Bad Debts	44,234,765	19,940,697	100%	44,234,765	43%
Total in 2018		64,689,215	28,814,865		64,689,215	
Grand Total in 2018		862,378,152	33,130,335		862,378,152	

2. Distribution of exposures according to economic sectors:

a. Overall distribution according to financial instruments exposure - net:

	Retail – Transportation, Hotels and Tourism, Public Utilities Services, Personal Loans and Cars Financing, Goods Financing and Brokers										Interest in Subsidiary		Provision for Expected Credit Losses		Total				
	Financial		Industrial		Trading		Real Estate		Agriculture		Stocks		Government and Public			Other		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD			JD		JD	
Balances at Central Bank of Jordan																			
Balances and deposits at banks and financial institutions	84,571,169																185,463,637	-	185,463,637
Direct credit facilities:																			
Retail	438,960		133,303		1,070,781		4,077,662		22,662		12,060,282		86,522,419		-		104,326,069	(6,248,009)	91,098,566
Real estate	-		261,022		457,590		171,221,515		-		-		18,375,316		-		190,315,443	(2,320,647)	184,580,187
Corporate	27,105,871		92,640,860		178,535,273		25,192,846		3,587,149		1,726,838		77,363,873		-		406,152,750	(2,746,064)	388,296,828
SMEs	5,081,939		4,095,036		40,699,177		8,542,779		1,200,958		-		17,670,846		-		77,290,735	(4,991,982)	67,369,821
Government and Public Sector	-		-		-		-		-		-		117,755,662		-		117,755,662	(1,041)	117,754,621
Bonds and bills:																			
Within: Financial assets at amortized cost	881,678		7,091,741		2,400,000		-		-		-		215,937,985		-		226,311,404	(1,155,873)	225,155,531
Within: Mortgaged financial assets (liabilities)	-		-		-		-		-		-		218,090,000		-		218,090,000	-	218,090,000
Other assets	-		-		-		-		-		-		-		-		10,664,795	-	10,664,795
Total 2019	118,079,617		104,221,982		223,192,821		209,034,802		4,810,269		13,787,140		199,937,454		737,247,284		1,620,941,664	(16,308,792)	1,573,024,798
Financial guarantees	26,501,193		1,978,661		15,750,063		7,224,010		10,000		125,000		7,694,524		-		59,283,451	(847,175)	58,436,276
Letters of credit	-		731,803		6,317,283		735,947		-		-		465,715		-		10,250,748	(145,698)	10,105,050
Acceptances	-		101,982		13,189,581		1,595,839		-		-		-		-		14,887,402	(49,414)	14,837,988
Unutilized cellulos	4,262,675		23,334,104		34,706,451		5,707,685		31,251		299,172		24,385,799		-		92,727,837	-	92,727,837
Total 2019	148,843,485		130,369,532		295,126,199		224,296,483		4,852,520		14,211,312		232,178,492		737,247,284		1,790,091,102	(16,308,792)	1,749,131,949
Total 2018	315,303,409		104,796,276		353,003,744		202,710,468		1,753,827		9,269,747		208,190,840		833,501,294		1,925,433,942	(34,659,125)	1,874,400,745

b. Distribution of exposure according to stage (UESS 9)

Item	2019				
	Stage (1)		Stage (2)		
	Individual	Collective	Individual	Collective	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	82,144,142	-	66,699,343	-	148,843,485
Industrial	98,415,358	-	26,808,548	-	130,368,532
Trading	225,782,034	-	49,488,704	-	295,126,199
Real Estates	202,869,092	-	10,790,146	-	224,298,483
Agriculture	3,639,949	-	1,200,958	-	4,852,520
Stocks	13,884,013	-	327,299	-	14,211,312
Retail - Transportation, Hotels and Tourism, Public Utilities Services, Personal Loans and Cars Financing, Goods Financing and Brokers	204,368,656	-	7,269,698	-	232,478,492
Government and Public Sector	737,247,283	-	-	-	737,247,283
Other	106,647,956	-	-	-	106,647,956
Less: Interest in suspense	-	-	-	-	(16,306,702)
Less: Provision for expected credit losses	(1,438,857)	-	(4,871,342)	-	(32,652,451)
Total	1,673,559,626	-	157,713,354	-	1,845,115,109

Item	2018				
	Stage (1)		Stage (2)		
	Individual	Collective	Individual	Collective	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	194,173,050	-	21,130,359	-	215,303,409
Industrial	71,715,229	-	16,301,609	-	104,796,276
Trading	320,840,999	-	11,585,837	-	353,003,744
Real Estates	183,386,422	-	10,561,129	-	202,710,468
Agriculture	170,756	-	1,612,314	-	1,793,927
Stocks	9,269,747	-	-	-	9,269,747
Retail - Transportation, Hotels and Tourism, Public Utilities Services, Personal Loans and Cars Financing, Goods Financing and Brokers	186,179,153	-	3,290,114	-	209,190,840
Government and Public Sector	823,501,294	-	-	-	823,501,294
Other	9,864,237	-	-	-	9,864,237
Less: Interest in suspense	-	-	-	-	(20,374,072)
Less: Provision for expected credit losses	(2,564,349)	-	(2,423,197)	-	(34,659,125)
Total	1,796,536,538	-	62,058,165	-	1,874,400,745

3. Exposure distribution according to geographical regions
a. Total exposure distribution according to the geographical regions - net.

	Inside Jordan		Other Middle East Countries		Europe		Asia *		America		Other Countries		Interest in Suspense		Provision for Expected Credit Losses		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balances at Central Bank of Jordan	185,463,637		-		-		-		-		-		-		-		185,463,637	
Balances and deposits at banks and financial institutions	51,863,955		360,767		10,175,133		1,860,887		19,961,846		328,581		-		(20,357)		84,550,812	
Direct credit facilities:																		
Retail	104,326,069		-		-		-		-		-		(6,248,009)		(6,379,494)		91,098,566	
Real estate	190,315,443		-		-		-		-		-		(2,320,647)		(3,414,609)		184,580,187	
Corporate	406,152,750		-		-		-		-		-		(2,746,064)		(15,109,858)		388,296,828	
SMEs	77,290,735		-		-		-		-		-		(4,991,982)		(4,928,932)		67,369,821	
Government and Public Sector	117,755,662		-		-		-		-		-		-		(1,041)		117,754,621	
Bonds and bills:																		
Within: Financial assets at amortized cost	225,429,726		881,678		-		-		-		-		-		(1,155,873)		225,155,531	
Within: Mortgaged financial assets (liabilities)	218,090,000		-		-		-		-		-		-		-		218,090,000	
Other assets	10,664,795		-		-		-		-		-		-		-		10,664,795	
Total 2019	1,587,352,772		1,262,445		10,175,133		1,860,887		19,961,846		328,581		(16,306,702)		(31,610,164)		1,573,024,798	
Financial guarantees	45,909,702		7,503,380		5,870,369		-		-		-		-		(847,175)		58,436,276	
Letters of credit	10,250,748		-		-		-		-		-		-		(145,698)		10,105,050	
Acceptances	14,887,402		-		-		-		-		-		-		(49,414)		14,837,988	
Unutilized ceilings	92,727,837		-		-		-		-		-		-		-		92,727,837	
Total 2019	1,751,128,461		8,765,825		16,045,502		1,860,887		19,961,846		328,581		(16,306,702)		(32,652,451)		1,749,131,949	
Total 2018	1,769,547,443		123,102,151		32,473,608		3,542,131		85,671		682,938		(20,374,072)		(34,659,125)		1,874,400,745	

