

To: Jordan Securities Commission  
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية  
السادة بورصة عمان

Date : 31/3/2019  
REF : FD/ D 1-2 / 3644 /2019

التاريخ : ٢٠١٩/٣/٣١  
الرقم : دم / ف ١-٢ / ٣٦٤٤ / ٢٠١٩

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

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في  
٢٠١٨/١٢/٣١

Kindly find attached the Audited Financial Statements of Capital Bank of Jordan for the fiscal year ended 31/12/2018 subject to approval from the Central Bank of Jordan.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك المال الاردني عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني.

Sincerely ,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Capital Bank of Jordan

Chief Executive Officer  
Ala Qumsteh

بنك المال الاردني

الرئيس التنفيذي  
علاء قمصية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٩ آذار ٣١
١٦٢٣
الرقم المتسلسل:
١١٥١٧
رقم الملف:
٢٠١٩/١٢/٣١
الجهة المختصة:

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لبنك المال الأردني ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

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

### منهجيتنا في التدقيق

#### نظرة عامة

- | امور التدقيق الهامة | ● قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|---------------------|------------------------------------|
|                     | ● مخاطر الاستثمار في العراق        |

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

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

#### أمور التدقيق الهامة

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



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

### أمور التدقيق الهامة

#### كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" حيز التنفيذ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، وحل محل معظم التوجيهات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية". وعلى وجه التحديد تم استبدال نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي السابق قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. كما طبقت المجموعة المرحلة الأخيرة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. وقد أدى تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى زيادة في مخصص الانخفاض في القيمة بمقدار ٢٢,٧٤٨,٤١١ دينار، والتي تم الاعتراف بها كتعديل على الأرباح المدورة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨. وعند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قامت الإدارة بتقييم وإدراج المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

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

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.

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

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

### أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

#### ➤ كيفية تعامل مدققي الحسابات مع أمر التدقيق الهام

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

➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

#### ➤ أمر التدقيق الهام

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

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في الإيضاح ٣-٣-١١ والإيضاح ٤٣-أ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

### أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

#### مخصص مخاطر الاستثمار في العراق

تضمنت عملية التدقيق مراجعة المراسلات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص اعمال المصرف بشكل عام والمراسلات المتعلقة بأرصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية. حيث قمنا بمراجعة تقييم فرضيات الإدارة المستخدمة لتحديد القيمة المستردة لهذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتقييم مدى كفاية المخصصات الائتمانية المتوقعة المأخوذة مقابل هذه المخاطر من خلال المعيار الدولي رقم (٩). هذا بالإضافة الى تقييم مدى ملائمة الفرضيات الرئيسية والمنهجية التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة، حيث تم مراجعة هذه الفرضيات، بما في ذلك معدل الخصم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية لهذه المبالغ كما في نهاية السنة. اضافة الى مراجعة تحليل الحساسية المستخدم من قبل الإدارة في تقييم أثر التغيرات المحتملة.

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

يواجه المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة) مخاطر تشغيلية ناتجة بشكل عام عن الظروف السياسية والاقتصادية السائدة بالعراق وبشكل خاص عن التشريعات المتعلقة بالقطاع المصرفي العراقي والتي قد تؤثر على نتائج أعمال المصرف. ومن أهم تلك المخاطر عدم قدرة المصرف على استغلال الارصدة المودعة لدى البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والتي يبلغ رصيدها ٣٦,٩٢١,٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٩٣,٩٤٨,٧٤٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والتي تعتبر مخاطر مهمة.

ونتيجة لتحسن الظروف الاقتصادية والسياسية في العراق وقيام المصرف بتحصيل ٥٧,٠٢٧,٥٣٨ دينار خلال السنة، وبناءً على نموذج خصم التدفقات النقدية ونتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، قررت الإدارة عكس المخصص المأخوذ مقابل مخاطر الاستثمار بالعراق خلال السنة بقيمة ١٢,٩٦٣,١٥٥ دينار كما هو مبين في الايضاح رقم (١٩) من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

### المعلومات الأخرى

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

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

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

عندما نتطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على الحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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



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

### مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

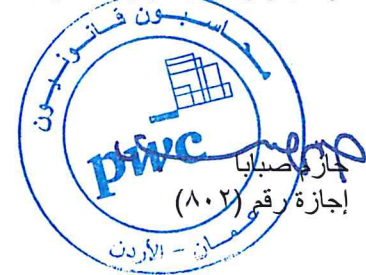
كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣ آذار ٢٠١٩

بنك المال الأردني  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إيضاحات	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
<b>الموجودات</b>		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١,٦٤٦,٩٨٩	١٩٤,٤٢١,٩١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٧٢٩,٠٠٧	٣,٢٦١,٠٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٩,٨١٨,٦٦٣	٩,١٣٥,١٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣٢,١٠٥,٦٦٧	٣٠,٢٦٨,٧٥٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٠,٦٤٩,٧٣٩	٥,٧٩٥,٦٥١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤,٧٩١,١٣١	١٠,٢٨٦,٤٣١
موجودات أخرى	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	٧٥,٦١٩,٠١٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤</b>	<b>٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>		
<b>المطلوبات</b>		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٦٣٨,٨٧٣	١٠٧,٨٧٢,٦٨٣
ودائع عملاء	١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥
تأمينات نقدية	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	١٤٤,٦٦٢,٣٨٤
أموال مقترضة	١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	١١٨,٩١٤,١٧١
مخصص ضريبة الدخل	٦,٥٠٠,٧٥٧	٢,٤٤٦,٧٣٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٢١٢,٩٩٣	٦٧٩,٦٨٥
مخصصات متنوعة	٨,٧٨٣,٢٨١	١٦,٨١٧,٨٨٣
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٣,٩٢٣,٩٣٥	-
مطلوبات أخرى	٢٩,١٦٥,٣٤٦	٢٤,٨٤٠,٢٧٨
إسناد قرض	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧</b>	<b>١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١</b>
<b>حقوق الملكية</b>		
<b>حقوق مساهمي البنك</b>		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢
احتياطي قانوني	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٣٤,٦٨٩,٢٠٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٨,٨٤٠,٥٩٣
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٤,٠٨٢,٦٦٨)
احتياطي القيمة العادلة	٢٠,٩٦١	٤١٦,٩٩٠
أرباح مدورة	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٥٠,٩٩٤,١٨٧
<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>	<b>٢٨٦,٧٩٠,١٥١</b>	<b>٢٩١,٥٦٧,٧٧٨</b>
<b>حقوق غير المسيطرين</b>	<b>٥٠,٠٤٢,١٧٦</b>	<b>٥٧,٨٢٦,٦٨٥</b>
<b>مجموع حقوق الملكية</b>	<b>٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧</b>	<b>٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤</b>	<b>٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤</b>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

بنك المال الأردني  
قائمة الدخل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
٩٥,٣٧٩,٢٩٢	١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	٢٩	الفوائد الدائنة
٤٤,٦٣٦,٣١٥	٥٢,٥٦٧,٤٢٦	٣٠	ينزل : الفوائد المدينة
٥٠,٧٤٢,٩٧٧	٥٢,٢٢٧,٨٥٩		صافي إيرادات الفوائد
٣٣,٨٠٩,٩٥٩	٢٤,٢٣٩,٣٤٨	٣١	إيرادات العمولات
٢,١٩٣,٣٨٤	١,٨٨٧,١٠١		ينزل : مصاريف العمولات
٣١,٦١٦,٥٧٥	٢٢,٣٥٢,٢٤٧		صافي إيرادات العمولات
٣,٢٩٣,٢٣٤	٦٥٤,٩٥٩	٣٢	أرباح عملات أجنبية
(٢٠٩,٦٢٩)	(١٦٣,٧٤٦)	٣٣	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٦,٥١٠	٢٥١,٩٢٩	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٢,٣٣٧		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٥٤٥,٠١٥	-		أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٢٩٩,٦٠٥	٤,٩٨٠,٦٨٠	٣٤	إيرادات أخرى
٩٢,٦٤٤,٢٨٧	٨٠,٣٣٦,٢٦٥		إجمالي الدخل
٢٣,٤٢٢,٤١٢	٢٣,٠١٨,١٢٢	٣٥	نفقات الموظفين
٤,٥٩٠,٧٦٩	٤,٩٩٣,٠٧٥	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
١٧,٥٥١,٨٤٨	١٦,٦٥٢,٦٣٩	٣٦	مصاريف أخرى
٢٠٧,٦٩٦	٩٨,٠٣٦		خسائر بيع عقارات مستملكة
٢٤,١٢٤,٦٣٦	٧٨٤,٤٦١	١-٤٣	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١١٤,٦٦٧)	٩١٦,١٨٢	١٣	التدني في (المردود من) قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٨,٥٢٠,٩٠٠)	(٣,٥٢٥,٢٤٣)	١٩	المردود من مخصصات متنوعة
٦١,٢٦١,٧٩٤	٤٢,٩٣٧,٢٧٢		إجمالي المصروفات
٣١,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣		الريخ قبل الضريبة
٤,٠٧٠,٨٤٧	٧,٠٥٠,٧١٧	٢٠	ينزل : ضريبة الدخل
٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦		الريخ للسنة
٢٤,٣٥٦,٨٨٤	٣٠,٧٩٨,١٧٥		ويعود إلى:
٢,٩٥٤,٧٦٢	(٤٤٩,٨٩٩)		مساهمي البنك
٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٢٢	٠,١٥٤	٣٧	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٤٣٨,٠٩١)	١,٣٢٧,١٣٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
-	(٨٣٩,٢٨٧)	
		يضاف: البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
٩٩٥,٦٦٦	٥٥٤,٠٧٣	
		أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(١,٤٦٤,٣٩٣)	٣١٣,٢٦٥	
(٩٠٦,٨١٨)	١,٣٥٥,١٨٩	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٦,٤٠٤,٨٢٨	٣١,٧٠٣,٤٦٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢٣,٦٦٢,١٧٧	٢٩,٥٧٤,٩٣٦	مساهمي البنك
٢,٧٤٢,٦٥١	٢,١٢٨,٥٢٩	حقوق غير المسيطرين
٢٦,٤٠٤,٨٢٨	٣١,٧٠٣,٤٦٥	

• إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك المال الأردني  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

احتياطات									
مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق المسيطرين	حقوق غير	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح موزعة*	القيمة العادلة	احتياطي القيمة	فروقات ترجمة	مخاطر	رأس المال المكتتب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٥٧,٨٦٦,٦٨٥	٥٧,٨٦٦,٦٨٥	٢٩١,٥٦٧,٧٧٨	٥٠,٩٩٤,١٨٧	٤١٦,٩٩٠	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٩,٧١٩,٦٦٠)	(٥,٣٧٧,٠٩٧)	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	-	-	-	-	-
٣٢٩,٦٧٤,٨٠٣	٥٢,٤٥٩,٥٨٨	٢٧٧,٢١٥,٢١٥	٢٧٧,٢١٥,٢١٥	٣٦,٦٤١,٦٢٤	٤١٦,٩٩٠	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١,٧٠٣,٤٦٥	٢,١٢٨,٥٢٩	٢٩,٥٧٤,٩٣٦	٢٩,٥٧٤,٩٣٦	٣١,١١١,٤٤٠	(٣٩٦,٠٢٩)	(١,١٤٠,٤٧٥)	-	-	-
-	-	-	-	٤,٩٤١,٦٥٣	-	(٨,٨٤٠,٥٩٣)	٣,٨٩٨,٩٤٠	-	-
(٢٤,٥٤٥,٩٤١)	(٤,٥٤٥,٩٤١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٥٠,٠٤٢,١٧٦	٢٨٦,٧٩٠,١٥١	٢٨٦,٧٩٠,١٥١	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٢٠,٩٦١	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٥٢,٢٠١,٦٥٣	٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	٣٩,٥٢٢,٦٣١	(٥٦٦,٤٢١)	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	٣٦,٢٥٧,٣٤١	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٤٠٤,٨٢٨	٢,٧٤٢,٦٥١	٢٣,٦٦٢,١٧٧	٢٣,٦٦٢,١٧٧	٢٤,٣٥٦,٨٨٤	(٤٨٠,٩٨٢)	(٢١٣,٧٧٥)	-	-	-
(١١,١١٧,٦١٩)	(١,١١٧,٦١٩)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٤٦٠,٩٣٥)	-	-	٢,٤٣١,٨٦٣	-	-
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٥٧,٨٦٦,٦٨٥	٢٩١,٥٦٧,٧٧٨	٢٩١,٥٦٧,٧٧٨	٥٠,٩٩٤,١٨٧	٤١٦,٩٩٠	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

\* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٤,٧٩١,١٣١ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية الموجبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٠,٢٨٦,٤٣١ دينار موجودات ضريبية موجبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها.

\* يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٥٤,٦٤٢ دينار مقابل مبلغ ١,٠٨٨,٤٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يمثل أثر التطبيق المتكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

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

- يحظر التصرف بخسائر فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ٢٢٨,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل أرباح بقيمة ١٦٨,٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتتوافق أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الإجمالي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٧ دينار.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
دينار	دينار	
٣١,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣	<b>الأنشطة التشغيلية:</b>
		ربح السنة قبل الضريبة
٤,٥٩٠,٧٦٩	٤,٩٩٣,٠٧٥	<b>تعديلات لبنود غير نقدية:</b>
٢٤,١٢٤,٦٣٦	٧٨٤,٤٦١	استهلاكات وإطفاءات
٢٨٢,٠٧١	٣٩٣,٤٢٢	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
.	٩١٦,١٨٢	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٦١٦,٦٧٤)	(٣,٥٢٥,٢٤٣)	التدني في قيمة أصول مستملكة
٣,٤٤٧,١١٩	(١,٠٢٧,١٠٢)	الوفر في مخصصات متنوعة
(٢,٢٠٨,٢٧١)	(٩٢٤,٧٠٢)	صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
٥٢,٩٨٣,٢٥٠	٣٩,٠٠٩,٠٨٦	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(١٠,٦٨٧)	(١٥,٧٤١)	الأرصدة مقيدة السحب
٢١,٤١٣,٧٧٧	٦٠,٤٠١,٠٥٥	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
٥٢٨,٠٤٩	(٨٦١,٣٦٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,١٣٢,٤٢٦	١٨,٣١٨,٦٩٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
٢٠,٧٦٥,٩٢٥	(٢٣,٤٤٠,١٩٥)	الموجودات الأخرى
(٢,٠٥٥,٠٠٠)	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٧,٣٥٢,٢٧٦)	٢٥,٦٨٧,٦١٣	ودائع العملاء
(٧٨,٦٣٥)	(٤,٤٦٨,٩٨٦)	التأمينات النقدية
(١٦٥,٩٨٤)	٢,١٥٦,٩٥٤	مطلوبات أخرى
(١٥,١٠٧)	(٤,٧١٣,٤٠٨)	مخصصات متنوعة مدفوعة
١١١,١٤٥,٧٣٨	١١٢,٠٧٣,٧٠٨	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة</b>
(١٢,٢٦٨,٩٤٤)	(٣,٦٣١,٥٣٠)	الضرائب المدفوعة
٩٨,٨٧٦,٧٩٤	١٠٨,٤٤٢,١٧٨	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢,٥٧٣,٠٥٤)	(٢٦,٠٢٨,٩١٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٤٧,١١٦	١٢,٨٢١,٢٧٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٠,٦٦٢,٨٨٦)	(١٥٣,٧٨٢,٨٦٨)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٣,٥٢٠,٦٢٧	٥١,٩٨٩,٨٩١	بيع/ استحقال موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣,٣٧٥,٥٦٢)	(٤,٥٥٢,٦٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٤,٠٣٥	١٣,٦٠٤	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(١,٨٦٥,٤٥٨)	(٦,٦٥٩,٩٠٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٢,١٨٥,١٨٢)	(١٢٦,١٩٩,٥٤٤)	<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٨٣,٥٦٩,٤٠٧	٤٠,٩١٩,٩٠٠	المتحصل من الأموال المقرضة
(٤٢,٥٤٠,٦٦٤)	(٣٥,١٩١,٩٧٧)	تسديد الأموال المقرضة
(٤,٥٢١,٤٥٢)	-	تسديد قروض ثانوية
(٩,٦٨٠,٩٨١)	(٢٤,٢٦٥,٩١٣)	توزيعات أرباح نقدية
٢٦,٨٢٦,٣١٠	(١٨,٥٣٧,٩٩٠)	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية</b>
١٠٣,٥١٧,٩٢٢	(٣٦,٢٩٥,٣٥٦)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٢,٠٤٣,٧١٣)	(٣,٣٨٥,٦٥٧)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٢,٢٢٣,٣٧٨	٩٢٤,٧٠٢	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦٦,٦٠٧,٥٥١	٢٧٠,٣٠٥,١٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٧٠,٣٠٥,١٣٨	٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

## (١) معلومات عامة

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

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠١٩/١ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

## (٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(١-٣) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

(١-١-٣) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"**

يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على منافع منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل السلع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار الدولي رقم ١٥ أيضاً مجموعة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي القوائم المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم التيقن من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- **التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية"**

وضّح هذا التعديل أنه يجب أن يكون هناك تغير في الاستخدام من أجل التحويل إلى، أو من، الاستثمارات العقارية. ومن أجل تقدير ما إذا تغير استخدام العقار، يجب أن يكون هناك تقييم حول ما إذا كان العقار يلبي تعريف الاستثمار العقاري. ويجب دعم هذا التغير بدليل. وتم التأكيد على أن التغيير في النية، لوحده، لا يكفي لدعم التحويل من أو إلى الاستثمار العقاري.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "المدفوعات المبنية على الأسهم"**

يوضح هذا التعديل أساس القياس للمدفوعات المبنية على أسهم والمسددة نقداً والمحاسبة عن التعديلات التي تغير المكافآت من مسددة نقداً إلى مسددة بحقوق الملكية. كما أنه يقدم استثناء من مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ والذي سيقضي أن تتم معاملة المكافآت كما لو أنها مملوكة بالكامل ومسددة بحقوق الملكية، إذا كان صاحب العمل ملزماً باستقطاع مبلغ الالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع المبني على الأسهم ودفع هذا المبلغ إلى هيئة الضرائب.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- **التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً"**

ينظر التفسير في كيفية تحديد تاريخ المعاملة عند تطبيق المعيار على تطبيق تاريخ المعاملات كما هو مطلوب وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١. يحدد تاريخ المعاملة سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف المبني بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذي الصلة. يقدم التفسير إرشادات لتحديد موعد تقديم الدفع/ القبض الواحد، وكذلك في الحالات التي يتم فيها تقديم مدفوعات/ مقبوضات.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- **تعديلات على معيار التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨: بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة: -**

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة

## - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" -

تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يقوم المعيار رقم ٩ بتصنيف وقياس الاستثمارات من خلال ثلاث فئات رئيسية وهي :

التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مع خيار نهائي بعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند أدى تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية الخاصة باحتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري. وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يخفف المعيار الدولي رقم ٩ من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية، ويقتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعليا في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المتزامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

طبقت المجموعة في السنوات السابقة المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. كما طبقت المجموعة المرحلة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. لقد تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في السياسة المحاسبية ٣-٢ (أ) وإيضاح رقم (٤٣-أ).

### (٣-١-٢) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

#### - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات" ( تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠١٩ )

يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (داخل قائمة المركز المالي) وعقود الإيجار التشغيلي (خارج قائمة المركز المالي) أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.

وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريباً. ومع ذلك ونظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض معين.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد أعلاه على القوائم المالية الموحدة، وفي تقديرها أن الأثر لن يكون جوهرياً.

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

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

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي

- افتراضات السلطات الضريبية

- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.

- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

ليس هناك أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق التفسير المذكور أعلاه في ١ كانون الأول ٢٠١٩.

ليس هناك أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق المعيار المذكور أعلاه في ١ كانون الأول ٢٠١٩.

ليس هناك معايير أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ كانون الأول ٢٠١٨ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

### (٢-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ كانون الأول ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقا في القوائم المالية الموحدة. على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة حيث تم إدراج التعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المدورة والاحتياطات الأخرى للسنة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، تم أيضا تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على الفترة الحالية فقط. وتبين إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة الإفصاحات التي تمت في الفترة السابقة.

أدى تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

لمزيد من التفاصيل يرجى العودة الى الايضاح رقم (٤٣-أ) حول أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ .

### (٣-٣) ملخص لاهم السياسات المحاسبية

#### (١-٣-٣) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

١- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك

المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي مايعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤- شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية ، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.

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

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

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

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

#### التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تُحتسب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي الشركة الأم.

إذا أدى أي تغيير في حصة ملكية المجموعة في أي شركة تابعة إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك أي شهرة. ويعاد كذلك تصنيف المبالغ التي سبق تسجيلها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى قائمة الدخل الموحدة أو يتم نقلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

كما يُعاد قياس أي حصة مستبقة من حصص حقوق الملكية في المنشأة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للحصة المستبقة في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة يتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدي وذلك لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

#### (٣-٣-٢) الاعتراف بالإيرادات

##### (أ) إيرادات ومصاريف الفوائد

تحتسب إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة) حيث يتم تعليق الفوائد المتعلقة بها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.



## (ب) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى فئتين كما يلي:

- (١) الرسوم المتحققة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية وتستحق خلال تلك الفترة. وتتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ ورسوم الخدمات الإدارية والاستشارية الأخرى. إن رسوم التزامات القروض التي يُرجَّح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجَّح أن يتم سحب أي قرض، فإنه يتم تسجيل رسوم التزامات الاقتراض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.
- (٢) الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض عن معاملة ما لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع شركات، ويتم تسجيلها عند الانتهاء من المعاملة الأساسية. يتم تسجيل الرسوم أو مكوناتها التي ترتبط بأداء معين بعد استيفاء معايير المعاملة.

## (ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يُحتمل تدفق المنافع الاقتصادية على المجموعة ويُمكن قياس قيمة الإيراد قياساً موثقاً به).

## (٣-٣-٣) العملات الأجنبية

تُعرض القوائم المالية الخاصة بكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها الشركة (العملة الوظيفية). ولغرض القوائم المالية الموحدة، تُعرض النتائج والمركز المالي لكل شركة بالدينار الأردني، وهو العملة الوظيفية للبنك وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة. عند إعداد القوائم المالية لكل شركة، يتم تسجيل المعاملات التي تكون بعملة غير العملة الوظيفية للمجموعة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بنهاية فترة التقرير. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء ما يلي:

- فروقات الصرف المتعلقة بمشاريع قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروق ضمن تكلفة هذه الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف الفائدة للقروض بالعملات الأجنبية.
- فروقات الصرف الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية.
- فروقات الصرف المتعلقة ببنود نقدية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية التي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها، التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها في البداية ضمن احتياطي فروقات ترجمة العملات الأجنبية وفي قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

لغرض عرض هذه القوائم المالية الموحدة، تظهر الموجودات والمطلوبات للعمليات المشتركة لدى المجموعة بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. ويتم تحويل الإيرادات والمصاريف حسب متوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتقلب أسعار الصرف بصورة كبيرة خلال السنة، وفي تلك الحالة تستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. تصنف فروق الصرف الناشئة، إن وجدت، كحقوق ملكية ويعترف بها في احتياطي فروقات ترجمة العملات الأجنبية لدى المجموعة. ويتم الاعتراف بهذه الفروقات في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تستبعد فيها العمليات الأجنبية.

### (٣-٣-٤) إيجارات

تُصنّف عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تحتفظ فيها المجموعة، كمستأجر، بكافة مخاطر وعوائد الملكية كعقود إيجار تمويلي. تتم رسملة عقود الإيجار التمويلية عند بدء عقد الإيجار وفقاً للقيمة العادلة للعقار المستأجر أو، إذا كانت أقل، القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. يتم إدراج التزامات الإيجار ذات الصلة، صافية من رسوم التمويل، في الذمم الدائنة الأخرى قصيرة الأجل وطويلة الأجل. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات المستحوذ عليها بموجب عقود الإيجار التمويلي على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، إذا لم يتوفر تأكيد معقول على أن المجموعة ستحصل على الملكية بنهاية مدة الإيجار.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تحول المجموعة، كمستأجر، بموجبها جزءاً كبيراً من مخاطر ومزايا الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مقبوضة من المؤجر) إلى حساب الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيرادات من عقود الإيجار التشغيلية التي تكون فيها المجموعة مؤجراً ضمن قائمة الدخل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وتدرج الموجودات المؤجرة في قائمة المركز المالي بحسب طبيعتها.

### (٣-٣-٥) تكاليف الاقتراض

إن تكاليف الاقتراض التي تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج موجودات مؤهلة وهي الموجودات التي تتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة لكي تصبح جاهزة للاستخدام أو البيع تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات حتى يحين الوقت الذي تصبح فيه هذه الموجودات جاهزة للاستخدام في الغرض المقصود منها أو البيع.

كما أن إيرادات الاستثمار المحققة من الاستثمار المؤقت للقروض المحددة والتي لم تدفع على تأهيل الموجودات يتم خصمها من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

يتم تسجيل جميع تكاليف الاقتراض الأخرى ضمن قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

### (٣-٣-٦) ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرة إلى اقتناء البند. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى البنك منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الموحدة خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك الأرض.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات وفقاً للنسب التالية:

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

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغيرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

يُلغى الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة.

### (٧-٣-٣) مشاريع تحت التنفيذ

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسمة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها.

### (٨-٣-٣) الموجودات غير الملموسة

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

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

- علامة تجارية يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

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

### (٩-٣-٣) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة باعداد تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر من الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

وفي الحالات التي تُقدَّر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة فوراً في قائمة الدخل الموحدة.

وفي حال تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد غير أن الزيادة في القيمة الدفترية لا يجب أن تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للموجودات (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

### (١٠-٣-٣) المخصصات

تُحسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

### (١١-٣-٣) الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية أو تُخصم منها حسب الاقتضاء عند الاعتراف المبدئي. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. وفوراً بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص للسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين في الإيضاح (٤٤-أ)، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما ينشأ أصل جديد.

### ١- الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

#### أ- تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين". أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

### \*أدوات الدين:

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- (١) أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- (٢) أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة/الربح المستحق على المبلغ القائم منها

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

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- **التكلفة المطفأة:** يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج والمقاس كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤٣-أ.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات حيث يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن قائمة الدخل المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".
- **القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج قائمة الدخل الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن قائمة الدخل وتعرض في قائمة الدخل ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".
- **نموذج الأعمال:** يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.
- **الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط:** إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفائدة ("اختيار الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط").
- وعند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، و فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير.

#### \* أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل كإيرادات أخرى عندما ينقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

#### التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضع بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في قائمة الدخل. تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

#### ب- انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة
- القيمة الزمنية للمال
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية

يحتوي الإيضاح رقم ٤٣-أ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

#### ج- تعديل القروض (المجدولة والمهيكلية)

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية وما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.

- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية مثل حصة الأرباح/ العائد والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.

- أي تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.

- أي تغيير جوهري في معدل الفائدة.

- تغيير عملة القرض.

- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في قائمة الدخل كريح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في قائمة الدخل. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

#### إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتييزات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتييزات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

#### التسهيلات المعدومة

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون التي سبق شطبها إلى الإيرادات.

## **٢- المطلوبات المالية**

### التصنيف والقياس اللاحق

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، والقروض متوسطة الأجل، وودائع العملاء والتأمينات النقدية) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل : يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في قائمة الدخل (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الدخل الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في قائمة الدخل.

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

### إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله). عند استبدال دين حالي بدين جديد من مُقرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في القوائم المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في قائمة الدخل. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرية" مختلفة.

### ٣- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للبنك في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عند الضرورة، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملئمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قرر البنك أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في قائمة الدخل على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، يقوم البنك بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محفظة الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المدارة من قبل البنك على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي يمكن قبضه من بيع مركز صافي طويل الأجل (أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

يقوم البنك بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

مستويات القيمة العادلة:

- \* المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- \* المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- \* المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.



### (١٢-٣-٣) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة

- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

### (١٣-٣-٣) أرباح وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير.

يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي،

\* بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.

\* بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.

\* بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

\* بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

### (١٤-٣-٣) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى المجموعة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

### (١٥-٣-٣) أدوات مالية مشتقة

تتعامل المجموعة بالمشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود أسعار الفائدة المستقبلية واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العملات والفوائد وخيارات أسعار العملات والفوائد (المصدرة والمشتراة). تقاس المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة مباشرة ما لم تكن الأداة المشتقة مؤهلة ومحددة كأداة تحوط، وفي تلك الحالة يستند توقيت الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة على طبيعة علاقة التحوط. ويتم إدراج جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات إذا كانت القيمة العادلة موجبة، أو كمطلوبات إذا كانت القيمة العادلة سالبة. يتم عموماً الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعروفة بحسب الملائم.

#### المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة غير المشتقة التي لا تُشكل موجودات مالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية (مثل الالتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تصنف المجموعة بعض أدوات التحوط، والتي تشمل الأدوات المشتقة وغير المشتقة المتعلقة بمخاطر العملات الأجنبية، إما كتحوطات للقيمة العادلة أو كتحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية. ويتم المحاسبة عن تحويلات مخاطر الصرف الأجنبي للالتزامات المؤكدة كتحوطات للتدفقات النقدية.

عند بدء علاقة التحوط تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط بشأنه، مع أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات التحوط المتنوعة. وإضافة لذلك، عند بدء التحوط وبشكل مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط عالية الفعالية في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط الذي يعزى إلى الخطر المتحوط بشأنه.

#### \* تحوطات القيمة العادلة

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، مع أي تغييرات في القيمة العادلة للأصل المتحوط أو الالتزام والعائدة إلى المخاطر المتحوطة. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط والعائد إلى المخاطر المتحوطة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تنتهي المجموعة علاقة التحوط وعندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو تنتهي مدتها أو تنتفد، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن تعديل القيمة العادلة بالقيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المتحوط لها يتم إطفائه في قائمة الدخل الموحدة من ذلك التاريخ.

#### \* تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تكون محددة ومؤهلة على أنها تحويلات للتدفقات النقدية في قائمة الدخل الشامل الموحدة وتتراكم ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. وتُدرج أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل الموحدة على الفور ضمن بند إيرادات أخرى.

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة والمتراكمة في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية. إن الدخل المعترف سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة والمتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها من حقوق الملكية وتدرج ضمن تكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية عند القياس المبدئي.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط إذا أنهت المجموعة علاقة التحوط، أو حين انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو فسخها أو استعمالها، أو إن لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. إن أي أرباح أو خسائر معترف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة والمتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويُعترف بها عندما يتم الاعتراف في نهاية المطاف بالمعاملة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة. وفي حال لم يعد يتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق الملكية فوراً في قائمة الدخل الموحدة.

#### \* تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم احتساب تحويلات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية على نحو مماثل لتحوطات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناشئة عن أداة التحوط التي لها صلة بالجزء الفعال من التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم تجميعها ضمن بند احتياطي تحويل العملات المتراكم. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط والمتراكمة في احتياطي تحويل العملات المتراكم إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية.

### (١٧-٣-٣) معلومات القطاعات

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

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

### (١٨-٣-٣) توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام وتخصم من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للمساهمين للبنك. تخصم توزيعات الأرباح من حقوق الملكية عند الإعلان عنها وعندما لا تعود خاضعة لسيطرة البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تتم الموافقة عليها بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة كحدث وقع بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

### (١٩-٣-٣) نقد وما في حكمه

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

### (٢٠-٣-٣) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تدرج المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

### (٢١-٣-٣) الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

في حالات معينة، يقوم البنك بإغلاق المعاملات من خلال الاستحواذ على الموجودات مقابل تسوية الديون. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقروض (صافية من خسائر انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. ويتم تسجيل هذه الموجودات في "الموجودات الأخرى". تنص سياسة البنك على استبعاد الموجودات المعاد تملكها بطريقة منظمة. وتستخدم عائدات الاستبعاد في خفض أو سداد المطالبات القائمة. وعموما لا يشغل البنك العقارات المعاد تملكها بغرض الاستخدام التجاري.

### (٢٢-٣-٣) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية والدول التي تعمل بها الشركات التابعة للبنك.

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

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

#### (٣-٣-٢٣) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

#### (٣-٣-٢٤) عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

#### (٣-٣-٢٥) الموجودات المالية المرهونة

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

#### (٤) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارسات اجتهدات:

#### (١-٤) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في التعامل مع موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي الذي يجري تقييمه. إن الإدارة على قناعة من أن الموجودات المالية للمجموعة يتم تصنيفها وقياسها على النحو الملائم

#### (٢-٤) تصنيف وقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدي واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وهي كما يلي:

## - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير ، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي.

لتحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يستخدم البنك خبرته التاريخية ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات المتوقعة لتقييم انخفاض جودة ائتمان أصل مالي.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان.

## - أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبدئي. إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

## - الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تتخضع القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي وتشتمل على:

\* معرفة أن المقترض يواجه صعوبات في التدفقات النقدية

\* تأخر سداد دفعات العقد الأصلية أو الفائدة المستحقة عليها.

\* خرق تعهدات أو شروط القروض.

\* انخفاض في القيمة القابلة لتحقيق الضمان.

\* احتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية من أي نوع.

\* انخفاض جوهري في التصنيف الائتماني من قبل وكالة تصنيف ائتماني خارجية

يتم اعتبار الأداة خارج مرحلة التعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تنطبق عليها أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

## - قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقاس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنه القيمة الحالية المرجحة لعجز السيولة على ١٢ شهراً والعمر المتوقع للأصل المالي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي .

المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

\* احتمالية التعثر (PD)

\* الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD)

\* التعرض الناتج عند التعثر (EAD)

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى والمعلومات المستقبلية.

يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار الخسارة التاريخية ويعديلها على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك توقعات معقولة ومدعومة للظروف الاقتصادية بما في ذلك الأحكام السابقة لتقدير مبلغ خسارة انخفاض القيمة المتوقعة. يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عوامل الاقتصاد الكلي، والذي يشمل على سبيل المثال لا الحصر، النمو السنوي الحقيقي في الناتج المحلي الإجمالي وأسعار الفائدة، ويتطلب تقييماً لكل من التوجهات الحالية والمتوقعة في الدورة الاقتصادية. يساعد تضمين المعلومات المستقبلية مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري.

