

Ref: 3300/105 /2020

الرقم: 2020/105 /3300

Date: 28/10/2020

التاريخ: 2020/10/28

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as of 30/09/2020 الموضوع: التقرير ربع السنوي كما في 2020/09/30

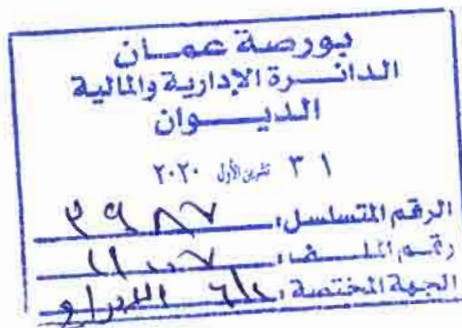
Attached Bank Al Etihad Financial statements Arabic and English version as of 30/09/2020. مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لبنك الاتحاد باللغتين العربية والانجليزية كما في تاريخ 2020/09/30.

Best Regards,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,

Nadia Al Saeed

Chief Executive Officer



ناديا السعيد
الرئيس التنفيذي

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢٩ - ١ | إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية كما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الاردني ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية كما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الاردني .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


أحمد فتحي شُبوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٠

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	إيضاح	الموجز
دينار	دينار		ودات
٥٦٣,٨٦٧,٢٢٣	٥٧٩,٤٤٢,٣٤١	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٣٠,٨٠٥,٧٢٩	٤٨٧,٨٩٦,١٧٨	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٥٣٥,٦١٨	١٦,٩٤٤,٦٤٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,٦٣٥,٨٥١,٣٧١	٢,٩٥٠,٩٠٨,٢٥٩	٩	تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي
٣٢,٣١٣,٤٦٨	٣١,١٣٩,٢٦٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٦٥,٥٧٣,٩٣٣	٨٣١,٩٩٣,٣٨٧	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧		استثمار في شركة حليفة
٧٢,١٣٨,٥٩٢	٦٩,٨٩٩,٩٥٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٢,٨٩١,٧٤٤	٢٠,٢٦٧,٦٦٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦,٥١٧,٨٧٣	٢٦,٦٠٣,٥٤٩	١٢	موجودات حق الاستخدام
٢٤,٤٠٩,٨٨٢	٢٥,٣١٣,١٩٩		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٥,٤١٦,٥٣٠	٨٤,٩٢٨,٧٠٥	١٣	موجودات أخرى
٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥	٥,١٢٨,٦٨٦,٦٦٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٤٩,٩٩٧,٠٧٠	١٩٥,٥٢٦,٧٥٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥٧٥,٩٦٧,٤٦١	٣,٩٩١,٧٩٥,٧٣١	١٤	ودائع عملاء
١٨٥,٦٩٨,٠٢٤	٢٢٣,٦١٠,٤٥٠		تأمينات نقدية
٦٥,١٦٩,٩٠٥	٨٢,٧١٦,٢٢٠	١/١٥	أموال مقترضة
-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١/١٥	قرض مساند
٩٣٠,٢٢٤	١,١٨٢,٣٦٨		مخصصات متنوعة
٢٥,٤٥١,٥٠١	٢٥,٣٦٤,٥٩٨	١٢	التزامات التأجير
٢٠,٦٣٤,٢٢٩	١٤,٦٩٧,٥٨٩	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٧٦,٥٨٣,٤٥٨	٧٣,٩٢٤,٦٤٥	١٧	مطلوبات أخرى
٤,١٠٠,٤٣١,٨٧٢	٤,٦٣٠,١١٨,٣٥٦		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

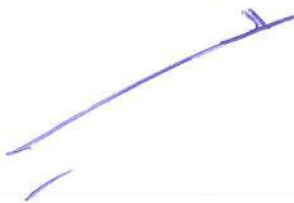
حقوق مساهمي البنك

١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣		علاوة اصدار
٥٦,٢٥٧,٥٢٢	٥٦,٢٥٧,٥٢٢		احتياطي قانوني
٣٨,٨٣٣,١٢٥	٣٨,٨٣٣,١٢٥		احتياطي اختياري
٣٧٢,٤١٣	(١,٨٤١,٨٣٠)		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٥١,٥٩٦,٨٣٣	٥١,٦٦٨,٧١٦		أرباح مدورة
-	١٦,٦٣٦,٥٠٢		الربح للفترة
٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦	٤٠١,٧٦٧,٢٠٨		مجموع حقوق مساهمي البنك
٩١,٩٧١,٠٤٧	٩٦,٨٠١,٠٩٨		حقوق غير المسيطرين
٤٧٩,٢٤٤,١١٣	٤٩٨,٥٦٨,٣٠٦		مجموع حقوق الملكية
٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥	٥,١٢٨,٦٨٦,٦٦٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





قائمة (ب)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة

للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠٢٠ (مراجعة)	دينار	٢٠١٩ (مراجعة)	دينار		
١٨٥,٥١٠,١٣٧	دينار	٦٤,٧٩٢,٦٨٩	دينار		الفوائد والعوائد الدائنة
٨٤,٨٩٣,٩٦٩	١٨٨,٨٨٦,٤٦٦	٣٠,٣٨٠,١١٧	٦١,٨٥٥,١٣٥		الفوائد والمصاريف المدينة
١٠٠,٦١٦,١٦٨	٧٨,٧٩٥,٩٧١	٣٤,٤١٢,٥٧٢	٢٣,٦٢٢,٨٠٢		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
١٨,٩٣٢,٢٤٠	١١٠,٠٩٠,٤٩٥	٦,٥٣٦,٢٤٤	٣٨,٢٣٢,٣٣٣		صافي إيرادات العمولات
١١٩,٥٤٨,٤٠٨	١٦,٢٩٩,٩٣٤	٤٠,٩٤٨,٨١٦	٦,٥٦٥,٦٤٠		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
٤,٧٩٩,٠٧٥	١٢٦,٣٩٠,٤٢٩	١,٦٠٢,١٠٦	٤٤,٧٩٧,٩٧٣		أرباح عملات أجنبية
٤١٥,٣٦٧	٣,٩٢٩,٤٣٠	١,٦٠٢,١٠٦	١,٨٣٨,٤٣٠	١٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٤٥,١٣١)	٢٢٧,٨٩٦	(٤٣,٠٦٨)	(٢٦,٥٩٠)		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٩٩٧,٧٩٦	٥٩٨,٣٨٩	-	٤٥,٣١٨	١٠	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٥٦,٣٣٩	١,٠٤٠,٦٤٨	٢٢٥,٢٨٤	٢٩٣,٦٤٤		إيرادات أخرى
١٦٦,٤٧١,٨٥٤	١٣٢,٢٩٣,٧٦٢	٤٢,٧٣٣,١٣٨	٤٨,٠٢٠,٩٢٣		إجمالي الدخل
المصروفات :					
٣٤,٦٠٤,٣٥٥	٣٢,٤٢٦,٢٤٥	١١,٧٧٩,٢٤١	١٠,٨٠١,٩٠٩		نفقات الموظفين
٩,١٨٥,٤٩٩	١٠,٤٠٤,٩٩٩	٣,١٣٩,٣٤٦	٣,٥٧٦,٣٤٦		استهلاكات وإطفاءات
٢١,٩٨٨,٠٤٦	٢٤,٣٩٦,٨٧٢	٧,٤٨٠,٨٩٤	٨,٣٠٩,١٥٨		مصاريف أخرى
١١,٩٩٨,٠٠١	٢٧,٥٩٧,٥٦١	٣,٧٩٩,٨٩٤	١٢,١٣٠,٠٢٣	٢٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٥٤,٨٥٠	(٦٨,٢٩٧)	٢٥٤,٨٥٠	-	١٣	(وفر) مخصص تدني عقارات مستملكة
٧١٨,٠٩١	٣١٩,٣٣٢	١٧,٨٧١	(١٣٦,١٦٨)		مخصصات متنوعة
٢,٤٤٣,٩٧٢	٢,٨٧٠,٣٤١	٨٤٠,٥٦٣	٩٦٦,١٧٦	١٢	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٤١٨,٣٠٠	٣١٩,٥٣٩	١٣٥,٠٣٩	١٠٠,٥٩٦		مصروف الأيجار
٦٧١,٩٤٥	٧٣٣,٩٤١	٢٢١,٦١٣	٢٢٧,٦٥٥	١٢	تكاليف التمويل
٨٢,٢٨٢,٠٥٩	٩٩,٠٠٠,٥٣٣	٢٧,٦٦٩,٣١١	٣٥,٩٧٥,٦٩٥		إجمالي المصروفات
٤٤,١٨٩,٧٩٥	٣٣,٢٩٣,٢٢٩	١٥,٠٦٣,٨٢٧	١٢,٠٤٥,٢٢٨		الربح من التشغيل
(١٢,٥٩٦)	٥,٤٨٥	١٠,٠٠٠	-		حصة البنك من أرباح (خسائر) شركة حليفة
٤٤,١٧٧,١٩٩	٣٣,٢٩٨,٧١٤	١٥,٠٧٣,٨٢٧	١٢,٠٤٥,٢٢٨		الربح للفترة قبل الضرائب
(١٧,٦٣٩,٣٣٨)	(١١,٨٣٢,١٦١)	(٥,٨٩٠,٥٨٦)	(٤,٠٠٦,٨٩٠)	١٦	ضريبة الدخل
٢٦,٥٣٧,٨٦١	٢١,٤٦٦,٥٥٣	٩,١٨٣,٢٤١	٨,٠٣٨,٣٣٨		الربح للفترة
ويعود إلى :					
٢٢,٠١٥,٦٥٣	١٦,٦٣٦,٥٠٢	٧,٤٩٠,٩٩٩	٦,٤٢٤,١١١		مساهمي البنك - قائمة (أ)
٤,٥٢٢,٢٠٨	٤,٨٣٠,٠٥١	١,٦٩٢,٢٤٢	١,٦١٤,٢٢٧		غير المسيطرين
٢٦,٥٣٧,٨٦١	٢١,٤٦٦,٥٥٣	٩,١٨٣,٢٤١	٨,٠٣٨,٣٣٨		
٠,١٣٨	٠,١٠٤	٠,٠٤٧	٠,٠٠٤	١٩	الحصة الأساسية والمخفضة من الربح للفترة
					الربح للفترة والعائد لمساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

Skamal

قائمة (ج)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٥٣٧,٨٦١	٢١,٤٦٦,٥٥٣	٩,١٨٣,٢٤١	٨,٠٣٨,٣٣٨
(٨٦,٥١١)	(٢,١٤٢,٣٦٠)	(٣٨,٧٥٢)	(٥٥٩,٢٢٨)
٢٦,٤٥١,٣٥٠	١٩,٣٢٤,١٩٣	٩,١٤٤,٤٨٩	٧,٤٧٩,١١٠
٢١,٨٤٠,٣٠١	١٤,٤٩٤,١٤٢	٧,٤٤٥,٢٠٩	٥,٨٦٤,٨٨٣
٤,٦١١,٠٤٩	٤,٨٣٠,٠٥١	١,٦٩٩,٢٨٠	١,٦١٤,٢٧٧
٢٦,٤٥١,٣٥٠	١٩,٣٢٤,١٩٣	٩,١٤٤,٤٨٩	٧,٤٧٩,١١٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر

في الفترات اللاحقة

(الخسائر) غير المتحققة لتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :

مساهمي البنك

غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

تقديم التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموحدة
عسارن - المملكة الأردنية الهاشمية
بنك الإحسان
(شركة مساهمة عامة محدودة)

[illegible]

لا يمكن التصرف ببلغ ١٧,٨٥٨,٧٥٧ دينار من الراجح المدروسة والريع للقرن كما في ٣٠يلول ٢٠٢٠ (١١,٢١٠,٨١٠) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاثني بحظر التصرف بها الا بموافقة مسننة من

- يتصل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ ٦٠٠,٨٢٤ دينار يمثل خسائر فركتات إعادة تقييم الموجودات المالية القيمة بالتبعية الناجمة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

- يحظر التصرف بالفاضل من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار كفاي. ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. وللخاص ببنك صفوة الاسلامي، الامم المتحدة ممثلة من البنك المركزي الاردني.

- يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد احتياطي القيمة العادلة السالبة قبل اثر الضريبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية في المملكة الأردنية الهاشمية.

تستند الإيضاحات المرتقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)		
دينار	دينار		
٤٤,١٧٧,١٩٩	٣٣,٢٩٨,٧١٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٩,١٨٥,٤٩٩	١٠,٤٠٤,٩٩٩		استهلاكات وإطفاءات
١١,٩٩٧,٠٠١	٢٧,٥٩٧,٥٦١	٢٠	خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٤٤٣,٩٧٢	٢,٨٧٠,٣٤١	١٢	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٦٧١,٩٤٥	٧٣٣,٩٤١	١٢	الفوائد على التزامات التأجير
٤٥,١٣١	(١٠٦,٩٧٠)		(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥٤,٨٥٠	(٦٨,٢٩٧)	١٣	(وفر) مخصص تكدي عقارات مستملكة
(٥٣٢,٣٧٥)	١,٠١٢,٢٩٩	١٨	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية غير متحققة
٣٩٢,٨٦٢	١٣٦,٢٨٥		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	٧,٩٧٧		خسائر تقييم قروض محولة
٧١٨,٠٩١	٣١٩,٣٣٢		مخصصات متوقعة
٤٣١,١٣٨	٢٣,٩٨١	١٣	خسائر بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
١٢,٥٩٦	(٥,٤٨٥)		حصة البنك من (أرباح) خسائر في شركة حليفه
(١,٣٧٥,٥٧٧)	(١,٦٢١,٣٠٥)		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٨,٤٢٢,٣٣٢	٧٤,٦٠٣,٣٧٣		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٩٨٩,٩٠٢	(٦٨٩,١١٤)		التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٢٦٦,٤٥٤,٩٨٦)	(٣٤٠,٣٩١,٦٩٤)		الأرصدة مقيدة السحب
(١٨٣,٤٧٦)	(١,٤٢١,٣٢٩)		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(٤,٣٧٧,٣٠٧)	-		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٢٤,٢٣٢,٥٠٠	(٢١,٢٧٣,٠٠٠)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١١٠,٨٠٦)	١٠,٤١٨,٩٢٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد عن ثلاثة اشهر
٥٠٧,٠١٦,١٦٦	٤١٥,٨٢٨,٢٧٠		الموجودات الأخرى
٣٤,٢٤٩,٦٣٥	٣٧,٩١٢,٤٢٦		ودائع العملاء
٩,٩٩٢,٢٤٦	(٤,٠٩٨,٤٣٥)		تأمينات نقدية
٣٧٣,٧٧٦,٢٠٦	١٧٠,٨٨٩,٤٢١		مطلوبات أخرى
(٢١,٧٢٤,٦٤٦)	(٢٤,٧١٤,٠٥٤)	١٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى المدفوعة
(١,٤٦٣,٩٢٦)	(٦٧,١٨٨)		ضريبة الدخل المدفوعة
٣٥٠,٥٨٧,٦٣٤	١٤٦,١٠٨,١٧٩		مخصصات متوقعة مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,١١١,٠٦٢)	(١,٦٩٦,١٣٨)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١٠,٦٨٩,٤٢٩	(٦٦,٢٥٧,٩٩٥)		صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٣١٦,٢٠٥)	(٤,٤٧٠,٧٨٥)		صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦,٧٨٨,٦٦٤)	(٤,٧٦٣,٠٥٦)		(الزيادة) موجودات غير ملموسة
٢,٧١٢,٤٣٦	٢٧,٨٨٠		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣,١٢٥,٠٨٧)	(٣,٧٧٦,٨٦١)	١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		(المدفوع من) التزامات عقود التأجير
(٢,٩٢٩,١٥٣)	(٨٠,٩٢٦,٩٥٥)		توزيعات نقدية مقبوضة من شركة حليفه
			صافي (الاستخدامات النقدية في) من عمليات الاستثمار
(٢٠,٥٨٨,٨٨٧)	١٧,٥٤٦,٣١٥		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	ب/١٥	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
(٢٦,٥٦٦,٢٩٨)	(١٧,٨٥٧)		الزيادة في القرض المساند
(٧١١,٤٥٦)	-		أرباح موزعة على المساهمين
(٤٧,٨٦٦,٦٤١)	٣٨,٨٢٨,٤٥٨		أثر استبعاد شركة تابعة
٢٩٩,٧٩١,٨٤٠	١٠٤,٠٠٩,٦٨٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,٣٧٥,٥٧٧	١,٦٢١,٣٠٥		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٨٧,١٨٩,٢٦٥	٧٨٣,٦٠٣,٠٢٥		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٨٨,٣٥٦,٦٨٢	٨٨٩,٢٣٤,٠١٢	٢١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- ١- التأسيس والأنشطة
 - إن بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤) و برأس مال قدره ٢,١٢٥,٠٠٠ دينار/سهم ، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
 - تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان اخرها خلال العام ٢٠١٧، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك من ١٢٥ مليون سهم بقيمة ١ دينار/سهم الى ١٦٠ مليون سهم من خلال اصدار ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١ دينار /سهم مضافا اليها علاوة اصدار ٥,٢٥٠ دينار /سهم ، و تم اتمام عملية الاكتتاب بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٧.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة واربعون فرعاً والشركات التابعة في الأردن.
 - إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- ٢- أساس الاعداد
 - تم اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) كما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الاردني.
 - إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
 - أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع 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 حدا وتؤخذ النتائج الأشد.
 - في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات ائتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.
 - ب - يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون 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 المرحلية الموجزة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٠%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

- إن الدينار الأردني هو عملة اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك .

- إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ ، كما ان نتائج الاعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ . كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر:

إن اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات 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 الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن الأوضاع والظروف المستقبلية.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتقاربة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيته في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة البنك إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال البنك داخل المملكة وخارجها، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في القوائم المالية الموحدة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، بناءً على ما تقدم قام البنك بالإجراءات التالية لاحتواء الأزمة وكما يلي:

أ - خطة البنك لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

قبل الاعلان عن أي حالة إصابة في الأردن ، قامت لجنة الطوارئ باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان استمرارية الأعمال وخدمة العملاء من خلال وضع خطة للتعامل مع الأزمة وبالتنسيق مع مختلف رؤساء القطاعات والمدراء التنفيذيين لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي:

- تجهيز مواقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان استمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الاجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان استمرارية تقديم الخدمة للمتعاملين من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والمتعاملين وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.

ب- أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على نتائج اعمال البنك

بهدف الوصول الى أثر الازمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تم اعتماد على الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالاستناد الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالشكل الذي يؤدي الى اخذ اثر حدث كوفيد-١٩ بعين الاعتبار والوصول الى توقعات منطقية للمخرجات المتوقعة للأثر مبنية على التنبؤات الاقتصادية.

- إضافة الى عكس توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.
- تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي:
- قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

لقد تم تحديد مستويات المخاطر للقطاعات الاقتصادية بناءً على مجموعة من التقارير المحلية الصادرة عن مراكز أبحاث تابعة لجهات معتمدة كجمعية البنوك الأردنية، بالإضافة الى تقارير صادرة عن مؤسسات اقتصادية عالمية كشركة موديز (Moody's) والبنك الدول

التأثير على نسب السيناريوهات

وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني في جانب تطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فإنه يتوجب على البنوك اجراء عدة سيناريوهات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج "الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة للسيناريوهات"، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاث سيناريوهات وهي السيناريو الأساسي (Realistic Scenario) وسيناريو التحسن والتحول الى الأفضل (Optimistic Scenario) وسيناريو التراجع والانكماش (Pessimistic Scenario) بحيث تحدد اوزان هذه السيناريوهات بالاعتماد على نتائج منحنى التوزيع الطبيعي (Normal Distribution Curve) تم إعطاء وزن مرتفع لسيناريو التراجع والانكماش (Pessimistic Scenarios) بضوء ازمة الناتجة عن انتشار COVID-١٩ والتي من المتوقع ان يبقى تأثيرها الى سنة ٢٠٢٢.

سيناريوهات نسب التعثر (PD)

لقد قام البنك بوضع السيناريوهات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل سيناريوهات لمتعاملي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تضمنت تحديث لاحتماليات التعثر بناءً على البيانات التاريخية الخاصة بعملاء البنك وذلك عن طريق تبني مؤشرات الاقتصاد الكلي وإدخالها ضمن النماذج الخاصة باحتساب احتماليات التعثر، التنبؤات المستقبلية على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، وإجراء سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة والذي سيعكس وبدون أي تحيز القيمة الاحتمالية المرجحة (an Unbiased and Probability- Weighted Amount).

الخسائر عند التعثر (LGD)

لقد قام البنك منذ من العام الماضي بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

- ١- تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لعملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين مع الأخذ بعين الاعتبار زمن المعالجة (Time To recovery)
- ٢- تم أخذ نسبة الخسارة عند التعثر لعملاء المرحلة الثالثة بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
- ٣- يتم تعديل نسبة الخسارة عند التعثر (LGD) لعدد من المتعاملين بناءً على توقعات التدفقات النقدية الخاصة بهم.
- ٤- يتم الأخذ بعين الاعتبار التوقعات الاقتصادية وتأثيرها على نسبة الخسارة عند التعثر (LGD)

توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

قامت إدارة البنك بالوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث إضافة الى عكس توجهات إدارة البنك في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء معينين بالاستناد الى دراسة كل قطاع و/أو عميل على حدى.

- ١- قام البنك باتخاذ مخصصات إضافية تم توزيعها على عملاء مرتفعي المخاطر كزيادة على نتائج الاحتساب الخاصة بـ IFRS٩ بعد مراجعة و تقييم اكبر العملاء الذي يشكل تعرضاتهم ٣٠% من المحفظة.
- ٢- قام البنك كأجراء تحوط بالعمل على اخذ مخصص احتياطي لعملاء تدرج قطاعاتهم تحت مخاطر مرتفعة عن طريق تطبيق الية بالتعاون من شركة Risk Matrix – Moody's لعكس أثر أزمة كورونا على القطاعات الاقتصادية للعملاء والوضع المالي، وبالتالي على التصنيف الائتماني للعملاء حيث تم في المرحلة الأولى اختيار القطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة ومن ثم تم إعداد تقييم لكافة عملاء القطاع بالاعتماد على وضع العملاء الائتماني الحالي والتوقعات المستقبلية خلال الفترة (٢٠٢٠-٢٠٢١)، بالاعتماد على عوامل السيولة، الملاءة المالية وهيكّل رأس المال و تأثير Covid-١٩ على أسواق العملاء والبيئة التشغيلية والمخزون والموردين، بالإضافة إلى أثر توقف التمويل والتدفق النقدي. علماً بأن الهدف من إجراء ذلك هو التمييز بين العملاء الجيدين الذين يعانون من صعوبات سيولة مؤقتة قادرة على التعافي بسبب COVID-١٩ مقابل تلك التي لن تتمكن من النجاة.

أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى البنك

قام البنك بإعداد كافة السيناريوهات المتعلقة بالأوضاع الضاغطة علماً بأن البنك يتمتع بمستويات مريحة تمكنه من الإستجابة لأوضاع السوق، كما أن الإجراءات التي إتبعها البنك المركزي الأردني كان لها أثر كبير في تعزيز سيولة الجهاز المصرفي الأردني.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء قيام المجموعة بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية التي تسري للمرة الأولى في عام ٢٠٢٠ والتي ليس لها أي تأثير على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ورقم (٨) تعريف المادية

تهدف التعديلات إلى تبسيط فهم تعريف المادية الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، وليس المقصود منها تغيير المفهوم الأساسي للمادية الوارد في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تضمين مفهوم جعل المعلومات المهمة "مُبهمة" من خلال سرد معلومات غير مهمة كجزء من التعريف الجديد.

كما جرى تعديل حد المادية من "يُمكن أن يؤثر" إلى "يُمكن التوقع بمعقولية أن يؤثر".

واستُبدل تعريف المادية الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) بالرجوع إلى تعريف المادية الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم (١). بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف المادية أو يشير إلى مصطلح "مادي" لضمان التناسق.

تُطبق التعديلات بأثر مستقبلي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) تعريف الأعمال

توضح التعديلات أنه في حين ينتج عن الأعمال في العادة مخرجات، إلا أن المخرجات غير ضرورية لتأهيل مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول على أنها أعمال. ومن أجل اعتبار مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، كحد أدنى، مدخلات وعملية جوهرية تُساهم مجتمعة إلى حد كبير في تعزيز القدرة على إنشاء المخرجات.

تتوفر إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا تم الحصول على عملية جوهرية.

تُقدم التعديلات اختبار تركيز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لتحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست بأعمال. وبموجب اختبار التركيز الاختياري، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست بأعمال إذا كانت إلى حد كبير كل القيمة العادلة لإجمالي الأصول المشتراة تتركز في أصل واحد محدد أو مجموعة من الأصول المماثلة.

تُطبق التعديلات بأثر مستقبلي على كافة اندماجات الشركات وحيازة الأصول التي يكون تاريخ حيازتها في أو بعد أول فترة لإعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ .

تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
بالإضافة إلى إصدار الإطار المفاهيمي المُعدّل، الذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من تاريخ نشره في ٢٩ آذار ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً تعديلات على المراجع إلى الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٢) و(٣) و(٦) و(١٤) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٨)، وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢)، وتفسير لجنة التفسيرات الدائمة رقم (٣٢).

ومع ذلك، لا تقوم جميع التعديلات بتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالمراجع إلى الإطار المفاهيمي والاختصاصات منه، حيث أنها تشير إلى الإطار المفاهيمي المُعدّل. تم تحديث بعض التصريحات فقط للإشارة إلى نسخة الإطار المفاهيمي التي تشير إليها هذه التصريحات (إطار لجنة المعايير الدولية للمحاسبة الذي اعتمدته مجلس معايير المحاسبة الدولية في عام ٢٠٠١، وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية لعام ٢٠١٠، أو الإطار المُعدّل الجديد لعام ٢٠١٨) أو للإشارة إلى أن التعريفات الواردة في المعيار لم تُحدّث بالتعريف الجديدة الواردة في الإطار المفاهيمي المُعدّل.

تسري التعديلات، حيثما تكون مُحدّثة بالفعل، للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

٤ - أسس توحيد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.

- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك.

- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.

- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن الشركة قادرة أو غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار. بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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 أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

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

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

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

يتم إعداد المعلومات 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 المعلومات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

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

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

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

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

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

- يمتلك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة الإتحاد للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار *	١١٣,٠٣٩,٠٢٧	٥٨	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	٢٠١٩	الأردن

* تملك الشركة التابعة (شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار) حصة مسيطرة بلغت ٦٢,٤% من أسهم بنك صفوة الإسلامي . وحيث أن البنك يمتلك السيطرة على الشركة التابعة وبنك صفوة الإسلامي فقد تم توحيد حساباتهما ضمن المعلومات المالية الموحدة للمجموعة .

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (مراجعة)
دينار	دينار
٦٠,١٣٧,٠٧٥	٦٧,٦٣٩,٩٢٢
١٧٩,٥٢١,٧٣٢	٢٢٠,٠٤٦,٧٣٧
٨٦,٧٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٧,٥٠٨,٤١٦	١٨٦,٧٥٥,٦٨٢
٥٦٣,٨٦٧,٢٢٣	٥٧٩,٤٤٢,٣٤١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي *

المجموع

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن تسعة أشهر كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

* قام البنك المركزي الاردني بتخفيض الاحتياطي النقدي الالزامي للبنوك بموجب تعميم رقم ٤٣٧٤/٥/١٠ بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠.

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية	مصارف	مصرفية	مصارف	مصرفية	مصارف
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
(مراجعة) ٢٠٢٠	(مدققة) ٢٠١٩	(مراجعة) ٢٠٢٠	(مدققة) ٢٠١٩	(مراجعة) ٢٠٢٠	(مدققة) ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٨٧,٢٢٩	١٦١,٩٧٨	٢٠١,١٢٠,٠٠٣	٩٦,٣٤٥,٤٥٠	٢٠٣,٠٠٧,٢٣٢	٩٦,٥٠٧,٤٢٨
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٥٥٧,٥٢١	٢٣٤,٥٠٩,٦٥٧	٢٨٥,٥٥٧,٥٢١	٢٣٤,٥٠٩,٦٥٧
٣٦,٨٨٧,٢٢٩	١٦١,٩٧٨	٤٥١,٦٧٧,٥٢٤	٣٣٠,٨٥٥,١٠٧	٤٨٨,٥٦٤,٧٥٣	٣٣١,٠١٧,٨٥
-	-	(٦٦٨,٥٧٥)	(٢١١,٣٥٦)	(٦٦٨,٥٧٥)	(٢١١,٣٥٦)
٣٦,٨٨٧,٢٢٩	١٦١,٩٧٨	٤٥١,٠٠٨,٩٤٩	٣٣٠,٦٤٣,٧٥١	٤٨٧,٨٩٦,١٧٨	٣٣٠,٨٠٥,٧٢٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

المجموع

ينزل : مخصص التدني

صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦٢,٤٢٠,٤٢٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (١٦,٩٩٩,٤٢٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الأرصدة المقيمة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٧,٥٤٦,٣٢٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٦,٨٥٧,٢١٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		مصرفية خارجية	
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
(مراجعة) ٢٠٢٠	(مدققة) ٢٠١٩	(مراجعة) ٢٠٢٠	(مدققة) ٢٠١٩	(مراجعة) ٢٠٢٠	(مدققة) ٢٠١٩	(مراجعة) ٢٠٢٠	(مدققة) ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-

البنوك
إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
المجموع
مخصص التدني

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (منققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٧٤,٨٠٠	٧١,٢٥٥	سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
٣,٥٣٦,١٣٨	١,٤٤٠,٨٤٩	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
٥,٦١١,٦٨٦	٨,٣٢٢,١٩٣	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٧,٣١٢,٩٩٤	٧,١١٠,٣٥١	صناديق استثمارية
١٦,٥٣٥,٦١٨	١٦,٩٤٤,٦٤٨	

٩ - تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (منققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٥,٣١٥,١٢٢	٣,٨٩٣,٠٧٩	الأفراد (التجزئة) :
٥٤٩,٩٣٥,٦٥٤	٦٦٨,٥٠٢,٣٧٧	حسابات جارية مدينة
١١,١٢٠,٨٤٣	١٣,٥٥٦,٢٥٩	قروض وكمبيالات *
		بطاقات الائتمان
٧٣١,٩٠٧,٤٨٦	٧٧٦,٠٠٣,٦٥٢	القروض العقارية
		الشركات :
		الكبرى :
١٠٨,٤٨٥,٢٦٦	٨٩,٨٨٤,٠٠٢	حسابات جارية مدينة
١,٠٧٥,٤٨٢,٣٢٣	١,٠٨٤,٣٢٣,٠٩٦	قروض وكمبيالات *
		صغيرة ومتوسطة :
٢٩,٤٥١,٢٧٢	٢٩,٠٢٣,٠٤٦	حسابات جارية مدينة
١٣٠,٩٦٣,٠١٩	١٦٨,٧٦١,٥٢٧	قروض وكمبيالات *
١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	٢٤٤,٢٩٧,٠٣٥	الحكومة والقطاع العام
٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣	٣,٠٧٨,٢٤٤,٠٧٣	المجموع
١٦,٦٨٣,٠٤١	١٧,٧٢٩,٣٩٦	ينزل : الفوائد والعوائد المعلقة
٩٧,٠١٦,٨٠١	١٠٩,٦٠٦,٤١٨	ينزل : الخسائر الانتمائية المتوقعة
٢,٦٣٥,٨٥١,٣٧١	٢,٩٥٠,٩٠٨,٢٥٩	صافي التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٩٢٢,١٥١ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (٣,١٤٣,٠٠٦) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الانتمائية ضمن المرحلة الثالثة ١١٤,٧٩٣,٥٨٦ دينار أي ما نسبته ٣/٧٣٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الانتمائية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (١١٦,٤٥٠,٦٢٦) دينار أي ما نسبته ٤/٢٤٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الانتمائية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الانتمائية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٩٧,٠٦٤,١٩٠ دينار أي ما نسبته ٣/١٧٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (٩٩,٧٦٧,٥٨٥) دينار أي ما نسبته ٣/٦٥٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الانتمائية بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الانتمائية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ٢٦٠,٨٠٥,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٨/٤٧٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (١٣٢,٩٩٠,٣٢٣) دينار أي ما نسبته ٤/٨٤٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخص بنك صفوة الإسلامي مبلغ ١,٢٠٦,٩٦٥,٧٨٩ دينار أي ما نسبته ٣٩/٢١٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (٩٨١,٢٤٦,٠٤٦) دينار أي ما نسبته ٣٥/٦٩٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