* Exempt for Arabia countries.

b. Exposure distribution according to staging (IERS 9)

	2019				2018			
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (1)		Stage (2)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective
Inside Jordan	1,535,909,483	-	158,727,895	-	56,491,083	1,751,128,461	-	-
Other Middle East countries	4,909,024	-	3,856,801	-	-	8,765,825	-	-
Europe	16,045,502	-	-	-	-	16,045,502	-	-
Asia	1,860,887	-	-	-	-	1,860,887	-	-
America	19,961,846	-	-	-	-	19,961,846	-	-
Other Countries	328,581	-	-	-	-	328,581	-	-
Less: Interest in suspense	-	-	-	-	(16,306,702)	(16,306,702)	-	-
Less: Provision for expected credit losses	(1,438,857)	-	(4,871,342)	-	(26,342,252)	(32,652,451)	-	-
Total	1,577,576,466	-	157,713,354	-	13,842,129	1,749,131,949	-	-

	2019				2018			
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (1)		Stage (2)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective
Inside Jordan	1,651,209,558	-	52,486,191	-	65,851,692	1,769,547,443	-	-
Other Middle East countries	111,106,980	-	11,995,171	-	-	123,102,151	-	-
Europe	32,473,608	-	-	-	-	32,473,608	-	-
Asia	3,542,131	-	-	-	-	3,542,131	-	-
America	85,671	-	-	-	-	85,671	-	-
Other Countries	682,938	-	-	-	-	682,938	-	-
Less: Interest in suspense	-	-	-	-	(20,374,072)	(20,374,072)	-	-
Less: Provision for expected credit losses	(2,564,349)	-	(2,423,197)	-	(29,671,579)	(34,659,125)	-	-
Total	1,796,536,537	-	62,058,165	-	15,806,041	1,874,400,745	-	-

4. Credit exposure that have been reclassified
a. Total credit exposure that have been reclassified

	2019				
	Stage (2)		Stage (3)		Percentage of Exposures that have been reclassified
	Total Exposure Amount	Exposures that have been Reclassified	Total Exposure Amount	Exposures that have been Reclassified	
	JD	JD	JD	JD	%
Cash and balances at Central Bank	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	82,572,025	22,257,422	53,613,359	13,407,871	26%
Treasury bills and bonds:	-	-	2,400,000	2,000,000	83%
Within: Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	-	-	2,400,000	2,000,000	83%
Derivatives	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-
Total	82,572,025	22,257,422	56,013,359	15,407,871	27%
Financial guarantees	15,977,006	13,162,689	477,724	43,862	80%
Letters of credit	4,899,357	2,596,300	-	-	53%
Other liabilities	3,977,510	1,440,682	-	-	36%
Grand Total	107,425,898	39,457,093	56,491,083	15,451,733	33%

	2018				
	Stage (2)		Stage (3)		Percentage of Exposures that have been reclassified
	Total Exposure Amount	Exposures that have been Reclassified	Total Exposure Amount	Exposures that have been Reclassified	
	JD	JD	JD	JD	%
Cash and balances at Central Bank	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	41,041,037	16,052,869	64,689,216	3,778,864	19%
Treasury bills and bonds:	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-
Derivatives	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-
Total	41,041,037	16,052,869	64,689,216	3,778,864	19%
Financial guarantees	426,009	600	1,161,364	693,669	44%
Letters of credit	3,524,898	2,480,145	1,113	1,105	70%
Other liabilities	44,991,944	18,533,614	65,851,693	4,473,038	24%
Grand Total	49,462,880	20,066,628	71,702,273	9,945,672	14%

b. Expected credit loss for exposure that have been reclassified

	2019					Expected credit loss due to reclassified exposures				
	Exposures that have been reclassified		Total Exposures that have been reclassified			Stage (2) - Individual		Stage (3) - Individual		Total
	Exposure Reclassified from Stage (2)	Exposure Reclassified from Stage (3)	Reclassified	Reclassified	Reclassified	JD	JD	JD	JD	
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	22,257,422	13,407,871	35,665,293	2,000,000	558,595	558,595	330,995	889,590	6,638	889,590
Treasury bills and bonds:	-	2,000,000	2,000,000	-	-	-	6,638	-	-	6,638
Within: Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	-	2,000,000	2,000,000	-	-	-	6,638	-	-	6,638
Derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	22,257,422	15,407,871	37,665,293	2,000,000	558,595	558,595	337,633	896,228	265,579	896,228
Financial guarantees	13,162,689	43,862	13,206,551	-	265,496	265,496	83	-	-	265,579
Letters of credit	2,596,300	-	2,596,300	-	2,256	2,256	-	-	-	2,256
Other liabilities	1,440,682	-	1,440,682	-	95	95	-	-	-	95
Grand Total	39,457,093	15,451,733	54,908,826	-	826,442	826,442	337,716	1,164,158	-	1,164,158

	2018					Expected credit loss due to reclassified exposures				
	Exposures that have been reclassified		Total Exposures that have been reclassified			Stage (2) - Individual		Stage (3) - Individual		Total
	Exposure Reclassified from Stage (2)	Exposure Reclassified from Stage (3)	Reclassified	Reclassified	Reclassified	JD	JD	JD	JD	
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	16,052,869	3,778,864	19,831,733	-	769,784	769,784	2,590,432	3,360,216	-	3,360,216
Treasury bills and bonds:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	16,052,869	3,778,864	19,831,733	693,669	769,784	769,784	2,590,432	3,360,216	4,398	3,360,216
Financial guarantees	600	693,069	693,669	-	23	23	4,375	-	-	4,398
Letters of credit	2,480,145	1,103	2,481,248	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	18,533,614	4,473,036	23,006,650	-	-	-	-	-	-	-
Grand Total	18,533,614	4,473,036	23,006,650	-	769,807	769,807	2,594,807	3,364,614	-	3,364,614

5 - Credit Risk Exposures (after provision for impairment, suspended interest, and before collateral and other risk mitigates):