#### (٣-٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم تحديد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل التقلب في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدّمة ونسبة التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والافتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

#### (٤-٤) التدني في الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك

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

#### (٥-٤) مخصص ضريبة الدخل

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

#### (٦-٤) تقدير الاعمار الإنتاجية للأصول

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

#### (٧-٤) مخصصات قضائية

لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

يقوم البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، يقوم البنك بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات، وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة .

## (٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٤,٥٦٣,٢١٦	٥٧,٩٨١,٤٠٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
١٥٢,١٩١,٧٦٢	٦١,٣٢٣,٣٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٧,٨٧٣,٩٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٨,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٨٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع
٧٧,٤٨٣,٥٤٦	٨٣,٢٧٥,٨٩١	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	(٤٧٥,٨٩٣)	ينزل :الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٥,١٧١,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ

٣,٩٠٤,٤٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

- بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٢,٦٤٨,٠٦٩ دينار أردني و مبلغ ٢٤,٢٧٣,١٤٢ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٢,٠٨٩,٥٨٤ دينار أردني و مبلغ ٣١,٨٥٩,١٦٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي ،هذا وتم التوصل مع البنك المركزي العراقي على الاتفاق باستغلال هذه الأرصدة بشكل اقسط شهريه ابتداء من ٢٠١٩/١/١ و على مدى حوالي سنة ونصف وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
دينار	دينار	المرحلة الثانية
دينار	دينار	المرحلة الثالثة
١٤٢,٢٣٨,٦٣٦	١٤٥,٢١٦,٦٢١	-
١٤٠,٤٩٩,٨٨٨	٩٣,٠٣٧,٩٣٠	-
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-
		المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	-	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	١٨٨,٧٨٩,٧٧٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٠,٢٣٥,٥٦٧	-	-	١٠,٢٣٥,٥٦٧	الارصدة الجديد خلال العام
(٦١,٦٨٥,٥٠١)	-	(٦١,٦٨٥,٥٠١)	-	الأرصدة المسددة
-	-	(٣٦,٩٢١,٢١١)	٣٦,٩٢١,٢١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٦,٩٦٥,٩٦١	-	٤,٦٥٧,٩٦٣	٢,٣٠٧,٩٩٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	اجمالي الرصيد



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

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

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩

خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٦٠,٩٨٦	٢,٦٥٠,٨٧٣	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	١٦٦,٨١٤,٢٨٧	٨١,٦٤٦,٩٨٩	١٦٩,٤٦٥,١٦٠
-	-	-	٢٤,٩٥٦,٧٥٠	-	٢٤,٩٥٦,٧٥٠
-	-	-	-	-	-
٥,٥٦٠,٩٨٦	٢,٦٥٠,٨٧٣	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	١٩١,٧٧١,٠٣٧	٨١,٦٤٦,٩٨٩	١٩٤,٤٢١,٩١٠

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨١,٥١٩,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مقابل مبلغ ١٦٩,٤٤٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الأرصدة مفيدة السحب مبلغ ١,١٤٥,١٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,١٢٩,٣٧٩ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

البند	٢٠١٨					٢٠١٧
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
متدنية المخاطر / عاملة	٤٩,٢٢٤,١٣٨	-	-	٤٩,٢٢٤,١٣٨	١٥٥,٩٨٦,٦٩٩	
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٧,٣٠١,٥١٣	٩,٠٨٩	-	٣٧,٣١٠,٦٠٢	٣٨,٤٣٥,٢١١	
المجموع	٨٦,٥٢٥,٦٥١	٩,٠٨٩	-	٨٦,٥٣٤,٧٤٠	١٩٤,٤٢١,٩١٠	

افصاح الحركة على الأرصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

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

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٨٠,٣١٠	-	-	٨٠,٣١٠
خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال العام	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة	(٨٦,٠٦٩)	-	-	(٨٦,٠٦٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,١٧٥,٥٠٦	٣,٦٤٠,٧٢٧	أسهم شركات
٨٥,٥٥٤	٨٨,٢٨٠	صناديق إستثمارية
٣,٢٦١,٠٦٠	٣,٧٢٩,٠٠٧	المجموع

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٢١,٤٨٢,٩٧٩	سندات خزينة حكومية
-	٨٤٩,٢٦٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	٣,٤٥٦,٣٧٤	سندات واسناد قروض شركات
-	٣,٤٤٧,٧٤٠	سندات وادونات حكومات اخرى
٤,٦٠٨,٨٩٤	٥,٥٨٥,٢٢٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٤,٦٠٨,٨٩٤	٣٤,٨٢١,٥٧٣	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية

-	-	سندات خزينة حكومية
-	٧,٠٨٦,٨٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	١,٥٠٠,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
-	-	سندات وادونات حكومات اخرى
٤,٥٢٦,٢٠٦	٦,٤٤٠,٣١٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٥٢٦,٢٠٦	١٥,٠٢٧,١١٨	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

تحليل السندات والأدوات:

-	٣٧,٧٩٣,١٢٥	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
-	٣٧,٧٩٣,١٢٥	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٥١,٩٢٩ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ

٣٥٦,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٣١٣,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠١٨ مقابل خسائر متحققة بمبلغ ١,٤٦٤,٣٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

البند	٢٠١٨				٢٠١٧
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متتدية المخاطر / عاملة	٢١,٤٨٢,٩٧٩	-	-	٢١,٤٨٢,٩٧٩	-
مقبولة المخاطر / عاملة	١٦,٣٤٠,١٧٤	-	-	١٦,٣٤٠,١٧٤	-
المجموع	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-

افصاح الحركة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام ٢٠١٨.

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	-	-	-	-
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١١,٥٢٢,٣٢١	-	-	١١,٥٢٢,٣٢١
الاستثمارات المسددة	(٢,٥٩٢,٢٥٦)	-	-	(٢,٥٩٢,٢٥٦)
التغير في القيمة العادلة	٨٣٩,٢٨٧	-	-	٨٣٩,٢٨٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٨,٠٥٣,٨٠١	-	-	٢٨,٠٥٣,٨٠١
اجمالي الرصيد	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣

افصاح الحركة على مخصص أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للعام ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد كما في بداية العام الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	-	-	-	-
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
٩,٢٢٩,١٩٠	١٠,٢٦٤,٩١٣	حسابات جارية مدينة
٧٩,٢٩٧,١٩٦	٨٧,٤٩٤,٥٠٦	قروض وكمبيالات *
٧,٣٢٤,٥٦٧	٦,٣٧٧,٤١٨	بطاقات الائتمان
١٥٤,٦٠٩,٢٢٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	<b>القروض العقارية</b>
		<b>الشركات الكبرى</b>
٨٧,٠٨٩,٧٠٠	٧٨,٦٩٩,٧٨١	حسابات جارية مدينة
٤٤٢,٣٩٣,٥٢٠	٣٩٢,٨٣٢,٧٢٩	قروض وكمبيالات *
		<b>منشآت صغيرة ومتوسطة</b>
٣٤,٠٦٦,٢٦٤	٣٧,٤٣٥,٣٥١	حسابات جارية مدينة
١١٣,٩٨٥,١٧٧	١٤٢,٠٥٧,٨٩١	قروض وكمبيالات *
٦٩,٢٩٨,٦٤٣	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	<b>الحكومة والقطاع العام</b>
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	<b>المجموع</b>
١٤,٧٢٥,٠٩٢	١٦,٧٤٩,٩١٦	ينزل: فوائد معلقة
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٧٢,٨٢٢,٩٦٩	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

\* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٩١,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩٨٢,٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩٩,٧٦٣,٦٥٦ دينار أي ما نسبته ١٠,١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١١١,٣٤٥,٧٦٧ دينار أي ما نسبته ١١,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٣,٠١٣,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ٨,٦١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩٦,٦٢٠,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٩,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ٣٤,٢٨٤,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٣,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٥٧,٢٥١,٨٦٤ دينار أي ما نسبته ٥,٧٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥,٩٤١,٠٩٧	-	-	٥٥,٩٤١,٠٩٧	٥٠,٥٩,٩٠٤
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٨٢,٧١٢,٦١١	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٢٠,٣٧٩,١٢٠	٣٤٣,٣٦٤,٣٧٢	٤٦٤,١٣٨,٨٩٨
غير عاملة :					
دون المستوى	-	-	٩٧,٧٤١	٩٧,٧٤١	٨٠,٦,٩٤٨
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٨٥٠,٥٣٢	٢,٨٥٠,٥٣٢	٣٤,١٢٦,٢٥٢
هالكة	-	-	٦٩,٢٧٨,٧٦٨	٦٩,٢٧٨,٧٦٨	٢٥,٣٥١,٢١٨
<b>المجموع</b>	<b>٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨</b>	<b>٤٠,٢٧٢,٦٤١</b>	<b>٩٢,٦٠٦,١٦١</b>	<b>٤٧١,٥٣٢,٥١٠</b>	<b>٥٢٩,٤٨٣,٢٢٠</b>

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق				
المعيار الدولي رقم ٩	٣٢٤,٦٦٥,٨٣٢	١١٢,١٣٣,٧٩٤	٩٢,٦٨٣,٥٩٤	٥٢٩,٤٨٣,٢٢٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	٨٦,٨٩٥,٢١٥	١٦,٠٥٨,٦٥٠	٦,٨٢٩,٨٠٩	١٠٩,٧٨٣,٦٧٤
التسهيلات المسددة	(١١٦,٤٦٦,٠٦٨)	(٦١,٧٢٥,٣١٤)	(٢٠,٩٢٨,١٢٨)	(١٩٩,١١٩,٥١٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٩,٥٤٦,٩٥٤	(٢٨,٩٤٢,٦٥٨)	(٦٠٤,٢٩٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٧٧,٣٣٢)	٩٥٦,٣٣٦	(٧٩,٠٠٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٨٨٢,٥٩١)	(١٤,٧٢٣,٥٦٢)	١٦,٦٠٦,١٥٣	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٥,٦٢٤,١٤٧	١٤,٧٨١,٠٥٥	٨,٧١٨,٠٩٦	٣٩,١٢٣,٢٩٨
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٢,١٨٥,٩٠٥)	(١٢,١٨٥,٩٠٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٤٧,٥٥١	١,٧٣٤,٣٤٠	١,٥٦٥,٨٤٢	٤,٤٤٧,٧٣٣
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨</b>	<b>٤٠,٢٧٢,٦٤١</b>	<b>٩٢,٦٠٦,١٦١</b>	<b>٤٧١,٥٣٢,٥١٠</b>

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	-	٢,٧١٦,٩٤٧	٤٤,٤٨٣,١٢٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٢,٣٠٩,١٠٢	٦,٥٥٨,٥٣٤	-	٨,٨٦٧,٦٣٦
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار				
الدولي رقم ٩	٢,٣٠٩,١٠٢	٩,٢٧٥,٤٨١	٤٤,٤٨٣,١٢٢	٥٦,٠٦٧,٧٠٥
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٣٨٣,٦٥٥	٤٥٠,٤٧٩	١٠,٩٠٨,٨٦١	١٢,٧٤٢,٩٩٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٦٦٩,٤٨٢)	(٦,١٤٩,٩٣٩)	(٧,١٦٤,١٥٢)	(١٤,٩٨٣,٥٧٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٨٩,٠٩٤	(١٨٩,٠٩٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٠٤)	٩٠٤	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٢,٧١٦,٩٤٧)	٢,٧١٦,٩٤٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٤٦,٤٧١	١٢٥,٠٥٧	٤,٦٢٩,٩٤١	٤,٩٠١,٤٦٩
التسهيلات المعدومة	-	-	(٧,٦٤٨,٨٣١)	(٧,٦٤٨,٨٣١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٤,١٩٤	١٣٣,١٦٦	٣٠٣,٢٦٩	٤٥٠,٦٢٩
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>٢,٣٧٢,١٣٠</b>	<b>٩٢٩,١٠٧</b>	<b>٤٨,٢٢٩,١٥٧</b>	<b>٥١,٥٣٠,٣٩٤</b>

**تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة**

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٠,٩٥٦,٩٣٦	-	-	-	٧,٢٤٢,٤٠٥
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٨,٩٢٣,١٦٥	١٨,٦٠٠,٣٢٤	١١,٠١٤,٩٩٦	١٥٨,٥٣٨,٤٨٥	١٣٢,٠٧٧,٥٧١
غير عاملة :					
دون المستوى	-	-	٣٧١,٨٦٤	٣٧١,٨٦٤	١,٥٥٧,٣٣٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣٥٥,٤٣١	٣٥٥,٤٣١	٢,٥٥٥,٩٨٦
هالكة	-	-	٩,٢٧٠,٥٢٧	٩,٢٧٠,٥٢٧	٤,٦١٨,١٤٣
<b>المجموع</b>	<b>١٣٩,٨٨٠,١٠١</b>	<b>١٨,٦٠٠,٣٢٤</b>	<b>٢١,٠١٢,٨١٨</b>	<b>١٧٩,٤٩٣,٢٤٣</b>	<b>١٤٨,٠٥١,٤٤١</b>

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق					
المعيار الدولي رقم ٩	١٠٥,٢٧٧,٤٣٦	٣١,٧٢٧,٨٥٦	١١,٠٤٦,١٥٠	١٤٨,٠٥١,٤٤٢	
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	٥٧,٥٧٠,٢٦٦	٨,٨٤١,٦٢٦	١,٠٥٧,٥٦٣	٦٧,٤٦٩,٤٥٥	
التسهيلات المسددة	(٣٧,١٢٢,٥٧٣)	(١٧,٦٠١,٩٢٩)	(٣,٥٢٢,٨٨٧)	(٥٨,٢٤٧,٣٨٩)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٢٩٣,٢٠٦	(٧,٢٩٢,١٣٨)	(١,٠٦٨)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٧٢١,٢٨٨)	٢,٧٣١,٥٧١	(١٠,٢٨٣)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦٨١,٦١٠)	(٧,٩١٨,٣١٩)	٨,٥٩٩,٩٢٩	-	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٠,٢٦٤,٦٦٤	٨,٠٣٦,٠٩١	٤,٠٩٦,٠٤٠	٢٢,٣٩٦,٧٩٥	
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢٥٥,٦٥٩)	(٢٥٥,٦٥٩)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٧٥,٥٦٦	٣,٠٣٢	٧٨,٥٩٨	
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>١٣٩,٨٨٠,١٠١</b>	<b>١٨,٦٠٠,٣٢٤</b>	<b>٢١,٠١٢,٨١٨</b>	<b>١٧٩,٤٩٣,٢٤٢</b>	

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

كما يلي :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٧٤,٤٧٩	٢,٩٠٤,٢٢٠	٢,٩٧٨,٦٩٩	
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٤٣١,٧٢١	١,٢٦١,٦٠٣	-	١,٦٩٣,٣٢٤	
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار					
الدولي رقم ٩	٤٣١,٧٢١	١,٣٣٦,٠٨٢	٢,٩٠٤,٢٢٠	٤,٦٧٢,٠٢٣	
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٤٩,٧٩٥	١٣٧,١٥٠	٢,٢٥٧,١٢٧	٣,٠٤٤,٠٧٢	
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣٠٤,٩٠٤)	(١٠١٤,٠١٣)	(٦١٩,٨٧٣)	(٢,٠٣٨,٧٩٠)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦٢,٠٢٧	(٦٢,٠٢٧)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٤٤,٦٦٤)	١٤٤,٦٦٤	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٧٤,٤٧٨)	٧٤,٤٧٨	-	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨١,٥٦٠	١٩٢,١٠٥	٦٤٨,٨٣٧	٩٢٢,٥٠٢	
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٠	-	٨٩	١٤٩	
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>٧٧٥,٥٩٥</b>	<b>٥٥٩,٤٨٣</b>	<b>٥,٢٦٤,٨٧٨</b>	<b>٦,٥٩٩,٩٥٦</b>	

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٧,٩٠٨,٢٥٨	١٢,٩٣٧	-	٧,٩٢١,١٩٥	٩,٩٥٧,٧١١
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٤,٤٩٢,٠٠٤	١١,٤٩٥,٢٣٩	٢٥٩,٤٤٤	٨٦,٢٤٦,٦٨٧	٧٦,٨٥١,٣٦٦
غير عاملة :					
دون المستوى	-	-	٦٧٦,٩٣٧	٦٧٦,٩٣٧	٨٨٤,٥٢٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٦١٨,٠٨٩	١,٦١٨,٠٨٩	١,٥٧٣,٢٩٤
هالكة	-	-	٧,٦٧٣,٩٢٨	٧,٦٧٣,٩٢٨	٦,٥٨٤,٠٥٣
<b>المجموع</b>	<b>٨٢,٤٠٠,٢٦٢</b>	<b>١١,٥٠٨,١٧٦</b>	<b>١٠,٢٢٨,٣٩٨</b>	<b>١٠٤,١٣٦,٨٣٦</b>	<b>٩٥,٨٥٠,٩٥٣</b>

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

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

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

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



**تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية**

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

البند	٢٠١٨					٢٠١٧	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	دينار	المجموع	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٩,٩٨٧,٨١٤	-	-	٩,٩٨٧,٨١٤	٤٠,٣٧٢		
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٧,٢٢١,٨٣١	٩,٠١٢,٦٨٤	٢,٩٧٦,٨٠٥	١٣٩,٢١١,٣٢٠	١٤٣,٢٧٠,٥٠٩		
غير عاملة :							
دون المستوى	-	-	٩٢٩,٧٧٩	٩٢٩,٧٧٩	٢,٠١٨,٠١٩		
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٤٥٦,٨٨٤	١,٤٥٦,٨٨٤	٣,١٩٠,٣٥٢		
هالكة	-	-	٥,١٨٣,١٧٦	٥,١٨٣,١٧٦	٦,٠٨٩,٩٧٢		
<b>المجموع</b>	<b>١٣٧,٢٠٩,٦٤٥</b>	<b>٩,٠١٢,٦٨٤</b>	<b>١٠,٥٤٦,٦٤٤</b>	<b>١٥٦,٧٦٨,٩٧٣</b>	<b>١٥٤,٦٠٩,٢٢٤</b>		

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام

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

البند	٢٠١٨				٢٠١٧
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	٦٩,٢٩٨,٦٤٣
مقبولة المخاطر / عاملة	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٦٨,٦٠٠,٧٢٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦٨,٦٠٠,٧٢٦</b>	<b>٦٩,٢٩٨,٦٤٣</b>

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	١٢,٠٤٦,٧٨٠	٥٧,٢٥١,٨٦٣	-	٦٩,٢٩٨,٦٤٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	٢٢,٢٦٩,٩٤٦	-	-	٢٢,٢٦٩,٩٤٦
التسهيلات المسددة	-	(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)	-	(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٤,٢٨٤,٠٠٠	(٣٤,٢٨٤,٠٠٠)	-	.
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>٦٨,٦٠٠,٧٢٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦٨,٦٠٠,٧٢٦</b>

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	-	-	-	-
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – تجميعي

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٥٣,٣٩٤,٨٣١	١٢,٩٣٧	-	١٥٣,٤٠٧,٧٦٨	٩١,٥٩٩,٠٣٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٦١٣,٣٤٩,٦١١	٧٩,٣٨٠,٨٨٨	٣٤,٦٣٠,٣٦٥	٧٢٧,٣٦٠,٨٦٤	٨١٦,٣٣٨,٣٤٤
غير عاملة :					
دون المستوى	-	-	٢,٠٧٦,٣٢١	٢,٠٧٦,٣٢١	٥,٢٦٦,٨٣٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦,٢٨٠,٩٣٦	٦,٢٨٠,٩٣٦	٤١,٤٤٥,٨٨٤
هالكة	-	-	٩١,٤٠٦,٣٩٩	٩١,٤٠٦,٣٩٩	٤٢,٦٤٣,٣٨٦
المجموع	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق					
المعيار الدولي رقم ٩	٦٥٠,٨٩٧,٩٥٩	٢٢٢,٠٩٠,٠٠٩	١٢٤,٣٠٥,٥١٣	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	٢٢٢,٧٠٤,٤٥٢	٣٠,٦٧٨,٣٤٥	٩,٤٥٠,٤٤٦	٢٦٢,٨٣٣,٢٤٣	
التسهيلات المسددة	(٢٠١,٥٥٩,٥٠٥)	(١٠٥,١٩٢,١٠٢)	(٣٢,٠٨٧,٧٦١)	(٣٣٨,٨٣٩,٣٦٨)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧٩,٦٩٩,٢٩٥	(٧٨,٥٢٦,٦٦٧)	(١,١٧٢,٦٢٨)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١,٦٤٨,٣٥٠)	١٣,١٨٣,٧١٥	(١,٥٣٥,٣٦٥)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥,٧٦٨,٦٧٧)	(٢٨,٢٣٤,٧١٢)	٣٤,٠٠٣,٣٨٩	-	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣١,٢٧١,٧١٧	٢٣,٤٣٠,٢٩٦	١٤,٢٤٥,٠٨٥	٦٨,٩٤٧,٠٩٨	
التسهيلات المدعومة	-	-	(١٤,٥٥٦,٤٧١)	(١٤,٥٥٦,٤٧١)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٤٧,٥٥١	١,٩٦٤,٩٤١	١,٧٤١,٨١٢	٤,٨٥٤,٣٠٤	
اجمالي الرصيد	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٣,٢١٥,٤٤٨	٥٨,٣٩٠,٥٧٨	٦١,٦٠٦,٠٢٦	
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣,٤٩٩,٠٥٨	٨,٧٢٣,٦٥٢	-	١٢,٢٢٢,٧١٠	
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار					
الدولي رقم ٩	٣,٤٩٩,٠٥٨	١١,٩٣٩,١٠٠	٥٨,٣٩٠,٥٧٨	٧٣,٨٢٨,٧٣٦	
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٠٠٩,٨٧٢	١,٢١٠,٧٩٣	١٧,٩٤٨,٧٩٣	٢٢,١٦٩,٤٥٨	
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٣٠٤,٩٧٢)	(٧,٧٩٦,٨٩٩)	(١١,٠٤٩,٣٦٨)	(٢١,١٥١,٢٣٩)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦١٣,٥٨٦	(٦١٣,٥٨٦)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٠٦,٠٥٤)	٦٠٦,٠٥٤	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٣,٢١٥,٤٤٨)	٣,٢١٥,٤٤٨	-	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٣١,٢٠٠	٣٤٠,٤٣٧	٥,٦١٠,٦١٧	٦,١٨٢,٢٥٤	
التسهيلات المدعومة	-	-	(٨,٧٣٣,٧٩٨)	(٨,٧٣٣,٧٩٨)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٣٧٦	١٥٠,٤٢٣	٣٦٠,٧٥٩	٥٢٧,٥٥٨	
اجمالي الرصيد	٤,٤٥٩,٠٦٦	٢,٦٢٠,٨٧٤	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٧٢,٨٢٢,٩٦٩	

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

**٣١ كانون الأول ٢٠١٨**

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٨٥٩,٩٣٠	٨٠١,٨٢٠	٨,٨٦٧,٦٣٦	١,٦٩٣,٣٢٤	١٢,٢٢٢,٧١٠
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٩,٧٢٩,٥٠٦	٣,٣٥٩,٥٠٢	٥٦,٠٦٧,٧٠٥	٤,٦٧٢,٠٢٣	٧٣,٨٢٨,٧٣٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٩٨٩,١٥٤	١,٣٩٣,٢٣٧	١٢,٧٤٢,٩٩٥	٣,٠٤٤,٠٧٢	٢٢,١٦٩,٤٥٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٤٧٩,٧٠١)	(١,٦٤٩,١٧٥)	(١٤,٩٨٣,٥٧٣)	(٢,٠٣٨,٧٩٠)	(٢١,١٥١,٢٣٩)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(٢٦٥,٧٤٢)	١٦٧,٧٢١	١٨٨,١٩٠	(٨٢,٦٣٧)	٧,٥٣٢
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٢٦٥,٧٤٢	(١٦٧,٧٢١)	(١٨٨,١٩٠)	٨٢,٦٣٧	(٧,٥٣٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٣,٢٧٤	٣٣٥,٠٠٩	٤,٩٠١,٤٦٩	٩٢٢,٥٠٢	٦,١٨٢,٢٥٤
التسهيلات المعدومة	(١,٠٨٤,٩٦٧)	-	(٧,٦٤٨,٨٣١)	-	(٨,٧٣٣,٧٩٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٦,٧٨٠	-	٤٥٠,٦٢٩	١٤٩	٥٢٧,٥٥٨
اجمالي الرصيد	١١,٢٥٤,٠٤٦	٣,٤٣٨,٥٧٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٦,٥٩٩,٩٥٦	٧٢,٨٢٢,٩٦٩

**٣١ كانون الأول ٢٠١٧**

المنشآت الصغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١
الرصيد في بداية السنة				
١,٩٧٩,٥٢٦	١,٣١٦,٧١٤	١٩,٢٠٦,٠٧٢	١,٦٢٢,٣٢٤	٢٤,١٢٤,٦٣٦
المقتطع خلال السنة من الإيرادات				
(٢,٣٢١,٤٥١)	(٢٣٤,٧٨١)	(١٤,٥٦٠,١١٦)	(٥٥٥,٤٢٩)	(١٧,٦٧١,٧٧٧)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)				
(٥,٣٢٧)	-	(١٠٤,٥٥٠)	(٧)	(١٠٩,٨٨٤)
فروقات ترجمة				
٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦
الرصيد في نهاية السنة				
مخصص تدني التسهيلات غير السنقة				
٨,٤٦٤,٥٤٧	٢,٤٥٦,٠٣٦	٤٤,٥٦٥,٧٧٤	٢,٩٠٤,٢٢٢	٥٨,٣٩٠,٥٧٩
على أساس العميل الواحد				
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة				
٤٠٥,٠٢٩	١٠١,٦٤٦	٢,٦٣٤,٢٩٥	٧٤,٤٧٧	٣,٢١٥,٤٤٧
على أساس المحفظة				
٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	٦١,٦٠٦,٠٢٦
الرصيد في نهاية السنة				

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	القروض				المنشآت الصغيرة	
	الأفراد	العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١	١٤,٧٢٥,٠٩٢	
الفوائد المعلقة خلال السنة	٩٧٧,٠٣٣	٥٨٦,٠٤٢	٦,٨٢٩,٨٠٩	١,٠٥٧,٥٦٣	٩,٤٥٠,٤٤٧	
الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٠٢,٥٠١)	(٣١٩,٤٤٠)	(١,٠٨٣,١٦٠)	(٢٥٧,٤٩٧)	(١,٨٦٢,٥٩٨)	
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٩٨٣,١٠٠)	(٤٦,٨٤٠)	(٤,٥٣٧,٠٧٤)	(٢٥٥,٦٥٩)	(٥,٨٢٢,٦٧٢)	
فروقات ترجمة	٦٧,٨٠٠	-	١٩١,٨١٤	٣٤	٢٥٩,٦٤٨	
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٧٢,٦١٤	١,٣٦٤,٠١١	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٧٤١,٤٢٢	١٦,٧٤٩,٩١٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	القروض				المنشآت الصغيرة	
	الأفراد	العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	٥,١١٧,٣٠٩	٩١٦,١٧٤	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	١,١٠٦,٥١٣	٣٤,٨٨٠,٧٣١	
الفوائد المعلقة خلال السنة	٧٨٨,٩٦٤	٦٥٧,٨٣٥	٤,٢٣٢,٤٦٧	٦٦٢,٤٣٤	٦,٣٤١,٧٠٠	
الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٣٩,٦٣٤)	(١٧٢,٣٣٩)	(١١٨,٨٧٢)	(١٢٢,٠٢٧)	(٦٥٢,٨٧٢)	
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١,٨٤٨,٢٩٠)	(٢٥٧,٤٢١)	(٢٣,٢٧٤,٩١٨)	(٤٤٩,٩٣٩)	(٢٥,٨٣٠,٥٦٨)	
فروقات ترجمة	(٤,٩٦٨)	-	(٨,٩٣١)	-	(١٣,٨٩٩)	
الرصيد في نهاية السنة	٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١	١٤,٧٢٥,٠٩٢	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			داخل الأردن	خارج الأردن	مالي
	دينار	دينار	دينار			
٣٣,٩٧١,٠٥٨	٢٠,٢٨٥,٩٠٣	-	٢٠,٢٨٥,٩٠٣			مالي
١١١,١٨١,٩٥٨	١٣٦,١٣١,٦٢٩	٤,٩٩٠,٢٨٠	١٣١,١٤١,٣٤٩			صناعة
٢٠٧,٨٩٨,٤٧٢	١٩٢,٧٣٩,٠٨١	٣١,١٢٤,٧٠٨	١٦١,٦١٤,٣٧٣			تجارة
٢٦٣,٢٠٧,٨٥٢	٢٥٨,١٢٥,٤٥٤	٨,٧١١,٧٩١	٢٤٩,٤١٣,٦٦٣			عقارات وإنشاءات
٤٦,١٦٢,٠٩٦	٣٦,٦٥٥,٩٠٢	٣,٣٤٩,٠٥٠	٣٣,٣٠٦,٨٥٢			سياحة وفنادق
١١,٣٠٠,٩٤٢	٧,٥٧٠,٧٦٧	٢٢,١٢٢	٧,٥٤٨,٦٤٥			زراعة
٥٤,٧٤٨,٢٣٦	٥٨,٦٩٥,٧٣٨	-	٥٨,٦٩٥,٧٣٨			أسهم
٧١,٢٣٦,٦٩٤	٧٣,١٥٠,٣٣٥	٦٣,٨٠٨	٧٣,٠٨٦,٥٢٧			خدمات ومرافق عامة
						خدمات النقل (بما فيها)
١١,٨٤٦,٥٥٨	١٢,٤٢٨,٦٨٠	-	١٢,٤٢٨,٦٨٠			النقل (الجوي)
٦٩,٢٩٨,٦٤٣	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦			الحكومة والقطاع السنة
٨٧,٣٣٨,١٨١	٩٣,٦٤٧,٢٣٨	٧,٤٦٦,٩٧٩	٨٦,١٨٠,٢٥٩			أفراد
٢٩,١٠٢,٧٩١	٢٢,٥٠٠,٨٣٥	-	٢٢,٥٠٠,٨٣٥			أخرى
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	٥٥,٧٢٨,٧٣٨	٩٢٤,٨٠٣,٥٥٠			المجموع

**(١٠) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	-	سندات خزينة حكومية
-	-	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	-	سندات واسناد قروض شركات
-	-	سندات حكومات اخرى
-	-	<b>مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية</b>
-	-	<b>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</b>
-	٤,٨٣٢,٣٣٤	أذونات خزينة
٣٧١,٣٦٠,١٧٨	٤٣٧,٥٦٥,٩٧٦	سندات خزينة حكومية
٥٩,٥٣١,٨٠٤	٤٤,١٢٧,٩٢٦	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٣٦,٥٤٤,٩٩٨	٤٠,٥٤٥,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٩٤٧,٧١٩	١٤,٥٥٢,٦٤٠	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	<b>مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</b>
(٥٠٠,٠٠٠)	(٦٣٠,٤٠٩)	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة والتدني في القيمة
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	<b>اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة</b>
		<b>تحليل السندات والأذونات:</b>
٤٥٤,٩٨١,٦٩٩	٥٢٨,٠٩٠,٤٦٧	ذات عائد ثابت
١٢,٩٠٣,٠٠٠	١٢,٩٠٣,٠٠٠	ذات عائد متغير
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	<b>المجموع</b>

\* قام البنك بتغيير نموذج اعماله الخاص بالاحتفاظ بادوات الدين من خلال بند موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ، حيث قررت الادارة ان

يكون لديها أدوات دين محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

- قامت الادارة بتعريف و وضع سياسات معينة لمثل هذه الاستثمارات وأن الغاية منها هي الحصول على الفوائد مع امكانية بيعها في أي وقت وبلغت قيمة السندات المحولة من موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة الى موجودات مالية مقاسة من خلال الدخل الشامل الآخر

بقيمة ٢٨,٠٥٣,٨٠١ دينار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وبلغ أثر اعادة التصنيف مبلغ ٢٤,٨٣٩ دينار فقط تم تسجيله مباشرة في

الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة.

## موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

البند	٢٠١٨					٢٠١٧	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى
متندية المخاطر / عاملة	٤٤٢,٣٩٨,٣١٠	-	-	٤٤٢,٣٩٨,٣١٠	دينار	دينار	٣٧١,٣٦٠,١٧٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٨,٧٢٥,٥٦٦	-	-	٩٨,٧٢٥,٥٦٦	دينار	دينار	٩٦,٥٢٤,٥٢١
غير عاملة :							
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩

افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
القيمة العادلة كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٤٥٧,٨٣٩,٦٩٩	١٠,٠٤٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢١٢,٦٠١,٣٥٨	-	-	٢١٢,٦٠١,٣٥٨
الاستثمارات المسددة	(١١١,٣٠٨,٣٨٠)	-	-	(١١١,٣٠٨,٣٨٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠,٠٤٥,٠٠٠	(١٠,٠٤٥,٠٠٠)	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)
اجمالي الرصيد	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	١١٨,٤٧٦	٢٧٠,٥٦٣	٥٠٠,٠٠٠	٨٨٩,٠٣٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨٦,٨٠٣	-	-	٨٦,٨٠٣
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(١٠٢,٤٨٢)	(٢٤٢,٩٥١)	-	(٣٤٥,٤٣٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٧,٦١٢	(٢٧,٦١٢)	-	-
اجمالي الرصيد	١٣٠,٤٠٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٩

**(١١) ممتلكات ومعدات – بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>٢٠١٨ -</b>						
<b>الكلفة:</b>						
١٢,٧١١,١١٥	٧,١٦٦,٥١٤	١١,٤١٨,٥٩١	٥٤٢,٧٧٣	٥,٣١٤,٨٧٨	٩,١٤٢,٢١٢	٤٦,٢٩٦,٠٨٣
-	-	١,٩٣٤,٧٧٥	٥١,٣٨١	٥٩٤,٧٦٢	٢,٤٣٨,٩٨٢	٥,٠١٩,٩٠٠
-	-	(٢٣٥,٣٧٤)	(١,٤٥٦)	(٦٦,٨٦٩)	-	(٣٠٣,٦٩٩)
٢٤٢,٣٩٦	٤٨,٣٩٧	٢٤٣,٣٢٧	٦,٧٥٦	-	-	٥٤٠,٨٧٦
١٢,٩٥٣,٥١١	٧,٢١٤,٩١١	١٣,٣٦١,٣١٩	٥٩٩,٤٥٤	٥,٨٤٢,٧٧١	١١,٥٨١,١٩٤	٥١,٥٥٣,١٦٠
<b>الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨</b>						
<b>إضافات</b>						
<b>إستبعادات</b>						
<b>فروقات ترجمة</b>						
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>						
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
-	١,١٨٤,٨١٩	٧,٠٥٧,٤١٥	٣٥٩,٤٠٠	٣,٧٢٥,٧٠٤	٦,٦٤٥,٠٨٧	١٨,٩٧٢,٤٢٥
-	١٠١,٦٤٧	١,٤٩٢,٨٠٦	٤٧,٥٦٠	٧٢٨,٨٤٣	٧٢٧,١٥٩	٣,٠٩٨,٠١٥
-	-	(٢٢٣,٩٥٣)	(٤٠٠)	(٦٥,٧٤٢)	-	(٢٩٠,٩٥٥)
-	٧,٩٥٥	١٥٠,٤٨٢	٥,٧٦٦	-	-	١٦٤,٢٠٣
-	١,٢٩٤,٤٢١	٨,٤٧٦,٧٥٠	٤١٢,٣٢٦	٤,٣٨٨,٨٠٥	٧,٣٧٢,٢٤٦	٢١,٩٤٤,٥٤٨
١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٩٢٠,٤٩٠	٤,٨٨٤,٥٦٩	١٨٧,١٢٨	١,٤٥٣,٩٦٦	٤,٢٠٨,٩٤٨	٢٩,٦٠٨,٦١٢
-	-	١,٨٧٣,٩٠٥	-	٨,٤٦٨	٦١٤,٦٨٢	٢,٤٩٧,٠٥٥
١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٩٢٠,٤٩٠	٦,٧٥٨,٤٧٤	١٨٧,١٢٨	١,٤٦٢,٤٣٤	٤,٨٢٣,٦٣٠	٣٢,١٠٥,٦٦٧
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>						
<b>دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات</b>						
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>						
<b>٢٠١٧ -</b>						
<b>الكلفة:</b>						
١٢,٢٦٣,٠٣١	٧,١٧٠,٤٣٧	١٠,١٧٣,٨٤٤	٥٣٦,٩٦٨	٥,٢٤٢,٤١٠	٨,٨٨٥,٦٠٠	٤٤,٢٧٢,٢٩٠
٤٦٥,٩١٣	-	١,٤٤١,٦٣١	١٠٨,٥٩١	٢٤٠,٣٠١	٢٥٦,٦١٢	٢,٥١٣,٠٤٨
-	-	(١٨١,٤١٦)	(١٠٢,٣١٧)	(١٦٧,٨٣٣)	-	(٤٥١,٥٦٦)
(١٧,٨٢٩)	(٣,٩٢٣)	(١٥,٤٦٨)	(٤٦٩)	-	-	(٣٧,٦٨٩)
١٢,٧١١,١١٥	٧,١٦٦,٥١٤	١١,٤١٨,٥٩١	٥٤٢,٧٧٣	٥,٣١٤,٨٧٨	٩,١٤٢,٢١٢	٤٦,٢٩٦,٠٨٣
<b>الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧</b>						
<b>إضافات</b>						
<b>إستبعادات</b>						
<b>فروقات ترجمة</b>						
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>						
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
-	١,٠٨٣,٩٧٢	٥,٧٨٤,٢٦٨	٤٠٧,٠٨٠	٣,١٩١,٨٧٢	٥,٩٣٩,٠٩٠	١٦,٤٠٦,٢٨٢
-	١٠٠,٧٠٧	١,٤٤١,٥٤٧	٤٥,٦٠٨	٦٩٤,٢٢٧	٧٠٥,٩٩٧	٢,٩٨٨,٠٨٦
-	-	(١٧٣,٦١٣)	(٩٣,٣٤٧)	(١٦٠,٣٩٥)	-	(٤٢٧,٣٥٥)
-	١٤٠	٥,٢١٣	٥٩	-	-	٥,٤١٢
-	١,١٨٤,٨١٩	٧,٠٥٧,٤١٥	٣٥٩,٤٠٠	٣,٧٢٥,٧٠٤	٦,٦٤٥,٠٨٧	١٨,٩٧٢,٤٢٥
١٢,٧١١,١١٥	٥,٩٨١,٦٩٥	٤,٣٦١,١٧٦	١٨٣,٣٧٣	١,٥٨٩,١٧٤	٢,٤٩٧,١٢٥	٢٧,٣٢٣,٦٥٨
-	-	٩٠٤,٠٠٦	-	-	٢,٠٤١,٠٨٨	٢,٩٤٥,٠٩٤
١٢,٧١١,١١٥	٥,٩٨١,٦٩٥	٥,٢٦٥,١٨٢	١٨٣,٣٧٣	١,٥٨٩,١٧٤	٤,٥٣٨,٢١٣	٣٠,٢٦٨,٧٥٢
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>						



- \* يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣,١٢٣,٩٥١ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٠,٦١٤,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٨,٨٤٤,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## (١٢) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٣٠٨,٢٢١	٣,٨٥٣,٢٥٤	رصيد بداية السنة
١,١٥٣,٩٢٣	١,٩٢٥,٠٤٥	إضافات
(١,٦٠٢,٦٨٣)	(١,٨٩٥,٠٦٠)	الإطفاء للسنة
(٦,٢٠٧)	١٢,٩٩١	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٥٣,٢٥٤	٣,٨٩٦,٢٣٠	رصيد نهاية السنة
١,٩٤٢,٣٩٧	٦,٧٥٣,٥٠٩	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٥,٧٩٥,٦٥١	١٠,٦٤٩,٧٣٩	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢٧,٣٧٤,٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١١,٤٧٥,١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٠,١١٦,٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

### (١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦,١٧٠,٠٧٧	١٨,٩٨٢,٢٢٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٧١٩,٩٣٢	١,٦١٩,١٣٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٦١,٠٦٠,٠٣٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ، بالصافي *
٩,٣٣٦,٥١٣	١٦,٢٢٠,٧٢٢	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات ذمم مالية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٢٧٧,٣٦٢	-	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤٠)
١,٤٣٨,٩٦٨	٢,٨٨٤,٥٤١	تأمينات مستردة
٩٦٣,٥٦٧	١,٢٠٠,٧٤٤	أخرى
٧٥,٦١٩,٠١٤	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	المجموع

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٤,٨١٢,٦٤٦	٤٥,٣٩٤,٦٩٨	رصيد بداية السنة
٢,٤٠٩,١٥٥	١٨,٦٠٣,٥٤٥	إضافات خلال السنة
(٣,٨٤٣,٩٦٢)	(٢,٢١٤,٥٢٩)	استبعادات خلال السنة
(٤,٩٤٠,٧٨٢)	(١,٠٥٣,٩٣٤)	خسارة تدني خلال السنة
(٣,٠٢٠,٤٤٥)	١٣٧,٧٥٢	المردود من (مصروف) مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
(٢١,٩١٤)	١٩٢,٥٠٢	فروقات ترجمة
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٦١,٠٦٠,٠٣٤	رصيد نهاية السنة

- ان مبلغ التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون الظاهر في قائمة الدخل يمثل ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٩٤٠,٧٨٢	١,٠٥٣,٩٣٤	خسارة تدني خلال السنة
٣,٠٢٠,٤٤٥	(١٣٧,٧٥٢)	المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة
(٨,٠٧٥,٨٩٤)	-	(المردود من) مخصص تدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(١١٤,٦٦٧)	٩١٦,١٨٢	المجموع

**القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة**

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

البند	٢٠١٨				٢٠١٧
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندية المخاطر / عاملة	٥٩٧,٢٧٦	-	-	٥٩٧,٢٧٦	-
مقبولة المخاطر / عاملة	١٥,٩٧٤,٠٩٥	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٠٢١,٠٦٧	٩,٦٥٤,٤١٠
<b>المجموع</b>	<b>١٦,٥٧١,٣٧١</b>	<b>٤٦,٩٧٢</b>	<b>-</b>	<b>١٦,٦١٨,٣٤٣</b>	<b>٩,٦٥٤,٤١٠</b>

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

البند					المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	-	-	-	-	-
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٦,٥٧١,٣٧١	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٦١٨,٣٤٣	-
الارصدة المسددة	-	-	-	-	-
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>١٦,٥٧١,٣٧١</b>	<b>٤٦,٩٧٢</b>	<b>-</b>	<b>١٦,٦١٨,٣٤٣</b>	<b>١٦,٦١٨,٣٤٣</b>

افصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية و مطالبات ذمم مالية مشتراة للعام ٢٠١٨ :

البند					المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	-	-	-	-	-
خسارة التدني خلال السنة	٧٨,٦٣٢	١,٠٩٢	-	٧٩,٧٢٤	-
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	-	-	-	-	-
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>٧٨,٦٣٢</b>	<b>١,٠٩٢</b>	<b>-</b>	<b>٧٩,٧٢٤</b>	<b>٧٩,٧٢٤</b>

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٢٩٨,١٧٧	٩٠,٢٧٩,١٣٤	١,٠١٩,٠٤٣	١٩,٦٢٧,٥٠٦	١٨,١٤٨,٨٩٣	١,٤٧٨,٦١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٥٧٤,٥٠٦	-	١٦,٥٧٤,٥٠٦	٢٥,٠١١,٣٦٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠١١,٣٦٧	ودائع لأجل
١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	٩٠,٢٧٩,١٣٤	١٧,٥٩٣,٥٤٩	٤٤,٦٣٨,٨٧٣	٢٠,١٤٨,٨٩٣	٢٤,٤٨٩,٩٨٠	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحكومة		مؤسسات صغيرة			
المجموع	والقطاع السنة	ومتوسطة	شركات كبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٠,٤٠٤,٨٣٣	٣٠,١٤٥,٩٢٩	٦٩,١٣١,٩٤٧	١٨٠,٦٦٣,٢٨٤	١٣٠,٤٦٣,٦٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢,٢٩٢,٣٥٧	-	٤٩٦,٨٦٥	٨,٨١٩	٦١,٧٨٦,٦٧٣	ودائع التوفير
٧١٠,٦٤٠,٤٦٦	٤٩,٠١٩,١٠٦	١٨,٢٠٨,٩٥٢	١٦٥,٤٠٤,٢٨٣	٤٧٨,٠٠٨,١٢٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٤,٥٤٥,٤٩١	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٥٤٥,٤٩١	شهادات ايداع
١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	٧٩,١٦٥,٠٣٥	٨٨,٨٣٧,٧٦٤	٣٤٦,٠٧٦,٣٨٦	٧٣٣,٨٠٣,٩٦٢	المجموع

- ٢٠١٧

٤١٥,٩٠٨,٦٠٦	٢٦,٤٩٤,٧٧٩	٧٤,٢٠٠,٠٧٤	١٧٧,٦٣٦,٠٢٣	١٣٧,٥٧٧,٧٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٧٦٠,١٥١	-	٢٧٦,٠٦٩	١١,١٥٨	٥٩,٤٧٢,٩٢٤	ودائع التوفير
٦٨٧,٠٠١,٤٩٤	٣٢,١٣٨,٥١٧	٢٦,٨٣٢,٨٦٥	١٦٨,٣١٦,٦٤٢	٤٥٩,٧١٣,٤٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لأشعار
٥٤,٣٤٩,٩٧٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	-	٥٢,٣٠٧,٩٧٤	شهادات إيداع
١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	٦٠,٦٣٣,٢٩٦	١٠١,٣٥١,٠٠٨	٣٤٥,٩٦٣,٨٢٣	٧٠٩,٠٧٢,٠٩٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع السنة الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٩,١٦٥,٠٣٥ دينار أي ما نسبته ٦,٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٠,٦٣٣,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٤,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٤٠٥,٣٩١,٨٠٤ دينار أي ما نسبته ٣٢,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٨٨,٤٧٢,٧٩٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,٠١٦,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١,٢٠٦,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٦) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٥٣٥,٠١٩	٤٥,٣٩١,٧٩٨	٧١,٩١٣,٦٨٥	١,٣٧٩,٩٥٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٠,٤٣٠,٠٠٤	٢٤,٨٥٤,٨٩١	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣		تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٥٢,٨٥٧				تأمينات التعامل بالهامش
٧١,١٤٤,٥٠٤				تأمينات أخرى
١٤٤,٦٦٢,٣٨٤				المجموع

## (١٧) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض	المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط
دينار	دينار							
- ٢٠١٨		دينار						
	٤١,٧٧٤,٧٢٠	٢٤٠.٦	١٨.٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠.٧٠ إلى ٤.٤٢	٣.٧٥ إلى ٥.٥٠	اقتراض من بنوك مركزية
	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	٧	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٤.٩٥ إلى ٧.٠٠	٤.٥٠ إلى ١٢.٤٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
	١٢,٧٧٧,٣١٢	٦٤	٥٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١.٧٧ إلى ٥.٧٥	٤.٠٠ إلى ١٢.٥٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
	١٢٤,٥٥٢,٠٣٢							المجموع
- ٢٠١٧								
	٤١,١٨٠,٥٨٥	١٦٤.٠	١٣.٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠.٧٠ إلى ٣.٣٢	٤.٠٠ إلى ٦.٥٠	اقتراض من بنوك مركزية
	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٤.٠٥ إلى ٥.٧٥	٤.٥٠ إلى ١١.٧٨	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
	١٧,٧٣٣,٥٨٦	١٠٠	٨٨	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١.٧٧ إلى ٥.٥٠	٣.٧٥ إلى ١١.٧٥	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
	١١٨,٩١٤,١٧١							المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٤١,٧٧٤,٧٢٠ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٩ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢٣.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / مؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروي للتتمية بقيمة ٥,٧١٤,٢٨٦ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ١٢٠,٥٠٠,٦٠٣ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٤,٠٥١,٤٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١١٢,٨٣٧,٠٢٨ و ٦,٠٧٧,١٤٣ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## (١٨) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
١٧,٧٢٥,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١ آذار ٢٠٢٠)	-	٦.٨٥
١٧,٧٢٥,٠٠٠		-	

- بنوي البنك ممارسة حق الاطفاء لاسناد القرض القائم و الذي يستحق بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١ مبكرا بتاريخ ٢٠١٩/٣/١ بعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني على الاطفاء وبعد الالتزام بكافة التعليمات ذات العلاقة كما بنوي البنك اصدار سندات وفق تعليمات بازل III بقيمة ٤٠ مليون دولار سيتم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب والاصدار بنهاية شهر آذار ٢٠١٩ .

## (١٩) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	المستخدم خلال الفترة/السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	- ٢٠١٨
٣,٨٥٠,٤٠٦	٦٣,٥٥١	(٤١٥,٠٥١)	(٣,٤٩٤,٩٠٦)	٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢,٩٦٣,١٥٥	-	-	(١٢,٩٦٣,١٥٥)	-	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق *
٣٨,٩٩٥	١٢,٨٦٩,٢٦٧	(٤,٢٠١,٨١٦)	-	٨,٧٠٦,٤٤٦	مخصصات اخرى
(٣٤,٦٧٣)	١٦٩,٣٧٦	(٩٦,٥٤١)	٣٤,٦٧٣	٧٢,٨٣٥	فروقات ترجمة عملات اجنبية
١٦,٨١٧,٨٨٣	١٣,١٠٢,١٩٤	(٤,٧١٣,٤٠٨)	(١٦,٤٢٣,٣٨٨)	٨,٧٨٣,٢٨١	المجموع
- ٢٠١٧					
٣٤,٠٠٠	٣,٨٥٠,٤٠٦	(١٥,١٠٧)	(١٨,٨٩٣)	٣,٨٥٠,٤٠٦	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢٥,٣٥٤,٥٦٣	-	-	(١٢,٣٩١,٤٠٨)	١٢,٩٦٣,١٥٥	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق
.	٣٨,٩٩٥	-	-	٣٨,٩٩٥	مخصصات اخرى
(٢٤,٨١٩)	(٩,٨٥٤)	-	-	(٣٤,٦٧٣)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٣,٨٧٩,٥٤٧	(١٥,١٠٧)	(١٢,٤١٠,٣٠١)	١٦,٨١٧,٨٨٣	المجموع

- نظرا للتطورات الايجابية على الاقتصاد العراقي و الحالة السياسية الراهنة التي حدثت خلال عام ٢٠١٨ بالاضافة الى تمكن المصرف من استغلال المبالغ المودعة لدى البنك المركزي العراقي فرع اربيل و فرع السليمانية من خلال تحصيل مبلغ ٥٧,٠٢٧,٥٣٨ دينار ، فقد ارتأت الادارة الى رد كامل المخصصات التي تم اعدادها لمواجهة مخاطر العراق .

- قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ .

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة للعام ٢٠١٨ كما يلي:

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	
-	٣,٠٥٣,٥٨٩	أثر الزيادة في الخسائر الانتمائية المتوقعة للموجودات
-	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية كما في ١ كانون
-	-	الثاني ٢٠١٨
-	٣,٠٥٣,٥٨٩	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١,٠٢٠,١١٥	٢,٤٤٦,٧٣٢	الرصيد بداية السنة
(١٢,٢٦٨,٩٤٤)	(٣,٦٣١,٥٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٧١٦,٧١٣	٥,٢٠٥,٣٤٣	ضريبة الدخل المستحقة
(١٥٥,٠٩٦)	-	ضريبة على بنود الدخل الشامل
١٣١,٦٧٢	٢,٤١٢,٧٣٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٢٧٢	٦٧,٤٧٧	فروقات ترجمة
٢,٤٤٦,٧٣٢	٦,٥٠٠,٧٥٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٧١٦,٧١٣	٥,٢٠٥,٣٤٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٣١,٦٧٢	٢,٤١٢,٧٣٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٠٧,٦٣٣	(٥١٨,١٤١)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١٤,٨٢٩	(٣٧,٤١٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
-	(١١,٨٠٦)	فروقات ترجمة
٤,٠٧٠,٨٤٧	٧,٠٥٠,٧١٧	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- قام البنك بتقديم كشوفاته للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الاهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤ و تم دفع المبالغ المستحقة عن الضريبة حتى عام ٢٠١٨ .
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨					
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>الحسابات المشمولة</b>					
<b>أ- موجودات ضريبية مؤجلة</b>					
٣٥٥,٥٠٠	(٣٥٥,٥٠٠)	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١,٥٢٠	٨٥,٣٢٠
٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٥١٧,١٤٤
٥٠٥,٣٤٩	(٥٠٥,٣٥٠)	٤١٢,٠٣٩	٤١٢,٠٣٨	١٤٠,٠٥١	١٣٥,٧٢٨
٣,٠١٩,٢٣١	(٣,٠٩٣,٧٤٤)	٩,٥٩٧,٥٨٥	٩,٥٢٣,٠٧٢	٣,٤٠٣,٩٥٢	٧٩٦,١١٠
١,٥٣٥,٧٠٤	(١٠١,٢٤٤)	٢,١٧٣,٩٣٤	٣,٦٠٨,٣٩٤	١,٢٠٦,٤٢٥	٥١٤,٦٧٣
٣,٧٩٩,١٤٣	(٢,٨٧٥,٥٠٧)	١٢,٢٣١,٤٨٧	١٣,١٥٥,١٢٣	٣,٤٠٤,٧٠٥	١,٣٢٩,٧٠٠
٨,٣٤٧,٠٢٢	(١٥٧,٨٣١)	٤٣,٢٣٧	٨,٢٣٢,٤٢٨	٣,١٢٨,٣٢٣	٢,٩٢١,٤٥٨
١٢,٣٩١,٤٠٨	(١٢,٣٩١,٤٠٨)	-	-	-	١,٢٣٩,١٤١
٢,١٨٥,٠٢٢	(٢,٠٨٨,٨٠٧)	١,٩٤٣,٩٢٧	٢,٠٤٠,١٤٢	٧٧٣,٢٥٥	٧٤٧,١٥٧
٣٩,٣٣٠,٢٢٠	(٢١,٥٦٩,٣٩١)	٢٦,٤٠٦,٢٠٩	٤٤,١٦٧,٠٣٨	١٤,٧٩١,١٣١	١٠,٢٨٦,٤٣١

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

١,٩٩٣,٩٢١	(١٩٧,٥٢٩)	١,٥٥٠,٨٦٠	٣,٣٤٧,٢٥٢	١,٢٠٦,٤٨٣	٦٣٥,٧٦٥
١٢٥,٤٩٠	(١٠٦,٩٥٧)	٨٣	١٨,٦١٦	٦,٥١٠	٤٣,٩٢٠
٢,١١٩,٤١١	(٣٠٤,٤٨٦)	١,٥٥٠,٩٤٣	٣,٣٦٥,٨٦٨	١,٢١٢,٩٩٣	٦٧٩,٦٨٥

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

٢٠١٨		٢٠١٧	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢٨٦,٤٣١	٦٧٩,٦٨٥	١٠,٦٩٨,١٥٦	٤٢٤,٠٨٦
٥,٨٢٧,٦٤١	٥٧٠,٧١٨	٤,٧٦٨,٠٨٢	٢٨٦,٩٦٠
(١,٣٢٢,٩٤١)	(٣٧,٤١٠)	(٥,١٧٩,٨٠٧)	(٣١,٣٦١)
١٤,٧٩١,١٣١	١,٢١٢,٩٩٣	١٠,٢٨٦,٤٣١	٦٧٩,٦٨٥

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٣٨٪ وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ الصادر حديثا والمطبق اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.



- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣	الربح المحاسبي
(٢٥,٧٦٧,١٨٥)	(٢٩,٣٢١,٦٣٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٢,٥٨٧,٠٨٠	٧,٨٨٤,٥٨٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٨,٢٠٢,٣٨٨	١٥,٩٦١,٩٤٥	الربح الضريبي
%١٢,٩٧	%١٨,٨٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

## (٢١) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٥٤٨,٢٤٥	٨,٣٣٣,٢٩١	فوائد برسم الدفع
٢,٧٠٩,٣٣٩	٢,٩٩٩,١٢٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٩١١,٥٤٥	٢,٠١٠,٢٤٣	شيكات مصدقة
١,٣١١,٤٢١	١,٦٩٠,٨٢٤	شيكات مسحوة على البنك
٥٧٣,٣٨٣	٦٥,٨٠٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,١٧٤,٣٣٥	٧,٨٢٩,٧٨٣	ذمم عملاء وساطة دائنين
-	٣٢١,٤١٤	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة (إيضاح ٤٠)
٩٩,٨٤٩	-	أمانات تعهدات
٤,٥١٢,١٦١	٥,٩١٤,٨٥٤	مطلوبات أخرى
٢٤,٨٤٠,٢٧٨	٢٩,١٦٥,٣٤٦	المجموع

## (٢٢) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

## (٢٣) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الإدارة في جلسته رقم ٢٠١٩/١ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة السنة للمساهمين .

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني (مقابل ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠١٧).

أقرت الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠١٨ توزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٧٪ من رأس مال المصرف الأهلي العراقي المدفوع وبلغت حصة البنك مبلغ ٧,٣٧٠,٠٢٥ دينار وحصة حقوق الاقلية مبلغ ٤,٥٤٥,٩٤١ دينار .

## (٢٤) الاحتياطات

### - احتياطي قانوني -

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

### - احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	دينار	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٨,٥٨٨,١٤٤	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
	-	

## (٢٥) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٤,٠٨٢,٦٦٨)
صافي الحركة	(٣,٨٦٨,٩٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	(١,١٤٠,٤٧٥)
	(٢١٣,٧٢٥)
	(٤,٠٨٢,٦٦٨)

## (٢٦) احتياطي القيمة العادلة

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي خسائر متحققة منقولة للأرباح المدورة	(٥٦٦,٤٢١)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٣٦,١٢٠)
موجودات ضريبية مؤجلة	١,٤٦٤,٣٩٣
الرصيد في نهاية السنة	(٢٤٠,٧٧٠)
	(٢٠٤,٠٩٢)
	٤١٦,٩٩٠

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من التوزيعات
العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	دينار
العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	دينار

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٢٥,٢٧٣,١٠١	٢٢٦,٨٢٥,٨١٤	نقد وارصدة وايداعات
١,٢٥١,٤٧٩	٩٢١,٢٨٢	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥,١٣٨,٧٦٤	٧٧,١٢٥,٤٥٢	تسهيلات ائتمانية بالصافي
١٤,٥٥٢,٦٤٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٧٤٨,٩٤١	٣٨,١٦٤,٠٣٣	موجودات اخرى
٣١٢,٩٦٤,٩٢٥	٣٤٣,٠٣٦,٥٨١	إجمالي الموجودات
١٤١,٠٥٢,١٢٠	١٧١,٨٨٩,٤٨٨	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٣,٠٩٨,١٥١	١,٨١٦,٤٩٣	اموال مقترضة
٢٨,١٤٥,٦٠٣	١٨,٠٤٠,٣٥٠	مخصصات ومطلوبات اخرى
١٧٢,٢٩٥,٨٧٤	١٩١,٧٤٦,٣٣١	إجمالي المطلوبات
١٤٠,٦٦٩,٠٥١	١٥١,٢٩٠,٢٥٠	حقوق الملكية
٣١٢,٩٦٤,٩٢٥	٣٤٣,٠٣٦,٥٨١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٠,٠٤٢,١٧٦	٥٧,٨٢٦,٦٨٥	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٠,٢٣٢,٢٧٥	١٢,٧١٤,٥٤١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٥٤١,٠٩١	(٣,١٩١,١٣٩)	إيرادات أخرى
٢١,٧٧٣,٣٦٦	٩,٥٢٣,٤٠٢	إجمالي الدخل
١٠,٦٤٣,٦٠٦	١١,٨٢٩,٨٧٧	نفقات عمومية وإدارية
١,٧١٤,٤٨٣	(١١,٩١٢,١٣٤)	مخصصات
١٢,٣٥٨,٠٨٩	(٨٢,٢٥٧)	إجمالي المصروفات
٩,٤١٥,٢٧٧	٩,٦٠٥,٦٥٩	صافي الربح قبل الضريبة
١,٦٧٠,١٦١	١,٤٠٥,٣٠٢	ضريبة الدخل
٧,٧٤٥,١١٦	٨,٢٠٠,٣٥٧	صافي الربح بعد الضريبة
(٨,٨٥٣)	٢٩٠,٤٧٣	الدخل الشامل الآخر
٧,٧٣٦,٢٦٣	٨,٤٩٠,٨٣٠	مجموع الدخل الشامل
٢,٩٥٤,٧٦٢	(٤٤٩,٨٩٩)	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	التدفقات النقدية
٣٤,٢٨٨,٥٣٠	٣٣,٩٢٧,٤٦١	التشغيلية
(١,٤٠٨,٦٦٧)	(١٧,٥٩٩,٩٥٤)	الاستثمارية
(٢,٦٣٥,٧٧٧)	(١٧,٨٩٩,٢٧٨)	التمويلية
٣٠,٢٤٤,٠٨٦	(١,٥٧١,٧٧١)	صافي (النقص) الزيادة

## (٢٨) أرباح مدورة

٢٠١٨	
دينار	
٥٠,٩٩٤,١٨٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهره سابقا)
(١٧,٤٣٠,٩٩١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٤,٨٣٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
٣,٠٥٣,٥٨٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦,٦٤١,٦٢٤	رصيد الأرباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٣١٣,٢٦٥	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٩٤١,٦٥٣	المحول من الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٣٠,٧٩٨,١٧٥	أرباح آخر السنة
٥٢,٦٩٤,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٧	
دينار	
٣٩,٥٦٢,٦٣١	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٣٥٦,٨٨٤	الربح للسنة
(١,٤٦٠,٩٣٥)	المحول الى احتياطات
(١,٤٦٤,٣٩٣)	خسائر بيع وتدني موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٥٠,٩٩٤,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٤,٧٩١,١٣١ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٠,٢٨٦,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٥٤,٦٤٢ دينار مقابل مبلغ ١,٠٨٨,٤٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

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

- يحظر التصرف بخسائر فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ٢٢٨,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل أرباح بقيمة ١٦٨,٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

(٢٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٩٠٢,١٠٢	٩٤٤,٢٣٤	حسابات جارية مدينة
٧,٢٢٤,١٥٩	٧,٤٢٦,٠٢٤	قروض وكمبيالات
٦٢٣,٥١٢	٧٠٢,٦٨٩	بطاقات الائتمان
١١,٣١٨,٢١٣	١٠,٥٥٢,٧٩٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦,٨٤١,٠٠٩	٧,٩٥٠,٩٨٩	حسابات جارية مدينة
٢٥,٥٤٢,٧٩٢	٢٨,٣١٧,٨٠٠	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢,٩٦٨,٣٠٥	٣,٣٥٩,٠٤٤	حسابات جارية مدينة
٨,٤٨٤,٩٦٤	١١,٣١٢,٣٢٥	قروض و كمبيالات
٥,٠٦٢,٠٤١	٣,٨٠٠,٥٠٥	الحكومة والقطاع العام
٩٣,٧٧٤	٩٤٤,٠٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٩٦٨,٤٦٠	١,٢٦٦,٥٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٣٤٩,٩٦١	٢٦,٦٨٥,٤٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٥٣٢,٨٤١	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٩٥,٣٧٩,٢٩٢	١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	المجموع

(٣٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٨١٣,٨٧٩	٤١٥,٦٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٤٤٥,١٢٠	٢,٤١٥,٩٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦٣,١٨١	٥٩١,٦٣٨	ودائع توفير
٢٩,٩٧٣,٣٩٨	٣٧,٤٧٨,٠٢٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٠٩٩,٦٥٧	٣,٠٠٢,٧٦٧	شهادات إيداع
١,٠٩٦,٩٨٠	٩٥٧,٣٧٣	تأمينات نقدية
٥,٥٦٢,٣٣١	٥,٦٥٠,٥٢٢	أموال مقترضة
٢,٠٨١,٧٦٩	٢,٠٥٥,٤٦٠	رسوم ضمان الودائع
٤٤,٦٣٦,٣١٥	٥٢,٥٦٧,٤٢٦	المجموع

### (٣١) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٥٠٨,٩٢١	٢,٢٩٤,٤٧٢	عمولات تسهيلات مباشرة
١٣,٧٢٦,٠٣١	١١,٣٥٦,٨١٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٨,٥٧٥,٠٠٧	١٠,٥٨٨,٠٥٨	عمولات أخرى
٣٣,٨٠٩,٩٥٩	٢٤,٢٣٩,٣٤٨	إيرادات العمولات

### (٣٢) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٢٠٨,٢٧١	٩٢٤,٧٠٢	ناتجة عن التقييم
١,٠٨٤,٩٦٣	(٢٦٩,٧٤٣)	ناتجة عن التداول / التعامل
٣,٢٩٣,٢٣٤	٦٥٤,٩٥٩	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٨ -
٥٦,٠٨٣	(٣٩٣,٤٢٢)	١٧٣,٥٩٣	(١٦٣,٧٤٦)	أسهم شركات
٥٦,٠٨٣	(٣٩٣,٤٢٢)	١٧٣,٥٩٣	(١٦٣,٧٤٦)	المجموع
				٢٠١٧ -
(٧٥,٣٤٥)	(٢٨٢,٠٧١)	١٣٨,٠٦٤	(٢١٩,٣٥٢)	أسهم شركات
٩,٧٢٣	-	-	٩,٧٢٣	سندات
(٦٥,٦٢٢)	(٢٨٢,٠٧١)	١٣٨,٠٦٤	(٢٠٩,٦٢٩)	المجموع

### (٣٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٥٠,٥٥٦	٤٤١,٣٣٨	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٥,٠٨١,٣٩٣	٢,٢١٠,٩٦٢	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
.	٢,٠٨٤,١٤٠	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٢٦٧,٦٥٦	٢٤٤,٢٤٠	أخرى
٦,٢٩٩,٦٠٥	٤,٩٨٠,٦٨٠	المجموع

\* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي خلال العام ٢٠١٨ و عليه تم تحصيل مبلغ ٢,٠٨٤,١٤٠ دينار.