إفصاح الحركة على اجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣	١١٦,٤٥٠,٦٢٦	٣١,٣٩٦,٥٧٩	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧
٨١٤,٠٦٤,٠٨٠	٨٠,٧٧,٩٢١	٨,٠٤٣,٠١٥	٦٢,١٢٥,٢٣٩	١٤٤,٧٩٢,٠٦٦	٥٩١,٠٢٥,٨٣٩
(٤٧٠,٤٦٦,٩٧٥)	(٦,٤١٤,٩٢٤)	(٢,٦٢٦,١٦٤)	(٤٩,٤٢٩,٤٣٥)	(٤٦,٩٠٧,٠٩٨)	(٣٦٥,٨٥,٣٥٤)
-	(٧٦٨,٨٦٨)	(٩,٣٦٩,٢٨٠)	(٦٥,٣٩٩,٨٧٩)	٩,٤٠٥,٨٧٨	٦٦,١٣٢,١٤٩
-	(٢,٧٢,٥١٠)	٩,٩٦٩,٧٥٧	١٤١,٥٧٥,٥٧٣	(٨,٨١٧,٩٧١)	(١٤٠,٠٦,٨٤٩)
-	١٥,٠٧٧,٥٨٦	(٧٦٣,٢٧٠)	(٧,١٥١,٤٠١)	(٩٢١,٩٩٤)	(٦,٢٤٠,٩٢١)
-	-	-	-	-	-
(١٤,٩٠٨,٢٤٥)	(١٤,٩٠٨,٢٤٥)	-	-	-	-
٣,٠٧٨,٢٤٤,٠٧٣	١١٤,٧٩٣,٥٨٦	٣٦,٦٥٠,٦٣٧	٣٦٦,٨٣٢,٠٠٦	٥٤٠,٤٨٨,٤٩٣	٢,٠١٩,٤٧٩,٣٥١
٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٩,٤٠٩,٤٥٠	٢٤٥,٥٩٢,٤٥١	٣٨٢,٨٠٢,٦٠٦	١,٦٢٦,٤٥١,٤٠٩
٩٨١,٣٦٥,٦٦٠	١٢,٥٩٢,٩٨٤	٧,٥٨١,٢٣٧	٧٣,٦٨٨,٤٣٦	١٦٨,٥٠٦,٧٥٥	٧١٨,٩٩٦,٢٤٨
(٥٩٩,٨٤١,٢٥٨)	(١٨,٦٣٠,٥٦٠)	(٤,١١٧,٤٨٩)	(٤٦,٥٥٩,٥٣٨)	(٨٥,٩٢٤,٨٨٩)	(٤٤٤,٦٠٨,٧٨٢)
-	(١,٦٩٤,١٧١)	(٤٥٧,٠٤٢)	(٥٥,٩٨٨,٣٦٨)	٥٠,٩٥٤٨	٥٧,٦٣٠,٠٣٣
-	(٣,٦١١,٨٤٢)	٢٠,٩٠٨,٢٨٣	٧٨,٥٨٦,٣٢٢	(١٩,٨١٨,٦١٥)	(٧٦,٠٦٤,١٤٨)
-	٢٤,٠٢٣,٣٢٠	(١,٩٢٧,٨٦٠)	(١٠,٢٠٧,٣٩٤)	(٣,١٣٧,٧٩٣)	(٨,٧٥٠,٢٧٣)
(١٣,٧٣٧,٩٩٤)	(١٣,٧٣٧,٩٩٤)	-	-	-	-
٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣	١١٦,٤٥٠,٦٢٦	٣١,٣٩٦,٥٧٩	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧

* تم خلال التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ تحويل تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ١٤,٨٢٢,١٧٠ دينار الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة (٩,٦٧١,٣٤٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بالاضافة الى شطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٨٦,٠٧٥ دينار وذلك وفقا لقرارات مجلس الادارة بذلك الخصوص (٤,٠٦٦,٦٤٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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
التسهيلات المحولة والمعدومة *
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة :
فيما يلي الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/السنة :

الاجمالي	الحكومة والتطاع العام		مؤسسات صغيرة ومتوسطة		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧,٠١٦,٨٠١	١٨٩,٧٨٤	٩,٧٠٨,٢٥٠	٦١,٨٧٣,٩٩٠	٨,٤٣٨,٤٢٦	١٦,٨٠٦,٣٥١					
٨,٣٨١,٨٧٨	-	١,١٨١,٨٤٥	٥,١٠٥,٨٩٥	٤٨٨,٥٧٩	١,٦٠٥,٥٥٩					
(٥,١٥٤,٤١٤)	-	(٥١٣,٣٩٣)	(٣,١٦١,٤٦٨)	(٨٦٩,٩٨٢)	(٦٠٩,٥٧١)					
٧٩٢,٢٦١	-	(٤١,٢٥٨)	٣٢,٧٧٠	١٣١,٧٦٤	٣٨٠,٩٨٥					
(١٠٨,٢٠٢)	-	(٤١,٥٨٠)	(٣٩,٠٦٦)	٤٢,٢٢٥	٢٨١,٧٦٩					
(٦٨٤,٠٥٩)	-	٨٢,٨٣٨	٦٩,٨٤٦	(١٧٣,٩٨٩)	(٦٦٢,٧٥٤)					
٢٢,١٠٧,٣٤٢	(١٨٩,٧٨٤)	٣,٦٨٦,٤٥١	٩,٥٥٤,٠٩٣	٤,٧٨٠,٤٤٥	٤,٢٧٦,١٣٧					
(١٢,٧٤٥,١٨٩)	-	(٢,٥٥٤,٥٩٢)	(١٠,٦٥٤,٦٦٣)	(١٦,٣١٤)	(٧٠,٢٠)					
١٠٩,٦٠٦,٤١٨	-	١٢,٠٠٨,٥٦١	٦٢,٧١٨,٢٤٧	١٢,٨٢١,١٥٤	٢٢,٠٥٨,٤٥٦					
١٠٩,٠٧٤,٦٣٠	-	١١,٩٣٤,٢٨٨	٦٢,٧١٨,٢٤٧	١٢,٨٢١,١٣٠	٢١,٦٠٠,٩٦٥					
٥٣١,٧٨٨	-	٧٤,٢٧٣	-	٢٤	٤٥٧,٤٩١					
١٠٩,٦٠٦,٤١٨	-	١٢,٠٠٨,٥٦١	٦٢,٧١٨,٢٤٧	١٢,٨٢١,١٥٤	٢٢,٠٥٨,٤٥٦					
٨٧,٦٤٨,١٨١	٣٤٧,٢٤١	٦,٧٨٨,٧٧٧	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٨٢٦,٤٠٨	١١,٧٥٣,٠٩٢					
١٢,٠٢٢,٢٥٣	٦٧,٦٧٩	١,٢٦٠,٥٣٢	٧,٥٥٩,٠٧١	٨٧٥,٠٤٠	٢,٢٥٩,٩٣١					
(٤,٨٩٧,٣٣٣)	(٢٨٠,٠٠٠)	(٥٦٥,٧٥٠)	(٢,٤٧٢,٠١٦)	(٢٥٨,١٨٢)	(١,٣٢١,٣٨٥)					
١,٠٦٠,٦٥٢	-	(٣,٥٩٣)	٤٢٣,٧٥١	١٥٥,٦٦٢	٤٨٤,٨٣٢					
٨٣٥,٦٨٠	-	١٠٤,٤٠٧	(٢٦١,٧٣١)	٥٥٨,٤٧٩	٤٣٤,٥٢٥					
(١,٨٩٦,٣٣٢)	-	(١٠٠,٨١٤)	(١٦٢,٠٢٠)	(٧٤,١٤١)	(٩١٩,٣٥٧)					
١١,٣٨٩,٠١٧	٥٤,٨٦٤	٢,٥٥٠,٢٥٩	٣,٣٦٢,٥٧٦	٩٩٥,٦٠	٤,٤٢٦,١٥٨					
(٩,١٤٥,٣١٧)	-	(٣٢٥,٥٦٨)	(٨,٥٠٨,٣٠٤)	-	(٣١١,٤٤٥)					
٩٧,٠١٦,٨٠١	١٨٩,٧٨٤	٩,٧٠٨,٢٥٠	٦١,٨٧٣,٩٩٠	٨,٤٣٨,٤٢٦	١٦,٨٠٦,٣٥١					
٩٦,٤١٧,٠٦٥	١٨٩,٧٨٤	٩,٦٤٨,٤٥٠	٦١,٨٧٣,٩٩٠	٨,٤٣٨,٣٠٦	١٦,٢٦٦,٥٢٥					
٥٩٩,٧٣٦	-	٥٩,٨٠٠	-	١٢٠	٥٣٩,٨١٦					
٩٧,٠١٦,٨٠١	١٨٩,٧٨٤	٩,٧٠٨,٢٥٠	٦١,٨٧٣,٩٩٠	٨,٤٣٨,٤٢٦	١٦,٨٠٦,٣٥١					

إعادة التوزيع
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
خسارة التذني على التسهيلات الجديدة خلال العام
المسترد من خسارة التذني على 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 المحولة والمعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إعادة التوزيع
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات

الإجمالي	البنوك والمؤسسات المصرفية	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٦٨٣,٠٤١	-	١,٧٠٧,٠٥٥	٩,٣١٢,٤٢٣	٢,٤٢٣,٤٨٤	٣,٢٤٠,٠٧٩
٣,٦٨٩,٩١٦	-	٤٤٢,٥٤٤	١,٥٢٧,٤١٠	٣٥٠,٠٦٧	١,٣٦٩,٨٩٥
٤٨٠,٥٠٥	-	١٩,٠٩٩	١٢٧,٣٨٨	٥١,٧٩٣	٢٨٢,٢٢٥
٢,١٦٣,٠٥٦	-	٢,٩١٩	٢,١١٤,٥٦٤	١١,٥٥٦	٣٤,٠١٧
١٧,٧٢٩,٣٩٦	-	٢,١٢٧,٥٨١	٨,٥٩٧,٨٨١	٢,٧١٠,٢٠٢	٤,٢٩٣,٧٣٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم تحويلها وشطبها

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم تحويلها وشطبها

الرصيد في نهاية السنة

١٦,١٩٨,١٦٨	١١٥,٥٦٢	١,١١٩,٤٥٥	٨,٨٠٢,٦٦٩	٣,٧٧٦,٢٨٨	٢,٣٨٤,١٩٤
٦,٤٢٧,٦٤٥	-	٨٤٦,١٦٩	٣,٤١٧,٤٤٦	٧٢١,٩٠٨	١,٤٤٢,١٢٢
١,٣٥٠,٠٩٥	-	٨٠,٠١٠	٥٥٢,٢٧٣	٢٨٥,٣٣٦	٤٣٢,٤٧٦
٤,٥٩٢,٦٧٧	١١٥,٥٦٢	١٧٨,٥٥٩	٢,٣٥٥,٤١٩	١,٧٨٩,٣٧٦	١٥٣,٧٦١
١٦,٦٨٣,٠٤١	-	١,٧٠٧,٠٥٥	٩,٣١٢,٤٢٣	٢,٤٢٣,٤٨٤	٣,٢٤٠,٠٧٩

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول	٣١ كانون الاول
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مدققة)
دينار	دينار
٢٠,٦٢٨,٩٦٤	٢٢,٩٣٠,٠٥٠
١٠,٥١٠,٣٠٥	٩,٣٨٣,٤١٨
٣١,١٣٩,٢٦٩	٣٢,٣١٣,٤٦٨

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
المجموع

- بلغت الأرباح المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٧١,٨٨٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢٧٥,٤٩٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٥٩٨,٣٨٩ للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٩٩٧,٧٩٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩).

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول	٣١ كانون الاول
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مدققة)
دينار	دينار
٣٢,٠٧٣,٩٣٥	٣١,٣٣٥,٤٥٢
٩٢,٢٤٢,٨٣١	٧٨,٢٢٦,٨٦٤
٦٩٣,٩٤٨,٧٧٢	٦٣٣,١٣٨,٢٥٧
١٤,٤٥٢,٠٠٠	٢٣,٦٥٢,٠٠٠
٨٣٢,٧١٧,٥٣٨	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣
(٤٧٤,١٥١)	(٥٢٨,٦٤٠)
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)
٨٣١,٩٩٣,٣٨٧	٧٦٥,٥٧٣,٩٢٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

سندات خزينة أجنبية
سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات

ينزل : مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات والأذونات (قبل المخصصات) :

ذات عائد ثابت	٨٢٦,٢٠٩,٣٥٨	٧٤٥,١٣٧,٩٣٤
ذات عائد متغير	٦,٥٠٨,١٨٠	٢١,٢١٤,٦٣٩
	٨٣٢,٧١٧,٥٣٨	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣

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

المرحلة الأولى	٨٣٢,٤٦٧,٥٣٨	٧٦٦,١٠٢,٥٧٣
المرحلة الثالثة	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
	٨٣٢,٧١٧,٥٣٨	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣

- تم خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة اسمية بلغت ٦٢,١٩١,٥٣٠ دينار (٨,٣٥٧,٥٥١ دينار خلال نفس الفترة من العام السابق) ونتج عن العملية ربح بمبلغ ١٠٦,٩٧٠ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (خسارة بمبلغ ٤٥,١٣١ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٩) ان السبب الرئيسي لعملية البيع هو تخفيض حجم التعرضات في بعض الدول بسبب التراجع في النشاط الاقتصادي لها أو استبدالها بسندات ذات فترة استحقاق أطول أو لتحسين العائد عليها.

١٢ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

١- موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٨ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٤,٩١٥,٥١٣	٢٦,٥١٧,٨٧٣
٤,٩١٨,٦٢٧	٢,٩٥٦,٠١٧
(٣,٣١٦,٢٦٧)	(٢,٨٧٠,٣٤١)
٢٦,٥١٧,٨٧٣	٢٦,٦٠٣,٥٤٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
يطرح : الإستهلاك للفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٢,٤٤٣,٩٧٢	٢,٨٧٠,٣٤١
٦٧١,٩٤٥	٧٣٣,٩٤١
٤١٨,٣٠٠	٣١٩,٥٣٩

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر
الموحدة المرحلية الموجزة

إطفاء موجودات حق الاستخدام للفترة
الفائدة خلال الفترة
مصرف إيجار خلال الفترة

٢- التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٣,٧٦٧,٠٦٩	٢٥,٤٥١,٥٠١
٤,٩١٨,٦٢٧	٢,٩٥٦,٠١٧
٩١٨,٥٩٢	٧٣٣,٩٤١
(٤,١٥٢,٧٨٧)	(٣,٧٧٦,٨٦١)
٢٥,٤٥١,٥٠١	٢٥,٣٦٤,٥٩٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة
الفائدة خلال الفترة / السنة
يطرح : المدفوع خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٣ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول	٣١ كانون الاول	
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مدققة)	
دينار	دينار	
١١,٩٤٨,٨٤٤	١٥,٧٢٢,٦٠٣	قوائد وايرادات برسم القبض
٥,٤٥٠,٦١١	٣,٠٢٥,٨٠٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٤,٣٥٥,٠٤١	٤٢,٣٧١,٢٩١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣٤٨,٥٨٢	٥٤,٧٦٦	شيكات مقاصة
٣٢٤,٤١٠	٤٥,٦٨٩	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٣,٩٢٣,٥٤٨	٤,٢١٩,٢٩١	تأمينات كفالات مدفوعة
٥,٦١٨,٩٨٩	٢٠,٢١٥,٥٢٥	أوراق تجارية مخصومة
٦٩٤,٦٦٣	١٧٠,٨٩٠	قروض قابلة للتحويل
١٢,٢٦٤,٠١٧	٩,٥٩٠,٦٧٠	أخرى
٨٤,٩٢٨,٧٠٥	٩٥,٤١٦,٥٣٠	

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والاسهم التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة سنتين من تاريخ استملاكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

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

٣٠ أيلول	٣١ كانون الاول	
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مدققة)	
دينار	دينار	
٤٢,٣٧١,٢٩١	٤٠,٥٠١,٠٠٤	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٧٩٣,٠٨٢	٥,٤٢٠,٧٥٦	إضافات
(٨٧٧,٦٢٩)	(٣,٩٨٩,٩٢٨)	استبعادات **
٦٨,٢٩٧	٤٣٩,٤٥٩	وفر مخصص خسارة التدني
٤٤,٣٥٥,٠٤١	٤٢,٣٧١,٢٩١	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :

٣٠ أيلول	٣١ كانون الاول	
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مدققة)	
دينار	دينار	
٣,٥١٥,١٦١	٣,٩٥٤,٦٢٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(٦٨,٢٩٧)	(٤٧٦,٧٦٩)	(وفر) خلال الفترة / السنة
-	٣٧,٣١٠	المقتطع من صندوق مواجهة المخاطر / شركة تابعة
٣,٤٤٦,٨٦٤	٣,٥١٥,١٦١	رصيد نهاية الفترة / السنة

** تم خلال التسعة أشهر من العام ٢٠٢٠ بيع موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بمبلغ ٨٣٨,٥٣٢ دينار نتج عنها خساره مقداره ٢٣,٩٨١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (خساره ٤٣١,١٣٨ دينار للتسعة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩).