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Consolidated Statement of Financial Position Items		
Balances at Central Bank of Jordan	185,463,637	216,962,762
Balances at banks and financial institutions	79,012,706	63,076,862
Deposits at banks and financial institutions	5,538,106	56,414,081
Direct Credit Facilities - Net:	849,100,023	- 808,873,745
Retail	91,098,566	67,331,519
Real estate	184,580,187	172,251,068
Corporate:		
Large entities	388,296,828	365,403,305
SMEs	67,369,821	62,899,181
Government and Public Sector	117,754,621	140,988,672
Total	1,119,114,472	1,145,327,450
Treasury, Bills and Bonds	443,245,531	489,789,711
Within financial assets at amortized cost	225,155,531	271,699,711
Within mortgaged financial assets (liabilities)	218,090,000	218,090,000
Other assets	10,664,795	9,864,237
Total Statement of Consolidated Financial Position Items	1,573,024,798	1,644,981,398
Off-Consolidated Financial Position Items		
Financial guarantees	58,436,276	76,445,259
Letters of credit	10,105,050	16,338,466
Acceptances	14,837,988	23,041,418
Unutilized ceilings	92,727,837	114,050,961
Total Off-Consolidated Statement of Financial Position Items	176,107,151	229,876,104
Total On and Off-Consolidated Statement of Financial Position Items	1,749,131,949	1,874,857,502

The above table represents the maximum credit exposure of the Bank as of December 31, 2019 and 2018 without taking into account collaterals or other credit risk mitigates.

6. Credit exposures according to the degree of risk are categorized according to the following table:

As of December 31, 2019	Corporate						Total
	Retail	Real Estate	Large Entities	Small and Medium	Government and Public Sector	Banks and Other Financial Institutions	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Low risk	10,364,306	27,905,161	20,221,617	7,468,615	754,604,601	-	820,564,300
Acceptable risk	78,363,393	140,007,504	305,365,491	54,987,717	-	84,618,944	663,343,049
Of which is due: *							
Within 30 days	196,073	280,585	5,824,966	185,786	5,584,714	-	12,072,124
From 31 to 60 days	154,826	307,817	994,824	183,345	-	-	1,640,812
Watch list	2,115,804	10,448,966	67,103,405	2,576,551	-	-	82,244,726
Non-performing:	13,724,484	12,139,507	15,640,090	12,109,278	-	-	53,613,359
Substandard	727,911	1,854,918	443,923	213,962	-	-	3,240,714
Doubtful	1,425,518	5,857,502	1,073,481	532,963	-	-	8,889,464
Bad debts	11,571,055	4,427,087	14,122,686	11,362,353	-	-	41,483,181
Total	104,567,987	190,501,138	408,330,603	77,142,161	754,604,601	84,618,944	1,619,765,434
Less: Interest in suspense	6,248,009	2,320,647	2,746,064	4,991,982	-	-	16,306,702
Provision for expected credit losses	6,829,455	3,663,857	15,109,858	4,829,723	1,041	-	30,433,934
Net	91,490,523	184,516,634	390,474,681	67,320,456	754,603,560	84,618,944	1,573,024,798

As of December 31, 2018

Low risk	13,702,949	136,683	26,396,254	12,907,283	855,792,878	-	908,936,047
Acceptable risk	122,224,369	158,240,477	280,687,371	19,068,266	-	119,942,905	700,163,388
Of which is due: *							
Within 30 days	601,481	342,380	8,338,818	169,641	5,572,871	-	15,025,191
From 31 to 60 days	129,091	281,030	4,639,082	158,271	-	-	5,207,474
Watch list	1,949,987	8,632,097	7,527,125	6,587,946	-	-	24,697,155
Non-performing:	17,028,107	5,626,204	27,777,095	14,257,809	-	-	64,689,215
Substandard	789,222	337,790	7,698,358	147,714	-	-	8,973,084
Doubtful	1,060,422	1,101,850	9,045,977	273,117	-	-	11,481,366
Bad debts	15,178,463	4,186,564	11,032,760	13,836,978	-	-	44,234,765
Total	154,905,412	172,635,461	342,387,845	52,821,304	855,792,878	119,942,905	1,698,485,805
Less: Interest in suspense	9,202,841	1,951,082	2,914,328	6,305,821	-	-	20,374,072
Provision for expected credit losses	7,227,992	2,867,716	17,394,207	5,640,420	-	-	33,130,335
Net	138,474,579	167,816,663	322,079,310	40,875,063	855,792,878	119,942,905	1,644,981,398

* The whole debt balance becomes due when one of the installments or interest is due. Moreover, the overdraft account is considered due when it exceeds the ceiling.

- Credit exposures include facilities, balances, deposits at banks, bonds and treasury bills and any other assets that have credit exposures.

7. The following represent the distribution details of the fair value of collaterals against direct credit facilities:

As of December 31, 2019	Corporate				Government and Public Sector	Total
	Retail	Real Estate	Large Entities	Small and Medium		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Guarantees against:						
Low risk	6,028,153	27,982,595	3,663,313	1,524,746	114,852,290	154,051,097
Acceptable risk	51,628,622	137,324,772	67,218,669	17,967,704	-	274,139,767
Non-performing:	4,319,425	15,437,672	4,645,767	8,064,424	-	32,467,288
Substandard	238,349	4,098,009	312,000	86,454	-	4,734,812
Doubtful	516,520	6,437,709	2,031,550	48,997	-	9,034,776
Bad debts	3,564,556	4,901,954	2,302,217	7,928,973	-	18,697,700
Total	61,976,200	180,745,039	75,527,749	27,556,874	114,852,290	460,658,152

Of which are:

Cash margins	13,576,883	28,059,817	24,164,825	11,740,468	56,757	77,598,750
Real estate	10,126,525	152,659,346	37,735,990	14,582,550	-	215,104,411
Cars and equipment	11,922,052	-	2,951,655	903,856	-	15,777,563
Stocks	26,350,740	25,876	10,675,279	330,000	-	37,381,895
Government-backed	-	-	-	-	114,795,533	114,795,533
Total	61,976,200	180,745,039	75,527,749	27,556,874	114,852,290	460,658,152

As of December 31, 2018

Guarantees against:						
Low risk	8,784,170	11,614,328	19,718,150	11,352,236	141,304,467	192,773,351
Acceptable risk	18,805,367	139,355,003	43,814,904	5,128,894	-	207,104,168
Non-performing:	2,158,832	4,415,007	11,807,617	4,956,175	-	23,337,631
Substandard	644,760	282,348	2,849,502	99,756	-	3,876,366
Doubtful	162,579	1,511,230	7,486,286	361,366	-	9,521,461
Bad debts	1,351,493	2,621,429	1,471,829	4,495,053	-	9,939,804
Total	29,748,369	155,384,338	75,340,671	21,437,305	141,304,467	423,215,150

Of which are:

Cash margins	8,784,170	11,614,328	19,718,150	11,352,236	-	51,468,884
Real estate	5,379,042	143,694,221	35,426,879	9,346,183	-	193,846,325
Cars and equipment	11,198,139	-	1,217,953	462,155	-	12,878,247
Stocks	4,387,018	75,789	18,977,689	276,731	-	23,717,227
Government-backed	-	-	-	-	141,304,467	141,304,467
Total	29,748,369	155,384,338	75,340,671	21,437,305	141,304,467	423,215,150

Rescheduled Debts:

Are defined as debts that were classified as "non-performing" facilities, and subsequently removed and included under "Watch List" based on proper rescheduling. Total rescheduled debts amounted to JD 15,941,319 as of December 31, 2019 (JD 8,282,777 as of December 31, 2018).