### (٣٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩,٤١٥,٨٧٠	١٩,١٣٣,٤٦٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٧٣٢,٠٣١	١,٨٦٣,٦٢٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٠٣١,٨٩٨	١,١٠٧,٧٥٥	نفقات طبية
٦٠٣,١٩٧	٤٢٥,٠٦٣	تدريب الموظفين
٣٧٠,٧٠١	٢٨٦,٦٩٩	إجازات مدفوعة
٣٦,٣٣٠	٤٣,٢٣١	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٣٢,٣٨٥	١٥٨,٢٨٦	أخرى
٢٣,٤٢٢,٤١٢	٢٣,٠١٨,١٢٢	المجموع



**(٣٦) مصاريف أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٥٨٦,٩٨٤	٣,٦٧١,٣٩٠	إيجارات وخدمات المباني
٢,٥٩٠,٦٨١	٢,٣١٦,٤٨١	إعلانات
١,٤٧٥,٤٥٦	١,٧٢٨,٤٣٣	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٢,٤٥٠,٤٨٦	١,٥٩٦,٠٨٦	اتعاب استشارية ومهنية
٧٥٥,١٤٨	٨٤٣,١٧٦	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٦٦٨,١٥٧	٨١٧,١١٥	صيانة
٣٦٧,٩٢٦	٨١٢,٧٤١	اشترابات
٧٤٥,٠٧٦	٧٥٣,٧١٦	انترنت
٤٤٧,٤٥٢	٦٥٩,٨٤٣	بريد، هاتف، وسويفت
٤١٠,٦١٤	٥٢٥,٣٣٣	سفر وتنقلات
٨١٦,٠٩٣	٤٩٣,٠٢٦	أخرى
٨٥٢,٢١٧	٣٨٧,٩٧٢	رسوم ورخص
٥٨١,٢٢٠	٣٧٢,٣٤٢	تبرعات
٣٠٥,١٣٢	٣٤٦,١٩٢	تأمين
٣٨٧,٤٧٥	٣٢٦,٢٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٦,٩٥١	٣٢٠,٠٤٢	خدمات الأمن والحماية
٥٩٢,٨٤٩	٢١٨,٣١٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٩,٤٧١	١٨٧,٤٧٧	خدمات نقل النقد
١٦٥,١١٥	١٦٢,٦٢٥	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٧٧,٣٤٥	١١٤,٠٨٥	مصاريف ضيافة
١٧,٥٥١,٨٤٨	١٦,٦٥٢,٦٣٩	<b>المجموع</b>

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤,٣٥٦,٨٨٤	٣٠,٧٩٨,١٧٥	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٢٢	٠,١٥٤	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك</b>

- ان الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يقيم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
٤٦٨,١٤٩,٤٨٨	٥٣٩,٩٧٧,٤٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

### (٣٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٤,٨٨٥,٢٩٠	١٩٥,٦٨٥,٨٣٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩٤,٤٢١,٩١٠	٨١,٦٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٧,٨٧٢,٦٨٣)	(٤٤,٦٣٨,٨٧٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٢٩,٣٧٩)	(١,١٤٥,١٢٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٦)
٢٧٠,٣٠٥,١٣٨	٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	المجموع

### (٤٠) مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق					
من ١٢ - ٣	مجموع القيمة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	
شهر	خلال ٣ شهور	الاسمية	سالية	موجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٨ -
١,٣٤٩,٧٦٥	٧٤,٨٢٦,٥٢٢	٧٦,١٧٦,٢٨٧	-	١٠٤,٢٦٥	عقود بيع عملات
١,٣٨٢,٨٠٤	٧٤,٧٢٢,٢٥٧	٧٦,١٥٥,٠٦١	-	-	عقود شراء عملات
٢٥,٠٧٢,٨٠١	(١٧,٧٢٥,٠٠٠)	٧,٣٤٧,٨٠١	-	٣٢١,٤١٤	عقود مقايضة العملات
					٢٠١٧ -
-	٢٠٥,٨٢٩,١٩١	٢٠٥,٨٢٩,١٩١	-	-	عقود بيع عملات
-	٢٠٦,١٤٧,١٤٦	٢٠٦,١٤٧,١٤٦	-	٣١٧,٩٥٥	عقود شراء عملات
٣٩,٤١٦,٥٢٥	-	٣٩,٤١٦,٥٢٥	٤٠,٥٩٣	-	عقود مقايضة العملات

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

### (٤١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٧	٢٠١٨	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس
				العليا	الإدارة و ذوي الصلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

#### بنود داخل قائمة المركز المالي:

-	-	-	-	-	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٦٧,٤٢٥,٦٨٩	٥٣,٤٤١,٤١٥	٦,٠٤٠	٨,٦٤٩,٦٠٧	٧٣١,٢١٣	٤٤,٠٥٤,٥٥٥	ودائع وأرصدة لدى البنك
٢٥,٣٤٨,٢١٩	٧٢,٣٢٦,٨٣١	٣٠٠	٧١,٩٨٧,٩٥١	١١٩,٨١٩	٢١٨,٧٦١	التأمينات النقدية
٣٧,٢٦٢,٧٨٥	٣٤,١٤٠,٤٤٤	١٤٣,٧٦٤	١,١٨٣	١,٨٥٩,٤٥٩	٣٢,١٣٦,٠٣٨	تسهيلات مباشرة
١,٩٨٢,٠٦٣	٢,٩١٨,٦٤٢	-	-	-	٢,٩١٨,٦٤٢	تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة
-	٥٢,٨٩٩	-	-	-	٥٢,٨٩٩	تسهيلات مباشرة- ديون غير عاملة

#### بنود خارج قائمة المركز المالي:

٣٣,٥٧٨,٤٣٨	١٠٠,٧٠٦,٦٧٨	٣٠٠	٩٤,٢٨٤,٢٤٢	١,٠٠٠	٦,٤٢١,١٣٦	تسهيلات غير مباشرة
------------	-------------	-----	------------	-------	-----------	--------------------

#### عناصر قائمة الدخل

٤,٠٢٦,٥٦٥	٤,٤٤٣,٢٨٨	٢٢٠,٣٧٧	٧٩١,٧٦٢	٨٩,٧٠٦	٣,٣٤١,٤٤٣	فوائد وعمولات دائنة
١,٨٣٠,٥٨٧	١,٩١٠,١٠٦	-	٢٠٣,٦٣٧	٣٧,١٠٧	١,٦٦٩,٣٦٢	فوائد وعمولات مدينة

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

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤,٥٠٪ و ١٥٪

- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٢٥٪ و ٦,٠٠٪

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤,٠٠٣,٠٣٤	٣,٠٩٥,٤٨٤
٤,٠٠٣,٠٣٤	٣,٠٩٥,٤٨٤

منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا

للبنك

المجموع

## (٤٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨			
موجودات مالية			
٣,٦٤٠,٧٢٧	٨٨,٢٨٠	-	٣,٧٢٩,٠٠٧
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل			
٣٤,٨١٨,٢٥٥	١٥,٠٠٠,٤٠٨	-	٤٩,٨١٨,٦٦٣
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر			
مطلوبات مالية			
-	-	(٣٢١,٤١٤)	(٣٢١,٤١٤)
مشتقات أدوات مالية			
٢٠١٧			
موجودات مالية			
٣,١٧٥,٥٠٦	٨٥,٥٥٤	-	٣,٢٦١,٠٦٠
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل			
٤,٦٠٨,٨٩٤	٤,٥٢٦,٢٠٦	-	٩,١٣٥,١٠٠
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	٢٧٧,٣٦٢	٢٧٧,٣٦٢
مشتقات أدوات مالية			

### (٤٣) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

خلال عام ٢٠١٨ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. تطبيق المعيار المحاسبي (IFRS 9) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL).
٢. تطبيق نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة).
٣. إعداد واحتساب الـ ICAAP.
٤. البدء بمشاريع الأنظمة الآلية الخاصة بمعيار (IFRS 9) والعملية الائتمانية (Credit Process) .

٥. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الثالثة للبنك وللسنة الأولى للمصرف الأهلي العراقي.
  ٦. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات.
  ٧. تطبيق الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتتماشى وتعكس تعليمات COBIT 5 .
- أما خلال عام ٢٠١٩ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار IFRS 9 ونظام آلي خاص بالعملية الائتمانية والطلب الائتماني (Loan Origination System).
٢. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر.
٣. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الرابعة للبنك وللسنة الثانية للمصرف الأهلي العراقي.
٤. تطبيق جميع الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتتماشى وتعكس تعليمات COBIT 2019 .
٥. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل DLP .
٦. التطبيق الكامل للـ (CRSA) على مراكز عمل المصرف الأهلي العراقي.
٧. العمل على التحضيرات اللازمة لتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك.
٨. تقييم خطط استمرارية العمل للبنك والشركات التابعة.
٩. تطبيق أنظمة آلية خاصة بمكافحة الاحتيال المتعلقة بالبطاقات الائتمانية.
١٠. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) وربطها بأنظمة البنك الآلية.

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

### (١-٤٣) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

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

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

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

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

## ٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ ، ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها.
	2	
	3	
	4	
1.5	5	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.
2	6	المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به.
2.5	7	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.
3	8	وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.



التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	2	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	3	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	4	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
1.5	5	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	6	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة الى عالية
2	7	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	8	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاريات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
2.5	9	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
3	10	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

#### ٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

#### - المعايير الكمية

##### قروض الشركات:

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

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

##### الأفراد:

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

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٦٠ و ٩٠ يوماً.

##### الخزينة:

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

#### - المعايير النوعية:

##### قروض الشركات:

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

- التأخر عن السداد
  - تآكل رأس المال الصافي
  - النشاط الاحتياطي
  - إعادة الهيكلة الاجبارية
  - خرق التعهدات المالية
  - الخلل الجوهرية في العمليات
- بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:
- الإدارة
  - النظرة المستقبلية لقطاع العمل
  - السلوك المالي
  - استقرار الدخل
  - مرحلة دور
  - معلومات مدقق الحسابات
- لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

#### - معايير الدعم:

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

#### ٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

#### - المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

#### - المعايير النوعية:

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

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

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

#### ١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

#### - احتمالية التعثر (PD) :

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

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

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

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
5-	0.79%	1.07%	1.50%	3.14%	4.75%
6+	0.99%	1.35%	1.89%	3.93%	5.93%
6	1.25%	1.70%	2.38%	4.93%	7.39%
6-	1.58%	2.14%	3.00%	6.16%	9.17%
7	1.99%	2.70%	3.77%	7.67%	11.31%
8	2.51%	3.40%	4.72%	9.52%	13.87%
9	3.16%	4.26%	5.90%	11.74%	16.90%
10	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

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

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

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

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

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
1.89%	6+
2.38%	6
3.00%	6-
3.77%	7
4.72%	8
5.90%	9
100.00%	10

#### - الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

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

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

#### - التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

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

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

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

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

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

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

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

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

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

#### ٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناءً على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناءً على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناءً على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها

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

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

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩ )



- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

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

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- درجة مخاطر العميل تبلغ D ، E

\* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

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

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة

- تصنيفه ديون غير عاملة

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

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- درجة مخاطر العميل تبلغ F م

\* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

**٨- استخدام المعلومات المستقبلية**

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

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

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

**٩- تحليل الحساسية**

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

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

- أسعار الفائدة
- البطالة
- التضخم

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل نمو الاستثمار الإجمالي الثابت بواقع  $10\% / -10\%$  في كل سيناريو أساسي وصاعد وهابط سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (٢,٦٦٢,٤٢٧) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٢,٦٦٢,٤٢٧ دينار. يتم تطبيق هذه التغيرات في وقت واحد على كل سيناريو مرجح بالاحتمالات مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

#### ١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

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

- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .
- ٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .
- ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجيات المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .
- ٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحولات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

#### - لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
- ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
- ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
- ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

#### - لجنة التدقيق :

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

#### - لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- إدارة المخاطر :

١- التنسيق ما بين الإدارات والدوائر بهدف إدارة عملية تطبيق المعيار .

٢- متابعة تنفيذ البنك لخطه التطبيق .

٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة .

٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمة .

٥- إعداد نماذج احتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .

٦- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .

- الإدارة المالية :

١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .

٢- تصنيف و قياس الأصول المالية

٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- مراقبة الائتمان :

١- تعريف تصنيف المراحل لكل عميل

٢- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل

٣- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إدارة التدقيق الداخلي :

١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .

٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .

٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك .

(٤٣-١) الإفصاحات الكمية لأثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩

١- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٨ :

البند	المبلغ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)*	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	أثر التطبيق الناتج عن اعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	-	(٦,٨٨٦,٣٤٨)	٢٧٥,٨٥٢,١٧٦	-	٢٤٨,١٧٥,٣٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	(٨٠,٣١٠)	١٩٤,٣٤١,٦٠٠	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,١٣٥,١٠٠	٢٨,٠٥٣,٨٠١	-	٣٧,١٨٨,٩٠١	(٢٤,٨٣٩)	٢٨,٠٥٣,٨٠١
- منه المحول الى محفظة الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	-	(١٢,٢٢٢,٧٠٩)	٩٠٨,٧٣٩,٦٥٤	-	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣
- منه المحول الى محفظة الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	(٣٨٩,٠٣٩)	٤٣٩,٤٤١,٨٥٩	-	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩
- منه المحول الى محفظة الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
- منه المحول الى محفظة الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	-
كفالات مالية	١٤٣,٢٣٥,١١٨	-	(٢,٦٣٧,٢٤٨)	١٤٠,٥٩٧,٨٧٠	-	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة	-	-	-	-	-	-
اعتمادات مستندية	٥٥,١٣٠,٧٨١	-	(٣٨٣,٢٧٥)	٥٤,٧٤٧,٥٠٦	-	-
قبولات مصرفية	٥٣,١٦٧,٠٥٦	-	(١٤٩,٣٨٠)	٥٣,٠١٧,٦٧٦	-	-
المجموع	٢,١٢٦,٦٧٥,٥٥١	-	(٢٢,٧٤٨,٣٠٩)	٢,١٠٣,٩٢٧,٢٤٢	(٢٤,٨٣٩)	١,٨٥٩,٤٩٨,٠٨١

\* أن أثر تطبيق المعيار و البالغ ٢٢,٧٧٣,٢٥٠ دينار قد تم تسجيله في رصيد الارباح المدورة للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بمبلغ ١٤,٣٥٢,٥٦٣ دينار بعد أن ام تم استبعاد أثر الموجودات الضريبية المؤجلة و البالغة ٣,٠٥٣,٥٨٩ دينار و حصة حقوق غير المسيطرين و البالغة ٥,٣٦٧,٠٩٧ دينار .

٢- الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ :

البند	١ كانون الثاني ٢٠١٨ (قبل التعديل)	الفرق نتيجة اعادة احتساب (Re-measurement)	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (بعد التعديل)
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	٦,٨٨٦,٣٤٨	٦,٨٨٦,٣٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٨٠,٣١٠	٨٠,٣١٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦١,٦٠٦,٠٢٦	١٢,٢٢٢,٧٠٩	٧٣,٨٢٨,٧٣٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	٣٨٩,٠٣٩	٨٨٩,٠٣٩
كفالات مالية	-	٢,٦٣٧,٢٤٨	٢,٦٣٧,٢٤٨
اعتمادات مستندية	-	٣٨٣,٢٧٥	٣٨٣,٢٧٥
أخرى	-	١٤٩,٣٨٠	١٤٩,٣٨٠
المجموع	٦٢,١٠٦,٠٢٦	٢٢,٧٤٨,٣٠٩	٨٤,٨٥٤,٣٣٥

٣- الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لتطبيق معيار ٩ وكما في ٣١ كانون ال ٢٠١٨ [بالصافي المصروف (المسترد)]:

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

(٢-أ-٤٣) التعرضات لمخاطر الائتمان ( بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
٢٤٨,١٨٧,٤٧٢	١٧٩,٨١١,١٥٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٤,٤٢٩,٦٤٦	٨١,٦٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٤,٢٩٣,٣٣٤	٩٠,٢٦٢,٧٥٢	الأفراد
١٥٢,٠١٥,٤٣٩	١٥٤,٤٨٠,٥١٣	القروض العقارية
		<b>الشركات</b>
٤٧٧,٨٨٥,٢٤٢	٤١٣,٣٢١,٠٥٣	الشركات الكبرى
١٤٤,٧٩٨,٧٠١	١٧٣,٠١٠,٨٧٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٧٠,٢٤٦,٥٢١	٦٩,٣٥٨,٠٢٠	الحكومة والقطاع العام
		<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>
	٣٨,٥٠٠,٠٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-		الدخل الشامل الآخر -بالصافي
٤٧٥,٦٢٦,٨٧٦	٥٤٩,٧٠٣,١٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٩,٦٩٦,٩٠٥	١٦,٦١٦,٥٦٨	الموجودات الأخرى
<b>١,٨٥٧,١٨٠,١٣٦</b>	<b>١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠</b>	<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>
١٤٣,٢٣٥,١١٨	١٣٤,٢٤١,١٦٩	كفالات
٤٧,٥٥٣,١٩٣	١٢٤,٢٤٤,١٩٣	اعتمادات صادرة
٧,٥٧٧,٥٨٨	١,٥٠٠,٩١٢	اعتمادات واردة معززة
٥٣,١٦٧,٠٥٦	٦٩,٣٠١,٧٨٢	قبولات صادرة
٨٢,٢٠٧,٥٨٥	١٠٥,٦٩١,٨٩٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٨١,٧٢٠,٣٤١	٧٦,١٧٦,٢٨٦	عقود شراء آجلة
<b>٤١٥,٤٦٠,٨٨١</b>	<b>٥١١,١٥٦,٢٣٨</b>	<b>إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
		<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة</b>
<b>٢,٢٧٢,٦٤١,٠١٧</b>	<b>٢,٢٧٧,٨٦٧,٣١٩</b>	<b>المركز المالي</b>

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو

مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة

المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عاملة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
متدنية المخاطر	٨٧,٢٣٥,٢١٤	-	%١,٥٠	BB-	٨٧,٢٣٥	-	
مقبولة المخاطر	٩٣,٠٣٧,٩٣٠	٤٧٥,٨٩٣	%١٠,٠٠	B-	٩٣,٠٣٨	%٤٥,٠٠	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
متدنية المخاطر	٤٩,٢٢٤,١٣٨	-	%٠,١٩	AA- / BB-	٤٩,٢٢٤	-	
مقبولة المخاطر	٩٣,٠٣٧,٩٣٠	-	%٠,٧٨	AA- / Ba1	٩٣,٠٣٨	-	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
متدنية المخاطر	٥٥,٩٤١,٠٩٧	٧٥,٤٤٩	%٠,٦٥	Unrated	٥٥,٩٤١	%٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٣٤٣,٣٦٤,٣٧٢	٣,٢٢٥,٧٨٨	%٣,٨٤	Unrated	٣٤٣,٣٦٤	%٤٥,٠٠	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
متدنية المخاطر	١٠,٩٥٦,٩٣٦	٢١,٧٤٣	%٠,٣٧	Unrated	١٠,٩٥٧	%٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	١٥٨,٥٣٨,٤٨٤	١,٣١٣,٣٣٥	%٢,٤٧	Unrated	١٥٨,٥٣٨	%٤٥,٠٠	
الأفراد							
متدنية المخاطر	٧,٩٢١,١٩٥	٨١٥	%٠,١٣	Unrated	٧,٩٢١	%٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٨٦,٢٤٦,٦٨٩	١,٢٢٧,٨٦٥	%٠,٥٠	Unrated	٨٦,٢٤٧	%٤٥,٠٠	
القروض العقارية							
متدنية المخاطر	٩,٩٨٧,٨١٤	٤٦٩	%٠,٠٥	Unrated	٩,٩٨٨	%٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	١٣٩,٢١١,٣٢٠	١,٢١٤,٤٧٦	%٠,٩٧	Unrated	١٣٩,٢١١	%٤٥,٠٠	
حكومة و قطاع عام							
مقبولة المخاطر	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	.	%١,١٥	BB-	٦٨,٦٠١	-	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	٤٤٢,٣٩٨,٣١٠	.	%١,٣١	BB-	٤٤٢,٣٩٨	%٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٩٨,٧٢٥,٥٦٦	١٣٠,٤٠٩	%١,٢٥	BB-/Unrated	٩٨,٧٢٦	%٤٥,٠٠	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
متدنية المخاطر	٢١,٤٨٢,٩٧٩	.	%١,٨٩	B+	٢١,٤٨٣	%٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	١٦,٣٤٠,١٧٤	٣٠,٠٢٨	%١,٨٩	A+ / BB-/Unrated	١٦,٣٤٠	%٤٥,٠٠	

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
كفالات مالية							
متدنية المخاطر	٤٤,٩٣٨,٠٠١	٥٤,٤٨٣	٪٠,٢٦	Unrated	٤٤,٩٣٨	٪٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٨٤,٧٨٠,٧٨٨	٧٥٢,٦٥٦	٪٢,٩٠	Unrated	٨٤,٧٨١	٪٤٥,٠٠	
سقوف تسهيلات ائتمانية غير							
متدنية المخاطر	١٤,٧٩٥,٨٦٣	١٥,٣٩٨	٪٠,١٨	Unrated	١٤,٧٩٦	٪٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٩١,١٢٩,٠٦٨	٢١٧,٦٣٦	٪٣,١٨	Unrated	٩١,١٢٩	٪٤٥,٠٠	
اعتمادات مستندية							
متدنية المخاطر	٤٦,٨٤٦,٦٢٦	٩١,٨٣٧	٪٠,٣٣	Unrated	٤٦,٨٤٧	٪٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٨٠,٤٧٨,٧٨٠	٢,٦٤٨,٩٢٩	٪١,٨٤	Unrated	٨٠,٤٧٩	٪٤٥,٠٠	
قبولات صادرة							
متدنية المخاطر	١٠,٢٤١,٦٥٢	٥٤,٨٣٩	٪٠,٣٤	Unrated	١٠,٢٤٢	٪٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٦٠,٣٦٣,٥٩١	٨٨,١٥٦	٪١,٢٤	Unrated	٦٠,٣٦٤	٪٤٥,٠٠	
القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة							
متدنية المخاطر	٥٩٧,٢٧٦	٧٠٩	٪٠,٢٩	Unrated	٥٩٧	٪٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	١٦,٠٢١,٠٦٧	٧٩,٠١٥	٪١,٣٣	Unrated	١٦,٠٢١	٪٤٥,٠٠	
تعرضات غير عاملة							
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
دون المستوى	٩٧,٧٤١	٢٤,٤٠٦	٪١٠٠	Unrated	٩٧	-	
مشكوك في تحصيلها	٢,٨٥٠,٥٣٢	٩٦٠,٨٨٦	٪١٠٠	Unrated	٢,٧٩٦	-	
هالكة	٦٩,٢٧٨,٧٦٨	٥٠,٧٠٨,٣٢٠	٪١٠٠	Unrated	٥٨,٤٩٤	-	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
دون المستوى	٣٧١,٨٦٤	٧٨,٠٦٣	٪١٠٠	Unrated	٣٧٠	-	
مشكوك في تحصيلها	٣٥٥,٤٣١	١٠١,٣٦٢	٪١٠٠	Unrated	٣٣٩	-	
هالكة	٩,٢٧٠,٥٢٧	٥,٠٧٢,٤٤٦	٪١٠٠	Unrated	٧,٧٢٩	-	
الأفراد							
دون المستوى	٦٧٦,٩٣٧	٢٢٠,٢٧٩	٪١٠٠	Unrated	٦٧٢	-	
مشكوك في تحصيلها	١,٦١٨,٠٨٩	١,٢٦٩,٤٣٦	٪١٠٠	Unrated	١,٥٥٨	-	
هالكة	٧,٦٧٣,٩٢٨	٥,٠٨٤,٢٠٣	٪١٠٠	Unrated	٥,٤٥٩	-	
القروض العقارية							
دون المستوى	٩٢٩,٧٧٩	٦١,٧٧٤	٪١٠٠	Unrated	٩٢٣	-	
مشكوك في تحصيلها	١,٤٥٦,٨٨٤	١٧٩,٣٧٦	٪١٠٠	Unrated	١,٤١٣	-	
هالكة	٥,١٨٣,١٧٦	١,٩٨٢,٤٧٨	٪١٠٠	Unrated	٣,٨٦٩	-	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
هالكة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	Unrated	٥٠٠	-	
كفالات مالية							
مشكوك في تحصيلها	٥,٣٢٠,٦١٩	-	٪١٠٠	Unrated	٥,٣٢١	-	
هالكة	٨,٩٠٠	-	٪١٠٠	Unrated	٩	-	



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,٨١١,١٥٠	-	١٧٩,٨١١,١٥٠
٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩
٢١,٢١٧,٣٧٣	١٠٠,٢٥١,٦١٠	١٧٦,١٨١,٣٧٩	٢٥٢,٣٣٣,٧٦٢	٧,١٠٣,٧٠٣	٤٢,٦٨٥,٠١٢	٩٣,٥٧٩,٨١٤	٦٩,٣٥٨,٠٢٠	١٣٧,٧٢٢,٥٤٠	٩٠٠,٤٣٣,٢١٢
٣,٢٧٩,٧١٨	٥٦٥,٨٢٣	-	١,١٠٩,٢٠٥	-	-	-	٢٩,١٩٤,٩٩٦	٤,٣٥٠,٣٢٠	٣٨,٥٠٠,٠٦١
٢٤,٦٦٦,٨٦٤	-	-	٣٠,٠٥٥,٩٦٦	-	-	-	٤٥٠,٢٣٠,٣١٢	٤٤,٧٤٩,٩٥٨	٥٤٩,٧٠٣,١٠٠
١٦,٢٥٦,١٧٦	-	-	-	-	-	-	٣٦٠,٣٩٢	-	١٦,٦١٦,٥٦٨
١٤٧,٠٦٧,١٢٠	١٠٠,٨١٧,٤٣٢	١٧٦,١٨١,٣٧٩	٢٨٣,٤٩٨,٩٣٤	٧,١٠٣,٧٠٣	٤٢,٦٨٥,٠١٢	٩٣,٥٧٩,٨١٤	٧٢٨,٩٥٤,٨٧٠	١٨٦,٨٢٢,٨١٧	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠
١٩,٢١٢,٦٣٠	١٠,٥١٩,٥٣٠	٢٠,٠٧٥,٨٣٩	٢٨,٦٥٣,٩٣٨	٦٠٥,٢٨٤	٣,٠٩٠,٥٤١	.	-	٥٢,٠٨٣,٤٠٦	١٣٤,٢٤١,١٦٩
٤٨,٠٩٤,٧٤٧	١٠,٥٧٠,٢٨٦	٦,٥٨٩,٣٩٧	٦,٠١٢,٠٠٥	-	-	.	-	٥٤,٤٧٨,٦٦٨	١٢٥,٧٤٥,١٠٤
٢٢٣,٤٦٠,٢٥٦	١,٤٢٢,٠١٧	١٦,٥٨٣,٣٧٩	١٣٠,٦٧٧	-	-	٨٦٤,٢٣٦	-	٨,٧٠٩,٤٠٠	٢٥١,١٦٩,٩٦٥
٢٩٠,٧٦٧,٦٣٣	٢٢,٥١١,٨٣٤	٤٣,٢٤٨,٦١٦	٣٤,٧٩٦,٦٢٠	٦٠٥,٢٨٤	٣,٠٩٠,٥٤١	٨٦٤,٢٣٧	-	١١٥,٢٧١,٤٧٤	٥١١,١٥٦,٢٣٨

**بنود قائمة المركز المالي**

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

**سندات وأسناد وأذونات**

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

الاجمالي / للسنة الحالية

**بنود خارج قائمة المركز المالي**

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٨					
مالي	صناعي	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم
أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة	المجموع				
١٤٧,٠١٦,٠٨٢	٨٥,٨١٤,١٦٢	١٣٤,١٧١,٤٥٣	٢٤٦,١٧١,٢٨٧	٣,٢٢٧,٤٥٤	٤١,٠٢٤,٣٧٢
١١,٧٩٠	٨,٣٩٣,٦٩٩	٢٥,٠٠٩,٠٤٨	٢٣,٩٥٢,٩٧٨	٣,١٩١,٠١٩	٨,١٧٢,٠٠٩
٣٩,٢٤٨	٦,٦٠٩,٥٧٢	١٧,٠٠٠,٨٧٨	١٣,٣٧٤,٦٦٩	٦٨٥,٢٣٠	٣,٤٠٧,٩٣٦
١٤٧,٠٦٧,١٢٠	١٠٠,٨١٧,٤٣٢	١٧٦,١٨١,٣٧٩	٢٨٣,٤٩٨,٩٣٤	٧,١٠٣,٧٠٣	٤٢,٦٨٥,٠١٢
-	-	-	-	-	-
٧٢٨,٩٥٤,٨٧٠	١٨٦,٨٢٢,٨١٧	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠	٥١,٩٠١,٠٧٦	٩,٨٧١,٢٢٧	١٣,٨٠١,٩٨٢
١٣,٢٨٠,٨٤٩	١,٦٣١,٥٢٩,١٥٥	١٦٣,١٤٩,٦٠٩	٨١,٩٩٩,٨٦٨	٧٤٨,٣٢٤	٩١٢,٣١٦
٨٣,٢٨٠,٨٤٩	١,٦٣١,٥٢٩,١٥٥	١٦٣,١٤٩,٦٠٩	٨١,٩٩٩,٨٦٨	٧٤٨,٣٢٤	٩١٢,٣١٦
٨٣,٢٨٠,٨٤٩	١,٦٣١,٥٢٩,١٥٥	١٦٣,١٤٩,٦٠٩	٨١,٩٩٩,٨٦٨	٧٤٨,٣٢٤	٩١٢,٣١٦

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨							
داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٧,٢٤٨,٨٥٢	٩٢,٥٦٢,٢٩٨	-	-	-	-	١٧٩,٨١١,١٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٥٦١,٢٩٤	٣٣,٥٧٣,٩١٧	٢١,٠٨٢,٤٥٦	٨,٠٩٣,٧٥٢	١٣,٢٧٦,٧٥٤	٥٨,٨١٦	٨١,٦٤٦,٩٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٥٤,٥٥٤,٤٣٣	٤٥,٨٧٨,٧٧٩	-	-	-	-	٩٠٠,٤٣٣,٢١٢
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من							
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣١,٥٤٨,٥٢٣	٢,٨٧١,٠٥١	٣,٠٢٨,٨٩٠	-	١,٠٥١,٥٩٦	-	٣٨,٥٠٠,٠٦١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٣١,٥٦٩,٤١٦	١٨,١٣٣,٦٨٤	-	-	-	-	٥٤٩,٧٠٣,١٠٠
الموجودات المالية الأخرى	٩,١٦٨,٦٩٦	٧,٤٤٧,٨٧٣	-	-	-	-	١٦,٦١٦,٥٦٩
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٥١٩,٦٥١,٢١٤	٢٠٠,٤٦٧,٦٠٢	٢٤,١١١,٣٦٦	٨,٠٩٣,٧٥٢	١٣,٢٧٦,٧٥٤	٥٨,٨١٦	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠
الكفالات المالية	١٠٤,٦٩٦,٢٣٨	٢٤,١٤٣,٣٨٣	٣,٥٤٤,٣٧٦	١,٨٥٤,١٧١	٢,٥٠٠	-	١٣٤,٢٤١,١٦٨
الإعتمادات المستندية	٦٠,١٠٥,٩٣٥	٦٥,٦٣٩,١٦٩	-	-	-	-	١٢٥,٧٤٥,١٠٤
الالتزامات الأخرى	٢٠٧,٦٨١,٥٨٥	٤٣,٤٨٨,٣٨١	-	-	-	-	٢٥١,١٦٩,٩٦٦
المجموع الكلي	٣٧٢,٤٨٣,٧٥٧	١٣٣,٢٧٠,٩٣٤	٣,٥٤٤,٣٧٦	١,٨٥٤,١٧١	٢,٥٠٠	-	٥١١,١٥٦,٢٣٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١,٤٣٩,٢١٤,٧٧٣	٣٥,٤٣٧,٤١٩	٤٤,٩٩٩,٠٢٢	١,٥١٩,٦٥١,٢١٤	داخل المملكة
١٤٥,٧٢٥,٧٢٨	٤٧,٨٣٩,٨٢٠	٦,٩٠٢,٠٥٤	٢٠٠,٤٦٧,٦٠٢	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢٤,١١٠,٩٣٢	٤١٤	-	٢٤,١١١,٣٤٦	أوروبا
٨,٠٩٣,٧٥٢	-	-	٨,٠٩٣,٧٥٢	آسيا
١,٠٥١,٥٩٦	-	-	١,٠٥١,٥٩٦	إفريقيا
١٣,٢٧٣,٥٥٨	٣,١٩٦	-	١٣,٢٧٦,٧٥٤	أمريكا
٥٨,٨١٦	-	-	٥٨,٨١٦	دول أخرى
١,٦٣١,٥٢٩,١٥٥	٨٣,٢٨٠,٨٤٩	٥١,٩٠١,٠٧٦	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠	المجموع

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

البند	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		
									اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٨٠,٢٨٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٢٨٧,٠٤٣	٤٧٥,٨٩٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١٠٤,١٣٦,٨٣٧	٣,٦٧٢,٦١٤	١١,٩٣٠,١٨٩	١٧,٩٧٢,٨٧٥	-	٤٤,٨٠١,٣٢٤	١٦,١٤٨,٥٤٦	-	٩٠,٨٥٢,٩٣٤	١٣,٢٨٣,٩٠٢	١١,٢٥٤,٠٤٦
- القروض العقارية	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١,٣٦٤,٠١١	٣١,٩٢٩	-	-	١١٣,٣٩٢,١٢١	٢٩٥,٣٩٤	-	١١٣,٧١٩,٤٤٣	٤٣,٠٤٩,٥٣٠	٣,٤٣٨,٥٧٣
- للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٤٧١,٥٣٢,٥١٠	٩,٩٧١,٨٧٠	١١,٤٠١,٢٤٧	٨٣,٧٤٤,٠٠٢	-	١١٤,٦٨٢,٤٥٥	١٥,٢٩٩,٩٩٣	-	٢٢٥,١٢٧,٦٩٧	٢٤٦,٤٠٤,٨١٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	١٧٩,٤٩٣,٢٤٢	١,٧٤١,٤٢٢	١١,٩٦٦,٧٦٠	٣,٨٧٨,٦٦٤	-	٦٥,٢٢٧,٧٩٦	٣,٤٥٢,٦٦٩	-	٨٤,٥٢٥,٧٨٨	٩٤,٩٦٧,٤٥٣	٦,٥٩٩,٩٥٦
- للحكومة و القطاع العام	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٣٨,٥٣٠,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٥٣٠,٠٨٩	٣٠,٠٢٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٥٠,٣٣٣,٥٠٩	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	-	٨,٩٦٨,٠٨٥	٥٤١,٣٦٥,٤٢٤	٦٣٠,٤٠٩
الموجودات الأخرى	١٦,٦٩٦,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٩٦,٢٩٢	٧٩,٧٢٤
المجموع	١,٨٤٨,٠٢٦,٢١٠	١٦,٧٤٩,٩١٧	٣٥,٣٣٠,١٢٥	١٠٩,١٤٠,٥٤١	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	٣٤٣,٥٢٦,٧٨١	٣٥,١٩٦,٥٠١	-	٥٩١,٧٩٤,٦٧٤	١,٢٥٦,٢٣١,٥٣٥	٧٤٠,٣٩٠,٢٢٣
الكفالات المالية	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	-	٢٣,٣٦١,٩٤٩	٣٤٧,١٢٧	٦,٨١٤,٢٦٩	١٠,٩٧٧,٥٢٢	٢٢,٢٩٠,٥٥٧	-	٦٣,٧٩١,٤٢٤	٧١,٢٥٦,٨٨٤	٨٠٧,١٣٩
الاعتمادات المستندية	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	-	-	-	-	٣١,٢٤٣,٣٢٠	٢٠,٠٠٠	-	١١٢,٤٥٠,٣٣٩	١٤,٨٧٥,٠٦٦	١,٥٨٠,٣٠٠
الالتزامات الأخرى	٢٥٢,٧٠٦,٤٦٠	-	-	-	-	٩,٥٤٦,١٥٠	-	-	٤٧,٤٢٦,٢٣٠	٢٠٥,٢٨٠,٢٣٠	١,٥٣٦,٤٩٥
المجموع الكلي	٢,٣٦٣,١٠٦,٣٨٣	١٦,٧٤٩,٩١٧	١٧٧,٧٥٩,١٧٣	١٠٩,٤٨٧,٦٦٨	٧٥,٤١٤,٩٩٥	٣٩٥,٢٩٣,٧٧٣	٥٧,٥٠٧,٠٥٨	-	٨١٥,٤٦٢,٦٦٧	١,٥٤٧,٦٤٣,٧١٥	٧٧,٩٦٢,٩٥٧

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

البند	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		
									اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١٠,٢٢٨,٣٩٩	٣,٦٧٢,٦١٤	١,٤٤٥,٨٦٥	٣١,٠١٦	-	٧,٥٤٥,٧١٨	٨٤٣,٢٧٩	-	٩,٨٦٥,٨٧٧	٣٦٢,٥٢٢	١٠,٠٢٥,٣٦٦
- القروض العقارية	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١,٣٦٤,٠١١	-	-	-	٩,١٦٣,٤٩٩	١٥,١٧٣	-	٩,١٧٨,٦٧٢	١,٣٦٧,٩٧٢	٢,٢٢٣,٦٢٨
- للشركات											
الشركات الكبرى	٩٢,٦٠٦,١٦٢	٩,٩٧١,٨٧٠	٣,٤٥٢,٠٢٥	٥٢,٢٨١	-	٢٠,١٦٥,١٨٢	٨,٣٥٢,٤٦٠	-	٣٢,٠٢٦,٩٤٨	٦,٠٥٧٩,٢١٤	٤٨,٢٢٩,١٥٧
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٢١,٠١٢,٨١٨	١,٧٤١,٤٢٢	-	-	-	٦,٨٤٩,٠٥٧	٢٣,٠٥٩	-	٦,٨٧٢,١١٧	١٤,١٤٠,٧٠١	٥,٢٦٤,٨٧٨
- للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣٤,٨٩٤,٠٢٣	١٦,٧٤٩,٩١٧	٤,٩٠٢,٨٩٠	٨٣,٢٩٦	-	٤٣,٧٢٣,٤٥٦	٩,٢٣٣,٩٧١	-	٥٧,٩٤٣,٦١٣	٧٦,٩٥٠,٤٠٩	٦٦,٢٤٣,٠٢٩
الكفالات المالية	١٢,٢٢٢,٩١٧	-	٨٧١,٨٦٣	٢٦٥,٦٣٧	-	-	٧,٤٨٢,٠٠٠	-	٨,٦١٩,٥٠٠	٣,٦٠٣,٤١٧	-
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	٨٤٠,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٦٢٤	-
المجموع الكلي	١٤٧,٩٥٧,٥٦٤	١٦,٧٤٩,٩١٧	٥,٧٧٤,٧٥٣	٣٤٨,٩٣٣	-	٤٣,٧٢٣,٤٥٦	١٦,٧١٥,٩٧١	-	٦٦,٥٦٣,١١٣	٨١,٣٩٤,٤٥١	٦٦,٢٤٣,٠٢٩

**٥) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها**

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

**أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها**

المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية		
صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	٩,٠٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦%	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٥	٦٨,٦٥٠,٩٩٤	١٢,٥٧٧,٦٦١	٧٦,٧٧٢,٩٤٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
					سندات وأسناد وأذونات:
					ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	خلال قائمة الدخل
					ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	٤٥,٨٨٠ الموجودات الأخرى
١٦%	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٥	٦٨,٦٥٠,٩٩٤	١٢,٥٧٧,٦٦١	٧٦,٨٢٧,٩١٨ المجموع
٢%	٢٨١,٠١٥	-	١٢,٢٢٢,٩١٧	٢٨١,٠١٥	٣,٩١٣,٣٨٣ الكفالات المالية
-	-	-	-	-	٥٨,٣٢٣ الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	١١,٢٠١,٤١٦ قبولات صادرة
-	-	-	٨٤٠,٦٢٤	-	٢,٢٨٩,٣٨٥ سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١%	٢٨١,٠١٥	-	١٣,٠٦٣,٥٤١	٢٨١,٠١٥	١٧,٤٦٢,٥٠٨ المجموع الكلي

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٥,٧١٩,١٦٥	(٦,٢٣٣,١٤٧)	(٦٠٦,٠٥٤)	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٥	١٢,٥٧٧,٦٦١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٥,٧١٩,١٦٥	(٦,٢٣٣,١٤٧)	٦٠٦,٠٥٤-	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٥	١٢,٥٧٧,٦٦١
٢٧٢,١٤٣	-	(٨,٨٧٢)	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٧٢,١٤٣	-	(٨,٨٧٢)	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥

## ٦) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٣,٥٠٣,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٨,٣٣٢,٦٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

## ٧) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ٧٣,١٩٥,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧١,٢٣٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## ٨) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة		موجودات مالية بالقيمة		الاجمالي
	العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية	العادلة من خلال الدخل	موجودات مالية	
	الدخل	بالكلفة المطفأة	الشامل الاخر	مرهونة	
غير مصنف	-	٥٥,٠٩٧,٦٤٠	٣,٢٩٨,٩١٩	-	٥٨,٣٩٦,٥٥٩
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٤٨٦,٥٢٦,٢٣٦	٢٩,٤١٩,٠٣٨	-	٥١٥,٩٤٥,٢٧٤
S&P (A- / A+)	-	-	٥,١٠٥,١٩٦	-	٥,١٠٥,١٩٦
S&P (BBB+ / BBB-)	-	-	-	-	-
الاجمالي	-	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	٥٧٩,٤٤٧,٠٢٩



## ٢-٤٢ مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار الأسهم.

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

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.

٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.

٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.

٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-

أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).

ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).

ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)

د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).

و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.

ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.

٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات

الأجنبية أولا بأول.

## ١ - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

### أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر. موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثر الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة.

### فجوات الفوائد:

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

### - التحوط لأسعار الفوائد.

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

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

- ٢٠١٨

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

- ٢٠١٧

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٥٤٥,٣٤٥	-
يورو	١	١٦,١٨٥	-
جنيه استرليني	١	١٢,٦٨٦	-
ين ياباني	١	٥٥,١٩٩	-
عملات أخرى	١	١٩,٤٥٢	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أقل من شهر	من شهر حتى ٣	من ٣ أشهر إلى ٦	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٥,٦٧٣,٩٥٠	-	-	-	-	-	٢٠٢,١٠٤,٧٠٨	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٧,٣٣٢	-	-	-	-	-	٨١,٥١٩,٦٥٧	٨١,٦٤٦,٩٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٢٠١,٩٤٨,٦٩١	٧٢,٣٣٤,٨٥٨	٦٥,٣٧٠,٢٩٢	٨٤,٢٥٢,٦٤٧	١٧٤,٧٨٥,٥٨٦	٢٧٤,٩٩٦,٦١٨	١٧,٢٧٠,٧١١	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣,٧٢٩,٠٠٧	٣,٧٢٩,٠٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢,٤٤٧,٢٥٧	٢,٣١٠,٢٩١	٣٣,٠٣٥,٥٧٧	١٢,٠٢٥,٥٣٨	٤٩,٨١٨,٦٦٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٠,٠٠٠,١١٥	١٤,٩٩٩,٩٠٠	٧٧,٨٩٩,٢٧٥	١٠٥,٣٦٣,٢٧٨	٣٢٢,٧٣٠,٨٩٩	-	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٣٢,١٠٥,٦٦٧	٣٢,١٠٥,٦٦٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٤٩,٧٣٩	١٠,٦٤٩,٧٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٧٩١,١٣١
موجودات أخرى	٤,٥٩٥,٣٨٩	١,٣٦١,١٤٢	٤٦٥,٣٣٤	١٥,٧١٢,٢٧٧	٤,١٩٨,٥٧٧	٧,٦٥٥,٩٣٣	٦٨,٢٩٦,٦٤٨	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢٤٢,٣٤٥,٣٦٢</b>	<b>٩٣,٦٩٦,١١٥</b>	<b>٨٠,٨٣٥,٥٢٦</b>	<b>١٨٠,٣١١,٤٥٦</b>	<b>٢٨٦,٦٥٧,٣٢٢</b>	<b>٦٣٨,٤١٩,٠٢٧</b>	<b>٤٤٢,٤٩٢,٨٠٦</b>	<b>١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤</b>
<b>المطلوبات -</b>								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٠,١١,٣٦٧	-	-	-	-	-	١٩,٦٢٧,٥٠٦	٤٤,٦٣٨,٨٧٣
ودائع عملاء	١٩٤,٨٢٦,٣٧٥	١٣٤,٧٩٥,٠٤٨	٢٢١,٤٠٧,٨٠٧	١٨٠,١٠٣,٩٠٥	١٠١,٢٦٢,٤٤٦	١٠,٠٩٥,٧٦٢	٤٠٥,٣٩١,٨٠٤	١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧
تأمينات نقدية	٣٢,٣٦٧,٣٥٦	٢١,٢٢٣,٢٨٤	١٢,٨٩٥,٨١٩	١١,٨٢١,٥٤٤	٣٠,٦٤٨,٣٢٠	٣٤,٥٨٤,٠١٠	-	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣
أموال مقترضة	١,٣٩٥,٠٩٢	١١,١١٠,٦١١	١٢,٢١٣,٣٤٢	٧,٦٥٣,٥١٨	٤٥,٠٧٦,٧٧٧	٤٧,١٠٥,٦٩٢	-	١٢٤,٥٥٢,٠٣٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٥٠٠,٧٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٢١٢,٩٩٣	١,٢١٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٨,٧٨٣,٢٨١	٨,٧٨٣,٢٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لينود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	٣,٩٢٣,٩٣٥	٣,٩٢٣,٩٣٥
مطلوبات أخرى	٢,٥٠٤,٣٤٥	١,٦٤٣,١٧٧	٩١٩,٥٨٥	٢,٢٣٨,١٠٨	١,٢٣٣,٥٣٣	١٢٥,٥٢٩	٢٠,٥٠١,٠٦٩	٢٩,١٦٥,٣٤٦
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٢٥٦,١٠١,٥٣٥</b>	<b>١٦٨,٧٧٢,١٢٠</b>	<b>٢٤٧,٤٣٦,٥٥٣</b>	<b>٢٠١,٨١٧,٠٧٥</b>	<b>١٩٥,٩٤٦,٠٧٦</b>	<b>٩١,٩١٠,٩٩٣</b>	<b>٤٦٥,٩٤١,٣٤٥</b>	<b>١,٦٢٧,٩٢٥,١٩٧</b>
<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>	<b>(١٣,٧٥٦,١٧٣)</b>	<b>(٧٥,٠٧٦,٠٠٥)</b>	<b>(١٦٦,٦٠١,٠٢٧)</b>	<b>(٢١,٥٠٥,٦١٩)</b>	<b>(٩٠,٧١١,٦٥٦)</b>	<b>(٥٤٦,٥٠٨,٠٣٤)</b>	<b>(٢٣,٤٤٨,٥٣٩)</b>	<b>٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>								
مجموع الموجودات	٢٤٠,٣٧٠,١٩٩	١٠٩,٧٤١,٩٠٨	٦٨,٢٧٢,٠٨١	١٧٣,٦١٦,٩٧٠	٣٩٥,٤١٨,٢٨٦	٥٠٠,٠٢٧,٠٣٣	٥١٢,٩٢٧,٠٢٧	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤
مجموع المطلوبات	٢٣٧,٠٧٢,٩٢١	١٤٤,٦١٢,٠٦٢	٢٠٨,٧٨٠,٠٨٩	٢٤٩,٥٥٨,٤٤٢	٢٢٦,٦٣٧,٠٣٥	٦٥,٤٠٧,٦٧٧	٥١٨,٩١٠,٨١٥	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٣,٢٩٧,٢٧٨	(٣٤,٨٧٠,١٥٤)	(١٤٠,٥٠٨,٠٠٨)	(٧٥,٩٤١,٤٧٢)	(٣٠,٧٢٠,٧٤٩)	(٣٥,٣٨٠,٦٤٤)	(٥,٩٨٣,٧٨٨)	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣

## ٢ - مخاطر العملات

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠١٨	%	دينار
يورو	٥	(١٢٩,٣٩٥)
جنيه استرليني	٥	١٠,٩٥٣
ين ياباني	٥	٢٠,٨٧٧
عملات اخرى	٥	٢,٢٦٢,٣٥٠

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠١٧	%	دينار
يورو	٥	٥٥,٦٦٣
جنيه استرليني	٥	(٢,٧٨٤)
ين ياباني	٥	٥٢٢
عملات اخرى	٥	٣,٥٦٦,٧٨٩

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

**التركز في مخاطر العملات الأجنبية:**

- ٢٠١٨

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
						<b>الموجودات</b>
١٦١,٢٠١,٥٣٦	١١١,٧٧١,٥٥٣	-	١٧٤,٣٥٦	٣,٥٩٨,٦١٩	٤٥,٦٥٧,٠٠٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨١,٢٩٧,٨١١	٨,١٤١,٣٩٤	٥,٩٩١,٧٠٩	٩,٥٨٨,٣٠٩	٨,١٦١,٨٣٣	٤٩,٤١٤,٥٦٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٧١٣,٤٠١	٣,٨٩٨,١٩٤	-	٢٣١,٢٢١	١٩٣,٦٩٠	٢٩,٣٩٠,٢٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
						الشامل الاخر
٧٤,٧٣٧,١٤٨	١٤,٥٥٢,٦٤٠	-	-	-	٦٠,١٨٤,٥٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١٥٣,٣٨٢,٦١٦	١٩,٤٤٨	-	-	-	١٥٣,٣٦٣,١٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٠,٥٢٢,٩٤٦	٨,١٧٣,٣٨٣	-	-	-	٢,٣٤٩,٥٦٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٥٥٩,٢٨١	٧٢٣,٥٢٢	-	-	١٢٦,٥٦٠	١,٧٠٩,١٩٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٣,٧٣٩,١٣٢	١٧,١٢٥	١٤,٠٧٤	١٤,٠٧٤	٦٢٢,٢١٢	٢٣,١٠٥,٨٩٤	موجودات أخرى
<b>٥٤١,١٥٣,٨٧١</b>	<b>١٤٧,٢٦٣,٠٠٩</b>	<b>٦,٠٠٥,٧٨٣</b>	<b>١٠,٠٠٧,٩٦٠</b>	<b>١٢,٧٠٢,٩١٤</b>	<b>٣٦٥,١٧٤,٢٠٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
						<b>المطلوبات</b>
٣٨,٠٧٦,٤٩٦	١,١٤٨,٨٦٧	-	٦٥٦,٧٢٨	٨,٢٧١,١٤٣	٢٧,٩٩٩,٧٥٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٣,٦٥٦,٤٧٧	٧١,٤٤٢,٠٠١	٦,٩٨١,١٦٣	٨,٩٥٦,٠٤١	١٧,٩٥٧,٩٧٦	٣٠٨,٣١٩,٢٩٨	ودائع عملاء
٧٥,٢٤٢,٤٦٦	١,٧٠٦,٢٨٥	١١,٧٢٦	١٧٦,١٣٢	٣٢,٤٩٦,١٧١	٤٠,٨٥٢,١٥٢	تأمينات نقدية
١١,٨٢٤,٠٣٤	٣,٠٩٨,١٥١	-	-	-	٨,٧٢٥,٨٨٣	أموال مقترضة
٢,٤٥٦,٨٣٤	٢,٤٥٦,٨٣٤	-	-	-	-	مُخصص ضريبة الدخل
٨,٧٧٩,٢٨١	٨,٧٤٠,٢٨٦	-	-	-	٣٨,٩٩٥	مخصصات متنوعة
٢,٩٩٧,٣٠٣	٢,٩٩٧,٣٠٣	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود
						خارج الميزانية
١٤,٩٨٥,٩١٦	٨,٩٩٢,٣٩٨	-	-	٦٣,٠٣٥	٥,٩٣٠,٤٨٣	مطلوبات أخرى
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	إسناد قرض
<b>٥٨٥,٧٤٣,٨٠٧</b>	<b>١٠٠,٥٨٢,١٢٥</b>	<b>٦,٩٩٢,٨٨٩</b>	<b>٩,٧٨٨,٩٠١</b>	<b>٥٨,٧٨٨,٣٢٥</b>	<b>٤٠٩,٥٩١,٥٦٨</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
(٤٤,٥٨٩,٩٣٩)	٤٦,٦٨٠,٨٨٤	(٩٨٧,١٠٦)	٢١٩,٠٥٩	(٤٦,٠٨٥,٤١١)	(٤٤,٤١٧,٣٦٦)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٩٣,٨٢٨,٠٩٩	١,٤٣٣,٨٧٥	١,٤٠٤,٦٤٩	-	٤٣,٤٩٧,٥٢١	٥٠,٣٥٩,٨٠٤	عقود آجلة
<b>٤٩,٢٣٨,١٦٠</b>	<b>٤٥,٢٤٧,٠٠٩</b>	<b>٤١٧,٥٤٣</b>	<b>٢١٩,٠٥٩</b>	<b>(٢,٥٨٧,٨٩٠)</b>	<b>٥,٩٤٢,٤٣٨</b>	<b>صافي التركيز بالعملات الاجنبية</b>
						- ٢٠١٧
٦٦٦,٩٧٢,٤٧٣	١٩٣,٤٩٦,٥٠٢	٢٠,٨٤١,٧٣٨	٦,٥٢٣,٧٦١	٢١,٠٧٠,٢٤٢	٤٢٥,٠٤٠,٢٣٠	<b>مجموع الموجودات</b>
٦٣٧,٨٠٣,١٢٧	١٢٣,١٢٧,٣٩٢	٢٠,٨٣١,٣٠٣	٦,١٩٦,٢٣٤	٣٢,٤٦٠,٠٦٠	٤٥٥,١٨٨,١٣٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢٩,١٦٩,٣٤٦	٧٠,٣٦٩,١١٠	١٠,٤٣٥	٣٢٧,٥٢٧	(١١,٣٨٩,٨١٨)	(٣٠,١٤٧,٩٠٨)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٧٢,١٤٣,١٧٨	٩٦٦,٦٧٠	-	(٣٨٣,٢٠٠)	١٢,٥٠٣,٠٨٥	٥٩,٠٥٦,٦٢٣	عقود آجلة
<b>١٠١,٣١٢,٥٢٤</b>	<b>٧١,٣٥٢,٧٨٠</b>	<b>١٠,٤٣٥</b>	<b>(٥٥,٦٧٣)</b>	<b>١,١١٣,٢٦٧</b>	<b>٢٨,٩٠٨,٧١٥</b>	<b>صافي التركيز بالعملات الاجنبية</b>

### ٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٨	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٨٦,٤٥٠	٤٠١,٦٧٤
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٧٢,٩٢٦
الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٧	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٥٩,٦١٨	٢٧٥,٦٥٠
الأسواق الإقليمية	٥	٣,٤٣٥	١٨١,١٠٦

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

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

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

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

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

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

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

**- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها**

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

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

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

**- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي**

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

**- الاحتياطي النقدي لدى سلطات الرقابة المصرفية**

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٨٣,٢٧٥,٨٩١ دينار .



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٧٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٧,٢٤٧
ودائع عملاء	٦٠٠,٦١٨,٩٣١	١٣٥,٩٣١,٦٧١	٢٢٥,١٤١,٧٣٢	١٨٦,١٧٨,٦١٧	١١١,٥٠٨,٨٧٠	١١,٧٩٨,٣٥٨	-	١,٢٧١,١٧٨,١٧٩
تأمينات نقدية	٣٢,٦٤٥,٣٧٤	٢١,١٤٨,٠٤٧	١٣,٣٩٢,٤٣١	١١,٣٤٦,٨٣٨	٢٩,٧٠٨,٤٧٥	٣٦,٩٦٩,٧٣٧	-	١٤٥,٢١٠,٩٠٢
أموال مقترضة	٢٠٤,٥٠٠	١١,٢٢٢,٠٣٤	١٢,٤٥٨,٣٠٧	٧,٩٦٠,٥٣٤	٥٠,٥٠١,٤٤٠	٥٧,٩٨٠,٣٤٦	-	١٤٠,٣٢٧,١٦١
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٥٦,٨٣٤	-	٤,٠٤٣,٩٢٣	-	-	-	-	٦,٥٠٠,٧٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١,٢١٢,٩٩٣	-	-	-	-	-	١,٢١٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	٣٦٥,٩٧٠	٧٣١,٩٤٠	١,٠٩٧,٩١٠	٢,١٩٥,٨٢٠	٤,٣٩١,٦٤٠	-	-	٨,٧٨٣,٢٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	٣,٩٢٣,٩٣٥	-	-	-	-	٣,٩٢٣,٩٣٥
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٠,٧٧٩,٨٥٤	١,٧٦٨,١٠٨	٣,٠١٤,٣٤٨	٢,٤٦٣,٣٠١	١,٤٣٨,٥٢٥	١٥٤,٦٢١	-	١٩,٦١٨,٧٥٧
إسناد قرض	-	-	-	-	٢١,٤٢٥,٩٨٠	-	-	٢١,٤٢٥,٩٨٠
اجمالي المطلوبات	٦٩١,٨١٨,٧١٠	١٧٢,٠١٤,٧٩٣	٢٦٣,٠٧٢,٥٨٦	٢١٠,١٤٥,١١٠	٢١٨,٩٧٤,٩٣٠	١٠٦,٩٠٣,٠٦٢	-	١,٦٦٢,٩٢٩,١٩٢
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٠٢,٢٢٨,٨٣٩	١٧٥,٨٧٧,٢٦٩	٧٥,٨٠٥,٥٠٣	٣٣,٧٠٦,١٧٥	٣٠٥,٠٨٠,١٥٩	٦٢٢,٩٨٤,٠٧٠	١٥٢,٠٧٦,٠٠٨	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٧,٩٠٠,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٩٠٠,٥٨٣
ودائع عملاء	٥٧٤,٨١٤,٦٢٢	١١٠,١٢٦,٦٠٢	١٨٤,٤٥٠,٣٧٥	٢٢٥,٨٨٢,٦٤٤	١٣٥,١٩٩,١٢٦	١٢,٩٠٠,٥٧١	-	١,٢٤٣,٣٧٣,٩٤٠
تأمينات نقدية	٣٢,٩٨٩,٣٥٤	٢٨,٢١٦,٨١٦	١٤,٦٠٦,٣٧٦	١٢,٩٣٧,٧٥٧	٢٧,٥٤٩,٧١٩	٣٠,٢٠٧,٥٥٨	-	١٤٦,٥٠٧,٥٨٠
أموال مقترضة	١,٦٦٢,٧٠٠	٦,٣٧١,٥٦٢	١١,٥٠٠,٩٣٣	١٦,٩٩٣,٨٣٢	٦٥,١١٠,٦٢٤	٣٠,١٠١,٩٦٨	-	١٣١,٧٤١,٦١٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٦٧٤,٥٠٤	٧٦٤,١٣٦	٨,٠٩٢	-	-	-	-	٢,٤٤٦,٧٣٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٦٧٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	٦٧٩,٦٨٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٦,٨١٧,٨٨٣	١٦,٨١٧,٨٨٣
مطلوبات أخرى	١٠,٦٠٨,٠٤٦	١,٠٤٠,٢٠٩	١,٧٦٦,٢٠١	٢,١٦٧,٢٢٤	١,٢٨٥,٥٠٦	١٢٢,٨٥٣	-	١٦,٩٩٠,٠٣٩
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٩٣,٣٠٠	-	٢٣,٨٩٣,٣٠٠
اجمالي المطلوبات	٧٢٩,٦٤٩,٨١٠	١٤٧,١٩٩,٠١٠	٢١٢,٣٣١,٩٧٧	٢٥٧,٩٨١,٤٥٧	٢٢٩,١٤٤,٩٧٥	٩٧,٢٢٦,٢٥٠	١٦,٨١٧,٨٨٣	١,٦٩٠,٣٥١,٣١٢
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٧٣,١٩٥,٨٦٥	١١٦,٩٣١,٩٨٠	٦٥,٦٥٥,٠٦٤	١٨٠,٥٨٧,٨٤٥	٤٢١,٧١٩,٩٧٥	٤٩٧,١٩٤,٥٢٣	٤٤٥,٠٨٨,٢٥١	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر	٢٠١٨ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>المشتقات للمتاجرة:</b>					
مشتقات العملات-					
٧٦,١٧٦,٢٨٦	٨٩٥,٩٣١	٤٥٣,٨٣٤	١٦٢,١٧٠	٧٤,٦٦٤,٣٥٢	التدفق الخارج
٧٦,١٥٥,٠٦٢	٩٣٢,٠٩٥	٤٥٠,٧٠٩	١٦٢,٣٦١	٧٤,٦٠٩,٨٩٦	التدفق الداخل

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر	٢٠١٧ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>المشتقات للمتاجرة:</b>					
مشتقات العملات-					
٨١,٧٢٠,٣٤١	-	٣٢,٠٠٧,٠٥٠	٤٩,٧١٣,٢٩١	-	التدفق الخارج
٨١,٩٧٠,١٥٠	-	٣٢,١٥٤,٦٨٥	٤٩,٨١٥,٤٦٥	-	التدفق الداخل

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٨ -
دينار	دينار	دينار	
١٩٧,٩٣٠,٦٤٨	٥٧,٦٦٤,٥٩٩	١٤٠,٢٦٦,٠٤٩	الاعتمادات والقبولات
١٠٥,٩٢٤,٩٣١	١٠٥,٩٢٤,٩٣١	-	السقوف غير المستغلة
١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	-	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	الكفالات
٧٦,١٧٦,٢٨٦	-	٧٦,١٧٦,٢٨٦	عقود شراء آجلة
٥١٥,٠٨٠,١٧٣	١٦٣,٥٨٩,٥٣٠	٣٥١,٤٩٠,٦٤٣	

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٧ -
دينار	دينار	دينار	
١٠٨,٢٩٧,٨٣٧	٤٧,٥٥٣,١٩٣	٦٠,٧٤٤,٦٤٤	الاعتمادات والقبولات
٨٢,٢٠٧,٥٨٥	٨٢,٢٠٧,٥٨٥	-	السقوف غير المستغلة
١٤٣,٢٣٥,١١٨	-	١٤٣,٢٣٥,١١٨	الكفالات
٨١,٧٢٠,٣٤١	-	٨١,٧٢٠,٣٤١	عقود شراء آجلة
٤١٥,٤٦٠,٨٨١	١٢٩,٧٦٠,٧٧٨	٢٨٥,٧٠٠,١٠٣	

تعرف مظاطر التشغيل على أنها مظاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المظاطر القانونية والمظاطر الاستراتيجية ومظاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المظاطر.

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

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

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

٢- بناء مؤشرات المظاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر البنك و فروعه.

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

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

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

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

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

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

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

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

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة تم عقد ورشة عمل لها وخلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من كل الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لأخذ اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى كل دائرة / وحدة / فرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

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

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

#### أمن المعلومات:

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

- ١- وضع برنامج لأمن المعلومات اعتماداً على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (ISO 27K, PCI DSS) بما يتوافق مع الاستراتيجية العامة للبنك.
- ٢- توفير الوسائل والأدوات والإجراءات اللازمة للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالمعلومات.
- ٣- إعداد السياسات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ٤- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٥- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٦- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٧- العمل على تطوير خطة استمرارية العمل و هيكلية الموقع البديل لضمان استمرارية أعمال البنك في حال حدوث أي كارثة.
- ٨- تحديد الضوابط الملائمة لتقليل المخاطر التي يواجهها البنك عن طريق تحليل المخاطر المختلفة المتعلقة بأمن المعلومات.
- ٩- إعداد و تطوير السياسات والإجراءات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ١٠- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ١١- التأكد من أمن وسلامة الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات المختلفة سواء بأمنها المنطقي أم المادي وذلك من خلال القيام بعمليات تحليل المخاطر وفحوص دورية للتأكد من سلامتها واستخدام الأدوات والإجراءات المختلفة لمراقبتها من أجل استخدام آمن لهذه الموارد.

#### (٤٤) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

##### ١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	التمويل					
	الأفراد	المؤسسات	المؤسسي	الخزينة	أخرى	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٥,٣٦٧,٣٧٣	٦٠,٩١٣,٠٨٣	٦٥٠,٨٠٩	٤٣,٧٧٠,٤١٤	٤,٤٨٢,٥٣٤	١٣٥,١٨٤,٢١٤
الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(٢,٦١١,٨٠١)	(٥,٢٧٦,٦٣٥)	-	٧,١٨٣,٧٠٤	(٧٩,٧٢٨)	(٧٨٤,٤٦٠)
نتائج أعمال القطاع	٨٥١,٨٣٧	٢٥,٣٨٨,٤٣٢	٦٥٠,٨٠٩	٤٨,٢٥٧,٩٢٠	٤,٤٠٢,٨٠٦	٧٩,٥٥١,٨٠٤
مصاريف غير موزعة						(٤٢,١٥٢,٨١١)
الربح قبل الضرائب						٣٧,٣٩٨,٩٩٣
ضريبة الدخل						(٧,٠٥٠,٧١٧)
صافي ربح السنة						٣٠,٣٤٨,٢٧٦
						٢٧,٣١١,٦٤٦

##### معلومات أخرى

إجمالي موجودات القطاع	٢٦٠,٩٠٥,٨١٠	٦٣٠,٠٥٣,٥٩٣	-	٩١٣,٩٦٦,٧٨٤	١٥٩,٨٣١,٨٣٧	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤
اجمالي مطلوبات القطاع	٧٣٣,٨٠٣,٩٦٢	٦٥٧,٦١٩,٥١٨	-	١٨٦,٩١٥,٩٠٥	٤٩,٥٨٦,٣١٣	١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٨
مصاريف رأسمالية						(١٢,١٧٤,٨٢٨)
الإستهلاكات والاطفاءات						(٤,٩٩٣,٠٧٥)
						(٥,٢٤١,٠٢٠)
						(٤,٥٩٠,٧٦٩)

## ٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٩,٧٥٦,٠٥٧	١٣٥,١٨٤,٢١٤	٢٧,٦٣٨,٥٦٢	٢٠,٢٤٠,٢٣٦	١١٢,١١٧,٤٩٥	١١٤,٩٤٣,٩٧٩
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢٥٠,٠٥٣,٢٣٨	١٥٦,٣٤٥,٦٩٥	١,٧٥٠,٣٢٠,٢٦٦	١,٨٠٨,٤١٢,٣٢٩
٥,٢٤١,٠٢٠	١٢,١٧٤,٨٢٨	١,٩٨٤,١٩٨	٣,٠٤٧,٣١٥	٣,٢٥٦,٨٢٢	٩,١٢٧,٥١٣
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصاريف الرأسمالية					

### (٤٥) إدارة رأس المال

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

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

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

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

### - وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطي القانوني والاختياري ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

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

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>1٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<1٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

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

- ١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .
- ٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer) .
- ٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .

#### - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
		<b>بنود رأس المال الاساسي</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٥٠,٩٩٤,١٨٧	٥١,٦٤٠,٠٧٤	الأرباح المدورة
١٨٧,٦٤٦	٩,٤٣٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٤,٠٨٢,٦٦٨)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٤٧,٤٥٢,٩٣٨	٢٥,٨١٠,٨٤٧	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		<b>يطرح منه</b>
٥,٧٩٥,٦٥١	١٠,٦٤٩,٧٣٩	موجودات غير ملموسة
١٠,٢٨٦,٤٣١	١٤,٧٩١,١٣١	موجودات ضريبية مؤجلة
٨١,٥٥٧,٣٤٠	٣٦,٩٢١,٢١٢	ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
<b>٢١٢,٣١١,٣٥٧</b>	<b>٢٢٩,١٧٢,٧٤٥</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>بنود رأس المال الاضافي</b>
٨,٨٤٠,٥٩٣	٨,٠٧٥,٠٩٥	مخصص الخسائر المتوقعة للمرحلة الأولى
٧٠٩,١٠٦	٥٨٤,٥٩٧	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٧,٠٩٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	الديون المساندة
<b>١٦,٦٣٩,٦٩٩</b>	<b>١٢,٢٠٤,٦٩٢</b>	<b>مجموع رأس المال الإضافي</b>
<b>٢٢٨,٩٥١,٠٥٦</b>	<b>٢٤١,٣٧٧,٤٣٨</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
<b>١,٥١٤,٣٣٨,١٧٨</b>	<b>١,٤٨٥,٥٣٠,٢٩٢</b>	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
٪١٥,١٢	٪١٦,٢٥	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٤,٠٢	٪١٥,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

#### (٤٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤٩,٧٤٧,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٣٩,٩٨٨,٨٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٧٤٠,٥٠٦ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

#### (٤٧) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٨ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
<b>الموجودات:</b>		
٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	١٥,٢٠٢,٨٥٢	٢٢٢,٥٧٥,٨٠٦
٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩
٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٤٥٢,٣٦٥,٤٩٢	٤٣٨,٥٩٣,٩١١
٣,٧٢٩,٠٠٧	٣,٧٢٩,٠٠٧	-
٤٩,٨١٨,٦٦٣	٤٧,٣٧١,٤٠٧	٢,٤٤٧,٢٥٦
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٢٨,٠٩٤,١٧٧	١١٢,٨٩٩,٢٩٠
٣٢,١٠٥,٦٦٧	٣٢,١٠٥,٦٦٧	-
١٠,٦٤٩,٧٣٩	١٠,٦٤٩,٧٣٩	-
١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٧٩١,١٣١	-
١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	٧٥,٨٣٠,٧٦٦	٢٦,٤٥٤,٥٣٤
١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	١,٠٨٠,١٤٠,٢٣٨	٨٨٤,٦١٧,٧٨٦
<b>مجموع الموجودات</b>		
<b>المطلوبات:</b>		
٤٤,٦٣٨,٨٧٣	-	٤٤,٦٣٨,٨٧٣
١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	١١١,٣٥٨,٢٠٨	١,١٣٦,٥٢٤,٩٣٩
١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	٦٥,١٥٤,٩٢٥	٧٨,٣٨٥,٤٠٨
١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	٩٣,٣٧٠,٧٤٢	٣١,١٨١,٢٩٠
٦,٥٠٠,٧٥٧	-	٦,٥٠٠,٧٥٧
١,٢١٢,٩٩٣	-	١,٢١٢,٩٩٣
٨,٧٨٣,٢٨١	٤,٣٩١,٦٤٠	٤,٣٩١,٦٤١
<b>مخصصات متنوعة</b>		
<b>مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز</b>		
٣,٩٢٣,٩٣٥	-	٣,٩٢٣,٩٣٥
٢٩,١٦٥,٣٤٧	١١,٢٩٩,٦٥٢	١٧,٨٦٥,٦٩٤
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-
١,٦١٠,٢٠٠,٦٩٧	٣٠٣,٣٠٠,١٦٧	١,٣٢٤,٦٢٥,٥٣٠
٣٥٤,٥٥٧,٣٢٦	٧٧٦,٨٤٠,٠٧٠	٤٤٠,٠٠٧,٧٤٤
<b>مجموع المطلوبات</b>		
<b>الصافي</b>		



لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
١٨٨,٧٨٩,٧٧٥	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤
١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠
٤٥٤,٨٠٠,٤٠٨	٤٦٦,١٦١,٩٥٥	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣
٣,٢٦١,٠٦٠	-	٣,٢٦١,٠٦٠
-	٩,١٣٥,١٠٠	٩,١٣٥,١٠٠
١١٧,١١١,٤٦٧	٣٥٠,٧٧٣,٢٣٢	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩
-	٣٠,٢٦٨,٧٥٢	٣٠,٢٦٨,٧٥٢
-	٥,٧٩٥,٦٥١	٥,٧٩٥,٦٥١
-	١٠,٢٨٦,٤٣١	١٠,٢٨٦,٤٣١
٦٧,٥٨٨,٤٥٢	٨,٠٣٠,٥٦٢	٧٥,٦١٩,٠١٤
١,٠٢٥,٩٧٣,٠٧٢	٩٧٤,٤٠٠,٤٣٢	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤
<b>المطلوبات:</b>		
١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	-	١٠٧,٨٧٢,٦٨٣
١,٠٨٣,٣٠٨,٨٦٤	١٣٣,٧١١,٣٦١	١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥
٨٨,٥٣٧,٢٨٢	٥٦,١٢٥,١٠٢	١٤٤,٦٦٢,٣٨٤
٣٥,٥٩٠,٤٨٠	٨٣,٣٢٣,٦٩١	١١٨,٩١٤,١٧١
٢,٤٤٦,٧٣٢	-	٢,٤٤٦,٧٣٢
٦٧٩,٦٨٥	-	٦٧٩,٦٨٥
-	-	١٦,٨١٧,٨٨٣
٢٣,٥٥٦,٦٧٩	١,٢٨٣,٥٩٩	٢٤,٨٤٠,٢٧٨
-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
١,٣٥٨,٨١٠,٢٨٨	٢٩٢,١٦٨,٧٥٣	١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١
(٣٣٢,٨٣٧,٢١٦)	٦٨٢,٢٣١,٦٧٩	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣

## (٤٨) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية :

٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
١٢٥,٨٢٤,٤٩٣	٤٧,٥٥٣,١٩٣
١,٥٠٠,٩١٢	٧,٥٧٧,٥٨٨
٧٠,٦٠٥,٢٤٣	٥٣,١٦٧,٠٥٦
<b>كفالات :</b>	
٣٢,٠٨٢,٨٩٩	٣٠,٧٩٩,٣٦٠
٦٠,٧٧٢,٧٠١	٦٥,٣١٤,٦٢٨
٤٢,١٩٢,٧٠٨	٤٧,١٢١,١٣٠
٧٦,١٧٦,٢٨٦	٨١,٧٢٠,٣٤١
١٠٥,٩٢٤,٩٣١	٨٢,٢٠٧,٥٨٥
٥١٥,٠٨٠,١٧٣	٤١٥,٤٦٠,٨٨١
(٣,٩٢٣,٩٣٤)	-
٥١١,١٥٦,٢٣٩	٤١٥,٤٦٠,٨٨١
<b>ب- التزامات تعاقدية</b>	
٢٧,٣٧٤,٧١٧	٧٨٠,١٢٢
٢,٦٤٨,٥٣٥	٢٠٨,١٣٩
٤٧٥,٤١٦	٧٩١,٠٣٣
٣٠,٤٩٨,٦٦٨	١,٧٧٩,٢٩٤

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة معززة

قبولات صادرة

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

عقود شراء آجلة

سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة

المجموع

ينزل: الخسائر الانتمائية المتوقعة

ارتباطات والتزامات انتمائية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

عقود شراء موجودات غير ملموسة

عقود شراء موجودات ثابتة

عقود مشاريع انشائية

المجموع

تبلغ قيمة الايجارات السنوية ١,٨١٤,٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١,٥٤٧,٢٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٧
متدنية المخاطر / عاملة	٤٦,٨٤٦,٦٢٦	-	-	٤٦,٨٤٦,٦٢٦	٤,٨٦٦,٤٧٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٠,٤١٨,٦٠٨	٦٠,١٧١	-	٨٠,٤٧٨,٧٧٩	٥٠,٢٦٤,٣٠٦
<b>المجموع</b>	<b>١٢٧,٢٦٥,٢٣٤</b>	<b>٦٠,١٧١</b>	<b>-</b>	<b>١٢٧,٣٢٥,٤٠٥</b>	<b>٥٥,١٣٠,٧٨١</b>

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية العام الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٤,٧٠١,٠٧٦	٢٠,٤٢٩,٧٠٥	-	٥٥,١٣٠,٧٨١
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٠٤,٣٦١,٤٨٨	٦٠,١٧٢	-	١٠٤,٤٢١,٦٦٠
التسهيلات المسددة	(١٢,١٥٠,٩٠٤)	(٢١,٤٢٩,٣٩٧)	-	(٣٣,٥٨٠,٣٠١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥٣,٥٧٤	٩٩٩,٦٩١	-	١,٣٥٣,٢٦٥
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>١٢٧,٢٦٥,٢٣٤</b>	<b>٦٠,١٧١</b>	<b>-</b>	<b>١٢٧,٣٢٥,٤٠٥</b>

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام ٢٠١٨ :

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية العام الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٢,٠٦٢	٣٥١,٢١٣	-	٣٨٣,٢٧٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٥٦١,٤٤٤	٢,٢١٠	-	١,٥٦٣,٦٥٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣١,٠٣٤)	(٣٦٩,٠٧٨)	-	(٤٠٠,١١٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٥,٩٨٠	١٧,٥٠٣	-	٣٣,٤٨٣
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>١,٥٧٨,٤٥٢</b>	<b>١,٨٤٨</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٨٠,٣٠٠</b>

## خسارة التدني على الكفالات

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٧
متدنية المخاطر / عاملة	٤٤,٩٣٨,٠٠١	-	-	٤٤,٩٣٨,٠٠١	٣٣,٢٨٣,٠٠٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٣,٨٦٦,٤٣٥	٤,٠٢٠,٩٥٥	٦,٨٩٣,٣٩٨	٨٤,٧٨٠,٧٨٨	١٠٩,٩٥٢,١١٦
غير عاملة :					
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٣٢٠,٦١٩	٥,٣٢٠,٦١٩	-
هالكة	-	-	٨,٩٠٠	٨,٩٠٠	-
المجموع	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٠٢٠,٩٥٥	١٢,٢٢٢,٩١٧	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	١٤٣,٢٣٥,١١٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٠٧,٤٥١,١١٥	٣٥,٧٨٤,٠٠٣	-	١٤٣,٢٣٥,١١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن
٤١,٣٧٤,٨٦٠	٧٨٥,٦١٢	-	٤٢,١٦٠,٤٧٢	تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
(٢٥,٥٢٠,٥٧٩)	(٢٦,٢٢٧,٥٠٢)	-	(٥١,٧٤٨,٠٨١)	الارصدة الجديدة خلال السنة
٢,٣٩٧,٧٣٢	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	-	-	التسهيلات المسددة
(٢٨٩,٨٨٧)	٢٨٩,٨٨٧	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٧,٠٦١,٤٤١)	(٥,١٦١,٤٧٧)	١٢,٢٢٢,٩١٧	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٤٥٢,٦٣٦	٩٤٨,١٦٣	-	١,٤٠٠,٧٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٠٢٠,٩٥٥	١٢,٢٢٢,٩١٧	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ٢٠١٨ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
٥٤,٢٣٩	٢,٥٨٣,٠٠٩	-	٢,٦٣٧,٢٤٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن
١,٠٥٠,٠٣٩	١٠٨,٧٦٥	-	١,١٥٨,٨٠٤	تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
(٤١٨,٠١٦)	(٢,٥٩٨,٧٤٣)	-	(٣,٠١٦,٧٥٩)	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
٧,٨٩٦	(٧,٨٩٦)	-	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(٨,٨٧٢)	٨,٨٧٢	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
١٤,٢٨٢	١٣,٥٦٥	-	٢٧,٨٤٧	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٦٩٩,٥٦٨	١٠٧,٥٧٢	-	٨٠٧,١٣٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				اجمالي الرصيد

## خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٧
متدنية المخاطر / عاملة	١٠,٢٤١,٦٥٢	-	-	١٠,٢٤١,٦٥٢	١٨,٢١٣,٥١٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٨,٣٧٨,٢٢٢	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	٦٠,٣٦٣,٥٩١	٣٤,٩٥٣,٥٤٤
<b>المجموع</b>	<b>٥٨,٦١٩,٨٧٤</b>	<b>١١,٩٨٥,٣٦٩</b>	<b>-</b>	<b>٧٠,٦٠٥,٢٤٣</b>	<b>٥٣,١٦٧,٠٥٦</b>

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ الارصدة الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة	٤٩,١٢٢,٦٠٥	٤,٠٤٤,٤٥١	-	٥٣,١٦٧,٠٥٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٦,٨٣٠,٥١١	١١,٩٨٥,٣٦٨	-	٥٨,٨١٥,٨٧٩
	(٣٨,٨٩٠,١٧٧)	(٤,٠٤٤,٤٥٠)	-	(٤٢,٩٣٤,٦٢٧)
	١,٥٥٦,٩٣٥	-	-	١,٥٥٦,٩٣٥
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>٥٨,٦١٩,٨٧٤</b>	<b>١١,٩٨٥,٣٦٩</b>	<b>-</b>	<b>٧٠,٦٠٥,٢٤٣</b>

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ٢٠١٨ :

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	١٢٣,٤٩٧	٢٥,٨٨٣	-	١٤٩,٣٨٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥١٩,٥٠٩	٧٨٣,٩٥٣	-	١,٣٠٣,٤٦١
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٢٧,٥٣٨)	(٢٥,٨٨٣)	-	(١٥٣,٤٢٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤,٠٤٠	-	-	٤,٠٤٠
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>٥١٩,٥٠٨</b>	<b>٧٨٣,٩٥٣</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٠٣,٤٦١</b>

خسارة التدني سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشرة الغير مستغلة

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

البند	٢٠١٨				٢٠١٧
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١٤,٧٢٦,٠٣٤	٦٩,٨٢٩	-	١٤,٧٩٥,٨٦٣	-
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٧,٩٣٩,٣٩٣	٢,٣٤٩,٠٥١	٨٤٠,٦٢٤	٩١,١٢٩,٠٦٨	-
<b>المجموع</b>	<b>١٠٢,٦٦٥,٤٢٧</b>	<b>٢,٤١٨,٨٨٠</b>	<b>٨٤٠,٦٢٤</b>	<b>١٠٥,٩٢٤,٩٣١</b>	<b>-</b>

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن	-	-	-	-
تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	-	-	-	-
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
التسهيلات المسددة	-	-	-	-
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>١٠٢,٦٦٥,٤٢٧</b>	<b>٢,٤١٨,٨٨٠</b>	<b>٨٤٠,٦٢٤</b>	<b>١٠٥,٩٢٤,٩٣١</b>

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ٢٠١٨ :

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن	-	-	-	-
تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠٢,٩٧٧	١٢٩,٣٦٣	-	٢٣٢,٣٤٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٦٢	١٣٢	-	٦٩٤
<b>اجمالي الرصيد</b>	<b>١٠٣,٥٣٩</b>	<b>١٢٩,٤٩٥</b>	<b>٠</b>	<b>٢٣٣,٠٣٤</b>

### خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

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

٢٠١٧		٢٠١٨		البند	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥٦,٣٦٢,٩٨٩	١١٦,٨٢٢,١٤٢	-	٦٩,٨٢٩	١١٦,٧٥٢,٣١٣	متدنية المخاطر / عاملة
١٩٥,١٦٩,٩٦٦	٣١٦,٧٥٢,٢٢٧	٧,٧٣٤,٠٢٣	١٨,٤١٥,٥٤٦	٢٩٠,٦٠٢,٦٥٨	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
-	٥,٣٢٠,٦١٩	٥,٣٢٠,٦١٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	٨,٩٠٠	٨,٩٠٠	-	-	هالكة
٢٥١,٥٣٢,٩٥٥	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧	١٣,٠٦٣,٥٤٢	١٨,٤٨٥,٣٧٥	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	المجموع

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

المجموعة	المرحلة الثالثة*	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٥١,٥٣٢,٩٥٥	-	٦٠,٢٥٨,١٥٩	١٩١,٢٧٤,٧٩٦
٣١١,٣٢٢,٩٤٢	٨٤٠,٦٢٤	١٥,٢٥٠,٠٣٢	٢٩٥,٢٣٢,٢٨٦
(١٢٨,٢٦٣,٠٠٩)	-	(٥١,٧٠١,٣٤٩)	(٧٦,٥٦١,٦٦٠)
-	-	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	٢,٣٩٧,٧٣٢
-	-	٢٨٩,٨٨٧	(٢٨٩,٨٨٧)
-	١٢,٢٢٢,٩١٧	(٥,١٦١,٤٧٧)	(٧,٠٦١,٤٤١)
٤,٣١٠,٩٩٩	-	١,٩٤٧,٨٥٤	٢,٣٦٣,١٤٥
٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧	١٣,٠٦٣,٥٤١	١٨,٤٨٥,٣٧٥	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١

افصح الحركة علمي مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ٢٠١٨:

المجموعة	المرحلة الثالثة*	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٣,١٦٩,٩٠٣	-	٢,٩٦٠,١٠٤	٢٠٩,٧٩٨
٤,٢٥٨,٢٥٩	-	١,٠٢٤,٢٩٠	٣,٢٣٣,٩٦٩
(٣,٥٧٠,٢٩١)	-	(٢,٩٩٣,٧٠٤)	(٥٧٦,٥٨٧)
-	-	(٧,٨٩٦)	٧,٨٩٦
-	-	٨,٨٧٢	(٨,٨٧٢)
٦٦,٠٦٤	-	٣١,٢٠٠	٣٤,٨٦٤
٣,٩٢٣,٩٣٤	٠	١,٠٢٢,٨٦٧	٢,٩٠١,٠٦٧

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

#### (٤٩) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٧٨٦,١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢٤,٥٢٥,٩٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوى بمبلغ ٤,٠٠٠ دينار .

لا يوجد أي قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ علما أنها قد بلغت ٧,٠٨٧,١٤٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ علما أنها قد بلغت ٣٥٥,٦٨٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

#### (٥٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ ولم ينتج عن إعادة التبويب اي اثر على الارباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

**Capital Bank of Jordan**

**Consolidated Financial Statements**

**31 December 2018**





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

***Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements***

**Our opinion**

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Capital Bank of Jordan (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") as at 31 December 2018, and their consolidated financial performance and their consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

**What we have audited**

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as at 31 December 2018;
- the consolidated statement of income for the year then ended;
- the consolidated statement of comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, which include a summary of significant accounting policies.

**Basis for opinion**

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

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



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

### **Independence**

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

### **Our audit approach**

#### Overview

---

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

---

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

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

### **Key audit matters**

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

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

### Key audit matters (continued)

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
<p><b><i>Measurement of Expected Credit Losses</i></b></p> <p>IFRS 9 'Financial instruments' became effective from 1 January 2018 and replaced most of the guidance in IAS 39 – 'Financial instruments'. In particular, the incurred loss impairment model under IAS 39 has been replaced with the Expected Credit Losses model ("ECL"). The Group has previously adopted the first phase of the IFRS 9 with regard to classification and measurement of financial instruments. The Group adopted the final phase of IFRS 9 with respect to impairment of financial assets with effect from 1 January 2018. The adoption of the ECL model under IFRS 9 has resulted in an increase in the impairment provision by JD 22,748,411, which has been recognized as an adjustment to retained earnings at 1 January 2018. On the initial application of IFRS 9, management has evaluated and disclosed the information required by IFRS 7 and IFRS 9.</p> <p>The Group applies ECL on all its financial instruments measured at amortised cost, debt instruments measured at fair value through other comprehensive income and financial guarantee contracts including financing commitments.</p>	<p>We performed the following audit procedures on the computation of the ECL included in the Group's consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ We assessed and tested the design and operating effectiveness of the controls over impairment data and calculations.</li> <li>➤ We tested the completeness and accuracy of the data used in the calculation of ECL.</li> <li>➤ For a sample of exposures, we checked the appropriateness of the Group's application of the staging criteria.</li> <li>➤ We involved our internal specialists to assess the following areas: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conceptual framework used for developing the Group's impairment policy in the context of its compliance with the requirements of IFRS 9.</li> <li>• ECL modelling methodology and calculations used to compute the probability of default (PD), loss given default (LGD), and exposure at default (EAD) for the Group's classes of financial instruments.</li> </ul> </li> </ul>

The Group exercises significant judgement and makes a number of assumptions in developing its ECL models, which includes probability of default computation separately for retail and corporate portfolios, determining loss given default and exposure at default for both funded and unfunded exposures, forward looking adjustments and staging criteria.

For defaulted exposures, the Group exercises judgements to estimate the expected future cash flows related to individual exposures, including the value of collateral.

The Group's impairment policy under IFRS 9 is presented in Notes 3.3.11 and 43-A to the consolidated financial statements.

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

- Reasonableness of the assumptions made in developing the modelling framework including assumptions used for estimating forward looking scenarios and significant increase in credit risk.
  - In addition, for the Stage 3 corporate portfolio, the appropriateness of provisioning assumptions were independently assessed for a sample of exposures selected on the basis of risk and the significance of individual exposures. An independent view was formed on the levels of provisions recognised, based on the detailed loan and counterparty information available in the credit file. For the Stage 3 retail portfolio, assumptions were independently assessed for each product category and an independent view was formed on the levels of provisions recognised at each category level.
  - We assessed the consolidated financial statement disclosures to ensure compliance with IFRS 7 and IFRS 9. We have also ensured completeness and accuracy of the disclosures by verifying the information to accounting records.
-



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

### **Key audit matters (continued)**

<b>Key audit matter</b>	<b>How our audit addressed the key audit matter</b>
<p><b>Investment risks in Iraq</b></p> <p>The Bank's Subsidiary, National Bank of Iraq (NBI), faces operational risks imposed by the political and economic situation in Iraq, particularly the regulations related to the banking sector in Iraq that may impact NBI's operational results. The bank's inability to utilize the deposited balances at the Central Bank of Iraq (CBI) in Irbil and Sulaymaniyah, which amounted to JD 36,921,211 as at 31 December 2018 compared to JD 93,948,749 as at 31 December 2017, is considered as a significant risk.</p> <p>As a result of improved economic and political conditions in Iraq, the collection of JD 57,027,538 from during the year, and based on the discounted cash flow model and as a result of the adoption of IFRS 9, management decided to reverse the provision for investment risk in Iraq during the year of JD 12,963,155 as disclosed in note 19 to the consolidated financial statements.</p> <p>The measurement of the provision against investment risk in Iraq is a key audit matter because the Group applies significant judgement and makes a number of assumptions about the economic situation in Iraq, measures taken by the Bank to improve results, the business model and the proposed budget for the next five years.</p>	<p>Our audit procedures included reviewing correspondence with CBI in relation to NBI's operations, and correspondence with CBI branches at Irbil and Sulaymaniyah in relation to the balances maintained at these branches. We have reviewed management's assumptions and estimation of the recoverable amount of balances deposited with CBI as at 31 December 2018, including the adequacy of the expected credit loss provision calculated under IFRS 9.</p> <p>Additionally, we have assessed and reviewed the methodology and the appropriateness of key assumptions applied by management, including the discount rate and timing of estimated future cash flows used in the expected credit loss calculation for these amounts. We have also reviewed management's sensitivity analysis calculations to assess the impact of reasonable possible changes in key assumptions.</p> <p>We assessed compliance of the consolidated financial statement disclosures with the requirements of the International Financial Reporting Standards. We have also ensured completeness and accuracy of the disclosures by verifying the information to accounting records.</p>



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

### **Other information**

The directors are responsible for the other information. The other information comprises all the other information included in the Group's annual report for the year 2018 but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report. The other information is not yet received to the date of this auditor's report, and is expected to be made available to us after that date.

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

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

When we read the other information not yet received, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

### **Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated financial statements**

The directors are responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards and with other identified applicable laws in the Hashemite Kingdom of Jordan, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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





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

### **Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.



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

### **Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements (continued)**

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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

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

### **Report on other legal and regulatory requirements**

The Group maintains proper accounting records that are in agreement with the accompanying consolidated financial statements. We recommend that the General assembly of the Shareholders approve these consolidated financial statements.

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C.



Amman, Jordan  
3 March 2019



**Capital Bank of Jordan**  
**Consolidated Statement of Financial Position**  
**As at 31 December 2018**

	<b>Notes</b>	<b>31 December 2018</b>	<b>31 December 2017</b>
		JD	JD
<b><u>Assets</u></b>			
Cash and balances at central banks	5	237,778,658	282,738,524
Balances at banks and financial institutions	6	81,646,989	194,421,910
Financial assets at fair value through statement of income	7	3,729,007	3,261,060
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	49,818,663	9,135,100
Direct credit facilities, net amortized cost	9	890,959,403	920,962,363
Financial assets at amortized cost	10	540,993,467	467,884,699
Property, plant and equipment, net	11	32,105,667	30,268,752
Intangible assets, net	12	10,649,739	5,795,651
Deferred tax assets	20	14,791,131	10,286,431
Other assets	13	102,285,300	75,619,014
<b>Total Assets</b>		<b>1,964,758,024</b>	<b>2,000,373,504</b>
<b><u>Liabilities And Equity</u></b>			
<b>Liabilities</b>			
Banks and financial institutions' deposits	14	44,638,873	107,872,683
Customers' deposits	15	1,247,883,147	1,217,020,225
Margin accounts	16	143,540,333	144,662,384
Loans and borrowings	17	124,552,032	118,914,171
Income tax provision	20	6,500,757	2,446,732
Deferred tax liabilities	20	1,212,993	679,685
Sundry provisions	19	8,783,281	16,817,883
Expected credit losses provision against off balance sheet items	48	3,923,935	-
Other liabilities	21	29,165,346	24,840,278
Subordinated loan	18	17,725,000	17,725,000
<b>Total Liabilities</b>		<b>1,627,925,697</b>	<b>1,650,979,041</b>
<b>Equity</b>			
<b>Equity attributable to the Bank's shareholders</b>			
Issued and paid in capital	22	200,000,000	200,000,000
Additional paid in capital		709,472	709,472
Statutory reserve	24	38,588,144	34,689,204
General banking risk reserve	24	-	8,840,593
Foreign currency translation adjustments	25	(5,223,143)	(4,082,668)
Fair value reserve	26	20,961	416,990
Retained earnings	28	52,694,717	50,994,187
<b>Total equity attributable to the Bank's shareholders</b>		<b>286,790,151</b>	<b>291,567,778</b>
<b>Non-controlling interest</b>		<b>50,042,176</b>	<b>57,826,685</b>
<b>Total Equity</b>		<b>336,832,327</b>	<b>349,394,463</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>1,964,758,024</b>	<b>2,000,373,504</b>

The accompanying notes from 1 to 50 are an integrated part of these consolidated financial statements.

**Capital Bank Of Jordan**  
**Consolidated Statement Of Income**  
**For the Year Ended 31 December 2018**

	Notes	2018	2017
		JD	JD
Interest income	29	104,795,285	95,379,292
Less: Interest expense	30	52,567,426	44,636,315
<b>Net interest income</b>		<b>52,227,859</b>	<b>50,742,977</b>
Commission income	31	24,239,348	33,809,959
Less: commission expense		1,887,101	2,193,384
<b>Net commission income</b>		<b>22,352,247</b>	<b>31,616,575</b>
Gain from foreign currencies	32	654,959	3,293,234
Loss from financial assets at fair value through income statement	33	(163,746)	(209,629)
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	251,929	356,510
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income -debt instruments		32,337	-
Net gain from financial assets at amortized cost		-	545,015
Other income	34	4,980,680	6,299,605
<b>Net Income</b>		<b>80,336,265</b>	<b>92,644,287</b>
Employees' expenses	35	23,018,122	23,422,412
Depreciation and amortization	11,12	4,993,075	4,590,769
Other expenses	36	16,652,639	17,551,848
Loss on sale of seized property		98,036	207,696
Impairment and expected credit losses on financial assets	43-A-1	784,461	24,124,636
Impairment on seized assets ,net	13	916,182	(114,667)
(Reversed from) Impairment losses and Other Sundry provisions	19	(3,525,243)	(8,520,900)
<b>Total expenses</b>		<b>42,937,272</b>	<b>61,261,794</b>
<b>Income before tax</b>		<b>37,398,993</b>	<b>31,382,493</b>
Less: Income tax expense	20	7,050,717	4,070,847
<b>Net profit for the year</b>		<b>30,348,276</b>	<b>27,311,646</b>
<b>Attributable to:</b>			
Bank's shareholders		30,798,175	24,356,884
Non - controlling interest		(449,899)	2,954,762
		<b>30,348,276</b>	<b>27,311,646</b>
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	37	0.154	0.122

The accompanying notes from 1 to 50 are an integrated part of these consolidated financial statements.

**Capital Bank of Jordan**  
**Consolidated Statement of Comprehensive Income**  
**For the Year Ended 31 December 2018**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
<b>Income for the year</b>	<b>30,348,276</b>	<b>27,311,646</b>
<b>Add: items that may be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax :</b>		
Exchange differences on translation of foreign operation	1,327,138	(438,091)
Change in the fair value of debt instruments at fair value through other comprehensive income - debt instruments	(839,287)	-
<b>Add: items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax :</b>		
Change in the fair value of equity instruments at fair value through other comprehensive income-equity instruments	554,073	995,666
Realized gains (losses) from selling financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	313,265	(1,464,393)
<b>Total other comprehensive income for the year net of tax</b>	<u>1,355,189</u>	<u>(906,818)</u>
<b>Total comprehensive income for the year</b>	<u><b>31,703,465</b></u>	<u><b>26,404,828</b></u>
Attributable to:		
Bank's shareholders	29,574,936	23,662,177
Non-controlling interest	2,128,529	2,742,651
	<u><b>31,703,465</b></u>	<u><b>26,404,828</b></u>

The accompanying notes from 1 to 50 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan

Consolidated Statement of Changes in Owners Equity

For the Year Ended 31 December 2018

	Attributable to owners of the parent entity							Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
	Reserves									
	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	General banking risk	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve	Retained earnings*			
31 December 2018	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 01 January 2018 as previously stated	200,000,000	709,472	34,689,204	8,840,593	(4,082,668)	416,990	50,994,187	291,567,778	57,826,685	349,394,463
Changes on initial application of IFRS 9	-	-	-	-	-	-	(14,352,563)	(14,352,563)	(5,367,097)	(19,719,660)
Restated balance at 1 January 2018	200,000,000	709,472	34,689,204	8,840,593	(4,082,668)	416,990	36,641,624	277,215,215	52,459,588	329,674,803
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(1,140,475)	(396,029)	31,111,440	29,574,936	2,128,529	31,703,465
Transferred from reserves	-	-	3,898,940	(8,840,593)	-	-	4,941,653	-	-	-
Cash dividends (Note 23)	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)	(4,545,941)	(24,545,941)
Balance at 31 December 2018	200,000,000	709,472	38,588,144	-	(5,223,143)	20,961	52,694,717	286,790,151	50,042,176	336,832,327
31 December 2017										
Balance at 01 January 2017	200,000,000	709,472	32,257,341	9,811,521	(3,868,943)	(566,421)	39,562,631	277,905,601	56,201,653	334,107,254
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(213,725)	(480,982)	24,356,884	23,662,177	2,742,651	26,404,828
Transferred to reserves	-	-	2,431,863	(970,928)	-	-	(1,460,935)	-	-	-
Cash dividends (Note 23)	-	-	-	-	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	(1,117,619)	(11,117,619)
Balance at 31 December 2017	200,000,000	709,472	34,689,204	8,840,593	(4,082,668)	416,990	50,994,187	291,567,778	57,826,685	349,394,463

\* Retained earnings include JD 14,791,131 which represents deferred tax assets as at 31 December 2018 against JD 10,286,431 as at 31 December 2017, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

\* Retained earnings include JD 1,054,642 as at 31 December 2018 against JD 1,088,445 as at 31 December 2017, this amount represents unrealized gain as a result of early adoption of IFRS9 related to classification and measurement. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized.

- An amount equal to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earnings and cannot be utilized.

- Losses from revaluation of assets at fair value through income statement amounted to JD 228,272 as at 31 December 2018 against an amount of JD 168,096 as at 31 December 2017 which is restricted from utilization within the retained earnings, according to the Jordan Securities Commission.

- The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018, allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593

**Capital Bank Of Jordan**  
**Consolidated Statement of Cash Flows**  
**For the Year Ended 31 December 2018**

	<b>Note</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
		<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b><u>Operating Activities</u></b>			
Profit before income tax		37,398,993	31,382,493
<b><u>Adjustments for Non-Cash Items</u></b>			
Depreciation and amortization		4,993,075	4,590,769
Impairment loss on direct credit facilities		784,461	24,124,636
Loss from revaluation of financial assets at fair value through Income statement		393,422	282,071
Impairment on assets seized by the bank		916,182	-
Impairment losses and other sundry provisions		(3,525,243)	(8,616,674)
Net accrued interest		(1,027,102)	3,447,119
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(924,702)	(2,208,271)
<b>Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities</b>		<b>39,009,086</b>	<b>52,983,250</b>
<b><u>Changes in assets and liabilities -</u></b>			
Restricted balances		(15,741)	(10,687)
Balances at central banks		60,401,055	21,413,777
Financial assets at fair value through Income statement		(861,369)	528,049
Direct credit facilities		18,318,699	25,132,426
Other assets		(23,440,195)	20,765,925
Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months		-	(2,055,000)
Customers' deposits		25,687,613	(7,352,276)
Margin accounts		(4,468,986)	(78,635)
Other liabilities		2,156,954	(165,984)
Paid sundry provisions		(4,713,408)	(15,107)
<b>Net cash flow from operating activities before income tax</b>		<b>112,073,708</b>	<b>111,145,738</b>
Income tax paid		(3,631,530)	(12,268,944)
<b>Net cash flow from operating activities</b>		<b>108,442,178</b>	<b>98,876,794</b>
<b><u>Investing Activities</u></b>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(26,028,914)	(2,573,054)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		12,821,279	2,747,116
Purchase of financial assets at amortized cost		(153,782,868)	(130,662,886)
Matured financial assets at amortized cost		51,989,891	113,520,627
Purchase of property and equipment		(4,552,627)	(3,375,562)
Sale of property and equipment		13,604	24,035
Purchase of intangible assets		(6,659,909)	(1,865,458)
<b>Net cash flow used in investing activities</b>		<b>(126,199,544)</b>	<b>(22,185,182)</b>
<b><u>Financing Activities</u></b>			
Proceeds from loans and borrowings		40,919,900	83,569,407
Repayment of loans and borrowings		(35,191,977)	(42,540,664)
Repayment of secondary loan		-	(4,521,452)
Cash dividends		(24,265,913)	(9,680,981)
<b>Net cash flow used in (from) financing activities</b>		<b>(18,537,990)</b>	<b>26,826,310</b>
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		(36,295,356)	103,517,922
Effect of exchange rate changes on National Bank of Iraq		(3,385,657)	(2,043,713)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		924,702	2,223,378
Cash and cash equivalent at the beginning of the year	39	270,305,137	166,607,551
<b>Cash and cash equivalent at the end of the year</b>		<b>231,548,826</b>	<b>270,305,138</b>

**(1) General Information**

The Bank is a public shareholding company registered and incorporated in Jordan on 30 August 1995 in accordance with the Companies Law No. 1 of (1989). Its registered office is in Amman.

The Bank provides its banking services through its thirteen branches located in Amman - Jordan and its subsidiaries Capital Investment and Brokerage Company in Jordan Ltd, National Bank of Iraq in Iraq, Capital Investment Fund Company in Bahrain, and Capital Bank Corporate Advisory (Dubai International Finance Center) Ltd.

The Bank has subsequently increased its capital during prior years from JD 20 million to reach JD 200 million. The increases in capital were effected through capitalizing its distributable reserves, retained earning and private placements to shareholders, in addition to the participation of International Finance Corporation (IFC) which became a strategic partner.

Capital Bank of Jordan shares are listed at Amman Stock Exchange - Jordan.

The Consolidated Financial Statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting 1/2019 held on 14 February 2019 and it is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and shareholders general assembly. Moreover, the Bank's Board of Directors approved the action to recommend a 10% cash dividend distribution to the Shareholders, and the decision is subject to the approval of Central Bank of Jordan and the Shareholders' General Assembly.

**(2) Basis Of Preparation of the consolidated financial reporting**

The accompanying consolidated financial statements of the bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) and its interpretations (IFRICs), the local laws, and the Central Bank of Jordan regulations.

The Consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention except for financial assets at fair value through statement of income, financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives that have been measured at fair value as of the date of these interim condensed consolidated financial statements. Hedged assets and liabilities are also stated at fair value.

The consolidated financial statements have been presented in Jordanian Dinars which is the functional currency of the Bank.