١٤ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	ات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٣,٩٧٨,٥٠٨	٣١٧,١٤٣,٠٩٩	١٧٤,٦٢٣,٢٥٩	٣,٢٣٨,٠٣٥	٨٦٩,٠٨٢,٩٠١	
٦٩٣,١٤٨,٥٢٤	٢٩,٣٣٩,٥٥١	١١,٨٤٢,٨١١	١,٦٣٥,٣٥٦	٧٣٥,٩٦٦,٢٤٢	
١,٢٣٤,٥١٥,٦٨٤	٥٢٤,٠١٧,٣٢١	١٢٤,٣٥٨,٤٩٦	١٥١,٥٩٥,٤٩١	٢,٠٣٤,٤٨٦,٩٩٢	
٣١٦,٤٦٣,٥٩٦	٦,٤٥٩,٠٠٠	١٣,٢٣٧,٠٠٠	١٦,١٠٠,٠٠٠	٣٥٢,٢٥٩,٥٩٦	
٢,٦١٨,١٠٦,٣١٢	٨٧٦,٩٥٨,٩٧١	٣٢٤,٠٦١,٥٦٦	١٧٢,٦٦٨,٨٨٢	٣,٩٩١,٧٩٥,٧٣١	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

٣٠٩,٨٦١,٧٠٨	٢١٧,٥١٣,٥٢٢	١١٨,٥١٥,٣٤٣	١,٦٩٠,٣٨٩	٦٤٧,٥٨٠,٩٦٢	
٦٨٧,٣٩٠,٧٦٣	١٥,٤٥٩,٩٩٦	١١,٦٢٠,٤٦٠	٢,٠٤٣,٢٢٨	٧١٦,٥١٤,٤٤٧	
١,٠٨٨,٢٧٠,٩٠٩	٥٢٧,٦١٥,٦٨٦	١٠٩,٧١٢,٩٥٩	١٤١,٨٢٥,٧٧٦	١,٨٦٧,٤٢٥,٣٣٠	
٣١١,١١٦,٨٢٢	٧,٧٦٨,٠٠٠	١١,٤٦١,٩٠٠	١٤,١٠٠,٠٠٠	٣٤٤,٤٤٦,٧٢٢	
٢,٣٩٦,٦٤٠,٢٠٢	٧٦٨,٣٥٧,٢٠٤	٢٥١,٣١٠,٦٦٢	١٥٩,٦٥٩,٣٩٣	٣,٥٧٥,٩٦٧,٤٦١	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٧٢,٦٦٨,٨٨٢ دينار أي ما نسبته ٤/٣٣% اجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (١٥٩,٦٥٩,٣٩٣ دينار أي ما نسبته ٤/٤٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى ٨٣٢,٧٧٩,٥١١ دينار أي ما نسبته ٢٠/٨٦% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٦٤٥,٨٤٩,٦٢٥ دينار أي ما نسبته ١٨/٠٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٨٤٠,١٤٩ دينار أي ما نسبته ٠/٠٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٣,٤٧٤,٩٣٨ دينار أي ما نسبته ٠/١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٧١,٥٥٢,١٤٠ دينار أي ما نسبته ١/٧٩% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٥١,٢٧١,٨٥٦ دينار أي ما نسبته ١/٤٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ١,٢٨٣,٥٨٩,١١١ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفوة الإسلامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (١,٠٨٠,٤٧٠,٦٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١/١٥ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكلي		
%						
						٢٠٢٠ أيلول
١,٧٥ - ٠,٥	كسيالات بنكية	شهرية	٣,٧١٩	٦,٤٢٦	٢٧,٨٧٨,٤٤٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٠٠	كسيالة بنكية	ربع سنوية	١٧	٤٠	٧١٨,٣٤٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٠٠ - ٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٢٧	٧٢	٢,٧٤٧,٨٠٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٧٥ - ١,٠٠	كسيالة بنكية	سنوية	٥	٦	٣٩٦,٢٤٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
٠	كسيالة بنكية	شهرية	١١,٩٨٠	١٢,٠٣٨	٢٥,٨٦٩,٦٢٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
٣,٨٧	كسيالة بنكية	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	١٤	٢٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	البنك الدولي للإنشاء والتعمير **
٢,٥٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٩	١٥	١,٧٤٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٥٨٩,٠١٦	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٥٧٦,٧٤٩	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٢٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٦,٠٠ - ٤,٥	كسيالات بنكية	دفعة واحدة	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
٦,٠٠	"	ربع سنوية	٣٢	٣٢	٢,٨٠٠,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٤,٧٠	كسيالات بنكية	دفعة واحدة	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)
					٨٢,٧١٦,٢٢٠	المجموع

٢٠١٩ كانون الأول

٢,٢٥ - ١,٠٠	كسيالات بنكية	شهرية	٤,٣٣٥	٦,٤٠٧	٢٦,١٢٧,٩٢٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
٢,٠٠ - ١,٧٥	كسيالة بنكية	ربع سنوية	١٠	٣٨	٧٧١,٤٨٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٧٥ - ١,٠٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٥٣	٦٠	١,٤٣٦,٣٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٧٥ - ١,٠٠	كسيالة بنكية	سنوية	٣١	٣٣	٢,٩٩٦,٤٨٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
٣,٨٧	كسيالة بنكية	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	١٦	٢٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	البنك الدولي للإنشاء والتعمير **
٢,٥٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	١٠	١٥	١,٩٥٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٥٨٩,٠١٦	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٥٧٦,٧٤٩	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٦,٢٥	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٢	٧	٢,١٩٢,٨٥٩	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية ****
٦,٠٠ - ٤,٥	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٢	٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
٦,٠٠		شهرية / ربع سنوية	١٧٦	٢٣٦	١,٧٢٩,٠١٣	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
					٦٥,١٦٩,٩٠٥	المجموع

* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٨/٧٥ % إلى ٨/٧٥ % .

** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٥/٧٥ % إلى ١٠/٠٠ % .

*** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٥/٢٥ % إلى ٩/٠٠ % .

**** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة من ٤/٥ % إلى ٩/٥٠ % .

١٥ / ب - قرض مسند

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكلي		
%						
						٢٠٢٠ أيلول
٦,٥	-	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	١	١	٢١,٣٠٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية

١٦- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٨,١٩٩,١١٩	٢٠,٦٣٤,٢٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢١,٧٢٥,١٠٧)	(٢٤,٧١٤,٠٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤,١٤٥,٩٠٧	١٨,٥٠٧,٦٥٤	ضريبة دخل الفترة / السنة
١٤,٣١٠	٢٦٩,٧٦٠	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٠,٦٣٤,٢٢٩	١٤,٦٩٧,٥٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح او الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٦,٤٧٢,٩٩٥	١٨,٥٠٧,٦٥٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٢٤	(٢٧,٥٤٥)	ضريبة الدخل سنوات سابقة
١,١٦٦,١١٩	(٦,٦٤٧,٩٤٨)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١٧,٦٣٩,٣٣٨	١١,٨٣٢,١٦١	

- قام بنك الإتحاد (الشركة الأم) بتقديم الاقرار الضريبي حتى نهاية عام ٢٠١٩ وتم الوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج اعمال البنك حتى نهاية العام ٢٠١٦ باستثناء العام ٢٠١٥ حيث يوجد قضية منظورة في محكمة البداية تخص عام ٢٠١٥ وقد صدر قرار محكمة التمييز و جاري العمل على اجراء التسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات هذا ويرأي الادارة والمستشار الضريبي لا داعي لقيد أي مخصصات لقاءها في القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. كما ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩.

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٧ لبنك صفوة الإسلامي (شركة تابعة). كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٨، ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للوساطة حتى نهاية عام ٢٠١٩ .

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للتأجير التمويلي حتى نهاية العام ٢٠١٦ ، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

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

- تم احتساب و قيد مخصص للضريبة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ للبنك و شركاته التابعة و برأي الادارة والمستشار الضريبي انه لن يترتب التزامات تفوق المخصص المقيد في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

١٧ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٣٥,٧٤١,٤٤٣	٢٦,٢٥٤,٦٤٠	فوائد برسم الدفع
١,٧٠٩,٦٨٦	١,٥٤٩,٦١٣	إيرادات مقبوضة مقدما
٧٨٧,٣٠٥	٣٣٢,٩٤١	ذمم دائنة
١٠,٩١٦,٩٩٢	١٠,٧٥٩,٤٦٠	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٤٤١,٥٣٨	١٥٤,٥٠٧	حوالات واردة
٨,٤٨٢,٢٨٣	١٤,٠٤٠,٥٢٥	شيكات برسم الدفع
٥٨٥,٦٤٠	-	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر استثمار
٢,٣٧٧,٧٦٧	٤,٢٣٧,٧٩٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي *
٦٨٥,٥١٤	٦٦٧,٦٥٧	توزيعات أرباح غير مدفوعة
١٤,٨٥٥,٢٩٠	١٥,٩٢٧,٥١٠	أخرى
٧٦,٥٨٣,٤٥٨	٧٣,٩٢٤,٦٤٥	المجموع

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٣,٢٩٤,٩٠٤	٢,٣٧٧,٧٦٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٠٤٤,٨٢٦)	١,٨٦٠,٠٢٥	المخصص / (المرد) خلال الفترة من الإيرادات
١٢٧,٦٨٩	-	المسترد من مخصص شركة تابعة
٢,٣٧٧,٧٦٧	٤,٢٣٧,٧٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح (خسائر) متحققة	(خسائر) أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩١,٩٦٤	١٧,١٠٥	-	٢٠٩,٠٦٩
٨٤٧,٤٣٤	(٦٧٩,١٥١)	١٠٥,٣٦٦	٢٧٣,٦٤٩
٩٥,٤٣١	-	-	٩٥,٤٣١
-	(٣٥٠,٢٥٣)	-	(٣٥٠,٢٥٣)
١,١٣٤,٨٢٩	(١,٠١٢,٢٩٩)	١٠٥,٣٦٦	٢٢٧,٨٩٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

أدوات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

أدوات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

١٤٤,٠٨٦	٥٢,٥٠٤	-	١٩٦,٥٩٠
(٧٩٠,٥٦٥)	٨٩,٠٣١	٢٩٦,٢٤٧	(٤٠٥,٢٨٧)
٢٧٤,٧٦٩	(٣٨,٤٢٨)	-	٢٣٦,٣٤١
(٤١,٥٤٥)	٤٢٩,٢٦٨	-	٣٨٧,٧٢٣
(٤١٣,٢٥٥)	٥٣٢,٣٧٥	٢٩٦,٢٤٧	٤١٥,٣٦٧

١٩ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٤٢٤,١١١	٧,٤٩٠,٩٩٩	١٦,٦٣٦,٥٠٢	٢٢,٠١٥,٦٥٣
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٤٠	٠,٠٤٧	٠,١٠٤	٠,١٣٨

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٠ - مخصص خسائر انتمائية متوقعة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار
٤٥٧,٢١٩	٢٠,٥٤٢
(٥٤,٤٨٩)	(١٢٨,٥٧٤)
٢٥,٣٣٤,٨٠٦	١٢,٩٢٥,٢٤٢
١,٨٦٠,٠٢٥	(٨٢٠,٢٠٩)
٢٧,٥٩٧,٥٦١	١١,٩٩٧,٠٠١

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة
ارتباطات والتزامات محتملة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)
دينار	دينار
٥٧٩,٤٤٢,٣٤١	٥١١,٥٥٩,٤٠٦
٤٨٨,٥٦٤,٧٥٣	٣٦١,٠٤١,٧٦٠
١٧١,٢٢٦,٧٥٥	٧٥,٩٩٩,٩٠٩
٧,٥٤٦,٣٢٧	٨,٢٤٤,٥٧٥
٨٨٩,٢٣٤,٠١٢	٧٨٨,٣٥٦,٦٨٢

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

٢٤ - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي 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 ١٢,٢٥٪.
- 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 ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق حملة الأسهم العادية
٥١,٥٩٦,٨٣٣	٥١,٦٦٨,٧١٦	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٧٢,٤١٣	(١,٨٤١,٨٣٠)	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٥٦,٢٥٧,٥٢٢	٥٦,٢٥٧,٥٢٢	علاوة الإصدار
٣٨,٨٣٣,١٢٥	٣٨,٨٣٣,١٢٥	الاحتياطي القانوني
٣٨,٠٣٦,٠٤١	٤١,٠١٤,١١٨	الاحتياطي الاختياري
-	٧,٠٣٦,٥٠٢	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٤٢٥,٣٠٩,١٠٧	٤٣٣,١٨١,٣٢٦	الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(٢٤,٤٠٩,٨٨٢)	(٢٥,٣١٣,١٩٩)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١٢,٨٩١,٧٤٤)	(٢٠,٢٦٧,٦٦٨)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٣٨٨,٠٠٧,٤٨١	٣٨٧,٦٠٠,٤٥٩	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
		صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٦,٧١٢,٢٤٢	٧,٢٣٧,٧٨٥	رأس المال الإضافي
٣٩٤,٧١٩,٧٢٣	٣٩٤,٨٣٨,٢٤٤	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
١٢,٥٩٣,٤٢٤	١٧,٥٦١,٠٢٢	الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
٨,٩٤٩,٦٥٧	٩,٦٥٠,٣٨١	مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٢١,٥٤٣,٠٨١	٤٨,٥١١,٤٠٢	الأدوات المالية التي تحمل صفات رأس المال المساند
٤١٦,٢٦٢,٨٠٤	٤٤٣,٣٤٩,٦٤٦	إجمالي رأس المال المساند
٢,٩٧٥,٠٠٤,٠٢٢	٣,٢٠١,٧٣٠,٣٢٨	رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٣/٩٩	٪١٣/٨٥	نسبة كفاية رأس المال (CET ١)
٪١٣/٠٤	٪١٢/١١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٪٠/٧٢	٪١,٥٢	نسبة كفاية رأس المال المساند
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٣٩٤,٧١٩,٧٢٣	٣٩٤,٨٣٨,٢٤٤	نسبة الرافعة المالية
٥,١٢٤,٣٢٤,٧٨٥	٥,٦٥٧,٥٣٤,٢٢٦	الشريحة الأولى من رأس المال
٪٧/٧٠	٪٦/٩٨	مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقطوعة من الشريحة الأولى
		نسبة الرافعة المالية

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٢٥ - إرتباطات والتزامات محتملة
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	اعتمادات
٢٠٨,٧٨١,٠٠٧	٢١٩,٥٨١,٠٤٨	قبولات
١٠١,٨٠٣,٥٩٠	٩٤,٨٦٨,٩٩٩	
		كفالات :
٥٣,٦٠٠,٥٨٤	٥٢,٠٤١,٥٨٦	- دفع
٨٥,١٠٧,٤٠٣	٨١,٤١٥,٩٠١	- حسن تنفيذ
٧٤,٥٤٤,٠٦٨	٧١,٣٥٢,٣٦٧	- أخرى
٤٥١,٣٧٣,٢٩٣	٥٣٩,٧٢١,٤٠٥	سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة
٩٧٥,٢٠٩,٩٤٥	١,٠٥٨,٩٨١,٣٠٦	المجموع

٢٦ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٩٢٢,٩٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (١,٤٠٣,٣٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٣٨١,٠٢١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٥٣٥,١٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٢٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام المعلومات المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، و لم ينتج عن اعادة التبويب أي أثر على الربح و حقوق المساهمين لعام ٢٠١٩ و كما يلي:

ادارة رأس المال *

قبل إعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	بعد إعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
دينار	دينار	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٠٠,٢٦٢,٨٠٤	٤١٦,٢٦٢,٨٠٤	نسبة كفاية رأس المال
١٣/٤٥	١٣/٩٩	

* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني الى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ ، و للتحوط من الآثار السلبية لجائحة كورونا فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الاردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩ ، و عليه فقد تم تحرير المبلغ المقيد خلال العام ٢٠١٩.

٢٨ - مستويات القيمة المعادلة

١ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية لذلك والمحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

القيمة المعادلة هي السعر الذي يتم استلامه ببيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ التقييم بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى.

عند تقدير القيمة المعادلة للأصل أو الالتزام ، يأخذ البنك بعين الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ التقييم .

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة المعادلة
	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول (٢٠٢٠)				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:						
سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية	٧١,٢٥٥	٧٤,٨٠٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	١,٤٤٠,٨٤٩	٣,٥٣٦,١٣٨	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم شركات	٨,٣٢٢,١٩٣	٥,١١١,٦٨٦	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري	٧,١١٠,٣٥١	٧,٣١٢,٩٩٤	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة المعادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٦,٥٢٥,٦٤٨	١٦,٥٢٥,٦٤٨				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٢٠,٦٢٨,٩٦٤	٢٢,٩٣٠,٥٠٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١,٥٠١,٣٠٥	٩,٣٨٢,٤١٨	المستوى الثالث	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢١,١٣٩,٢٦٩	٣٢,٣١٢,٤١٨				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	٤٨,٠٨٣,٩١٧	٤٨,٠٨٤,٠٦٦				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التهمة لشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والعام ٢٠١٩.