The outstanding balance of the rescheduled debts represents loans that are classified under watch list or transferred to performing facilities.

Restructured Debts:

Restructuring is the rearrangement of credit facilities in terms of instalments, extending the term of credit facilities, deferment of instalments, or extending the grace period. Accordingly, those facilities are classified as "Watch List". Total restructured debts amounted to JD 80,916,400 as of December 31, 2019 (JD 16,103,300 as of December 31, 2018).

3) Bonds and treasury bills:

The following table illustrates the classifications of bonds and treasury bills according to the external classification institutions as of December 31, 2019 and 2018:

Rating grade	Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	Financial Assets at Amortized Cost	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Pledged Financial Assets	Total
2019	JD	JD	JD	JD	JD
Governmental	76,200,755	215,946,984	-	218,090,000	510,228,739
Classified	-	881,667	-	-	881,667
Unclassified	-	8,335,880	-	-	8,335,880
Total	76,200,755	225,155,531	-	218,090,000	519,446,286

Rating grade	Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	Financial Assets at Amortized Cost	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Pledged Financial Assets	Total
2018	JD	JD	JD	JD	JD
Governmental	-	247,144,065	-	218,090,000	465,234,065
Classified	-	14,983,117	-	-	14,983,117
Unclassified	-	9,572,529	-	-	9,572,529
Total	-	271,699,711	-	218,090,000	489,789,711

b. Market Risks

Market risks arise from fluctuations in interest and exchange rates in addition to stock prices. The level of tolerated risk values is set by the Board of Directors.

The Bank works towards managing and mitigating these market risks through establishing a specialized and independent unit for this purpose holding the responsibility of managing the above mentioned risks. Additionally, the bank established the necessary policies and procedures in this respect since the duties of the market risk unit is represented in managing the Bank's assets and liabilities in foreign currencies, in addition to monitoring all related operations in foreign currencies, ensuring that they are within the limits specified by management and reporting any exceed of limits in case of occurrence.

The Bank's adopted policy is not to take any open positions or execute any operations for its own account only in exceptional cases subject to the Board of Directors approval, therefore most investment operations are done on behalf of the Bank's clients as the Bank acts only as an investment broker. Furthermore, the general rule of the Bank is not to have any open positions with amounts exceeding the limits specified by management in any foreign currency.

The Bank's positions in foreign currencies are subject to daily monitoring by the market risk unit within the specified limits, and ensuring that such positions are being closed on a daily basis. Furthermore, the Bank does not keep any investment portfolios, in international stocks, precious metals or any other investment instruments related to financial derivatives. The Bank's investments are limited to public debt instruments issued by the Central Bank of Jordan and money market instruments with fixed return.

1. Interest rate risk:

Interest rate risks arise from the possibility of changes in interest rates affecting the value of financial instruments. The Bank is exposed to interest rate risks due to the inconsistency or gap in the various maturity terms of assets and liabilities or the re-evaluation of interest rates within a certain time period. The Bank manages such risks by reviewing the interest rates on assets and liabilities through the assets and liability committee in the bank.

The consolidated statement of profit or loss sensitivity is represented by the impact of the potential assumed changes in interest rates on the Bank's profit for one year, which is calculated on the financial assets and liabilities that have a variable interest rate as of December 31, 2019 and 2018.

<u>December 31, 2019:</u>	<u>Increase in Interest Rate</u>	<u>Sensitivity of Net Interest Income (Loss)</u>	<u>Sensitivity of Net Owner's Equity</u>
Currency	Percentage	JD	JD
US Dollar	1%	293,000	293,000
Euro	1%	(81,000)	(81,000)
Other	1%	(28,000)	(28,000)

<u>December 31, 2018:</u>	<u>Increase in Interest Rate</u>	<u>Sensitivity of Net Interest Income (Loss)</u>	<u>Sensitivity of Net Owner's Equity</u>
Currency	Percentage	JD	JD
US Dollar	1%	211,393	211,393
Euro	1%	(37,037)	(37,037)
Other	1%	48,544	48,544

In the event of an opposite change in the indicator, the effect will be equal to the change above, however, with an opposite sign.

Interest rates sensitivity is as follows:

As of December 31, 2019

	Less than 1 Month		From 1 Month to 3 Months		More than 3 Months to 6 Months		More than 6 Months to 1 Year		From 1-3 Years		Non-interest-bearing		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Assets														
Balances at Central Bank of Jordan	63,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,467,172	-	193,467,172	-
Balances at banks and financial institutions	47,550,492	2,300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	25,162,214	-	79,012,706	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	5,538,106	839,353,761	127,684	-	-	-	-	-	-	5,538,106	-
Direct credit facilities - net	563,555	7,345	-	-	-	-	-	-	1,786,126	-	-	-	849,100,023	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	3,191,566	73,009,189	-	2,981,960	-	79,182,715	-
Financial assets at amortized cost	3,123,469	5,710,513	-	13,085,667	7,427,934	-	-	59,058,385	136,746,563	-	-	-	225,155,531	-
Pledged financial assets	-	-	-	-	-	-	-	126,000,000	92,090,000	-	-	-	218,090,000	-
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	28,161,940	-	-	-	28,161,940	-
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	-	-	4,964,615	-	-	-	4,964,615	-
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	-	-	3,811,501	-	-	-	3,811,501	-
Other assets	89,964	32,310	-	40,892	96,382	-	-	326,906	455,714	-	-	-	1,042,168	-
Right-of-use assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,755,958	-	25,755,958	-
Total Assets	114,327,480	8,050,168	858,018,426	7,652,000	195,838,409	304,090,592	225,305,360	1,713,282,435	1,713,282,435	1,713,282,435	1,713,282,435	1,713,282,435	1,713,282,435	1,713,282,435