**(3) Significant Accounting Policies**

**(3.1) New and revised IFRSs**

**(3.1.1) New and revised IFRS applied on the consolidated financial statements**

- **IFRS 15, 'Revenue from contracts with customers'** - The standard replaces IAS 11, 'Construction contracts', IAS 18, 'Revenue' and related interpretations. Revenue is recognised when a customer obtains control of a good or service and thus has the ability to direct the use of and obtain the benefits from the good or service. The core principle of IFRS 15 is that an entity recognises revenue to depict the transfer of promised goods or services to customers in an amount that reflects the consideration to which the entity expects to be entitled in exchange for those goods or services. IFRS 15 also includes a cohesive set of disclosure requirements that will result in an entity providing users of financial statements with comprehensive information about the nature, amount, timing and uncertainty of revenue and cash flows arising from the entity's contracts with customers.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

- **Amendment to IAS 40, 'Investment Property'** - The amendment clarified that to transfer to, or from, investment properties there must be a change in use. To conclude if a property has changed use there should be an assessment of whether the property meets the definition of an investment property. The change must be supported by evidence. It was confirmed that a change in intention, in isolation, is not enough to support a transfer to or from the investment property.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

- **Amendment to IFRS 2, 'Share-Based Payment'** - The amendment clarifies the measurement basis for cash-settled, share-based payments and the accounting for modifications that change an award from cash – settled to equity settled. It also introduces an exception to the principles in IFRS 2 that will require an award to be treated if it was wholly owned equity – settled, where an employer is obliged to withhold an amount for the employee's tax obligation associated with a share based payment and pay that amount to the tax authority.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

- **IFRS 22, 'Foreign currency transactions and advance consideration'** - The interpretation considers how to determine the date of transaction when applying the standard on applying the date of transactions, IAS 21. The date of transaction determines the exchange rate to be used on initial recognition to be used on an initial recognition of a related asset, expense or income. The interpretation provides guidance for when a single payment / receipt is made, as well as for situations where multiple payments / receipts are made.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements

**- Amendments to IFRS 10 and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures - Clarification that measuring investees at fair value through profit or loss is an investment-by-investment choice**

The amendments clarify that an entity that is a venture capital organisation, or other qualifying entity, may elect, at initial recognition on an investment-by-investment basis, to measure its investments in associates and joint ventures at fair value through profit or loss. If an entity, that is not itself an investment entity, has an interest in an associate or joint venture that is an investment entity, the entity may, when applying the equity method, elect to retain the fair value measurement applied by that investment entity associate or joint venture to the investment entity associate's or joint venture's interests in subsidiaries. This election is made separately for each investment entity associate or joint venture, at the later of the date on which: (a) the investment entity associate or joint venture is initially recognised; (b) the associate or joint venture becomes an investment entity; and (c) the investment entity associate or joint venture first becomes a parent.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

- **IFRS 9, 'Financial instruments'** - The complete version of IFRS 9 replaces most of the guidance in IAS 39. IFRS 9 classifies and measure financial assets through three main categories: amortised cost, fair value through other comprehensive income (FVTOCI) and fair value through profit and loss (FVTPL). The basis of classification depends on the entity's business model and the contractual cash flow characteristics of the financial asset. Investments in equity instruments are required to be measured at fair value through profit or loss with the irrevocable option at inception to present changes in fair value in OCI.

IFRS 9 replaces the 'incurred loss' model in IAS 39 with an 'expected credit loss' model. In addition to the financial assets, the new impairment model also applies to certain loan commitments and financial guarantee contracts but not to equity investments.

For financial liabilities, there were no changes to classification and measurement except for the recognition of changes in own credit risk in other comprehensive income, for liabilities designated at fair value, through profit or loss. IFRS 9 relaxes the requirements for hedge effectiveness by replacing the bright line hedge effectiveness tests. It requires an economic relationship between the hedged item and hedging instrument and for the 'hedged ratio' to be the same as the one management actually uses for risk management purposes. Contemporaneous documentation is still required but is different to that currently prepared under IAS 39.

The Group has, in previous years, adopted the first phase of the IFRS 9 with regards to classification and measurement of financial instruments. The Group adopted the final phase of IFRS 9 with respect to impairment of financial assets with effect from 1 January 2018.

The impact of IFRS 9 on the consolidated financial statements of the Group has been disclosed in Note 3-2 (a) and disclosure (43 - a).

### **(3.1.2) New and revised IFRS issued but not yet effective and not early adopted**

The Group has not yet applied the following new standards, amendments and interpretations that have been issued but are not yet effective:

- **IFRS 16, 'Leases' (expected to be implemented on 1 January 2019)** - This standard replaces the current guidance in IAS 17 and is a far reaching change in accounting by lessees in particular. Under IAS 17, lessees were required to make a distinction between a finance lease (on-balance sheet) and an operating lease (off-balance sheet). IFRS 16 now requires lessees to recognise a lease liability reflecting future lease payments and a 'right-of-use asset' for virtually all lease contracts. The IASB has included an optional exemption for certain short-term leases and leases of low-value assets; however, this exemption can only be applied by lessees.

For lessors, the accounting stays remains mainly unchanged. However, as the IASB has updated the guidance on the definition of a lease (as well as the guidance on the combination and separation of contracts), lessors will also be affected by the new standard. At the very least, the new accounting model for lessees is expected to impact negotiations between lessors and lessees. Under IFRS 16, a contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group is currently finalising the assessment of the impact from the adoption of this new standard on 1 January 2019 and the management believes that the impact will not be material on the consolidated financial statements as at 01 January 2019.

### **New standards, amendments and interpretations**

- **IFRS 23 Uncertainty over Income Tax Treatments** (expected to be implemented on 01 January 2019) – The interpretation address the determination of taxable profit (tax loss) tax bases, unused tax credits and tax rates, when there is uncertainty over income tax treatments under IAS 12. It specifically considers:

- Whether tax treatments should be considered collectively
- Assumptions for taxation authorities
- The determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax losses, and tax rates
- The effect of changes in facts and circumstances

There is no material impact on the consolidated financial statements of the Group from the adoption of above interpretations on 1 January 2019.

There are no other applicable new standards and amendments to published standards or IFRIC interpretations that have been issued but are not effective for the first time for the Bank's financial year beginning on 1 January 2018 that would be expected to have a material impact on the financial information of the Bank



### **(3.2) Changes in accounting policies**

The Group has adopted the impairment requirements of IFRS 9 as issued by the IASB in July 2014 with a date of transition of 1 January 2018, which resulted in changes in accounting policies and adjustments to the amounts previously recognised in the consolidated financial statements.

As permitted by the transitional provisions of IFRS 9, the Group elected not to restate comparative figures. Any adjustments to the carrying amounts of financial assets and liabilities at the date of transition have been recognised in the opening retained earnings and other reserves of the current period.

Consequently, for note disclosures, the consequential amendments to IFRS 7 disclosures have also only been applied to the current period. The comparative period notes disclosures reflecting those disclosures made in the prior period.

The adoption of the impairment requirements of IFRS 9 has resulted in changes in accounting policies for impairment of financial assets. IFRS 9 also significantly amends other standards dealing with financial instruments such as IFRS 7 'Financial Instruments: Disclosures'

Set out below are disclosures relating to the impact of the adoption of IFRS 9 on the Group. Further details of the specific IFRS 9 accounting policies applied in the current period are described in more detail in Note (43 - a).

### **(3.3) Summary of significant accounting policies**

#### **(3.3.1) Basis of consolidation**

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries (together the "The Group"). Control exists when the bank controls the subsidiaries and relevant activities, and is exposed, or has right, to variable returns from its involvement with the subsidiaries, and has the ability to affect those returns.

All intra-company balances, transactions, income and expenses and profits and losses resulting from intra-company transactions that are recognized in assets or liabilities, between the Bank and the following subsidiaries are eliminated in full:

1- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital amounted to JD 10,000,000 as at 30 June 2018. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.

2- National Bank of Iraq (NBI); of which the Bank owns 61.85% of its paid-in-capital of IQD 250 billion equivalent to JD 148,949,580 as at 30 June 2018. The Bank provides banking services, National Bank of Iraq was acquired effective 1 January 2005.

3- Capital Investment Fund Company Bahrain; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital of BHD 1,000 equivalent to JD 1,888 as at 31 December 2017. The purpose of the company is to manage mutual funds and it has not started its operations as of the date of preparing these consolidated interim condensed financial statements.

4- Capital Investments (DIFC) UAE; of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JD 177,250) as at 31 December 2018. The purpose of the company is to offer financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015.

The financial statements of the subsidiaries are prepared under the same reporting period as the Bank, using consistent accounting policies. If different accounting policies were applied by the subsidiaries, adjustments shall be made to their financial statements in order to comply with those of the Bank.

The result of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is gained by the Bank. The results of operations of the disposed subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income up to the disposal date which is the date the bank loses control over the subsidiaries.

Non-controlling interests represent the portion of shareholders' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

When preparing separate financial statements, investment in subsidiaries is recorded at cost, less impairment if any.

**Changes in the Group's ownership interest in existing subsidiaries**

Changes in the Group's ownership interests in subsidiaries that do not result in the Group losing control over the subsidiaries are accounted for as equity transactions. The carrying amounts of the Group's interests and the non-controlling interests are adjusted to reflect the changes in their relative interests in the subsidiaries. Any difference between the amount by which the non-controlling interests are adjusted and the fair value of the consideration paid or received is recognized directly in equity and attributed to shareholders of the Parent.

Any retained equity interest in the entity is remeasured at fair value. The difference between the carrying amount of the retained interest at the date when control is lost and its fair value is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

The fair value of any investment retained in the former subsidiary at the date when control is lost is regarded as the fair value on initial recognition for subsequent accounting under IFRS 9 'Financial Instruments' or, when applicable, the cost on initial recognition of an investment in an associate or a joint venture.

### **(3.3.2) Revenue recognition**

#### **(a) Interest income and expense**

Interest income and expense for all interest-bearing financial instruments are calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of the financial instrument, except for financial assets that have subsequently become credit-impaired (or stage 3), for which interest income is suspended as per the Central Bank of Jordan instructions.

#### **(b) Fee and commission income and expenses**

The Group earns fee and commission income from a diverse range of services it provides to its customers. Fee income can be divided into the following two categories:

- (1) Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and asset management, custody and other management and advisory fees. Loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit-related fees are deferred (together with any incremental costs) and recognized as an adjustment to the effective interest rate on the loan. When it is unlikely that a loan will be drawn down, the loan commitment fees are recognised over the commitment period on a straight-line basis.
- (2) Fees arising from negotiating or participating in the negotiation of a transaction for a third party, such as the arrangement of the acquisition of shares or other securities or the purchase or sale of businesses, are recognized on completion of the underlying transaction. Fees or components of fees that are linked to a certain performance are recognized after fulfilling the corresponding criteria.

#### **(c) Dividend income**

Dividend income from investments is recognised in the consolidated statement of profit or loss when the Group's right to receive dividends has been established (provided that it is probable that the economic benefits will flow to the Group and the amount of income can be measured reliably).

### **(3.3.3) Foreign currencies**

The individual financial statements of each Group entity are presented in the currency of the primary economic environment in which the entity operates (its functional currency). For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each entity are expressed in Jordanian Dinars (JD), which is the functional currency of the Bank, and the presentation currency for the consolidated financial statements.

In preparing the financial statements of the individual entities, transactions in currencies other than the Group's functional currency (foreign currencies) are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of the transactions. At each reporting date, monetary items denominated in foreign currencies are retranslated at the rates prevailing at the reporting date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are retranslated at the rates prevailing at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not retranslated.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of profit or loss in the period in which they arise except for:

- exchange differences which relate to assets under construction for future productive use, which are included in the cost of those assets when they are regarded as an adjustment to interest costs on foreign currency borrowings;
- exchange differences on transactions entered into in order to hedge certain foreign currency risks; and
- exchange differences on monetary items receivable from or payable to a foreign operation for which settlement is neither planned nor likely to occur, which form part of the net investment in a foreign operation, and which are recognised initially in the foreign currency translation reserve and recognised in consolidated statement of profit or loss on disposal of the net investment.

For the purpose of presenting these consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Group's foreign operations are expressed in JD using exchange rates prevailing at the reporting date. Income and expense items are translated at the average exchange rates for the period, unless exchange rates fluctuated significantly during that year, in which case the exchange rates at the dates of the transactions are used. Exchange differences arising, if any, are classified as equity and recognized in the Group's currency translation reserve. Such exchange differences are recognized in the consolidated statement of profit or loss in the period in which the foreign operation is disposed.

#### **(3.3.4) Leasing**

Leases of property and equipment where the group, as lessee, has substantially all the risks and rewards of ownership are classified as finance leases. Finance leases are capitalized at the lease's inception at the fair value of the leased property or, if lower, the present value of the minimum lease payments. The corresponding rental obligations, net of finance charges, are included in other short-term and long-term payables. Each lease payment is allocated between the liability and finance cost. The finance cost is charged to the profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period. The property and equipment acquired under finance leases is depreciated over the asset's useful life or over the shorter of the asset's useful life and the lease term if there is no reasonable certainty that the group will obtain ownership at the end of the lease term.

Leases in which a significant portion of the risks and rewards of ownership are not transferred to the group as lessee are classified as operating leases. Payments made under operating leases (net of any incentives received from the lessor) are charged to profit or loss on a straight-line basis over the period of the lease.

Lease income from operating leases where the group is a lessor is recognised in income on a straight-line basis over the lease term. The respective leased assets are included in the balance sheet based on their nature.

#### **(3.3.5) Borrowing costs**

Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of qualifying assets, which are assets that necessarily take a substantial period of time to get ready for their intended use or sale, are added to the cost of those assets, until such time as the assets are substantially ready for their intended use or sale.

Investment income earned on the temporary investment of specific borrowings pending their expenditure on qualifying assets is deducted from the borrowing costs eligible for capitalization.

All other borrowing costs are recognized in profit or loss in the period in which they are incurred.

#### **(3.3.6) Property and equipment**

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial period in which they are incurred. Lands are not depreciated.

Depreciation is recognized so as to write-off the cost of assets, using the straight-line method, over the estimated useful lives of the respective assets, as follows:

	%
Buildings	2
Equipment and furniture	2.5-15
Vehicles	15
Computers	25
Other	10

The estimated useful lives, residual values and depreciation method are reviewed at each year-end, with the effect of any changes in estimate accounted for on a prospective basis.

An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from the continued use of the asset. Any gain or loss arising on the disposal or retirement of an item of property, plant and equipment is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the asset and is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

**(3.3.7) Work in progress**

Capital work-in-progress are carried at cost, less any recognized impairment loss. Cost includes professional fees and, for qualifying assets, borrowing costs capitalized in accordance with the Group's accounting policy. Such properties are classified to the appropriate categories of property and equipment when completed and ready for intended use. Depreciation of these assets, on the same basis as other property assets, commences when the assets are ready for their intended use.

**(3.3.8) Intangible assets**

Intangible assets are recognized on the basis of its useful life, whether it has a finite life or it has an infinite life. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date and are recognized in the consolidated statement of income.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of income.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed for and their useful economic lives are reassessed at the date of the consolidated financial statements. Adjustments are reflected in the current and subsequent periods.

Intangible assets include software, computer systems and trademarks. The management of the Bank estimates the time life of each item where the assets are amortized on a straight-line basis at 25%.

The accounting policy for each intangible asset is as follows:

A- Trademarks: amortized on a straight-line basis at 25% .

B- Software, computer systems: amortized on a straight-line basis at 25% .

**(3.3.9) Impairment of non-financial assets**

At the end of each reporting period, the Group reviews the carrying amounts of its non-financial assets to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any). When it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Group estimates the recoverable amount of the cash-generating unit to which the asset belongs. When a reasonable and consistent basis of allocation can be identified, corporate assets are also allocated to individual cash-generating units, or otherwise they are allocated to the smallest group of cash-generating units for which a reasonable and consistent allocation basis can be identified.

Recoverable amount is the higher of fair value less costs to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset for which the estimates of future cash flows have not been adjusted.

If the recoverable amount of an asset (or cash-generating unit) is estimated to be less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (or cash-generating unit) is reduced to its recoverable amount. An impairment loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

When an impairment loss subsequently reverses, the carrying amount of the asset (or cash-generating unit) is increased to the revised estimate of its recoverable amount, such that the increased carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognized for the asset (or cash-generating unit) in prior years.

### **(3.3.10) Provisions**

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Group will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the reporting date, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation. Where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of those cash flows.

### **(3.3.11) Financial instruments**

Financial assets and financial liabilities are recognized when the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at fair value through profit and loss) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities, as appropriate, on initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through profit and loss are recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss. Immediately after initial recognition, an expected credit loss ("ECL") allowance is recognized for financial assets measured at amortized cost and investments in debt instruments measured at FVTOCI, as described in note (44 - A), which results in an accounting loss being recognized in profit or loss when an asset is newly originated.

#### **1- Financial assets**

All regular way purchases or sales of financial assets are recognized and derecognized on a trade date basis. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the marketplace.

#### **a- Classification of financial assets**

For the purposes of classifying financial assets, an instrument is an 'equity instrument' if it is a non-derivative and meets the definition of 'equity' for the issuer except for certain non-derivative puttable instruments presented as equity by the issuer. All other non-derivative financial assets are 'debt instruments'. Debt instruments are those instruments that meet the definition of a financial liability from the issuer's perspective, such as loans and government and corporate bonds.

#### **\* Debt instruments:**

Debt instruments are measured at amortized cost if both of the following conditions are met:

- (1) The asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows; and
- (2) The contractual terms of the instrument give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest/profit on the principal amount outstanding.

All other financial assets except for debt instruments carried at amortized cost are subsequently measured at fair value.

Based on these factors, the Group classifies its debt instruments into one of the following three measurement categories:

- **Amortized cost:** Assets that are held for collection of contractual cash flows where those cash flows represent Solely Payments of Principal and Interest ('SPPI'), and that are not designated at fair value through profit or loss (FVTPL), are measured at amortized cost. The carrying amount of these assets is adjusted by any expected credit loss allowance recognized and measured as described in Note (43 - A).

- **Fair value through other comprehensive income (FVTOCI):** financial assets that are held for collection of contractual cash flows and for selling the assets, where the assets' cash flows represent Solely Payments of Principal and Interest, and that are not designated at FVTPL, are measured at FVTOCI. Movement in carrying amount are taken through Other Comprehensive Income (OCI), except for the recognition of impairment gains and losses, interest revenue and foreign exchange gains and losses on the instruments' amortized cost which are recognized in profit or loss. When the financial asset is derecognized, the cumulative gain or loss previously recognized in OCI is reclassified from equity to profit or loss and recognized in 'Net Investment Income'.

- **Fair value through profit or loss (FVTPL):** Assets that do not meet the criteria for amortized cost or FVTOCI are measured at fair value through profit or loss. A gain or loss on a debt investment that is subsequently measured at fair value through profit or loss and is not part of a hedging relationship is recognized in profit or loss and presented in the statement of profit or loss within 'Net investment income' in the period in which it arises, unless it arises from debt instruments that were designated at fair value or which are not held for trading, in which case they were presented separately in 'Net investment income'.

- **Business model:** the business model reflects how the Group manages the assets in order to generate cash flows. That is, whether the Group's objective is solely to collect the contractual cash flows from the assets or to collect both the contractual cash flows and cash flows arising from the sale of assets. If neither of these is applicable (e.g. financial assets are held for trading purposes), then the financial assets are classified as part of 'other' business model and measured at FVTPL. Factors considered by the Group in determining the business model for a group of assets include past experience on how the cash flows for these assets were collected, how the asset's performance is evaluated and reported to key management personnel, how risks are assessed and managed and how managers are compensated.

- **SPPI:** Where the business model is to hold assets to collect contractual cash flows or to collect contractual cash flows and sell, the Group assesses whether financial instruments' cash flows represent Solely Payments of Principal and Interest (the 'SPPI test').

In making this assessment, the Group considers whether contractual cash flows are consistent with a basic lending arrangement i.e. interest includes only consideration for the time value of money, credit risk, other basic lending risks and an interest rate that is consistent with basic lending arrangement. Where the contractual terms introduce exposure to risk or volatility that are inconsistent with a basic lending arrangement, the related financial asset is classified and measured at fair value through profit or loss.

Financial assets with embedded derivatives are considered in their entirety when determining whether their cash flows are Solely Payment of Principal and Interest.

The Group reclassifies debt investments when and only when its business model for managing those assets changes. The reclassification takes place from the start of the first reporting period following the change.

**\* Equity instruments:**

Equity instruments are instruments that meet the definition of equity from the issuer's perspective; that is, instruments that do not contain a contractual obligation to pay and that evidence is a residual interest in the issuer's net assets. Examples of equity instruments include basic ordinary shares.

The Group subsequently measures all equity investments at fair value through profit or loss, except where the Group's management has elected, at initial recognition, to irrevocably designate an equity investment at fair value through other comprehensive income. The Group's policy is to designate equity investments as FVTOCI when those investments are held for purposes other than to generate investment returns. When this election is used, fair value gains and losses are recognized in OCI and are not subsequently reclassified to profit or loss, including on disposal. Impairment losses (and reversal of impairment losses) are not reported separately from other changes in fair value. Dividends, when representing a return on such investments, continue to be recognized in profit or loss as other income when the Group's right to receive payments is established.

**Amortized cost and effective interest method**

The amortized cost is the amount at which the financial asset or financial liability is measured at initial recognition minus the principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest rate method of any difference between that initial amount and the maturity amount and, for financial assets, adjusted for any loss allowance.

The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial asset or financial liability to the gross carrying amount of a financial asset (i.e. its amortized cost before any impairment allowance) or to the amortized cost of a financial liability. The calculation does not consider expected credit losses and includes transaction costs, premiums or discounts and fees paid or received that are integral to the effective interest rate, such as origination fees.

When the Group revises the estimates of future cash flows, the carrying amount of the respective financial asset or financial liability is adjusted to reflect the new estimate discounted using original effective interest rate. Any changes are recognized in profit or loss.

Interest income is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of financial assets, except for financial assets that have subsequently become credit-impaired (or stage 3), for which interest income is calculated by applying the effective interest rate to their amortized cost (i.e. net of the expected credit loss provision).

#### **(b) Impairment of financial assets**

The Group assesses on a forward-looking basis the expected credit losses ('ECL') associated with its debt instrument assets carried at amortized cost and FVTOCI and with the exposure arising from loan commitments and financial guarantee contracts. The Group recognizes a loss allowance for such losses at each reporting date. The measurement of ECL reflects:

- An unbiased and probability-weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes;
- The time value of money; and
- Reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions. ¶

Note (43 - a) provides more detail of how the expected credit loss allowance is measured.

#### **(c) Modification of loans (restructured and rescheduled loans)**

The Group sometimes renegotiates or otherwise modifies the contractual cash flows of loans to customers. Where this happens, the Group assesses whether or not the new terms are substantially different to the original terms. The Group does this by considering, among others, the following factors:

- If the borrower is in financial difficulty, whether the modification merely reduces the contractual cash flows to amounts the borrower is expected to be able to pay.
- Whether any substantial new terms are introduced, such as a profit share / equity based return that substantially affects the risk profile of the loan.
- Significant extension of the loan term when the borrower is not in financial difficulty.
- Significant change in the interest rate.
- Change in the currency the loan is denominated in.
- Insertion of collateral, other security or credit enhancements that significantly affect the credit risk associated with the loan.

If the terms are substantially different, the Group derecognizes the original financial asset and recognizes a 'new' asset at fair value and recalculates a new effective interest rate for the asset. The date of renegotiation is consequently considered to be the date of initial recognition for impairment calculation purposes, including for the purpose of determining whether a significant increase in credit risk has occurred. However, the Group also assesses whether the new financial asset recognized is deemed to be credit-impaired at initial recognition, especially in circumstances where the renegotiation was driven by the debtor being unable to make the originally agreed payments. Differences in the carrying amount are also recognized in profit or loss as a gain or loss on derecognition.

If the terms are not substantially different, the renegotiation or modification does not result in the derecognition, and the Group recalculates the gross carrying amount based on the revised cash flows of the financial asset and recognizes a modification gain or loss in profit or loss. The new gross carrying amount is recalculated by discounting the modified cash flows at the original effective interest rate.

#### **Derecognition other than on a modification**

Financial assets, or a portion thereof, are derecognized when the contractual rights to receive the cash flows from the assets have expired, or when they have been transferred and either (i) the Group transfers substantially all the risks and rewards of ownership, or (ii) the Group neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and the Group has not retained control.

#### **Written-off debts**

Credit facilities with provisions are written off in the event that the measures taken to collect them are not feasible to be deducted from the allowance. Any surplus in the gross provision - if any - is transferred to the consolidated statement of income and the proceeds are added to the income.



## **2- Financial liabilities**

### **Classification and subsequent measurement**

Financial liabilities (including deposits and balances due to banks, repurchase agreements with banks, medium term loans and customer deposits) are initially recognized at fair value and subsequently measured at amortized cost, except for:

- Financial liabilities at fair value through profit or loss: this classification is applied to derivatives, financial liabilities held for trading and other financial liabilities designated as such on initial recognition. Gains or losses on financial liabilities designated at fair value through profit or loss are presented partially in other comprehensive income (the change in fair value due to credit risk) and partially profit or loss (the remaining amount of change in the fair value of the liability). This is, unless such a presentation would create, or enlarge, an accounting mismatch, in which case the gains and losses attributable to changes in the credit risk of the liability are also presented in profit or loss;
- Financial liabilities arising from the transfer of financial assets which did not qualify for derecognition whereby for financial liability is recognized for the consideration received for the transfer. In subsequent periods, the Group recognises any expense incurred on the financial liability; and
- Financial guarantee contracts and loan commitments.

### **Derecognition**

Financial liabilities are derecognized when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expired).

When replacing an existing debt with a new debt from a new lender, the existing debt would be de-recognized in the financial statements, with the difference between the carrying amount and the fair value of the consideration paid recognized in profit or loss. However, when modifying or exchanging a debt while keeping the original lender, the International Financial Reporting Standards (IFRS) have specific guidance on whether the transaction results in a de-recognition or is accounted for differently. This analysis is driven by the question whether the modification is “substantial” or whether the original debt has been replaced by another debt with “substantially” different terms.

## **3- Fair value measurement**

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal, or in its absence, the most advantageous market to which the Bank has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

When applicable, the Bank measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

When there is no quoted price in an active market, the Bank uses valuation techniques that maximize the use of relevant observable inputs and minimize the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability, nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, the Bank measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Bank on the basis of the net exposure to either market or credit risk, are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The Bank recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

Fair value levels are as follows:

- Level 1: Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

#### **(3.3.12) Financial guarantee contracts and loan commitments**

Financial guarantees are contracts that require the Group to make specified payments to reimburse the holders for a loss they incur because a specified debtor fails to make payment when due, in accordance with the terms of a debt instrument. Loan commitments are irrevocable commitments to provide credit under pre-specified terms and conditions.

Financial guarantee contracts are initially measured at fair value and subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance; and
- The premium received on initial recognition less income recognized in accordance with the principles of IFRS 15.

#### **(3.3.13) Foreign exchange gains and losses**

The fair value of financial assets denominated in a foreign currency is determined in that foreign currency and translated at the spot rate at the end of each reporting period. The foreign exchange component forms part of its fair value gain or loss. Therefore,

- for financial assets that are classified as at FVTPL, the foreign exchange component is recognized in the consolidated statement of profit or loss;
- for financial assets that are monetary items and designated as at FVTOCI, any foreign exchange component is recognized in the consolidated statement of profit or loss;
- for financial assets that are non-monetary items and designated as at FVTOCI, any foreign exchange component is recognized in the consolidated statement of comprehensive income; and
- for foreign currency-denominated debt instruments measured at amortized cost at the end of each reporting period, the foreign exchange gains and losses are determined based on the amortized cost of the financial assets and are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

#### **(3.3.14) Offsetting of financial assets and liabilities**

Financial assets and liabilities are offset and reported net in the consolidated statement of financial position only when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts or when the Group intends to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

#### **(3.3.15) Derivative financial instruments**

The Group deals with derivatives such as forward foreign exchange contracts, interest rate futures, forward rate agreements, currency and interest rate swaps, currency and interest rate options (both written and purchased). Further details of derivatives financial instruments are disclosed in Note 41. Derivatives are initially recognized at fair value at the date the derivative contracts are entered into and are subsequently remeasured to their fair value at the end of each reporting period. The resulting gain or loss is recognized in consolidated statement of profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in the consolidated statement of profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. All derivatives are carried at their fair values as assets where the fair values are positive and as liabilities where the fair values are negative. Fair values are generally obtained by reference to quoted market prices, discounted cash flow models and recognized pricing models as appropriate.

### *Embedded derivatives*

Derivatives embedded in non-derivative host contracts that are not financial assets within the scope of IFRS 9 Financial Instruments (e.g. financial liabilities) are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts and the host contracts are not measured at FVTPL.

#### **(3.3.16) Hedge accounting**

The Group designates certain hedging instruments, which include derivatives and non-derivatives in respect of foreign currency risk, as either fair value hedges or hedges of net investments in foreign operations. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges.

At the inception of the hedge relationship, the Group documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Group documents whether the hedging instrument is highly effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk.

##### **\* Fair value hedges**

Changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as fair value hedges are recognized in the consolidated statement of profit or loss immediately, together with any changes in the fair value of the hedged asset or liability that are attributable to the hedged risk. The change in the fair value of the hedging instrument and the change in the hedged item attributable to the hedged risk are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Hedge accounting is discontinued when the Group revokes the hedging relationship, when the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when it no longer qualifies for hedge accounting. The fair value adjustment to the carrying amount of the hedged item arising from the hedged risk is amortized to the consolidated statement of profit or loss from that date.

##### **\* Cash flow hedges**

The effective portion of changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cash flow hedging reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss, and is included in the other income line item.

Amounts previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to consolidated statement of profit or loss in the periods when the hedged item affects the recognition of a non-financial assets or a non-financial liability, the gains and losses previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are transferred from equity and included in the initial measurement of the cost of the non-financial asset or non-financial liability.

Hedge accounting is discontinued when the Group revokes the hedging relationship, when the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when it no longer qualifies for hedge accounting. Any gain or loss recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in the consolidated statement of profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain or loss accumulated in equity is recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss.

##### **\* Hedges of net investments in foreign operations**

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain or loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cumulative translation reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the cumulative translation reserve are reclassified to the consolidated statement of profit or loss on the disposal of the foreign operation.

**(3.3.17) Segment information**

- Business segment represents distinguishable components of the Bank that are engaged in providing products or services that are subject to risks and rewards that are different from those of other segments and reported based on the reports that are used by the Bank's chief executive decision maker.

- The geographical segment provides services and products in a certain economic environment that is subject to returns and risks that differ from other segments that operate in other economical environments.

**(3.3.18) Dividends on ordinary shares**

Dividends on ordinary shares are recognized as a liability and deducted from equity when they are approved by the Bank's shareholders. Interim dividends are deducted from equity when they are declared and no longer at the discretion of the Bank. Dividends for the year that are approved after the statement of financial position date are disclosed as an event after the statement of financial position date.

**(3.3.19) Cash and Cash equivalents**

Cash and cash equivalents comprise of cash on hand and cash balances at banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions' deposits that mature within three months from acquisition date and restricted balances.

**(3.3.20) Due from banks**

Due from banks and financial institutions are initially recognized at fair value and are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate less allowance for impairment, if any.

**(3.3.21) Assets seized in settlement of debts**

In certain cases, the Bank may close out transactions by acquiring assets in settlement of debts. The asset acquired is recorded at the lower of its fair value less costs to sell and the carrying amount of the loan (net of impairment losses) at the date of exchange. These assets are recorded in "Other assets". It is the Bank's policy to dispose of such repossessed properties in an orderly manner. The proceeds are used to reduce or repay the outstanding claim. In general, the Bank does not occupy repossessed properties for business use.

**(3.3.22) Income Tax**

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits disclosed in the consolidated statement of income. Accounting profits may include non-taxable profits or tax-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years.

Taxes are calculated based on tax rates confirmed under the laws, regulations and instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan and the countries which subsidiaries are operating in.

The deferred taxes are taxes expected to be paid or refunded as a result of the temporary differences between assets and liabilities – in the consolidated financial statements and the value of the tax basis profit. Deferred taxes are measured by adhering to the consolidated financial position statement and calculated based on tax rates that are expected to apply in the period when assets are realized or liabilities are settled.

The carrying amount of the deferred assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and are reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax assets be utilized.

**(3.3.23) Fiduciary assets**

Assets held in a fiduciary capacity are not recognized as assets of the Bank. Fees and commissions received for administering such assets are recognized in the consolidated statement of income. A provision is recognized for decreases in the fair value of guaranteed fiduciary assets below their original principal amount.

**(3.3.24) Repurchase and resale agreements**

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's financial consolidated statements due to the Bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lien) they are reclassified as liened financial assets).

The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements as assets since the Bank is not able to control these assets. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

#### **(3.3.25) Financial assets pledged as collateral**

The financial assets pledged by the Bank are for the purpose of providing collateral for the counterparty to the extent that counterparty is permitted (to sell and /or re-pledge the assets). The method of valuation is related to the financial policies for its original classification.

#### **4- Critical accounting judgements and estimates**

In the application of the Group's accounting policies, which are described in Note 3 management is required to make judgments, estimates, and assumptions about the carrying amounts of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and other factors that are considered to be relevant. Actual results may differ from these estimates.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

Significant areas where management has used estimates, assumptions, or exercised judgements are as follows:

##### **(4.1) Classification and measurement of financial assets**

The classification and measurement of the financial assets depend on the management's business model for managing its financial assets and on the contractual cash flow characteristics of the financial asset assessed. Management is satisfied that the Group's financial assets are appropriately classified and measured.

##### **(4.2) Impairment of financial assets**

Assessment of whether credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

###### **- Significant increase in credit risk**

At each reporting date, the Bank assesses whether there has been a significant increase in credit risk for financial assets since initial recognition by comparing the risk of default occurring over the expected life between the reporting date and the date of initial recognition.

In determining whether credit risk has increased significantly since initial recognition, the Bank uses its historical experience, internal credit risk grading system, external risk ratings, and forecast information to assess deterioration in credit quality of a financial asset.

Each exposure is allocated to a credit risk grade at initial recognition based on available information about the borrower. Exposures are subject to ongoing monitoring, which may result in an exposure being moved to a different credit risk grade.

###### **- Importance of staging criteria**

Staging is an important input in determining the IFRS 9 ECL, as it dictates loans would be classified as stage 1 (attracting 12 months ECL) and in stage 2 (attracting life time ECL). Staging under IFRS 9 is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recognition. Loans classified in stage 3 have objective evidence of impairment and in respect of which specific provisions have been established.

###### **- credit-impaired Financial assets**

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred:

- known cash flow difficulties experienced by the borrower;
- past due contractual payments of either principal or interest;
- breach of loan covenants or conditions;
- decline in the realizable value of the security;
- the probability that the borrower will enter bankruptcy or other financial realization; and
- a significant downgrading in credit rating by an external credit rating agency.

An instrument is considered to be no longer in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of 12 months as determined by the regulatory guidelines.

#### **- Measurement of ECL**

The amount of ECL is measured as the probability-weighted present value of all cash shortfalls over the 12 months and expected life of the financial asset discounted at its original effective interest rate.

The key inputs into the measurement of ECL are the term structure of the following variables:

- probability of default (PD);
- loss given default (LGD);
- exposure at default (EAD).

These parameters are generally derived from internally developed statistical models, other historical data and forward looking information.

The Bank considers its historical loss experience and adjusts this for current observable data. In addition, the Bank uses reasonable and supportable forecasts of future economic conditions including experienced judgement to estimate the amount of an expected impairment loss. IFRS 9 introduces the use of macroeconomic factors which include, but is not limited to, real annual growth in gross domestic product and oil prices, and requires an evaluation of both the current and forecast direction of the economic cycle. Incorporating forward looking information increases the level of judgement as to how changes in these macroeconomic factors will affect ECL. The methodology and assumptions including any forecasts of future economic conditions are reviewed regularly.