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

بإستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للبنك تتقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (محققة)		٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة)	
	دينار	القيمة الدفترية	دينار	القيمة الدفترية
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع لدى بنوك مركزية	٨٦,٧٥٥,١١٨	٨٦,٧٥٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٥,٧٥٣	١٠٥,٠٠٥,٠٠٠
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٤,٠٠٧,٦٤٨	٣٣٣,٨٠٥,٧٢٩	٤٩,٠٩٨,٥٣٩	٤٩,٠٨٦,١٧٨
تسهيلات اتئافية مباشرة بالكلفة المطفأة	٢,٦٤١,٤٧١,٢٩٧	٢,٦٣٥,٨٥١,٣٧١	٢,٩٥٤,٦٩٠,٣٩٢	٢,٩٥٠,٩٠٨,٢٥٩
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	٧٧٥,٢٥٢,٧٨٠	٧٦٥,٥٧٣,٩٣٣	٨٢٩,٨٨٠,٠٧١	٨٢١,٩٩٣,٣٨٧
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٣,٨٣٧,٤٣٦,٨٤٣	٣,٨٢١,٩٣١,٠٣٣	٤,٣٩٠,٥١١,٥٥٥	٤,٣٧٨,٧٩٧,٨٢٤
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٠,٣١٩,٧٧٢	١٤٩,٩٩٧,٠٧٠	١٩٥,٧٨٤,٠٢٥	١٩٥,٥٢٦,٧٥٥
ودائع عملاء	٣,٦١٠,٧٤٦,٠١٣	٣,٥٧٥,٩٦٧,٤٦١	٤,٠١٧,٢٣٦,٥٨١	٣,٩٩١,٧٩٥,٧٣١
تامينات تقفية	١٨٥,٧٧٩,٦٤٤	١٨٥,٦٩٨,٠٢٤	٢٢٣,٧٢٦,٤٩٦	٢٢٣,٦١٠,٤٥٠
أموال مقترضة	٦٥,٧٢٨,٥٢٥	٦٥,١٦٩,٩٠٥	٨٣,١٥٦,٣٠٧	٨٢,٧١٦,٢٢٠
قروض مساندة	-	-	٢١,٦٢٦,٨٩٦	٢١,٣٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٤,٠١٢,٥٧٣,٩٠٤	٣,٩٧٦,٨٣٢,٤٦٠	٤,٥٤١,٥٣٠,٣٠٤	٤,٥١٤,٩٤٩,١٥٦

للبيود المينة اعلاء تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

٢٩- الموافقة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تم إقرار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٠.

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL
INFORMATION FOR THE PERIOD
ENDED SEPTEMBER 30, 2020

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL
INFORMATION TOGETHER WITH
THE REVIEW REPORT FOR THE NINE MONTHS
PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2020

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
Independent Auditor's Review Report	1
Consolidated Condensed Interim Statement of Financial Position	2
Consolidated Condensed Interim Statement of Profit or Loss	3
Consolidated Condensed Interim Statement of Comprehensive Income	4
Consolidated Condensed Interim Statement of Changes in Owners' Equity	5
Consolidated Condensed Interim Statement of Cash Flows	6
Notes to the Consolidated Condensed Interim Financial Information	7 - 35

Independent Auditor's Review Report

AM/ 010932

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

Introduction

We have reviewed the accompanying consolidated condensed interim statement of financial position of Bank Al Etihad (a Public Shareholding Company) as of September 30, 2020 and the related consolidated condensed interim statements of profit and loss, and comprehensive income for the three-month and nine-month period ended September 30, 2020, changes in owners' equity and cash flows for the nine-month period ended September 30, 2020 and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for preparation and fair presentation of this consolidated condensed interim financial information in accordance with the international accounting standard (34) "Interim Financial Reporting" as adopted by Central Bank of Jordan. Our responsibility is to express a conclusion on these condensed consolidated interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of consolidated condensed interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying consolidated condensed interim financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with amended International Accounting Standard (34) "Interim Financial Reporting" as adopted by Central Bank of Jordan.

Other Matter

The accompanying condensed consolidated interim financial statements are a translation of the statutory financial statements in Arabic language to which reference should be made.

Amman – Jordan
October 28, 2020


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

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
Assets:		JD	JD
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	5	579,442,341	563,867,223
Balances at banks and financial institutions	6	487,896,178	330,805,729
Deposits at banks and financial institutions	7	3,000,000	3,000,000
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	8	16,944,648	16,535,618
Direct credit and financing facilities - net	9	2,950,908,259	2,635,851,371
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	31,139,269	32,313,468
Financial assets at amortized cost	11	831,993,387	765,573,933
Investments in associates		349,507	354,022
Property and equipment - net		69,899,952	72,138,592
Deferred tax assets		20,267,668	12,891,744
Right of use assets	12	26,603,549	26,517,873
Intangible assets - net		25,313,199	24,409,882
Other assets	13	84,928,705	95,416,530
TOTAL ASSETS		5,128,686,662	4,579,675,985
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY:			
LIABILITIES:			
Deposits at banks and financial institutions		195,526,755	149,997,070
Customers' deposits	14	3,991,795,731	3,575,967,461
Cash margins		223,610,450	185,698,024
Borrowed funds	15/a	82,716,220	65,169,905
Subordinated loan	15/b	21,300,000	-
Sundry provisions		1,182,368	930,224
Lease liabilities	12	25,364,598	25,451,501
Income tax provision	16	14,697,589	20,634,229
Other liabilities	17	73,924,645	76,583,458
TOTAL LIABILITIES		4,630,118,356	4,100,431,872
OWNERS' EQUITY:			
BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY:			
Subscribed and Paid-up capital	1	160,000,000	160,000,000
Share premium		80,213,173	80,213,173
Statutory reserve		56,257,522	56,257,522
Voluntary reserve		38,833,125	38,833,125
Fair value reserve - net		(1,841,830)	372,413
Retained earnings		51,668,716	51,596,833
Profit for the period		16,636,502	-
TOTAL BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY		401,767,208	387,273,066
Non-controlling interests		96,801,098	91,971,047
TOTAL OWNERS' EQUITY		498,568,306	479,244,113
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		5,128,686,662	4,579,675,985

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (29) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

Chairman of Board of Directors

Chief Executive Officer

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE THREE AND NINE MONTHS ENDED SEPTEMBER 30, 2020

		For the Three Months Ended September 30,		For the Nine Months Ended September 30,	
	Note	2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)	2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)
		JD	JD	JD	JD
Interest income and returns		61,855,135	64,792,689	188,886,466	185,510,137
Interest expense		23,622,802	30,380,117	78,795,971	84,893,969
Net Interest Income and returns		38,232,333	34,412,572	110,090,495	100,616,168
Net commission income		6,565,640	6,536,244	16,299,934	18,932,240
Net Interest and Commission Income and returns		44,797,973	40,948,816	126,390,429	119,548,408
Foreign currency income		1,838,430	1,602,106	3,929,430	4,799,075
Gain from financial assets at fair value through statement profit or loss	18	1,072,148	(43,068)	227,896	415,367
Gain (losses) of financial assets at amortized cost		(26,590)	-	106,970	(45,131)
Dividends from financial assets at fair value through comprehensive income	10	45,318	-	598,389	997,796
Other income		293,644	225,284	1,040,648	756,339
Gross Income		48,020,923	42,733,138	132,293,762	126,471,854
Expenses:					
Employees expenses		10,801,909	11,779,241	32,426,245	34,604,355
Depreciation and amortization		3,576,346	3,139,346	10,404,999	9,185,499
Other expenses		8,309,158	7,480,894	24,396,872	21,988,046
Provision for expected credit loss	20	12,130,023	3,799,894	27,597,561	11,997,001
(Surplus) provision for impairment in foreclosed assets	13	-	254,850	(68,297)	254,850
Various provisions		(136,168)	17,871	319,332	718,091
Amortization of right of use assets	12	966,176	840,563	2,870,341	2,443,972
Rent expense		100,596	135,039	319,539	418,300
Finance cost	12	227,655	221,613	733,941	671,945
Total Expenses		35,975,695	27,669,311	99,000,533	82,282,059
Operating profit		12,045,228	15,063,827	33,293,229	44,189,795
Banks share from gain (losses) of subsidiaries		-	10,000	5,485	(12,596)
Income for the Period before Income Tax Expense		12,045,228	15,073,827	33,298,714	44,177,199
Income tax expense	16	(4,006,890)	(5,890,586)	(11,832,161)	(17,639,338)
Income for the Period		8,038,338	9,183,241	21,466,553	26,537,861
Attributed to:					
Bank's Shareholders		6,424,111	7,490,999	16,636,502	22,015,653
Non-Controlling Interest		1,614,227	1,692,242	4,830,051	4,522,208
		8,038,338	9,183,241	21,466,553	26,537,861
Basic and diluted earnings per share for the period attributable to the Bank's Shareholders					
	19	0.04	0.047	0.104	0.138

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (29) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

Chairman of the Board of Directors

Chief Executive Officer

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND NINE MONTHS ENDED SEPTEMBER 30, 2020

	For the Three Months Ended September 30,		For the Nine Months Ended September 30,	
	2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)	2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)
	JD	JD	JD	JD
Income for the Period	8,038,338	9,183,241	21,466,553	26,537,861
Add other comprehensive income items not subsequently transferable to condensed interim consolidated statement of income:				
Unrealized valuation (losses) for financial assets at fair value through other comprehensive income	(559,228)	(38,752)	(2,142,360)	(86,511)
Total Comprehensive Income for the Period	<u>7,479,110</u>	<u>9,144,489</u>	<u>19,324,193</u>	<u>26,451,350</u>
<u>Total Comprehensive Income for the Period Attributed to:</u>				
Bank's shareholders	5,864,883	7,445,209	14,494,142	21,840,301
Non-controlling interest	<u>1,614,227</u>	<u>1,699,280</u>	<u>4,830,051</u>	<u>4,611,049</u>
	<u>7,479,110</u>	<u>9,144,489</u>	<u>19,324,193</u>	<u>26,451,350</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (29) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

	Equity- Bank's Shareholders									
	Authorized and paid-up Capital	Reserves			Fair Value Reserve - net	Retained earnings	Income for the Period	Total Shareholders	Non-controlling Interests	Total Owners' Equity
		Share Premium	Statutory	Voluntary						
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Nine Months Ended September 30, 2020										
Balance - Beginning of the Period	150,000,000	80,213,173	56,257,522	36,833,125	372,413	51,596,833	-	367,273,066	91,971,047	479,244,113
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	(2,142,360)	-	16,636,502	14,494,142	4,830,051	19,324,193
Realized gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	(71,883)	71,883	-	-	-	-
Balance - End of the Period	150,000,000	80,213,173	56,257,522	36,833,125	(1,841,830)	51,668,716	16,636,502	401,767,208	96,801,098	498,568,306
For the Nine Months Ended September 30, 2019										
Balance - Beginning of the Period	150,000,000	80,213,173	49,410,187	34,279,172	(727,049)	53,566,049	-	376,741,532	90,505,612	467,247,144
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	(175,352)	-	22,015,653	21,840,301	4,611,049	26,451,350
Transferred during period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends distributed	-	-	-	-	-	(22,400,000)	-	(22,400,000)	(4,228,426)	(26,628,426)
Company's share of a subsidiary acquisition	-	-	-	-	-	86,073	-	86,073	(797,529)	(711,456)
Realized gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	(202,380)	202,380	-	-	-	-
Balance - End of the Period	150,000,000	80,213,173	49,410,187	34,279,172	(1,104,781)	31,454,502	22,015,653	376,267,906	90,090,706	466,358,612

- A restricted balance from the retained earnings and income is amounted to JD 17,858,757 as of September 30, 2020 (JD 11,210,810 as of December 31, 2019), represents deferred tax assets, and according to the Central Bank of Jordan, these amounts can not be used unless a prior approval is obtained.

- Retained earnings balance includes an amount of JD 600,824 which represents losses from differences of the revaluation of financial assets at fair value through statement profit and loss.

- It is forbidden to use the excess of the general banking risk reserve balance that is transferred to retained earnings in the amount of JD 108,397 as of September 30, 2020 that belongs to Safwa Islamic Bank unless a prior approval is obtained from the Central Bank of Jordan.

- It is forbidden to use an amount equates to the negative fair value reserve balance before tax impact from the return earnings in accordance with Stock Exchange committee's regulations in the Hashemite Kingdom of Jordan.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (29) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS
(REVIEWED NOT AUDITED)

	Note	For the Nine Months Ended September 30,	
		2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)
		JD	JD
Cash flow from operating activities			
Income for the period before income tax		33,298,714	44,177,199
Adjustments:			
Depreciation and amortization		10,404,999	9,185,499
Expected credit loss	20	27,597,561	11,997,001
Amortization of Right of use assets	12	2,870,341	2,443,972
Interests on lease liabilities	12	733,941	671,945
(Gain) losses from the sale of financial assets at amortized cost		(106,970)	45,131
(Surplus) provision for the impairment of foreclosed assets	13	(68,297)	254,850
Losses (gain) from valuation of unrealized financial assets	18	1,012,299	(532,375)
Losses on sale of property and equipment		136,285	392,862
Losses from the valuation of transferred loans		7,977	-
Various Provision		319,332	718,091
Losses from sale of foreclosed assets against debts	13	23,981	431,138
Bank's share of associate company (profit) losses		(5,485)	12,596
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		(1,621,305)	(1,375,577)
Profit before changes in assets and liabilities		74,603,373	68,422,332
CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES:			
Restricted cash balances		(689,114)	989,902
Direct credit and financing facilities		(340,391,694)	(266,454,986)
Financial assets at fair value through statement of profit or loss		(1,421,329)	(183,476)
Deposits at banks and financial institutions		-	(4,377,307)
Deposits at banks and financial institutions exceeding 3 months		(21,273,000)	24,232,500
Other assets		10,418,924	(110,806)
Customers' deposits		415,828,270	507,016,166
Cash margins		37,912,426	34,249,635
Other liabilities		(4,098,435)	9,992,246
Net Cash Flow from Operating Activities before Income and Other Provision Paid		170,889,421	373,776,206
Income tax paid	16	(24,714,054)	(21,724,646)
Paid various provisions		(67,188)	(1,463,926)
Net Cash Flow from Operating Activities		146,108,179	350,587,634
Net cash flow from Investing activities			
Net (purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(1,696,138)	(2,111,062)
Net (purchase) sale of financial assets at amortized cost		(66,257,995)	10,689,429
(Increase) of intangible assets		(4,470,785)	(4,316,205)
(Purchase) of property and equipment		(4,763,056)	(6,788,664)
Proceeds from sale of property and equipment		27,880	2,712,436
Installments payments of the lease liability principal	12	(3,776,861)	(3,125,087)
Repayment of interest portion of the lease liability		10,000	10,000
Net Cash Flow (used in) Investing Activities		(80,926,955)	(2,929,153)
Cash Flow from Financing activities			
Increase (decrease) in borrowed funds		17,546,315	(20,588,887)
Increase in subordinated loan	15/b	21,300,000	-
Dividends to shareholders		(17,857)	(26,566,298)
Effect of disposal of a subsidiary company		-	(711,456)
Net Cash Flow from (used in) Financing Activities		38,828,458	(47,866,641)
Net Increase in cash and cash equivalents		104,009,683	299,791,840
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		1,621,305	1,375,577
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		783,603,025	487,189,265
Cash and Cash Equivalents at the End of the Period	21	889,234,012	788,356,682

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (29) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION AND SHOULD BE READ WITH
THEM AND WITH THE ACCOMPANYING REVIEW REPORT.

BANK AL ETIHAD
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED CONDENSED INTERM
FINANCIAL INFORMATION

1. Establishment and Activities

- Bank Al Etihad is a public shareholding company incorporated in Jordan during 1978, in accordance with the Companies Law No (12) of (1964) with a paid up capital of JD 2,125,000 /share. Its main branch located in Amman, and it was transformed to a bank during the year 1991.
- The Bank capital was increased gradually, the last increase was during the year 2017. The Bank general assembly decided in its extraordinary meeting held on January 29, 2017 to increase the Bank capital from 125 million shares at a par value of JD 1/ share to become 160 million shares by issuing 35 million shares of a par value of JD 1 / share in addition to a share premium of JD 0.250 / share. All necessary approvals were obtained and capital increase shares were recorded on May 12, 2017.
- The Bank provides its financial and banking services through its main branch located in Amman and through its (49) branches and its subsidiaries in Jordan.
- The Bank shares are listed and traded on the Amman Stock Exchange.

2. Basis of Preparation

- The accompanying consolidated condensed interim financial information for the ended nine months September 30, 2020 were prepared in accordance to the International Financial Reporting Standard number 34 (IFRS 34) (intrem financial reports) as adopted by the Central Bank of Jordan.

The main differences between the IFRSs as they should be applied and what has been adapted by the Central Bank of Jordan, is as follows:

- a. Provisions for expected credit losses are calculated in accordance with IFRS 9 the Central Bank of Jordan , and according to the instruction of Central Bank of Jordan whichever is higher, the material differences is as follows:
 - Elimination of debt instrument issued or granted by the Jordanian government in addition to the credit exposures is resolved on the Jordanian Government and by its guarantee without credit losses.
 - When calculating the credit losses against credit exposures, the calculation results according to IFRS 9 are compared with those according to the Central Bank of Jordan's Instructions No. (2009/47) dated December 10, 2009 for each stage separately and the most severe results are taken.
 - In some special cases the the Central Bank of Jordan agrees on special arrangements related to the calculation of the expected credit losses' provision of direct credit facilities customers.
- b. Interests, returns and commissions on non performing credit facilities granted to customers are suspended, in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

- c. Assets seized by the Bank are shown in the consolidated condensed interim statement of financial position, among other assets, at their current value when seized by the Bank or at their fair value, whichever is lower. Furthermore, they are reassessed on the date of the consolidated condensed interim financial statements separately, and any decrease in value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income and the increase in value is not recorded as revenue. In addition, any subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income to the extent that it does not exceed the previously recorded impairment value. A progressive provision is to be booked for the real estates seized by the bank against debts based on Central Bank of Jordan circulations No. 10/1/16239 dated to 21 November 2019 by (5%) of the total book values of these assets as of the year 2021 to reach the required percentage of (50%) of these real estates by the end of the year 2029.
- The reporting currency of the consolidated condensed interim financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
- The consolidated condensed interim financial information does not include all the information and clarifications required for the annual financial statements and should be read with the Bank's annual financial statements for the year ended December 31, 2019, and the results of the nine months ended September 30, 2020 do not necessarily represent an indication of the expected results of the fiscal year ending December 31, 2020. The nine-month profit for the nine months ended September 30, 2020, which is held at the end of the fiscal year, was not allocated.