Liabilities

Banks and financial institution deposits	45,787,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452,787	-	46,250,283	-
Customers' deposits	207,255,736	131,056,254	163,221,011	32,764,063	655,281,273	-	-	161,530,075	-	-	-	-	1,351,108,412	-
Cash margins	61,132,093	17,730,343	4,354,086	25,076,929	4,602,150	184,693	-	-	-	-	-	-	113,082,294	-
Borrowed funds	20,427	-	737,679	112,500	20,699,317	12,868,989	-	-	-	-	-	-	34,438,912	-
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,545	-	64,545	-
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,346,308	-	5,346,308	-
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,299,449	-	1,299,449	-
Lease liabilities	31,413	30,721	35,252	84,986	289,761	431,312	-	-	-	-	-	-	903,445	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,756,493	-	26,756,493	-
Total Liabilities	314,237,165	148,817,318	168,349,028	58,040,478	660,872,501	13,484,994	195,449,657	1,579,250,141	1,579,250,141	1,579,250,141	1,579,250,141	1,579,250,141	1,579,250,141	1,579,250,141
Interest Rate Re-Pricing Gap	(199,909,685)	(140,767,150)	689,670,398	(50,388,478)	(485,034,092)	290,605,598	29,855,703	134,032,294	29,855,703	29,855,703	134,032,294	29,855,703	134,032,294	29,855,703

As of December 31, 2018

Total Assets	194,170,470	14,927,861	840,921,770	31,397,933	96,071,767	377,428,391	148,207,387	1,703,125,579	1,703,125,579	1,703,125,579	1,703,125,579	1,703,125,579	1,703,125,579	1,703,125,579
Total Liabilities	259,960,948	180,364,660	331,575,781	462,047,261	12,318,499	13,083,600	316,118,083	1,575,466,822	1,575,466,822	1,575,466,822	1,575,466,822	1,575,466,822	1,575,466,822	1,575,466,822
Interest Rate Re-Pricing Gap	(65,790,478)	(155,436,799)	509,345,989	(430,649,328)	83,753,278	364,344,791	(167,910,696)	127,656,757	127,656,757	127,656,757	127,656,757	127,656,757	127,656,757	127,656,757

Concentration in foreign currency risk:

As of December 31, 2019	US Dollar		Euro		GBP		Japanese Yen		Other		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Assets												
Balances at Central Bank of Jordan	34,143,660		14,563,285		141,604		-		-		48,848,549	
Balances and deposits at banks and financial institutions	48,324,004		6,206,889		9,598,371		1,860,887		1,781,013		67,771,164	
Direct credit facilities - net	73,200,652		45,805		-		-		6		73,246,463	
Financial assets at amortized cost	32,426,467		-		-		-		-		32,426,467	
Other assets	9,480,691		1,851,133		8,288		-		804		11,340,916	
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,191,566		-		-		-		-		3,191,566	
Total Assets	200,767,040		22,667,112		9,748,263		1,860,887		1,781,823		236,825,125	
Liabilities												
Banks and financial institution deposits	8,002		12,742,121		5,579,730		-		-		18,329,853	
Customers' deposits	175,409,186		9,070,040		4,136,257		57,018		1,741,456		190,413,957	
Cash margins	30,464,911		320,516		-		-		-		30,785,427	
Borrowed Funds	-		496,788		-		-		-		496,788	
Other liabilities	384,995		40,991		29,827		1,793,550		16,065		2,265,428	
Total Liabilities	206,267,094		22,670,456		9,745,814		1,850,568		1,757,521		242,291,453	
Net Concentration in the Consolidated Statement of Financial Position	(5,500,054)		(3,344)		2,449		10,319		24,302		(5,466,328)	
Contingent Liabilities Off-Consolidated Statement of Financial Position	36,882,019		4,724,825		2,068,383		-		179,550		43,854,777	
As of December 31, 2018												
Total Assets	215,901,451		17,385,311		4,552,347		563,866		4,209,789		242,612,764	
Total Liabilities	226,789,253		17,385,313		4,549,007		522,069		4,191,129		253,416,771	
Net Concentration in the Consolidated Statement of Financial Position	(10,887,802)		(2)		3,340		41,797		18,660		(10,804,007)	
Contingent Liabilities Off-Consolidated Statement of Financial Position	48,983,976		14,923,670		2,206,013		366,652		236,238		66,716,549	

First: The following table illustrates the distribution of the liabilities (undiscounted) on the basis of the remaining period of the contractual maturity as of the date of the consolidated financial statements.

	Less than a Month		1-3 Months		3-6 Months		From 6 Months to One Year		1-3 Years		More than 3 Years		Without Maturity		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
As of December 31, 2019:																
Liabilities:																
Banks and financial institution deposits	45,797,496		-		-		-		-		-		452,787		46,250,283	
Customers' deposits	207,255,736		131,056,254		65,528,127		32,764,063		655,281,273		-		259,222,958		1,351,108,411	
Cash margin	61,132,094		17,730,343		4,354,086		25,078,929		4,602,150		164,693		-		113,082,295	
Borrowed funds	20,427		-		737,679		112,500		20,699,317		12,868,989		-		34,438,912	
Sundry provisions	-		-		-		-		-		-		64,545		64,545	
Income tax provision	-		-		-		-		-		-		5,346,308		5,346,308	
Deferred tax liabilities	-		-		-		-		-		-		1,299,449		1,299,449	
Other liabilities	-		-		-		-		-		-		26,756,493		26,756,493	
Lease liabilities	31,413		30,721		35,252		84,986		289,761		431,312		-		903,445	
Total	314,237,166		149,817,318		70,655,144		59,040,478		680,872,501		13,484,994		293,142,540		1,579,250,141	
Total liabilities (according to expected maturities) 2019	167,609,585		63,335,263		75,264,649		76,650,219		394,927,997		710,036,921		225,457,801		1,713,282,435	
As of December 31, 2018:																
Liabilities:																
Banks and financial institution deposits	28,640,052		5,000,000		-		810,355		-		-		2,188,915		36,639,322	
Customers' deposits	159,177,623		166,959,590		325,334,105		434,474,005		857,401		-		292,155,660		1,378,958,384	
Cash margin	72,143,278		6,405,070		4,550,112		25,765,734		172,098		-		-		109,036,292	
Borrowed funds	-		2,000,000		1,691,564		997,167		11,288,990		13,083,600		-		29,061,321	
Sundry provisions	-		-		-		-		-		-		61,841		61,841	
Income tax provision	-		-		-		-		-		-		213,215		213,215	
Deferred tax liabilities	-		-		-		-		-		-		570,725		570,725	
Other liabilities	-		-		-		-		-		-		20,927,722		20,927,722	
Total	259,960,953		180,364,660		331,575,781		462,047,261		12,318,489		13,083,600		316,118,078		1,575,468,822	
Total liabilities (according to expected maturities)	206,631,080		59,272,608		114,758,104		95,919,627		363,578,815		718,480,054		145,432,790		1,703,273,078	

Secondly: Off-Consolidated Statement of Financial Position Items:

	<u>Up to 1 Year</u>		<u>1 - 5 Years</u>		<u>Total</u>
<u>As of December 31, 2019</u>	JD		JD		JD
Letters of credit and acceptances	25,138,150		-		25,138,150
Unutilized ceilings	92,727,837		-		92,727,837
Letters of guarantee	55,428,001		3,855,450		59,283,451
Total	173,293,988		3,855,450		177,149,438

<u>As of December 31, 2018</u>				
Letters of credit and acceptances	39,475,586	-		39,475,586
Unutilized ceilings	114,050,961	-		114,050,961
Letters of guarantee	74,111,754	2,800,431		76,912,185
Total	227,638,301	2,800,431		230,438,732

2. Currency risk:

Foreign currency risks are the risks associated with changes in the value of financial instruments as a result of fluctuations in the foreign currency rates. The Bank sets the limits for the financial positions on every currency within the Bank investment policy. Foreign currency positions are subject to daily monitoring by the market risks unit and the treasury department are provided with all outstanding currency positions on a daily basis for the purposes of monitoring and hedging against currency rates changes ensuring that timely decisions are being made.