Significant Accounting Judgments and key Sources of Uncertainty Estimates, and Risk Management:

Preparation of the consolidated condensed interim financial information and application of the accounting policies require management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities, and to disclose contingent 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 condensed interim 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 assumptions 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.

We believe that our estimates in the preparation of summary consolidated condensed interim financial information are reasonable and converged to those adopted in the preparation of consolidated financial statements for the year 2019, except for the following:

The Coronavirus (Covid-19) outbreak in early 2020 in many geographical regions around the world has caused widespread disruptions to business, with a consequential negative impact on economic activity. Also, this event is witnessing continuous and rapid developments, which required the Bank's management to conduct an evaluation of the expected effects on the Bank's business inside and outside the kingdom, perform a study to review and evaluate potential risks, in addition to providing additional disclosures in the interim consolidated financial statements as of September 30, 2020. Accordingly, the Bank has taken the following measures to contain the crisis:

- a. The Bank's plan to address the new Corona virus (COVID-19) pandemic
Before announcing any case of infection in Jordan, the Supreme Committee for Emergency has taken all necessary measures to ensure business continuity and customer service in the event of any emergency, through the formation of a specialized team to manage the crisis of the Corona virus spread in coordination with various sector heads and executives to ensure the implementation of a set of procedures, the most important of which are the following:
- Providing alternative locations for staff distribution to ensure work continuity and to maintain social distancing among employees.
 - Activating the remote work feature for sensitive jobs in order to ensure the continuity of the provision of customer service through electronic channels and ATMs.
 - Maintaining the safety of both employees and clients by taking all measures related to the sterilization of branches and workplaces.
- b. The impact of the new coronavirus (COVID-19) outbreak on the results of the Bank's operations
- In order to assess the expected impact of the crisis on the the expected credit losses calculation results, a global practices specialized in calculating credit losses have been adopted, based on International Financial Reporting Standard No. (9), in a manner that leads to taking into account the impact of (COVID-19) event , and reaching reasonable expectations for the expected outputs of the impact.
 - Management's overlay in assessing the impact on specific sectors or specific clients based on the study of each sector or customer separately.

The affected sectors have been divided into three main levels:

- Unaffected (low-risk) sectors
- Moderately affected sectors (medium risk)
- Highly affected sectors (high risk)

Risks levels for economic sectors have been determined based on a set of global reports issued by research centers related to approved bodies such as the Association of Banks in Jordan, in addition to reports issued by global economic institutes such as Moody's Co. and the World Bank. Accordingly the following proposals have been made:

Impacting scenarios' ratios

According to the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the application of International Financial Reporting Standard No. (9), banks must conduct several scenarios when calculating the expected credit losses, so that the final outcome of the results represents the "expected weighted credit losses for the scenarios". In this respect, the Bank adopts three scenarios: Realistic Scenario, Optimistic Scenario, and Pessimistic Scenario, where the weights of these scenarios are determined based on the results of the Normal Distribution Curve. The Pessimistic Scenario was given a high weight in the light of the spread of COVID-19 crises, which its impact is expected to remain until the year 2022.

Probability of Default (PD) Ratios Scenarios

The Bank has determined the appropriate scenarios according to the risks levels for each economic sectors and making scenarios for those who deal with sectors with high level of risks and calculating its impact on the expected credit losses.

It included an update of the probabilities of default based on the historical data of the bank's customers through the adoption of macroeconomic indicators and entering them into the models for calculating the probabilities of default, future forecasts on the variables of the expected credit loss measurement model, and making a pressure situations test scenarios that will reflect without any bias, the weighted probability value (an Unbiased and Probability-Weighted Amount).

Loss Given Default (LGD)

Since the last quarter of the prior year the Bank has developed a methodology for calculating the Loss Given Default (LGD), according to the following:

1. The ratio of the Loss Given Default of customers for stage 1 and stage 2, has been taken based on the historical updated data for the proceeds which have been recovered to the dealers.
2. The ratio of the Loss Given Default of customers for stage 3, has been taken so that a direct relationship exists between the Loss Given Default and the period of default.
3. The ratio of the Loss Given Default has been amended for a number of dealers based on their projected cash flows.
4. The economic expectations and its impact on the ratio of Loss Given Default, are taken into consideration.

Management Overlay

The Bank's management has reached logical expectations regarding the outputs of this event, in addition to reflecting the Bank's management overlay in assessing the impact on some sectors or some clients based on the study of each sector or customer separately.

1. The bank has taken additional provisions, where they have been allocated over customers with high risks as addition to the calculation results related to IFRS 9 after reviewing and evaluating major clients that their exposures form 30% of the portfolio.
2. As a hedging procedure, the Bank has taken a reserve provision for clients whose sectors are at high risk through the application of a mechanism in cooperation with Risk Matrix - Moody's company to reflect the impact of the Corona crisis over the economic sectors of customers and the financial situation, and thus on the credit rating of clients, where in stage 1 the sectors most affected by the crisis were selected and then an evaluation was prepared for all customers of the sector based on the current customer status and future expectations during the period (2020-2021), depending on liquidity factors, solvency, capital structure and COVID-19's impact on customer markets, operating environment, inventory and suppliers, as well as the impact of the financing and cash flow stop. The aim is to distinguish between good clients with temporary liquidity difficulties that are able to recover from COVID-19 versus those that will not be able to survive.

The effect of the coronavirus (COVID-19) outbreak on the Bank's liquidity levels

The Bank has prepared all scenarios related to stressful situations, and it enjoys comfortable levels that enable it to respond to market conditions. In addition, the measures adopted by the Central Bank of Jordan have significantly enhanced the liquidity of the Jordanian banking system.

3. Significant Accounting Policies

The accounting policies used in the preparation of the condensed consolidated interim financial information for the period ended on September 30, 2020 are consistent with those used in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended December 31, 2019 except for the adoption of the Group of the amendments and interpretations that apply for the first time in 2020 and do not have an impact on the condensed consolidated interim financial information of the Group:

Amendments to IAS 1 and IAS 8 Definition of material

The amendments are intended to make the definition of material in IAS 1 easier to understand and are not intended to alter the underlying concept of materiality in IFRS Standards. The concept of 'obscuring' material information with immaterial information has been included as part of the new definition.

The threshold for materiality influencing users has been changed from 'could influence' to 'could reasonably be expected to influence'.

The definition of material in IAS 8 has been replaced by a reference to the definition of material in IAS 1. In addition, the IASB amended other Standards and the *Conceptual Framework* that contain a definition of material or refer to the term 'material' to ensure consistency.

The amendments are applied prospectively for annual periods beginning on or after January 1, 2020, with earlier application permitted.

Amendments to IFRS 3 Definition of a business

The amendments clarify that while businesses usually have outputs, outputs are not required for an integrated set of activities and assets to qualify as a business. To be considered a business an acquired set of activities and assets must include, at a minimum, an input and a substantive process that together significantly contribute to the ability to create outputs.

Additional guidance is provided that helps to determine whether a substantive process has been acquired.

The amendments introduce an optional concentration test that permits a simplified assessment of whether an acquired set of activities and assets is not a business. Under the optional concentration test, the acquired set of activities and assets is not a business if substantially all of the fair value of the gross assets acquired is concentrated in a single identifiable asset or group of similar assets.

The amendments are applied prospectively to all business combinations and asset acquisitions for which the acquisition date is on or after the first annual reporting period beginning on or after January 1, 2020.

Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards

Together with the revised *Conceptual Framework*, which became effective upon publication on 29 March 2018, the IASB has also issued *Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards*. The document contains amendments to IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, and SIC-32.

Not all amendments, however, update those pronouncements with regard to references to and quotes from the framework so that they refer to the revised *Conceptual Framework*. Some pronouncements are only updated to indicate which version of the Framework they are referencing to (the IASC *Framework* adopted by the IASB in 2001, the IASB *Framework* of 2010, or the new revised *Framework* of 2018) or to indicate that definitions in the Standard have not been updated with the new definitions developed in the revised *Conceptual Framework*.

The amendments, where they actually are updates, are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2020, with early application permitted.

4. Basis of Preparation the consolidated condensed interim financial information

- The consolidated condensed interim financial information include the financial information of the Bank and its subsidiaries under its control, Meanwhile, control exists when the Bank has control over the investee company, or it is exposed to variable returns or holds rights for its participation in the investee company, and the Bank is able to use its control over the investee company to affect those returns.
- The Bank reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the elements of control listed above.
- When the Bank has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has power over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally, In this regard, the Bank considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Bank's voting rights in an investee are sufficient to give it power, including:
 - The size of the 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.
 - 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.

Control is achieved when the Bank:

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

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

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

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

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

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

The subsidiaries' financial information 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 information to make them comply with the accounting policies used by the Bank.

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

- All balances, transactions, income, and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated,
- The subsidiaries financial information 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 information to make them comply with the accounting policies used by the Bank.
- The results of the subsidiaries' operations are consolidated in the consolidated statement of profit or loss effective from their acquisition date, which is the date on which control over subsidiaries is effectively transferred to the Bank, Furthermore, the results of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of profit or loss up to the date of their disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.
- The non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank in the subsidiaries, Non-controlling interests are shown in the subsidiaries' net assets as a separate line item within the Bank's statement of shareholders' equity.

The Bank owns the following subsidiaries as of September 30, 2020:

Company's Name	Paid-up Capital JD	Ownership of the Bank %	Nature of Operation	Date of Acquisition	Location
Al-EtiHAD for Financial Brokerage Company L.L.C	5,000,000	100	Financial Brokerage	2006	Jordan
Al-EtiHAD for Financial Leasing Company L.L.C	10,000,000	100	Finance Leasing Acquisition of bonds and shares in companies and borrowing the necessary funds from banks	2015	Jordan
Al-EtiHAD Islamic Investment Company L.L.C *	113,039,027	58	Manufacturing, programming, preparing, developing and supplying programs	2016	Jordan
Al-EtiHAD for Financial Thecnology Company L.L.C	100,000	100		2019	Jordan

- * The subsidiary, Al-EtiHAD Islamic Investment Company LLC, which is owned by a controlling interest equivalent to 62.4% from Safwa Islamic bank's share. However, because the Bank has control over the subsidiary and Safwa Islamic bank; there was a decision to consolidate their accounts within the consolidated financial information of the group.

5. Cash and Balances at Central Bank

Details of this item are as follows:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Cash at treasury	67,639,922	60,137,075
Balances at the Central Bank of Jordan:		
Current accounts and under demand	220,046,737	179,521,732
Term and notice deposits	105,000,000	86,700,000
Statutory cash reserve*	186,755,682	237,508,416
Total	579,442,341	563,867,223

- There are no transfers between the first, second and third stages or non-performing balances during the nine months ended September 30, 2020 and December 31, 2019.

- There are no restricted balances, except for the statutory cash reserve as of September 30, 2020 and December 31, 2019.

- There are no due amounts during a period exceeding nine months as of September 30, 2020 and December 31, 2019.

* The Central Bank of Jordan has reduced the statutory cash reserve for banks, according to Circulation No. 10/5/4374 dated to March 15, 2020.

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The details of this item is as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and under demand accounts	1,887,229	161,978	201,120,003	96,345,450	203,007,232	96,507,428
Deposits maturing within 3 months or less	35,000,000	-	250,557,521	234,509,657	285,557,521	234,509,657
Total	36,887,229	161,978	451,677,524	330,855,107	488,564,753	331,017,085
Impairment provision	-	-	(668,575)	(211,356)	(668,575)	(211,356)
Net balance at banks and financial institutions	36,887,229	161,978	451,008,949	330,643,751	487,896,178	330,805,729

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 64,220,462 as of September 30, 2020 (JD 16,999,423 as of December 31, 2019).

- Restricted balances amounted to JD 7,546,327 as of September 30, 2020 and (JD 6,857,213 as of December 31, 2019).

7. Deposits at Banks and Financial Institutions

Details of the following item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits mature within a period from 3 months to 6 months	-	-	-	-	-	-
Deposits mature within a period from 6 months to 9 months	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
Deposits mature within a period from 9 months to 12 months	3,000,000	-	-	-	3,000,000	-
Total	3,000,000	3,000,000	-	-	3,000,000	3,000,000
Impairment provision	-	-	-	-	-	-
Net Deposits at Banks and Financial Institutions	3,000,000	3,000,000	-	-	3,000,000	3,000,000

- There is no restricted deposits as of September 30, 2020 and December 31, 2019.

8. Financial assets at Fair Value through Profit or Loss
Details of the following item are as follows:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Government bonds listed in financial markets	71,255	74,800
Corporate bonds listed in financial markets	1,440,849	3,536,138
Corporate shares listed in financial markets	8,322,193	5,611,686
Investment funds	7,110,351	7,312,994
	<u>16,944,648</u>	<u>16,535,618</u>

9. Direct Credit and Financing Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	3,893,079	5,315,122
Loans and promissory notes *	668,502,377	549,935,654
Credit cards	13,556,259	11,120,843
Real estate loans	776,003,652	731,907,486
Large Companies		
Overdraft accounts	89,884,002	108,485,266
Loans and promissory notes *	1,084,323,096	1,075,482,323
Small and Medium		
Overdraft accounts	29,023,046	29,451,272
Loans and promissory notes *	168,761,527	130,963,019
Government and public sector	<u>244,297,035</u>	<u>106,890,228</u>
Total	3,078,244,073	2,749,551,213
Less: Interest and returns in suspense	17,729,396	16,683,041
Expected credit losses	<u>109,606,418</u>	<u>97,016,801</u>
Net Direct Credit Facilities and Financing	<u>2,950,908,259</u>	<u>2,635,851,371</u>

* Net after deducting interest and commission received in advance of JD 3,922,151 as of September 30, 2020 (JD 3,143,006 as of December 31, 2019).

- Non-performing credit and financing facilities included in stage (3) amounted to JD 114,793,586 which is equivalent to 3.73% of total direct credit and financing facilities as of September 30, 2020 (JD 116,450,626 which is equivalent to 4.24% of total direct credit and financing facilities as of December 31, 2019).
- Non-performing credit and financing facilities included in stage (3) after deducting interest in suspense amounted to JD 97,064,190 which is equivalent to 3.17% of total direct credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of September 30, 2020 (JD 99,767,585 which is equivalent to 3.65% of total credit facilities balance after deducting interest and commission in suspense as of December 31, 2019).
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 260,805,675 which is equivalent to 8.47% of total direct credit facilities as of September 30, 2020 (JD 132,990,323 which is equivalent to 4.84% as of December 31, 2019).
- The facilities according to the Islamic law related to Safwa Islamic Bank amounted to JD 1,206,965,789 September 30, 2020 which is equivalent to 39.21% of total direct credit facilities as of September 30, 2020 (JD 981,246,046, which is equivalent to 35.69% as of December 31, 2019).

Disclosure on the movement of gross credit facilities and financing:

	(1) Stage		Stage (2)				
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the Nine Months Period September 30, 2020							
Total Balance at beginning of the period	1,873,654,487	442,937,612	285,111,909	31,396,579	116,450,626	2,749,551,213	
New facilities during the period	591,025,839	144,792,066	62,125,239	8,043,015	8,077,921	814,064,080	
Paid facilities	(365,085,354)	(46,907,098)	(49,429,435)	(2,626,164)	(6,414,924)	(470,462,975)	
Transferred to stage (1)	66,132,149	9,405,878	(65,399,879)	(9,369,280)	(768,868)	-	
Transferred to stage (2)	(140,006,849)	(8,817,971)	141,575,573	9,969,757	(2,720,510)	-	
Transferred to stage (3)	(6,240,921)	(921,994)	(7,151,401)	(763,270)	15,077,586	-	
Changes due to the amendments	-	-	-	-	-	-	
Transferred and written off facilities *	-	-	-	-	(14,908,245)	(14,908,245)	
Changes due to the change in exchange rates	-	-	-	-	-	-	
Total Balance as at the End of the Period	2,019,479,351	540,488,493	366,832,006	36,650,637	114,793,586	3,078,244,073	
For the Year Ended December 31, 2019							
Total Balance at beginning of the year	1,626,451,409	382,802,606	245,592,451	9,409,450	117,508,889	2,381,764,805	
New facilities during the year	718,996,248	168,506,755	73,688,436	7,581,237	12,592,984	981,365,660	
Exposures paid during the year	(444,608,782)	(85,924,889)	(46,559,538)	(4,117,489)	(18,630,560)	(599,841,258)	
Transferred to stage (1) during the year	57,630,033	509,548	(55,988,368)	(457,042)	(1,694,171)	-	
Transferred to stage (2) during the year	(76,064,148)	(19,818,615)	78,586,322	20,908,283	(3,611,842)	-	
Transferred to stage (3) during the year	(8,750,273)	(3,137,793)	(10,207,394)	(1,927,860)	24,023,320	-	
Transferred and written off facilities *	-	-	-	-	(13,737,994)	(13,737,994)	
Total Balance at the End of the Year	1,873,654,487	442,937,612	285,111,909	31,396,579	116,450,626	2,749,551,213	

* During the nine months period ended September 30, 2020 transferred amount of JD 14,822,170 to off- consolidated condensed interim statement of financial position items (JD 9,671,349 as at Decen amount of JD 86,075 of direct credit and financing facilities was written off according to the Board of Directors decisions in this regards (JD 4,066,645 as of December 31, 2019).

Expected credit loss

Following is the movement on the expected credit losses during the period/ year :

	Individuals	Real Estate Loans	Corporates	SMEs	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Nine Months Period Ended September 30, 2020</u>						
Balance at January 1, 2020	16,806,351	8,438,426	61,873,990	9,708,250	189,784	97,016,801
Impairment loss on new facilities during the period	1,605,559	488,579	5,105,895	1,181,845	-	8,381,878
Recovered from the impairment loss on the paid facilities	(609,571)	(869,982)	(3,161,468)	(513,393)	-	(5,154,414)
Transferred to stage (1)	380,985	131,764	320,770	(41,258)	-	792,261
Transferred to stage (2)	281,769	42,225	(390,616)	(41,580)	-	(108,202)
Transferred to stage (3)	(662,754)	(173,989)	69,846	82,838	-	(684,059)
Changes resulted from adjustments	4,276,137	4,780,445	9,554,093	3,686,451	(189,784)	22,107,342
Transferred and written off facilities	(20,020)	(16,314)	(10,654,263)	(2,054,592)	-	(12,745,189)
Balance as at the end of the period	<u>22,058,456</u>	<u>12,821,154</u>	<u>62,718,247</u>	<u>12,008,561</u>	<u>-</u>	<u>109,606,418</u>
Redistribution:						
Provisions on individual level	21,600,965	12,821,130	62,718,247	11,934,288	-	109,074,630
Provisions on Collective level	<u>457,491</u>	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>74,273</u>	<u>-</u>	<u>531,788</u>
	<u>22,058,456</u>	<u>12,821,154</u>	<u>62,718,247</u>	<u>12,008,561</u>	<u>-</u>	<u>109,606,418</u>
<u>For the Year Ended December 31, 2019</u>						
Adjusted balance at the beginning of the year	11,753,092	6,826,408	61,932,663	6,788,777	347,241	87,648,181
Impairment loss on new facilities during the period	2,259,931	875,040	7,559,071	1,260,532	67,679	12,022,253
Recovered from the impairment loss on the paid facilities	(1,321,385)	(258,182)	(2,472,016)	(565,750)	(280,000)	(4,897,333)
Transferred to stage (1)	484,832	155,662	423,751	(3,593)	-	1,060,652
Transferred to stage (2)	434,525	558,479	(261,731)	104,407	-	835,680
Transferred to stage (3)	(919,357)	(714,141)	(162,020)	(100,814)	-	(1,896,332)
Changes resulted from adjustments	4,426,158	995,160	3,362,576	2,550,259	54,864	11,389,017
Written-off debts	(311,445)	-	(8,508,304)	(325,568)	-	(9,145,317)
Balance as at the end of the period	<u>16,806,351</u>	<u>8,438,426</u>	<u>61,873,990</u>	<u>9,708,250</u>	<u>189,784</u>	<u>97,016,801</u>
Redistribution:						
Provision on individual level	16,266,535	8,438,306	61,873,990	9,648,450	189,784	96,417,065
Provision on Collective level	<u>539,816</u>	<u>120</u>	<u>-</u>	<u>59,800</u>	<u>-</u>	<u>599,736</u>
	<u>16,806,351</u>	<u>8,438,426</u>	<u>61,873,990</u>	<u>9,708,250</u>	<u>189,784</u>	<u>97,016,801</u>

Suspended Interests

The movement of the suspended interests is as follows:

	Companies					
	Individuals		Real estate loans		Banks and financial institutions	
	JD	JD	JD	JD	JD	Total
<u>For the Nine Months Period Ended September 30, 2020</u>						
Balance beginning of the period	3,240,079	2,423,484	9,312,423	1,707,055	-	16,683,041
Add: Interest and returns suspended during period	1,369,895	350,067	1,527,410	442,544	-	3,689,916
Less: Interests and returns transferred to revenues	282,225	51,793	127,388	19,099	-	480,505
Transferred and written off suspended interests	34,017	11,556	2,114,564	2,919	-	2,163,056
Balance End of the Period	4,293,732	2,710,202	8,597,881	2,127,581	-	17,729,396
<u>For the Year Ended December 31, 2019</u>						
Balance beginning of the Year	2,384,194	3,776,288	8,802,669	1,119,455	115,562	16,198,168
Add: Interest and returns suspended during year	1,442,122	721,908	3,417,446	846,169	-	6,427,645
Less: Interests and returns transferred to revenues	432,476	285,336	552,273	80,010	-	1,350,095
Transferred and written off suspended interests	153,761	1,789,376	2,355,419	178,559	115,562	4,592,677
Balance End of the Year	3,240,079	2,423,484	9,312,423	1,707,055	-	16,683,041

10. Financial Assets at Fair Value through other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Quoted shares in active markets	20,628,964	22,930,050
Unquoted shares in active markets	10,510,305	9,383,418
Total	31,139,269	32,313,468

- The gain transferred to retained earnings as a result of sale of the financial assets at fair value through other comprehensive income were JD 71,883 for the nine months ended September 30, 2020 (JD 275,497 for the nine months ended September 30, 2019).
- The cash dividends on the above financial assets was as 598,389 for the nine months ended September 30, 2020 (JD 997,796 for the nine months ended September 30, 2019).

11. Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
<u>Quoted Financial Assets:</u>		
Foreign treasury bonds	32,073,935	31,335,452
Companies' bonds and debentures	92,242,831	78,226,864
<u>Unquoted Financial Assets:</u>		
Governmental guaranteed bonds at cost	693,948,772	633,138,257
Companies' bonds and debentures	14,452,000	23,652,000
	832,717,538	766,352,573
<u>Less:</u> Provision for impairment of financial assets within stage (1)	(474,151)	(528,640)
Provision for impairment of financial assets within stage (3)	(250,000)	(250,000)
	831,993,387	765,573,933
<u>Bonds and Bills Analysis (before provision):</u>		
With Fixed return	826,209,358	745,137,934
With variable return	6,508,180	21,214,639
	832,717,538	766,352,573
<u>Bond Analysis according to IFRS 9 (before provision):</u>		
Stage (1)	832,467,538	766,102,573
Stage (3)	250,000	250,000
	832,717,538	766,352,573

- During the nine months ended September 30, 2020 the assets at amortized cost were sold at a par value of JD 62,191,530 (JD 8,357,551 for The same period in the previous year), where a gain resulted from the transaction amounted to JD 106,970 for the period ended September 30, 2020 (a loss amounted to JD 45,131 for the period ended September 30, 2019). The purpose of the sale is to reduce the amount of exposures in some countries due to the default in their economic situation or to be replaced with bonds that have a longer maturity period or to enhance the return on it.

12. Right of use assets/ Leasing liabilities

This items includes the following:

1. Right of use assets

The Bank leases many assets including land and buildings, the average lease term is 8 years, below the movement on the assets of the right to use during the year:

	For the period ended September 30, 2020	For the year ended December 31, 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the period / year	26,517,873	24,915,513
Add: additions during the period / year	2,956,017	4,918,627
Less: depreciation for the period / year	(2,870,341)	(3,316,267)
Balance as of end of the period/ year	26,603,549	26,517,873

	For the period ended September 30, 2020	For the Period ended September 30, 2019
	JD	JD
<u>Balances recorded in the statement of profit or loss</u>		
Amortization of right of use assets for the period	2,870,341	2,443,972
Interest during the period	733,941	671,945
Lease expense during the period	319,539	418,300

2. Lease liabilities

	For the period ended September 30, 2020	For the year ended December 31, 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the period / year	25,451,501	23,767,069
Add: additions during the period / year	2,956,017	4,918,627
Interest during the period / year	733,941	918,592
Less: paid during the period / year	(3,776,861)	(4,152,787)
Balance as of end of the period/ year	25,364,598	25,451,501

13. Other Assets

The details of this item are as follows:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Interests and revenue under collection	11,948,844	15,722,603
Prepaid expenses	5,450,611	3,025,805
Foreclosed assets against debts *	44,355,041	42,371,291
Clearing checks	348,582	54,766
Transfers and checks under collection	324,410	45,689
Paid guaranteed insurance	3,923,548	4,219,291
Discounted commercial papers	5,618,989	20,215,525
Convertible loan	694,663	170,890
Other	12,264,017	9,590,670
Total	84,928,705	95,416,530

* Central Bank of Jordan instructions requires to dispose of shares and real estates that were foreclosed against debts during two years from the date of acquisition. However, in some special cases the Central Bank has the authority to extend the period to two consecutive years at maximum.

Below is a summary on the movement of foreclosed assets against debts:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Balance Beginning of Period / Year	42,371,291	40,501,004
Additions	2,793,082	5,420,756
Disposals **	(877,629)	(3,989,928)
Surplus in impairment provision	68,297	439,459
Balance End of Period / Year	44,355,041	42,371,291

Below is a summary on the movement on the provision of the foreclosed assets:

Balance Beginning of Period / Year	3,515,161	3,954,620
(Surplus) during the period / year	(68,297)	(476,769)
Deducted from risks fund / subsidiary company	-	37,310
Balance End of Period / Year	3,446,864	3,515,161

** During the first quarter of the year 2020 assets seized by the bank were sold of JD 838,532 which resulted in a loss amounted to JD 23,981 for the nine months ended September 30, 2020 (a loss amounted to JD 431,138 for the nine months ended September 30, 2019).

14. Customers Deposits

The details for this item are as follows:

	Companies			Government and Public Sector	Total
	Retail	Corporates	SMEs		
	JD	JD	JD		
<u>For the Nine Months Ended September 30, 2020</u>					
Current and demand accounts	373,978,508	317,143,099	174,623,259	3,338,035	869,082,901
Saving deposits	693,148,524	29,339,551	11,842,811	1,635,356	735,966,242
Time and notice deposits	1,234,515,684	524,017,321	124,358,496	151,595,491	2,034,486,992
Certificate of deposits	<u>316,463,596</u>	<u>6,459,000</u>	<u>13,237,000</u>	<u>16,100,000</u>	<u>352,259,596</u>
	<u>2,618,106,312</u>	<u>876,958,971</u>	<u>324,061,566</u>	<u>172,668,882</u>	<u>3,991,795,731</u>
<u>For the Year Ended December 31, 2019</u>					
Current and demand accounts	309,861,708	217,513,522	118,515,343	1,690,389	647,580,962
Saving deposits	687,390,763	15,459,996	11,620,460	2,043,228	716,514,447
Time and notice deposits	1,088,270,909	527,615,686	109,712,959	141,825,776	1,867,425,330
Certificate of deposits	<u>311,116,822</u>	<u>7,768,000</u>	<u>11,461,900</u>	<u>14,100,000</u>	<u>344,446,722</u>
	<u>2,396,640,202</u>	<u>768,357,204</u>	<u>251,310,662</u>	<u>159,659,393</u>	<u>3,575,967,461</u>

- The Jordanian government and public sector's deposits inside the kingdom reached JD 172,668,882 which is equivalent to 4.33% of total deposits as of September 30, 2020 (JD 159,659,393 which is equivalent to 4.46% as of December 31, 2019).
- Deposits with no interest bearing reached JD 832,779,511 which equates to 20.86% of the total deposits as of September 30, 2020 (JD 645,849,625 which is equivalent to 18.06% as of December 31, 2019).
- Restricted deposits reached JD 2,840,149 which equates to 0.07% of the total deposits as of September 30, 2020 (JD 3,474,938 which equates to 0.10% of the total deposits as of December 31, 2019).
- Solid deposits reached JD 71,552,140 which is equivalent to 1.79% of the total deposits as of September 30, 2020 (JD 51,271,856 which equates to 1.43% of the total deposits as of December 31, 2019).
- Customer deposits include JD 1,283,589,111 representing the customers shared investments of Safwa Islamic Bank as of September 30, 2020 (JD 1,080,470,681 as of December 31, 2019).

15/a. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

The details of this item are as follows:

		Number of total payments				Loan interest
	Amount	Total no. of	Remaining	Payments frequency	Collaterals	rate price
	JD	payments	payments			%
<u>September 30, 2020</u>						
Central Bank of Jordan borrowing *	27,878,443	6,426	3,719	Monthly	Bank Promissory Bank	0.5 - 1.75
Central Bank of Jordan borrowing *	718,344	40	17	Quarterly	Promissory Bank	1
Central Bank of Jordan borrowing *	2,747,803	72	27	semi-annual	Promissory Bank	0 - 1
Central Bank of Jordan borrowing *	396,245	6	5	Annual	Promissory Bank	1 - 1.75
Central Bank of Jordan borrowing *	25,869,620	12,038	11,980	Monthly	Promissory	-
International Bank for Reconstruction and Development **	4,200,000	20	14	Semi-annual starting from September 15, 2018	Bank Promissory Bank	3.87
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,740,000	15	9	semi-annual	Promissory Bank	2.5
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,589,016	34	34	semi-annual	Promissory Bank	3
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,576,749	34	34	semi-annual	Promissory Bank	3
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,200,000	34	34	semi-annual	Promissory Bank	3
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	1	1	One settlement	Promissory	4.50 - 6
Local Banks (related to a subsidiary)	2,800,000	32	32	Quarterly	-	6
Jordan Mortgage Refinance Company	2,000,000	1	1	One settlement	Bank Promissory	4.7
Total	82,716,220					

December 31, 2019

Central Bank of Jordan borrowing *	26,127,926	6,407	4,335	Monthly	Bank Promissory Bank	1 - 2.25
Central Bank of Jordan borrowing *	771,485	38	10	Quarterly	Promissory Bank	1.75 - 2
Central Bank of Jordan borrowing *	1,436,371	60	53	semi-annual	Promissory Bank	1 - 1.75
Central Bank of Jordan borrowing *	2,996,486	33	31	Annual	Promissory	1 - 1.75
International Bank for Reconstruction and Development **	4,800,000	20	16	Semi-annual starting from September 15, 2018	Bank Promissory Bank	3.87
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,950,000	15	10	semi-annual	Promissory Bank	2.5
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,589,016	34	34	semi-annual	Promissory Bank	3
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,576,749	34	34	semi-annual	Promissory Bank	3
The European Bank for Reconstruction and Development ****	2,192,859	7	2	semi-annual	Promissory Bank	6.25
Jordan Mortgage Refinance Company	20,000,000	2	2	semi-annual	Promissory Bank	4.5 - 6
Local Banks (related to a subsidiary)	<u>1,729,013</u>	236	176	Monthly/ Quarterly	Promissory	6
	<u>65,169,905</u>					

* Funds have been borrowed from the Central Bank of Jordan to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 0% - 8.75%.

** Funds have been borrowed from the International Bank for Reconstruction and Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 5.75% - 10.0

*** Funds have been borrowed from the Arab Fund for Economic and Social Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 5.25% - 9.00%.

**** Funds have been borrowed from the European Bank for Reconstruction and Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 4.50% - 9.50%.