The Bank adopts a prudent policy with respect to trading and maintaining open positions in foreign currencies by not holding any long or short positions within its portfolios. Accordingly, the associated risks are considered low with no negative effects resulting from the change in exchange rates or the change in the value of financial instruments due to fluctuations in foreign currency rates, taking into consideration that the Jordanian Dinar is the primary currency of the Bank.

The following table illustrates the effect of a reasonable possible change in the exchange rate of the Jordanian Dinar against foreign currencies on the consolidated statement of income, with all other effective variables unchanged:

<u>December 31, 2019</u>	<u>Change in Exchange Rate (Percentage)</u>	<u>Effect on Profits and Losses JD</u>	<u>Effect on Owner's Equity JD</u>
Currency			
Euro	5%	(167)	(167)
Others	5%	1,854	1,854

<u>December 31, 2018</u>	<u>Change in Exchange Rate (Percentage)</u>	<u>Effect on Profits and Losses JD</u>	<u>Effect on Owner's Equity JD</u>
Currency			
Euro	5%	-	-
Others	5%	(933)	(933)

In the event of an opposite change in the indicator, the effect will be equal to the change above, however, with an opposite sign.

Stocks price risk:

Risks of changes in stock prices result from the change in the fair value of stock investments.

The following table indicates the sensitivity of the accumulated change in the fair value reserve due to the reasonable possible changes in stock prices, with all other effective variables unchanged.

<u>December 31, 2019</u>	<u>Change In indicator (Percentage)</u>	<u>Effect on Profits and Losses JD</u>	<u>Effect on Owner's Equity JD</u>
Amman Stock Exchange Index	(5%)	-	(16,378)

<u>December 31, 2018</u>	<u>Change In indicator (Percentage)</u>	<u>Effect on Profits and Losses JD</u>	<u>Effect on Owner's Equity JD</u>
Amman Stock Exchange Index	(5%)	-	(16,743)

In the event of an opposite change in the indicator, the effect will be equal to the change above, however, with an opposite sign.

c. Liquidity risk

Liquidity risk is represented by the Bank's lack of ability in providing the necessary funding required to meet its liabilities when they come due. To avoid such risks, the management diversifies its sources of funding by managing its assets and liabilities through matching their maturity/due dates and maintaining a sufficient balances of cash, cash equivalents, and available for trade securities. In addition, the process of liquidity control and management involves the analysis of the maturity dates of assets and liabilities in a continuous and integrated manner.

- Diversification of funding sources
The Bank's Management diversifies the funding sources by concentrating on medium and long terms sources through issuing certificates of deposit at competitive interest rates covering all sectors.
- Follow up on the maturity term analysis of assets and liabilities
The Bank examines the liquidity of the terms of its assets and liabilities taking into consideration the gaps that may affect liquidity.
- Geographic and sector distribution
The Bank pays attention to the diversification in distributing its assets and liabilities on various sectors and geographic areas while harmonizing between corporate and individual client sectors leading to a diversification in the sources of funding and variation of entitlements.
- Cash reserves with the banks' authority
The Bank maintains a compulsory cash reserve with the banks' authorities amounting to JD 88,722,184 as of December 31, 2019. (JD 54,021,904 as of December 31, 2018).
- Compliance with the liquidity ratios set by the banks' authorities
The Bank periodically reviews the liquidity ratios and their conformity to the current and effective regulations.

Operational Risks Management:

Operational risks are represented in the risk of loss due to insufficiency or failure of internal operations work force and regulations which may result from internal or external events. The Bank works towards managing and reducing operational risks, accordingly, it has established a specialized and independent department concerned in the management of operational risks. Additionally, it has adopted Société Générale Group Policies and procedures regarding this issue.

In this regard, the Bank has enhanced the institutional frameworks that govern the management of operational risks through updating and developing policies and adopting procedures necessary to manage such risks. The department of operational risks manages, identifies, measures, controls, and monitors the risk through qualitative and quantitative methods including:

- Documentation of all internal operational risk loss to which the Bank is exposed to and the remedial procedures to ensure no reoccurrence thereof through using a special information recording system (Internal Operational Risk Loss Data Collection).
- Risk Control Self-Assessment which involves the assessment of potential losses generated from the Bank's various activities, which enables us to assess the level of the Bank's exposure to operational loss.
- Key Risk Indicators, which indicates the most important operational risks sources to which the Bank may be exposed in order to manage them effectively.

Non-compliance risks:

These are the risks of organizational or legal penalties or loss of reputation which the Bank may face due to failure of complying with laws and regulations issued by the regulatory bodies.

The Bank pays special attention to the regulations of the banking supervisory authorities, as it has established a special department and a complete set of written policies and procedures to avoid exposure to such risks.

As part of the Bank's strategy, it has recently applied automated solutions to prevent money laundering and avoid implication in such activities which may impair the Bank's reputation.

Strategic risks:

These are the risks of existing or possible negative effect on the shareholders' rights due to action decisions and improper execution, or lack of awareness and reaction to internal or external changes.

Internal control environment:

The Board of Directors ensures the existence of control systems and that the internal control is adequate and effective, and follows up on an ongoing basis, where the relevant departments for internal control (continuous, periodic) submit periodic reports to the Audit Committee and Board of Directors to make sure that the Bank's management practice the appropriate control.

Internal control consists of:

1. Continuous internal control: a collection of works carried out on an ongoing basis in order to ensure the security and accuracy of the transactions at the operational level, which includes all departments of the Bank. The continuous internal control is one of the most important elements approved in the Bank, because it is the first level of internal control, in addition to being one of the requirements of regulatory bodies locally and internationally which is considered the main pillar to reduce the operational risk through constant monitoring of daily business, also lead to the development and quality of the banking services provided to customers.
2. Periodic internal control: assessing the Bank's commitment to the regulations and procedures as well as evaluating the effectiveness of the systems of control and oversight of the Bank, consisting of such control of both the Internal Audit (the second level of internal control), audit of Societe Generale De Banque - Lebanon and Societe Generale Group (the third level of internal control).

40. Segment Analysis

a. Information about the Bank's activities:

For management purposes the Bank is organized into the following major business segments based on the reports sent to the chief operating decision maker:

- Retail accounts: This item includes following up on individual customer's deposits, and granting them credit and other services.
- Small and Medium Enterprises: This item includes following up on the clients' deposits and credit facilities, and in which these clients are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles, and in compliance with the regulatory bodies' instructions.
- Corporate accounts: This item includes following up on the clients' deposits and credit facilities, and in which these clients are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles, and in compliance with the regulatory bodies' instructions.
- Treasury: This item includes providing treasury and trading services, managing the Bank's funds and long-terms investments at amortized cost, which is maintained to collect the contractual cash flows.

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

	Total				
	For the Year Ended December 31,				
	Individual	Small and Medium Enterprises	Corporate	Treasury	Other
	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	18,609,718	5,912,568	36,310,633	34,489,215	12,051,580
(Provision for) Released from expected credit losses	(1,204,333)	(190,185)	42,097	37,188	(385,927)
Segments results	(5,431,571)	3,043,477	21,050,768	32,479,303	(18,567,606)
Unallocated expenses					(16,447,241)
Profit before tax					16,127,130
Income tax					(6,066,933)
Profit for the Year					10,060,197
Other Information					
Capital expenditures					11,560,956
Depreciation and amortization					1,493,451
Segment Assets	266,376,837	66,042,654	398,924,871	800,446,230	181,491,843
Segment Liabilities	476,794,767	55,962,650	286,139,886	47,639,677	712,713,161
					1,579,250,141
					1,575,468,822

2. Geographical Information

This sector represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank operates mainly in Jordan, which represents the local business. The Bank also carries out international activities in the Middle East, Europe, Asia, United States and the Near East representing international business.

The distribution of the Bank's assets by geographical segment is as follows:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Assets	1,671,645,338	1,576,287,337	41,637,097	127,010,242	1,713,282,435	1,703,297,579
	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	For the Year Ended December 31,		For the Year Ended December 31,		For the Year Ended December 31,	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	103,549,425	84,102,132	3,824,289	3,054,575	107,373,714	87,156,707
Capital Expenditures	1,264,096	11,560,956	-	-	1,264,096	11,560,956

41. Capital Management:

a. Description of what is considered as capital

Capital capital is classified into several categories as paid up capital, economic capital and regulatory capital. The regulatory capital according to the Banks Law defines the total value of items determined by the Central Bank for regulatory purposes in accordance with the capital adequacy requirements prescribed by the Central Bank of Jordan. Capital adequacy ratio was calculated as of December 31, 2019 and 2018 according to Basel III, whereas the Bank's regulatory capital consists of primary capital for common shareholders (CET1) and additional paid-up capital and Tier 2.

b. The requirements of the regulatory bodies regarding the capital and how to meet these requirements

- The Central Bank's instructions require that paid up capital at minimum equal 100 million dinars and that the ratio of shareholders' equity to assets not to fall below 6%. Regarding regulatory capital, directives of the central bank specify that the ratio of the regulatory capital to risk-weighted assets and market risk (capital adequacy ratio) shall not fall below 12% and the Bank takes into consideration reserving those ratios.
- The Bank complies with Article (62) of the Banks Law whereby the Bank shall deduct annually 10% of its net profits in the Kingdom and shall continue to deduct until the reserve equals the Bank's subscribed capital. This deduction is equivalent to statutory reserve provided for in the Companies Law.
- The Bank shall comply with Article (41) of the Banks Law, which requires that the limits determined by the Central Bank relating to the following shall be complied with:
 1. Risk ratios for its assets, risk-weighted assets, capital components, reserves and statutory accounts.
 2. Ratio of total loans to regulatory capital the Bank is allowed to grant to a person and his allies or to the interest of the relevant parties.
 3. Ratio of total loans granted to the top ten customers to the total amount of loans granted by the Bank.

c. How to achieve capital management objectives

Capital Management is the optimal use of capital resources to achieve the highest possible return on capital while maintaining the minimum required by laws and regulations. The Bank follows a policy of seeking to minimize the cost of funds to the lowest level possible by finding low-cost sources of funds, working on increasing customer base and optimal use of the funds in investments that have acceptable risk to achieve the highest possible return on capital.

d. Capital Adequacy

In addition to subscribed capital, capital accounts include statutory reserve, voluntary reserve, premium, retained earnings, fair value reserve, general banking risk reserve, and treasury stock. The Bank complies with the requirements of the regulatory authorities regarding capital as follows:

1. The directives of the Central Bank of Jordan regarding the capital adequacy ratio, which shall not be less than 12%.
2. Commitment to the minimum paid-up capital of Jordanian banks of not less than JD 100 million.
3. The Bank's investments in stocks and shares, which shall not exceed 50% of its subscribed capital.
4. Ratios of credit limit "credit concentrations" to regulatory capital.
5. The Banks Law and Companies Law relating to the appropriation of statutory reserve at an amount equal to 10% of the Bank's profits before taxes.

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Primary capital items (Tier 1)		
Authorized and paid-up capital	100,000,000	100,000,000
The cumulative change in fair value	923,185	(220,155)
Statutory reserve	14,501,460	12,880,233
Voluntary reserve	100,000	100,000
Retained earnings	18,507,649	15,068,679
Less: Proposed dividends	(6,000,000)	(5,000,000)
Total statutory capital for common shareholders	128,032,294	122,828,757
Regulatory adjustments (deductions from capital)		
Intangible assets	4,964,615	4,683,689
Deferred tax assets on investments within the first limit (10%)	3,811,501	3,013,403
Net primary capital (Tier 1)	119,256,178	115,131,665
Net Statutory Capital (capital Tier 1)	119,256,178	115,131,665
Supplementary capital (Tier 2)		
Provision against debt instruments classified under stage 1	1,438,856	2,564,436
Non-controlling interest	-	-
Net supplementary capital	1,438,856	2,564,436
Regulatory capital	120,695,034	117,696,101
Total Risk-Weighted Assets	848,769,457	759,924,038
Capital Adequacy Ratio (CET 1)	14.22%	15.49%
Statutory Capital Adequacy Ratio	14.05%	15.15%
Support native Capital Adequacy Ratio	6.35%	6.03%

Capital adequacy ratio was calculated as of December 31, 2019 and 2018 according to Basel III.