15/b. Subordinated Loan

The details of this item are as follows:

The details of this item are as follows:						
	Amount JD	Number of Settlements		Payments frequency	Collaterals	Loan interest rate price %
		Total no. of payments	Remaining payments			
<u>September 30, 2020</u>						
The European Bank for Reconstruction and Development	21,300,000	1	1	One settlement on April 8, 2027	-	6.5

16. Provision for Income Tax

The movement on the provision for income tax provision is as follows:

	For the Nine Months Ended September 30, 2020 (Reviewed)	For the Year Ended December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Balance beginning of the period / year	20,634,229	18,199,119
Income tax paid	(24,714,054)	(21,725,107)
Income tax for the period / year	18,507,654	24,145,907
Prior years income tax provision	269,760	14,310
Balance End of the Period / Year	14,697,589	20,634,229

The income tax in the consolidated condensed interim statements of profit or loss represents the follow:

	For the Nine Months Ended September 30, 2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)
	JD	JD
Accrued income tax for the profits of the period	18,507,654	16,472,995
Prior years income tax	(27,545)	224
Amortization of deferred tax assets for the period	(6,647,948)	1,166,119
	11,832,161	17,639,338

- Bank Al Etihad (parent company) has submitted the tax reports until the end of 2019 and a settlement has been reached with the income and sales tax department until 2016 except for 2015, where there was a lawsuit under Review in the court related to the year 2015 and a decision by the court of cassation has been issued and a settlement with the income and sales tax department is under progress, noting that in the opinion of the management and the tax advisor there is no need to book any provision on it in the consolidated condensed interim financial statement for the nine-month ended September 30, 2020. The Income Tax Department has not reviewed the bank's accounting records for the years 2017, 2018 and 2019.
- A final clearance for Safwa Islamic Bank (subsidiary) has been reached with the income and sales tax Department up to the year 2017. Also, the tax statements for both years 2018 and 2019 have been issued but not reviewed by income and sales tax department until the date of preparing the consolidated condensed interim financial statements.
- A final settlement for the results of Al Etihad for Financial Brokerage Service Company's operations has been reached with the income and sales tax department up to the year 2019.
- A final settlement with the Income and Sales Tax Department for Al Etihad for Financial Leasing Co. has been reached up to the year 2016. Also, a tax report has been issued for the years 2017, 2018 and 2019, but not reviewed by the Income and Sales Tax Department until the date of preparation of the consolidated condensed interim financial statements.
- The deferred tax rates amounted to 38% and 13% and in the management opinion these deferred taxes will be realized in the future.
- The income tax provision of the for the nine Months ended September 30, 2020 has been calculated and recorded for the Bank and its subsidiaries. In the opinion of the management and tax consultant there will be no liabilities exceed the amount of the provision recorded in the consolidated condensed interim financial information.

17. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Accrued interest expense	26,254,640	35,741,443
Revenue received in advance	1,549,613	1,709,686
Accounts payable	332,941	787,305
Accrued and not paid expenses	10,759,460	10,916,992
Incoming transfers	154,507	441,538
Postdated cheques	14,040,525	8,482,283
Income tax provision on the investment risk fund	-	585,640
Provision for expected credit losses on off - statement of financial position items *	4,237,792	2,377,767
Undistributed dividends	667,657	685,514
Others	15,927,510	14,855,290
Total	73,924,645	76,583,458

* The movement on the provision for expected credit losses for the indirect credit facilities during the period/ year is as follows:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Balance - beginning of the period	2,377,767	3,294,904
Provision/ (recovered) during the period from the revenues	1,860,025	(1,044,826)
Recovered from a subsidiary's provision	-	127,689
Balance at the End of the Period	4,237,792	2,377,767

18. Gain of Financial Assets through Profit or Loss

Details of this item are as follows:

For The Nine Months Ended September 30, 2020

Bonds and treasury bills

Corporate shares

Financial derivatives

Investment funds

	Unrealized				Total
	Realized Gain (Loss)	(Losses) Gain	Dividends		
	JD	JD	JD	JD	
Bonds and treasury bills	191,964	17,105	-	-	209,069
Corporate shares	847,434	(679,151)	105,366		273,649
Financial derivatives	95,431	-	-		95,431
Investment funds	-	(350,253)	-		(350,253)
	<u>1,134,829</u>	<u>(1,012,299)</u>	<u>105,366</u>		<u>227,896</u>

For The Nine Months Ended September 30, 2019

Bonds and treasury bills

Corporate shares

Financial derivatives

Investment funds

Bonds and treasury bills	144,086	52,504	-		196,590
Corporate shares	(790,565)	89,031	296,247		(405,287)
Financial derivatives	274,769	(38,428)	-		236,341
Investment funds	(41,545)	429,268	-		387,723
	<u>(413,255)</u>	<u>532,375</u>	<u>296,247</u>		<u>415,367</u>

19. Basic and Diluted Earnings per Share for the Period

Details of this item are as follows:

	For the Three Months Ended September 30,		For the Nine Months Ended September 30,	
	2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)	2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)
	JD	JD	JD	JD
Income for the period	6,424,111	7,490,999	16,636,502	22,015,653
Weighted average number of (shares)	160,000,000	160,000,000	160,000,000	160,000,000
	Fils/JD	Fils/JD	Fils/JD	Fils/JD
Earnings per share for the period (Basic and Diluted)	0.040	0.047	0.104	0.138

20. Provision for Expected Credit Losses

Details of this item are as follows:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)
	JD	JD
Balances and deposits at banks and financial institutions	457,219	20,542
Financial assets at amortized costs	(54,489)	(128,574)
Direct credit and financing facilities	25,334,806	12,925,242
Contingent liabilities	1,860,025	(820,209)
	27,597,561	11,997,001

21. Cash and Cash Equivalent

Details of this item are as follows:

	For the Nine Months Ended September 30,	
	2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)
	JD	JD
Balances at central banks due within three months	579,442,341	511,559,406
Add: Balances at banks and financial institutions due within three months	488,564,753	361,041,760
Less: Deposits at banks and financial institutions due within three months	171,226,755	75,999,909
Restricted balances	7,546,327	8,244,575
	889,234,012	788,356,682

22. Transactions and Balances with Related Parties

Related parties, as defined in International Accounting Standard 24: Related Party Disclosures, include associate companies, major shareholders, directors and other key management personnel of the Company, and entities controlled jointly controlled or significantly influenced by such parties.

The Bank entered into transactions with major shareholders, Board of Directors and executive management within the normal banking practice and according to the normal commercial interests and commissions rates.

All of the credit facilities granted to related parties are considered to be performing facilities, and no impairment provisions have been taken except for the below:

a. The following is a summary of the transactions with related parties during the period

	Board of Directors Members		Top Executive Management and shareholder		Subsidiaries		Others (Related Parties to Board of Directors and Executive Management)		Total	
	JD		JD		JD		JD		September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
<u>On- Consolidated Condensed Interim Statement of Financial Position Items:</u>										
Direct credit facilities	1,024,844		4,116,823		949,128		57,901,408		63,992,203	55,460,138
Deposits	75,811,181		2,895,823		22,220,758		11,898,325		112,826,087	116,567,556
Deposits at banks and financial institutions	-		-		243,281		-		243,281	270,695
<u>Off- Consolidated Condensed Interim Statement of Financial Position Items:</u>										
Letter of credits	-		-		136,653		2,912,923		3,049,576	1,144,569
Acceptances	-		-		-		2,734,428		2,734,428	3,033,318
Letter of guarantee	5,000		-		769,000		5,366,805		6,140,805	6,243,607
<u>Consolidated Condensed Interim Statement of Profit or Loss Items:</u>										
Credit interests, returns and commissions	111,268		242,283		32,555		2,857,785		3,243,891	3,487,531
Debit interests, returns and commissions	1,383,313		33,866		554,214		82,992		2,054,386	2,521,745

For the Nine Months Ended September 30,

2020 (Reviewed)

2019 (Reviewed)

b. The Salaries, bonuses allowances of Bank's top executive management and fees, transportation and bounuses allowances for the BOD members amounted to JD 4,886,046 for nine months ended September 30, 2020

(JD 4,420,264 for nine month ended September 30, 2019).

23. Information on the Bank's Business

1. Bank Activities Information

For management purposes the Bank is organized into the following major business segments based on the reports sent to the chief operating decision maker:

- Individual accounts: This item includes following up on individual customer's deposits, granting them credit facilities, credit cards and other services.
- Small and Medium Enterprises: This item includes following up on the client's 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 policies and in compliance with the regulatory bodies' instruction.
- Corporate Accounts: This item includes following up on the client's 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 policies and in compliance with the regulatory bodies' instruction.
- Treasury: This item includes providing treasury and trading services, managing the Bank's funds and long term investments at amortized costs which is maintained to collect the contractual cash flows.
- Investment and foreign exchange management: This sector includes the local and foreign investments held at fair value as well as foreign currency trading services
- Others: This sector includes all the accounts not listed within the sectors mentioned above such as share holders' rights, investments in associates, property and equipment, general management and supporting management.

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

	Individuals	Corporates	Treasury	Other	Total	
					For the Nine Months Ended September 30,	
					2020 (Reviewed)	2019 (Reviewed)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross Revenue	79,055,540	95,791,978	36,367,087	711,131	211,925,736	211,970,479
Expected credit loss	(7,062,921)	(12,592,533)	86,527	(8,028,634)	(27,597,561)	(11,997,001)
Results of the Business Sector Operation	24,229,758	47,991,007	31,764,305	711,131	104,696,201	114,474,853
Net unallocated (expenses)					(71,402,972)	(70,285,058)
Operating income					33,293,229	44,189,795
Bank's share from associates' profits (losses)					5,485	(12,596)
Income before tax					33,298,714	44,177,199
Income tax					(11,832,161)	(17,639,338)
Profit for the period					21,466,553	26,537,861
Other Information						
Capital expenses					9,233,841	11,104,869
Depreciation and Amortization					10,404,999	9,185,499

	Individuals	Corporates	Treasury	Other	Total	
					September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
					JD	JD
Segment Assets	1,184,263,355	1,763,497,604	1,633,253,554	-	4,581,014,513	4,061,304,156
Undistributed assets on Sectors	-	-	-	547,672,149	547,672,149	518,371,829
Total Assets	1,184,263,355	1,763,497,604	1,633,253,554	547,672,149	5,128,686,662	4,579,675,985
Segment Liabilities	2,802,851,072	1,251,323,035	453,438,537	-	4,507,612,644	3,963,750,786
Undistributed liabilities on Sectors	-	-	-	122,505,712	122,505,712	136,681,086
Total Liabilities	2,802,851,072	1,251,323,035	453,438,537	122,505,712	4,630,118,356	4,100,431,872

24. Capital Adequacy

In addition to subscribed capital, the capital includes the statutory reserve, voluntary reserve, share premium, retained earnings, fair value reserve, general banking risk reserve, other reserves and treasury stocks.

The bank is committed to apply the requirements set forth by regulators concerning capital adequacy as follows:

1. Central Bank of Jordan instructions that capital adequacy ratio does not go below 12.25%
2. Comply with the minimum limit set for the paid capital for Jordanian Banks such that it is not less than JD 100 million.
3. The Bank's investments in stocks and shares which should not exceed 50% of the subscribed capital.
4. The ratio of credit limits (credit concentration) to regulatory capital.
5. Banks and Companies laws related to the deduction of the legal reserve at a rate of 10% of the Bank's profit before tax.

	September 30, 2020 (Review)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Common Equity Shareholders Rights		
Paid-up capital	160,000,000	160,000,000
Retained earnings after deduction of the expected distributions	51,668,716	51,596,833
The cumulative change in fair value	(1,841,830)	372,413
Share premium	80,213,173	80,213,173
Statutory reserve	56,257,522	56,257,522
Voluntary reserve	38,833,125	38,833,125
Recognizable non controlling shareholders	41,014,118	38,036,041
Interim profit after tax and deduction of the expected distributions	7,036,502	-
Gross main capita comon stocks	433,181,326	425,309,107
Regulatory Adjustments (Propositions of the Capital)		
Goodwill and intangible assets	(25,313,199)	(24,409,882)
Deferred tax assets resulting from investments within Tier 1 (10%)	(20,267,668)	(12,891,744)
Total Tier 1 capital	387,600,459	388,007,481
Additional capital		
Recognizable minority rights	7,237,785	6,712,242
Net Primary Capital (Tier 1)	394,838,244	394,719,723
Tier 2 capital		
Provisions of the debt instruments listed in stage 1	17,561,022	12,593,424
Non- controlling interests allowed to be recognized	9,650,381	8,949,657
Financial instruments that carry the characteristics of the supporting capital	21,300,000	-
Total Supporting Capital	48,511,402	21,543,081
Total Regulatory Capital	443,349,646	416,262,804
Total Risk Weighted Assets	3,201,730,328	2,975,004,022
Capital Adequacy Ratio (CET 1) (%)	13.85%	13.99%
Primary Capital Ratio (%)	12.11%	13.04%
Supporting Capital Ratio (%)	1.52%	0.72%

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Financial leverage rate		
Tier 1 Capital	394,838,244	394,719,723
Total assets in and out of the financial positons after removing deductible items from Tier 1	5,657,534,226	5,124,324,785
Financial leverage rate	6.98%	7.70%

Capital adequacy was calculated on September 30, 2020 and December 31, 2019 based on the Basel committee III.

25. Contingent Liabilities and Commitments

The details of this item is as follows:

	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Letters of credit	219,581,048	208,781,007
Acceptances	94,868,999	101,803,590
Letters of guarantee:		
- Payments	52,041,586	53,600,584
- Performance	81,415,901	85,107,403
- Other	71,352,367	74,544,068
Unused Limits of Direct Credit Facilities and Financing	539,721,405	451,373,293
Total	1,058,981,306	975,209,945

26. Lawsuits against the Bank

The value of the cases against the Bank were amounted to JD 922,973 as of September 30, 2020 (JD 1,403,344 as of December 31, 2019), Provisions booked against them was amounted to JD 381,021 as of September 30, 2020 (JD 535,159 as of December 31, 2019). The Bank Management and its lawyer believe that the provisions booked for these cases are sufficient.

27. Comparative Figures

Some of the consolidated financial statements numbers for the year 2019 have been reclassified to fit with the summary consolidated condensed interim financial information numbers for the period ended September 30, 2020. The reclassification did not result in any impact on profit and shareholder's equity for the year 2019 as follows:

Capital management *:

	After reclassification December 31, 2019 (Audited)	Before reclassification December 31, 2019 (Audited)
	JD	JD
Total regulatory capital	416,262,804	400,262,804
Capital adequacy ratio (%)	13.99%	13.45%

* According to the circular of the Central Bank of Jordan to banks operating in Jordan No. 1/1/4693 on April 9, 2020, and in order to protect against the negative effects of the Corona pandemic, it was decided to postpone the licensed Jordanian banks distributing dividends to shareholders for the year 2019, and therefore the restricted amount was released during the year 2019.

28. Fair Value Hierarchy

a. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank specified at fair value on an ongoing basis:

The fair value is the price that is received to sell an asset or payment to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique.

When estimating the fair value of an asset or a liability, the Bank takes into account the characteristics of the asset or liability if market participants took those characteristics into account when pricing the asset or liability at the measurement date.

Some financial assets and liabilities of the Bank are evaluated at fair value at the end of each fiscal period. The following table shows the information about how to determine the fair value of these financial assets and liabilities (evaluation methods and inputs used).

Financial Assets	Fair Value		The Level of Fair Value	Evaluation Method and Inputs used	Important Intangible Inputs	Relation between the Fair Value and the Important Intangible Inputs
	September 30, 2020 (Reviewed)	December 31, 2019 (Audited)				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss						
Government bonds listed on financial markets	71,255	74,800	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Corporate bonds listed on financial markets	1,440,849	3,536,138	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Corporate shares	8,322,193	5,611,686	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Investment Fund	7,110,351	7,312,994	Level 2	The treasury manager evaluation of fair value	N/A	N/A
Total	16,944,648	16,535,618				
Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income						
Quoted Shares	20,628,964	22,930,050	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Unquoted Shares	10,510,305	9,383,418	Level 3	Based on the latest available financial information	N/A	N/A
Total	31,139,269	32,313,468				
Total Financial Assets at Fair Value	48,083,917	48,849,086				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the Nine months ended September 30, 2020 and the year 2019.

b. The fair value of the financial assets and financial liabilities of the Bank (non-specific fair value on an ongoing basis):

Except for what is set out in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the consolidated condensed interim financial information of the Bank approximates their fair value.

	September 30, 2020 (Reviewed)		December 31, 2019(Audited)		The level of
	JD		JD		
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
Financial Assets of Non-specified Fair Value					
Term deposits, and certificate of deposits at Central Bank	105,000,000	105,005,753	86,700,000	86,705,118	Level 2
Current accounts, and balances at Banks and Financial Institutions	490,896,178	490,985,339	333,805,729	334,007,648	Level 2
Direct credit facilities at amortized costs	2,950,908,259	2,954,690,392	2,635,851,371	2,641,471,297	Level 2
Other financial assets at amortized costs	831,993,387	839,880,071	765,573,933	775,252,780	Level 1 and 2
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	4,378,797,824	4,390,561,555	3,821,931,033	3,837,436,843	
Financial Liabilities of Non-specified Fair Value					
Banks and Financial Institutions Deposits	195,526,755	195,784,025	149,997,070	150,319,722	Level 2
Customers' Deposits	3,991,795,731	4,017,236,581	3,575,967,461	3,610,746,013	Level 2
Cash Margin	223,610,450	223,726,496	185,698,024	185,779,644	Level 2
Borrowed Funds	82,716,220	83,156,307	65,169,905	65,728,525	Level 2
Subordinated loans	21,300,000	21,626,896	-	-	
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	4,514,949,156	4,541,530,304	3,976,832,460	4,012,573,904	

The fair value of the financial assets and liabilities for level 2 was determined in accordance with agreed pricing models, which reflect the credit risk of the parties dealt with.

29. Approval Of the Consolidated Condensed Interim Financial Information

The consolidated condensed interim financial information were approved by the Board of Directors on October 28, 2020.