42. Contingent Liabilities and Commitments

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD	JD
Letters of credit	10,250,748	16,367,627
Acceptances	14,887,402	23,107,959
Letters of guarantee:		
- Payments	59,283,451	76,912,185
- Performance	16,637,726	16,514,191
- Other	22,873,820	25,144,621
Unutilized limits of direct credit facilities	19,771,905	35,253,373
	92,727,837	114,050,961
Total	177,149,438	230,438,732

43. Financial Derivative Instruments

This items consists of the following:

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Nominal Value	Due in Three Months	Due in 3 - 12 Months	From 1 -3 Years
<u>2019</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Foreign currency swaps	-	(52,195)	12,574,290	1,793,550	10,780,740	-
Total	-	(52,195)	12,574,290	1,793,550	10,780,740	-
<u>2018</u>						
Foreign currency swaps	-	(283,382)	7,779,438	-	7,779,438	-
Total	-	(283,382)	7,779,438	-	7,779,438	-

The nominal value indicates the value of outstanding transactions at year end and not market or credit risks.

44. Lawsuits against the Bank

Total claims on the Bank amounted to JD 184,752 as of December 31, 2019 (JD 207,179 as of December 31, 2018) and the provisions provided were JD 64,545 as of December 31, 2019 (JD 61,841 as of December 31, 2018). In the opinion of the Bank's management and their legal counsel, provisions taken against these claims are sufficient.

45. Analysis of the Maturities for Assets and Liabilities

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to expected maturity periods:

	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
December 31, 2019	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	193,467,172	-	193,467,172
Balances at banks and financial institutions	79,012,706	-	79,012,706
Deposits at banks and financial institutions	5,538,106	-	5,538,106
Direct credit facilities - net	235,225,585	613,874,438	849,100,023
Financial assets at fair value through other comprehensive Income	2,981,960	76,200,755	79,182,715
Financial assets at amortized cost	29,347,583	195,807,948	225,155,531
Pledged financial assets	-	218,090,000	218,090,000
Property and equipment	28,161,940	-	28,161,940
Intangible assets	4,964,615	-	4,964,615
Deferred tax assets	3,811,501	-	3,811,501
Right-of-use assets	259,548	782,620	1,042,168
Other assets	25,755,958	-	25,755,958
Total Assets	608,526,674	1,104,755,761	1,713,282,435
Liabilities:			
Banks and financial institutions deposits	46,250,283	-	46,250,283
Customers' deposits	695,827,139	655,281,273	1,351,108,412
Cash margin	108,295,452	4,786,842	113,082,294
Borrowed funds	870,606	33,568,306	34,438,912
Sundry provisions	64,545	-	64,545
Income tax provision	5,346,308	-	5,346,308
Deferred tax liabilities	1,299,449	-	1,299,449
Lease liabilities	182,372	721,073	903,445
Other liabilities	26,756,493	-	26,756,493
Total Liabilities	884,892,647	694,357,494	1,579,250,141
Net	(276,365,973)	410,398,267	134,032,294

	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
<u>December 31, 2018</u>	JD	JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	224,500,525	-	224,500,525
Balances at banks and financial institutions	63,076,862	-	63,076,862
Deposits at banks and financial institutions	29,826,581	26,587,500	56,414,081
Direct credit facilities - net	197,939,671	610,934,074	808,873,745
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,593,687	-	1,593,687
Financial assets at amortized cost	45,252,416	226,447,295	271,699,711
Pledged financial assets	-	218,090,000	218,090,000
Property and equipment	29,352,607	-	29,352,607
Intangible assets	4,683,689	-	4,683,689
Deferred tax assets	3,013,403	-	3,013,403
Other assets	21,999,269	-	21,999,269
Total Assets	621,238,710	1,082,058,869	1,703,297,579
<u>Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits	36,639,322	-	36,639,322
Customers' deposits	1,378,100,983	857,401	1,378,958,384
Cash margin	108,864,194	172,098	109,036,292
Borrowed funds	4,688,731	24,372,590	29,061,321
Sundry provisions	61,841	-	61,841
Income tax provision	213,215	-	213,215
Deferred tax liabilities	570,725	-	570,725
Other liabilities	20,927,722	-	20,927,722
Total Liabilities	1,550,066,733	25,402,089	1,575,468,822
Net	(928,828,023)	1,056,656,780	127,828,757

46. Fair Value Levels

a. Financial assets and financial liabilities of the Bank that are measured at fair value on an ongoing basis:

Some of the financial assets and financial liabilities of the Bank are measured at fair value at the end of each financial period. The table below provides information on how to measure the fair value of these financial assets and financial liabilities (valuation methods and inputs used):

Financial Assets	Fair Value		Fair value hierarchy	Valuation method and inputs used	Important Intangible Inputs	Relationship between Important Intangible Inputs and fair value
	December 31,					
	2019	2018				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value:						
Quoted stocks	327,576	334,853	Level 1	Prices quoted at financial markets	Not applicable	Not applicable
Unquoted stocks	2,554,384	1,259,834	Level 2	Using the equity method and the latest available financial information	Not applicable	Not applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:	76,200,755	-	Level 1	Prices quoted at financial markets	Not applicable	Not applicable
Total Financial Assets at Fair Value	79,182,715	1,593,687				

There were no transfers between Level I and Level II during the year ended December 31, 2019 and December 31, 2018.

b. Financial assets and financial liabilities of the Bank that are not measured at fair value on an ongoing basis:

Except as described in the table below, the carrying amounts of financial assets and financial liabilities denominated in the Bank's consolidated financial statements approximate their fair values:

	December 31, 2019		December 31, 2018		Fair Value Hierarchy
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not measured at fair value					
Term deposits subject to notice and certificates of deposit with central banks	185,463,637	185,469,247	216,962,762	217,021,783	Level 2
Current accounts and deposits with banks and financial institutions	84,550,812	84,615,044	119,490,943	119,944,657	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	849,100,023	852,000,012	808,873,745	811,241,182	Level 2
Other financial assets at amortized cost	443,245,531	467,045,981	489,789,711	488,627,663	Level 1 & 2
Assets seized against debt	4,864,973	4,864,973	3,676,261	3,676,261	Level 2
Total Financial Assets Not Measured at Fair Value	1,587,224,976	1,593,999,257	1,638,793,422	1,640,511,546	
Financial Liabilities not measured at fair value					
Banks and financial institutions deposits	46,250,283	46,252,993	36,639,322	36,814,827	Level 2
Customers' deposits	1,351,108,412	1,365,009,685	1,378,958,384	1,388,707,174	Level 2
Cash margins	113,082,294	113,805,693	109,036,292	109,666,625	Level 2
Borrowed funds	34,438,912	34,670,779	29,061,321	29,266,373	Level 2
Total Financial Liabilities Not Measured at Fair Value	1,544,879,901	1,559,739,150	1,553,695,319	1,564,454,999	

For the above items, the fair value of financial assets and liabilities for Level II has been determined in accordance with agreed-upon pricing models that reflect the credit risk of the parties to be dealt with.