#### **(4.3) Fair value of financial instruments**

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on the consolidated statement of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data are not available, judgment is required to establish fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as volatility for longer dated derivatives and discount rates, prepayment rates and default rate assumptions for asset-backed securities. The management believes that the chosen valuation techniques and assumptions used are appropriate in determining the fair value of financial instruments.

#### **(4.4) Impairment in seized assets**

Impairment of seized assets is calculated based on recent real estate valuations and approved by accredited valuers for the purpose of calculating the impairment of assets seized. The Impairment is reviewed periodically.

#### **(4.5) Income Tax provision**

The income tax provision is calculated based on the prevailing laws and regulations and International Financial Reporting Standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the related provisions are recorded.

#### **(4.6) Assets useful lives**

Useful life for property and equipment is reviewed each year. If expected useful life is different from the previous one, the difference is adjusted prospectively as a change in accounting estimate.

#### **(4.7) Legal provision**

Legal provisions are taken for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.

#### **(4.8) Impairment in non - financial assets**

The Bank assesses at the date of each consolidated statement of financial position whether there is any objective evidence that a financial asset or a group of financial assets is impaired. If such evidence exists, the recoverable amount is estimated in order to determine the amount of impairment loss.

Impairment is determined as follows:

- For assets carried at amortized cost, impairment is based on the difference between the carrying value and the estimated cash flows discounted at the original effective interest method.

Impairment is recognized in the consolidated statement of income . If in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases, the carrying value of the asset is increased to its recoverable amount. The amount of the reversal is recognized in the consolidated statement of income and it is recognized in the consolidated statement of other comprehensive income for equity instruments.

**(5) Cash and Balances with Central Banks**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Cash on hand	57,981,407	34,563,216
<b>Balances at Central Banks:</b>		
Current and demand deposits	61,323,303	152,191,762
Time and notice deposit	17,873,950	-
Certificate of deposits	17,800,000	18,500,000
Statutory cash reserve	83,275,891	77,483,546
Less: Expected credit loss	(475,893)	-
<b>Total</b>	<b>237,778,658</b>	<b>282,738,524</b>

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 31 December 2018 and 31 December 2017.

- There are no restricted balances except for the statutory reserves as 31 december 2018 and 31 December 2017.

- The statutory reserves held at the Central Bank of Iraq amounting to JD 5,171,617 as at 31 December 2018 against 3,904,486 as at 31 December 2017 which is excluded from cash and cash equivalents for consolidated cash flow statement purposes.

- National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil and Al - Sulaymaniah branches amounted to JD 12,648,069 and JD 24,273,142 respectively as at 31 December 2018, against JD 62,089,584 and JD 31,859,165 as at 31 December 2017 respectively, by which it was communicated with the Central Bank of Iraq to allow the exploitation of these balances in monthly installements during the current year.

**Distribution of cash balances with Central banks by categories of the Bank's internal credit rating**

	<b>31 December 2018</b>				<b>31 December 2017</b>
	<b>Stage one</b>	<b>Stage Two</b>	<b>Stage Three</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
Low risk / performing	145,216,621	-	-	145,216,621	142,238,636
Acceptable risk / performing	93,037,930	-	-	93,037,930	140,499,888
<b>Total</b>	<b>238,254,551</b>	-	-	<b>238,254,551</b>	<b>282,738,524</b>

**Movements of balances with central banks:**

	<b>Stage One</b>	<b>Stage Two</b>	<b>Stage Three</b>	<b>Total</b>
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	188,789,775	93,948,749	-	282,738,524
Add: new balances during the year	10,235,567	-	-	10,235,567
Settled balances	-	(61,685,501)	-	(61,685,501)
Transfer to the first stage during the period	36,921,211	(36,921,211)	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	2,307,998	4,657,963	-	6,965,961
<b>Gross balance</b>	<b>238,254,551</b>	-	-	<b>238,254,551</b>

### Movements of provision for expected credit losses

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	583,253	6,303,095	-	6,886,348
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	(302,214)	(6,566,819)	-	(6,869,033)
Transfer to the first stage during the year	167,072	(167,072)	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	27,782	430,796	-	458,578
<b>Net balance</b>	<b>475,893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>475,893</b>

### (6) Balances at banks and financial institutions

	Local banks and financial institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	5,560,986	2,650,873	76,086,003	166,814,287	81,646,989	169,465,160
Deposits maturing within or less than 3 months	-	-	-	24,956,750	-	24,956,750
Less: Expected credit loss	-	-	-	-	-	-
	<b>5,560,986</b>	<b>2,650,873</b>	<b>76,086,003</b>	<b>191,771,037</b>	<b>81,646,989</b>	<b>194,421,910</b>

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 81,519,657 as at 31 December 2018 against JD 169,440,318 as at 31 December 2017.

- Restricted balances amounted to JD 1,145,120 as at 31 December 2018 against JD 1,129,379 as at 31 December 2017. Which will be excluded from the cash and cash equivalent on the consolidated cash flow statement.



**Distribution of balances at banks and financial institutions by categories of the Bank's internal credit rating:**

	31 December 2018				31 December 2017
	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total	Total
Low risk / performing	49,224,138	-	-	49,224,138	155,986,699
Acceptable risk / performing	37,301,513	9,089	-	37,310,602	38,435,211
<b>Total</b>	<b>86,525,651</b>	<b>9,089</b>	<b>-</b>	<b>86,534,740</b>	<b>194,421,910</b>

**Movements of balances with banks and financial institutions**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	194,421,910	-	-	194,421,910
Add: new balances during the year	-	9,089	-	9,089
Settled balances	(114,280,123)	-	-	(114,280,123)
Adjustments due to change in exchange rates	1,496,113	-	-	1,496,113
<b>Net balance</b>	<b>81,637,900</b>	<b>9,089</b>	<b>-</b>	<b>81,646,989</b>

**Movements of provision for expected credit losses during the period ended 31 December 2018**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	80,310	-	-	80,310
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	(86,069)	-	-	(86,069)
Adjustments due to change in exchange rates	5,759	-	-	5,759
<b>Net balance</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(7) Financial Assets at Fair Value through statement of income**

	2018	2017
	JD	JD
Companies' share	3,640,727	3,175,506
Investment funds	88,280	85,554
<b>Total</b>	<b>3,729,007</b>	<b>3,261,060</b>

**(8) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income**

The Group has identified some of its equity investments as investments at fair value through other comprehensive income as the Group plans to hold on to them for a long time for strategic reasons.

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	JD	JD
<b><u>Publicly listed assets</u></b>		
Treasury bonds	21,482,979	-
Governmental debt securities and its guarantee's	849,260	-
Bonds, Corporate debt securities	3,456,374	-
Other government bonds	3,447,740	-
Quoted shares	5,585,220	4,608,894
<b>Total</b>	<b>34,821,573</b>	<b>4,608,894</b>
<b><u>Unlisted assets</u></b>		
Treasury bonds	-	-
Governmental debt securities and its guarantee's	7,086,800	-
Bonds, Corporate debt securities	1,500,000	-
Other government bonds	-	-
Unquoted shares	6,440,318	4,526,206
<b>Total</b>	<b>15,027,118</b>	<b>4,526,206</b>
Less: Expected credit loss	(30,028)	-
<b>Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income</b>	<b>49,818,663</b>	<b>9,135,100</b>
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	37,793,125	-
Floating rate	-	-
<b>Total</b>	<b>37,793,125</b>	<b>-</b>

- The cash dividends amounted to JD 251,929 and it reflects the shares that the bank owns in other companies as at 31 December 2018 against JD 356,510 as at 31 December 2017.

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income amounted to JD 313,265 as at 31 December 2018 against realized losses worth JD 1,464,393 as at 31 December 2017.

**Distribution of financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - debt instrument by categories of the Bank's internal credit rating**

	<b>31 December 2018</b>				<b>31 December 2017</b>
	<b>Stage one</b>	<b>Stage two</b>	<b>Stage three</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
Low risk / performing	21,482,979	-	-	21,482,979	-
Acceptable risk / performing	16,340,174	-	-	16,340,174	-
<b>Total</b>	<b>37,823,153</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,823,153</b>	<b>-</b>

**Movements of financial assets at fair value through other comprehensive income during the year ended 31 December 2018:**

	<b>Stage one</b>	<b>Stage Two</b>	<b>Stage Three</b>	<b>Total</b>
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	-	-	-	-
Add: new balances during the year	11,522,321	-	-	11,522,321
Settled balances	(2,592,256)	-	-	(2,592,256)
Change in fair value	839,287	-	-	839,287
changes due to Adjustments	28,053,801	-	-	28,053,801
<b>Net balance</b>	<b>37,823,153</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,823,153</b>

**Movements of provision on financial assets at fair value through other comprehensive income during the period ended 31 December 2018:**

	<b>Stage one</b>	<b>Stage Two</b>	<b>Stage Three</b>	<b>Total</b>
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	-	-	-	-
Add: new balances during the year	30,028	-	-	30,028
Settled balances	-	-	-	-
<b>Net balance</b>	<b>30,028</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,028</b>

**(9) Direct Credit Facilities - Amortized cost**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>Retail customers</b>		
Overdrafts	10,264,913	9,229,190
Loans and bills *	87,494,506	79,297,196
Credit cards	6,377,418	7,324,567
<b>Realestate Mortgages</b>	156,768,973	154,609,224
<b>Corporate Lending</b>		
Overdrafts	78,699,781	87,089,700
Loans and bills *	392,832,729	442,393,520
<b>Small and medium enterprises "SMEs" facilities</b>		
Overdrafts	37,435,351	34,066,264
Loans and bills *	142,057,891	113,985,177
<b>Government and public sector lending</b>	68,600,726	69,298,643
<b>Total</b>	<b>980,532,288</b>	<b>997,293,481</b>
Less: Suspended interest	16,749,916	14,725,092
Less: provisions to impairment in direct credit facilities and ECL	72,822,969	61,606,026
<b>Net direct credit facilities</b>	<b>890,959,403</b>	<b>920,962,363</b>

\* Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 1,791,845 as at 31 December 2018 against JD 982,854 as at 31 December 2017.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 99,763,656 as at 31 December 2018 against JD 111,345,767 as at 31 December 2017 Which represents 10.17 % of total direct credit facilities as at 31 December 2018 against 11.16% as at 31 December 2017.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 83,013,740 as at 31 December 2018 against JD 96,620,675 as at December 2017 which represents 8.61 % as at 31 December 2018 against 9.83 % as at December 2017 of total direct credit facilities after excluding the suspended interest.
- Total credit facilities granted to and guaranteed by the government amounted to JD 34,284,000 as at 31 December 2018 against JD 57,251,864 as at 31 December 2017 which represents 3.50 % of total direct credit facilities as at 31 December 2018 against 5.74 % as at 31 December 2017.

# Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

## Distribution of direct credit facilities for Corporate companies by categories of the Bank's internal credit rating

Item	2018				2017
	Stage one	Stage two	Stage three	Total	Total
Low risk / performing	55,941,097	-	-	55,941,097	5,059,904
Acceptable risk / performing	282,712,611	40,272,641	20,379,120	343,364,372	464,138,898
<b>Non- Performing</b>					
Substandard	-	-	97,741	97,741	806,948
Doubtful	-	-	2,850,532	2,850,532	34,126,252
Loss	-	-	69,278,768	69,278,768	25,351,218
<b>Total</b>	<b>338,653,708</b>	<b>40,272,641</b>	<b>92,606,161</b>	<b>471,532,510</b>	<b>529,483,220</b>

## Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

	Stage one	Stage two	Stage three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	324,665,832	112,133,794	92,683,594	529,483,220
Add: new balances during the period / Additions	86,895,215	16,058,650	6,829,809	109,783,674
Settled balances	(116,466,068)	(61,725,314)	(20,928,128)	(199,119,510)
Transfer to the first stage during the year	29,546,954	(28,942,658)	(604,296)	-
Transfer to second stage during the year	(877,332)	956,336	(79,004)	-
Transferred to the third stage during the year	(1,882,591)	(14,723,562)	16,606,153	-
Changes due to Adjustments	15,624,147	14,781,055	8,718,096	39,123,298
Written off balances	-	-	(12,185,905)	(12,185,905)
Adjustments due to change in exchange rates	1,147,551	1,734,340	1,565,842	4,447,733
<b>Net balance</b>	<b>338,653,708</b>	<b>40,272,641</b>	<b>92,606,161</b>	<b>471,532,510</b>

## The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Corporate companies

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018	-	2,716,947	44,483,122	47,200,069
Effect of application of IFRS 9	2,309,102	6,558,534	-	8,867,636
<b>Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9</b>	<b>2,309,102</b>	<b>9,275,481</b>	<b>44,483,122</b>	<b>56,067,705</b>
Impairment loss of direct credit facilities during the period	1,383,655	450,479	10,908,861	12,742,995
Recoveries	(1,669,482)	(6,149,939)	(7,164,152)	(14,983,573)
Transfer from the first stage	189,094	(189,094)	-	-
Transfer from second stage	(904)	904	-	-
Transferred from the third stage	-	(2,716,947)	2,716,947	-
Changes due to Adjustments	146,471	125,057	4,629,941	4,901,469
Written off balances	-	-	(7,648,831)	(7,648,831)
Adjustments due to change in exchange rates	14,194	133,166	303,269	450,629
<b>Net balance</b>	<b>2,372,130</b>	<b>929,107</b>	<b>48,229,157</b>	<b>51,530,394</b>

**Direct credit facilities at amortized cost -small to medium companies**

**Distribution of direct credit facilities for small to medium companies by categories of the Bank's internal credit rating**

Item	2018				2017
	Stage one	Stage two	Stage three	Total	Total
Low risk / performing	10,956,936	-	-	<b>10,956,936</b>	7,242,405
Acceptable risk / performing	128,923,165	18,600,324	11,014,996	<b>158,538,485</b>	132,077,571
<b>Non- Performing</b>					
Substandard	-	-	371,864	<b>371,864</b>	1,557,336
Doubtful	-	-	355,431	<b>355,431</b>	2,555,986
Loss	-	-	9,270,527	<b>9,270,527</b>	4,618,143
<b>Total</b>	<b>139,880,101</b>	<b>18,600,324</b>	<b>21,012,818</b>	<b>179,493,243</b>	<b>148,051,441</b>

**Direct credit facilities at amortized cost -small to medium companies**

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	105,277,436	31,727,856	11,046,150	148,051,442
Add: new balances during the period / Additions	57,570,266	8,841,626	1,057,563	67,469,455
Settled balances	(37,122,573)	(17,601,929)	(3,522,887)	(58,247,389)
Transfer (from) to the first stage during the year	7,293,206	(7,292,138)	(1,068)	-
Transfer (from) to second stage during the year	(2,721,288)	2,731,571	(10,283)	-
Transferred (from) to the third stage during the year	(681,610)	(7,918,319)	8,599,929	-
Changes due to Adjustments	10,264,664	8,036,091	4,096,040	22,396,795
Written off balances	-	-	(255,659)	(255,659)
Adjustments due to change in exchange rates	-	75,566	3,032	78,598
<b>Net balance</b>	<b>139,880,101</b>	<b>18,600,324</b>	<b>21,012,818</b>	<b>179,493,242</b>

**The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for SME's**

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018	-	74,479	2,904,220	2,978,699
Effect of application of IFRS 9	431,721	1,261,603	-	1,693,324
<b>Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9</b>	431,721	1,336,082	2,904,220	4,672,023
Impairment loss of direct credit facilities during the period	649,795	137,150	2,257,127	3,044,072
Recoveries	(304,904)	(1,114,013)	(619,873)	(2,038,790)
Transfer to the first stage	62,027	(62,027)	-	-
Transfer to second stage	(144,664)	144,664	-	-
Transferred from the third stage	-	(74,478)	74,478	-
Changes due to Adjustments	81,560	192,105	648,837	922,502
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	60	-	89	149
<b>Net balance</b>	<b>775,595</b>	<b>559,483</b>	<b>5,264,878</b>	<b>6,599,956</b>

**Direct credit facilities at Amortized cost - Retail**
**Distribution of direct credit facilities for retail by categories of the Bank's internal credit rating**

Item	2018				2017
	Stage one	Stage two	Stage three	Total	Total
Low risk / performing	7,908,258	12,937	-	7,921,195	9,957,711
Acceptable risk / performing	74,492,004	11,495,239	259,444	86,246,687	76,851,366
<b>Non- Performing</b>					
Substandard	-	-	676,937	676,937	884,529
Doubtful	-	-	1,618,089	1,618,089	1,573,294
Loss	-	-	7,673,928	7,673,928	6,584,053
<b>Total</b>	<b>82,400,262</b>	<b>11,508,176</b>	<b>10,228,398</b>	<b>104,136,836</b>	<b>95,850,953</b>

**Direct credit facilities at Amortized cost - Retail**

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	79,819,140	6,754,386	9,277,426	95,850,952
Add: new balances during the period / Additions	30,610,184	4,235,356	977,032	35,822,572
Settled balances	(22,860,370)	(2,061,997)	(1,801,158)	(26,723,525)
Transfer to the first stage during the year	1,958,026	(1,957,299)	(727)	-
Transfer to second stage during the year	(6,416,979)	6,465,379	(48,400)	-
Transferred to the third stage during the year	(1,403,277)	(2,316,077)	3,719,354	-
Changes due to Adjustments	693,538	233,393	-	926,931
Written off balances	-	-	(2,068,067)	(2,068,067)
Adjustments due to change in exchange rates	-	155,035	172,938	327,973
<b>Net balance</b>	<b>82,400,262</b>	<b>11,508,176</b>	<b>10,228,398</b>	<b>104,136,836</b>

**The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Retail**

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018	-	322,376	8,547,200	8,869,576
Effect of application of IFRS 9	387,710	472,220	-	859,930
<b>Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9</b>	<b>387,710</b>	<b>794,596</b>	<b>8,547,200</b>	<b>9,729,506</b>
Impairment loss of direct credit facilities during the period	597,086	312,708	4,079,360	4,989,154
Recoveries	(174,992)	(408,704)	(1,896,005)	(2,479,701)
Transfer from the first stage	65,302	(65,302)	-	-
Transfer from second stage	(331,044)	331,044	-	-
Transferred from the third stage	-	(322,377)	322,377	-
Changes due to Adjustments	2,747	20,527	-	23,274
Written off balances	-	-	(1,084,967)	(1,084,967)
Adjustments due to change in exchange rates	2,122	17,257	57,401	76,780
<b>Net balance</b>	<b>548,931</b>	<b>679,749</b>	<b>10,025,366</b>	<b>11,254,046</b>

# Direct credit facilities fat amortized cost - Real Estate

## Distribution of direct credit facilities for real estate by categories of the Bank's internal credit rating

Item	2018				2017
	Stage one	Stage two	Stage three	Total	Total
Low risk / performing	9,987,814	-	-	9,987,814	40,372
Acceptable risk / performing	127,221,831	9,012,684	2,976,805	139,211,320	143,270,509
<b>Non- Performing</b>					
Substandard	-	-	929,779	929,779	2,018,019
Doubtful	-	-	1,456,884	1,456,884	3,190,352
Loss	-	-	5,183,176	5,183,176	6,089,972
<b>Total</b>	<b>137,209,645</b>	<b>9,012,684</b>	<b>10,546,644</b>	<b>156,768,973</b>	<b>154,609,224</b>

## Direct credit facilities fat amortized cost - Real Estate

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	129,088,771	14,222,110	11,298,343	154,609,224
Add: new balances during the year / Additions	25,358,841	1,542,713	586,042	27,487,596
Settled balances	(25,110,494)	(834,999)	(5,835,588)	(31,781,081)
Transfer to the first stage during the year	6,617,109	(6,050,572)	(566,537)	-
Transfer to second stage during the year	(1,632,751)	3,030,429	(1,397,678)	-
Transferred to the third stage during the year	(1,801,199)	(3,276,754)	5,077,953	-
Changes due to Adjustments	4,689,368	379,757	1,430,949	6,500,074
Written off balances	-	-	(46,840)	(46,840)
<b>Net balance</b>	<b>137,209,645</b>	<b>9,012,684</b>	<b>10,546,644</b>	<b>156,768,973</b>

## The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Real Estate

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018	-	101,646	2,456,036	2,557,682
Effect of application of IFRS 9	370,525	431,295	-	801,820
<b>Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9</b>	<b>370,525</b>	<b>532,941</b>	<b>2,456,036</b>	<b>3,359,502</b>
Impairment loss of direct credit facilities during the year	379,336	310,456	703,445	1,393,237
Recoveries	(155,594)	(124,243)	(1,369,338)	(1,649,175)
Transfer to the first stage	297,163	(297,163)	-	-
Transfer to second stage	(129,442)	129,442	-	-
Transferred from the third stage	-	(101,646)	101,646	-
Adjustments due to changes	422	2,748	331,839	335,009
<b>Net balance</b>	<b>762,410</b>	<b>452,535</b>	<b>2,223,628</b>	<b>3,438,573</b>



# Direct credit facilities fat amortized cost - Government

## Distribution of direct credit facilities for government sector by categories of the Bank's internal credit rating

Item	2018				2017
	Stage one	Stage two	Stage three	Total	Total
Low risk / performing	68,600,726	-	-	68,600,726	69,298,643
Acceptable risk / performing	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>68,600,726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,600,726</b>	<b>69,298,643</b>

## Direct credit facilities fat amortized cost - Government

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	12,046,780	57,251,863	-	69,298,643
Add: new balances during the year / Additions	22,269,946	-	-	22,269,946
Settled balances	-	(22,967,863)	-	(22,967,863)
Transfer to the first stage during the year	34,284,000	(34,284,000)	-	-
<b>Net balance</b>	<b>68,600,726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,600,726</b>

## The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Government and public sector

	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	-	-	-	-
Impairment loss of direct credit facilities during the year	-	-	-	-
Recoveries	-	-	-	-
<b>Net balance</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Distribution of cumulative direct credit facilities - amortized cost by categories of the Bank's internal credit rating:**

Item	2018				2017
	Stage one	Stage two	Stage three	Total	Total
Low risk / performing	153,394,831	12,937	-	153,407,768	91,599,035
Acceptable risk / performing	613,349,611	79,380,888	34,630,365	727,360,864	816,338,344
<b>Non- Performing</b>					
Substandard	-	-	2,076,321	2,076,321	5,266,832
Doubtful	-	-	6,280,936	6,280,936	41,445,884
Loss	-	-	91,406,399	91,406,399	42,643,386
<b>Total</b>	<b>766,744,442</b>	<b>79,393,825</b>	<b>134,394,021</b>	<b>980,532,288</b>	<b>997,293,481</b>

**The cumulative movement of direct credit facilities**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	650,897,959	222,090,009	124,305,513	997,293,481
Add: new balances during the year / Additions	222,704,452	30,678,345	9,450,446	262,833,243
Settled balances	(201,559,505)	(105,192,102)	(32,087,761)	(338,839,368)
Transfer to the first stage during the year	79,699,295	(78,526,667)	(1,172,628)	-
Transfer to second stage during the year	(11,648,350)	13,183,715	(1,535,365)	-
Transferred to the third stage	(5,768,677)	(28,234,712)	34,003,389	-
Changes due to Adjustments	31,271,717	23,430,296	14,245,085	68,947,098
Written off balances	-	-	(14,556,471)	(14,556,471)
Adjustments due to change in exchange rates	1,147,551	1,964,941	1,741,812	4,854,304
<b>Net balance</b>	<b>766,744,442</b>	<b>79,393,825</b>	<b>134,394,021</b>	<b>980,532,288</b>

**The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors:**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018	-	3,215,448	58,390,578	61,606,026
Effect of application of IFRS 9	3,499,058	8,723,652	-	12,222,710
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	3,499,058	11,939,100	58,390,578	73,828,736
Impairment loss of direct credit facilities during the year	3,009,872	1,210,793	17,948,793	22,169,458
Recoveries	(2,304,972)	(7,796,899)	(11,049,368)	(21,151,239)
Transfer to the first stage	613,586	(613,586)	-	-
Transfer to second stage	(606,054)	606,054	-	-
Transferred to the third stage	-	(3,215,448)	3,215,448	-
Changes due to Adjustments	231,200	340,437	5,610,617	6,182,254
Written off balances	-	-	(8,733,798)	(8,733,798)
Adjustments due to change in exchange rates	16,376	150,423	360,759	527,558
<b>Net balance</b>	<b>4,459,066</b>	<b>2,620,874</b>	<b>65,743,029</b>	<b>72,822,969</b>

**The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors:**

	<b>Retail</b>	<b>Real estate</b>	<b>Corporate</b>	<b>SMEs</b>	<b>Total</b>
Balance at 1 January 2018	8,869,576	2,557,682	47,200,069	2,978,699	61,606,026
Effect of application of IFRS 9	859,930	801,820	8,867,636	1,693,324	12,222,710
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	9,729,506	3,359,502	56,067,705	4,672,023	73,828,736
Impairment loss of direct credit facilities during the year	4,989,154	1,393,237	12,742,995	3,044,072	22,169,458
Recoveries	(2,479,701)	(1,649,175)	(14,983,573)	(2,038,790)	(21,151,239)
Transfer (from) to the first stage	(265,742)	167,721	188,190	(82,637)	7,532
Transfer (from) to second stage	265,742	(167,721)	(188,190)	82,637	(7,532)
Changes due to Adjustments	23,274	335,009	4,901,469	922,502	6,182,254
Written off balances	(1,084,967)	-	(7,648,831)	-	(8,733,798)
Adjustments due to change in exchange rates	76,780	-	450,629	149	527,558
<b>Net balance</b>	<b>11,254,046</b>	<b>3,438,573</b>	<b>51,530,394</b>	<b>6,599,956</b>	<b>72,822,969</b>
<b>31 December 2017</b>	<b>Retail</b>	<b>Real estate mortgages</b>	<b>Corporate</b>	<b>SMEs</b>	<b>Total</b>
<b>Balance at 1 January 2017</b>	9,216,828	1,475,749	42,658,663	1,911,811	55,263,051
Charge for the year	1,979,526	1,316,714	19,206,072	1,622,324	24,124,636
Amounts written off	(2,321,451)	(234,781)	(14,560,116)	(555,429)	(17,671,777)
Foreign exchange differences	(5,327)	-	(104,550)	(7)	(109,884)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>8,869,576</b>	<b>2,557,682</b>	<b>47,200,069</b>	<b>2,978,699</b>	<b>61,606,026</b>
Impairment on individual basis	8,464,547	2,456,036	44,565,774	2,904,222	58,390,579
Watch list impairment on portfolio basis	405,029	101,646	2,634,295	74,477	3,215,447
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>8,869,576</b>	<b>2,557,682</b>	<b>47,200,069</b>	<b>2,978,699</b>	<b>61,606,026</b>

## Interest in suspense

The movement of interest in suspense is as follow:

	<b>Retail</b>	<b>Real estate</b>	<b>Corporate</b>	<b>SMEs</b>	<b>Total</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>31 December 2018</b>					
Balance at 1 January 2018	3,813,381	1,144,249	8,570,481	1,196,981	14,725,092
Add: Suspended interest during the	977,033	586,042	6,829,809	1,057,563	9,450,447
Less: interest transferred to income	(202,501)	(319,440)	(1,083,160)	(257,497)	(1,862,598)
Less: amounts written off	(983,100)	(46,840)	(4,537,074)	(255,659)	(5,822,672)
Foreign exchange differences	67,800	-	191,814	34	259,648
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>3,672,614</b>	<b>1,364,011</b>	<b>9,971,870</b>	<b>1,741,422</b>	<b>16,749,916</b>
	<b>Retail</b>	<b>Real estate</b>	<b>Corporate</b>	<b>SMEs</b>	<b>Total</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>31 December 2017</b>					
Balance at 1 January 2017	5,117,309	916,174	27,740,735	1,106,513	34,880,731
Add: Suspended interest during the	788,964	657,835	4,232,467	662,434	6,341,700
Less: interest transferred to income	(239,634)	(172,339)	(118,872)	(122,027)	(652,872)
Less: amounts written off	(1,848,290)	(257,421)	(23,274,918)	(449,939)	(25,830,568)
Foreign exchange differences	(4,968)	-	(8,931)	-	(13,899)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>3,813,381</b>	<b>1,144,249</b>	<b>8,570,481</b>	<b>1,196,981</b>	<b>14,725,092</b>

Direct credit facilities portfolio is distributed as per the following geographical and industrial sectors classification:

	<b>Inside Jordan</b>	<b>Outside Jordan</b>	<b>31 December 2018</b>	<b>31 December 2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Financial	20,285,903	-	20,285,903	33,971,058
Industrial	131,141,349	4,990,280	136,131,629	111,181,958
Commercial	161,614,373	31,124,708	192,739,081	207,898,472
Real estate and Construction	249,413,663	8,711,791	258,125,454	263,207,852
Tourism and hotels	33,306,852	3,349,050	36,655,902	46,162,096
Agriculture	7,548,645	22,122	7,570,767	11,300,942
Shares	58,695,738	-	58,695,738	54,748,236
Services utilities and public	73,086,527	63,808	73,150,335	71,236,694
Transportation services (including air transportation)	12,428,680	-	12,428,680	11,846,558
Government and public sector	68,600,726	-	68,600,726	69,298,643
Retail	86,180,259	7,466,979	93,647,238	87,338,181
Other	22,500,835	-	22,500,835	29,102,791
<b>Total</b>	<b>924,803,550</b>	<b>55,728,738</b>	<b>980,532,288</b>	<b>997,293,481</b>

**(10) Financial Assets At Amortized Cost**

This item consists of the following:

**Financial assets at amortized cost with market prices**

	2018	2017
	JD	JD
Treasury bonds	-	-
Governmental debt securities and its guarantee	-	-
Bonds, Corporate debt securities	-	-
Other government bonds	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Financial assets at amortized cost with no market prices**

	2018	2017
	JD	JD
Treasury bonds	4,832,334	-
Governmental debt securities	437,565,976	371,360,178
Governmental debt securities and its guarantee	44,127,926	59,531,804
Bonds, Corporate debt securities	40,545,000	36,544,998
Other government bonds	14,552,640	947,719
<b>Total</b>	<b>541,623,876</b>	<b>468,384,699</b>
Less: Impairment allowance and expected credit losses	(630,409)	(500,000)
<b>Total</b>	<b>540,993,467</b>	<b>467,884,699</b>

**Analysis of bonds and bills:**

Fixed Rate	528,090,467	454,981,699
Floating rate	12,903,000	12,903,000
<b>Total</b>	<b>540,993,467</b>	<b>467,884,699</b>

The Group has changed its business model of holding debt instruments through financial assets at amortized cost. Where management has decided to have debt instruments held at fair value through other comprehensive income .

Management has defined and set specific policies for such investments. The purpose of these policies is to obtain interest with the possibility of selling them at any time. The value of the bonds transferred from amortized cost to other comprehensive income amounted to JD 28,053,801 as at 01 January 2018 with an impact from reclassification of JD 24,839. Which was recorded directly within the retained earnings of the current period.

## Financial Assets At Amortized Cost

Distribution of financial Assets at Amortized Cost by categories of the Bank's internal credit rating:

Item	2018				2017
	Stage one	Stage two	Stage three	Total	Total
Low risk / performing	442,398,310	-	-	442,398,310	371,360,178
Acceptable risk / performing	98,725,566	-	-	98,725,566	96,524,521
Non- Performing					
Loss - Bad debt	-	-	500,000	500,000	500,000
<b>Total</b>	<b>541,123,876</b>	<b>-</b>	<b>500,000</b>	<b>541,623,876</b>	<b>468,384,699</b>

### Movements of Financial Assets at Amortized Cost:

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	457,839,699	10,045,000	500,000	468,384,699
Add: new balances during the year	212,601,358	-	-	212,601,358
Settled balances	(111,308,380)	-	-	(111,308,380)
Transfer from the first stage during the year	10,045,000	(10,045,000)	-	-
Changes due to Adjustments	(28,053,801)	-	-	(28,053,801)
<b>Net balance as at 31 December 2018</b>	<b>541,123,876</b>	<b>-</b>	<b>500,000</b>	<b>541,623,876</b>

### Movements of provision on of Financial Assets at Amortized Cost during the period ended 31 December 2018:

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	118,476	270,563	500,000	889,039
Add: new balances during the year	86,803	-	-	86,803
Settled balances	(102,482)	(242,951)	-	(345,433)
Transfer from the first stage during the year	27,612	(27,612)	-	-
<b>Net balance as at 31 December 2018</b>	<b>130,409</b>	<b>-</b>	<b>500,000</b>	<b>630,409</b>

(11) **Property and Equipment - Net**

<b>2018</b>	<b>Lands</b>	<b>Buildings</b>	<b>Furniture &amp; Fixtures</b>	<b>Vehicles</b>	<b>Computers</b>	<b>Others*</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Balance at 1 January 2018	12,711,115	7,166,514	11,418,591	542,773	5,314,878	9,142,212	46,296,083
Additions	-	-	1,934,775	51,381	594,762	2,438,982	5,019,900
Disposals	-	-	(235,374)	(1,456)	(66,869)	-	(303,699)
Foreign exchange differences	242,396	48,397	243,327	6,756	-	-	540,876
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>12,953,511</b>	<b>7,214,911</b>	<b>13,361,319</b>	<b>599,454</b>	<b>5,842,771</b>	<b>11,581,194</b>	<b>51,553,160</b>
<b>Accumulated depreciation:</b>							
Balance at 1 January 2018	-	1,184,819	7,057,415	359,400	3,725,704	6,645,087	18,972,425
Depreciation charge for the year	-	101,647	1,492,806	47,560	728,843	727,159	3,098,015
Disposals	-	-	(223,953)	(400)	(65,742)	-	(290,095)
Foreign exchange differences	-	7,955	150,482	5,766	-	-	164,203
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>1,294,421</b>	<b>8,476,750</b>	<b>412,326</b>	<b>4,388,805</b>	<b>7,372,246</b>	<b>21,944,548</b>
<b>Net book value of property and equipment</b>	<b>12,953,511</b>	<b>5,920,490</b>	<b>4,884,569</b>	<b>187,128</b>	<b>1,453,966</b>	<b>4,208,948</b>	<b>29,608,612</b>
<b>Advanced payment to purchase property &amp; equipment</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,873,905</b>	<b>-</b>	<b>8,468</b>	<b>614,682</b>	<b>2,497,055</b>
<b>Net book value of property and equipment at the end of the year 2018</b>	<b>12,953,511</b>	<b>5,920,490</b>	<b>6,758,474</b>	<b>187,128</b>	<b>1,462,434</b>	<b>4,823,630</b>	<b>32,105,667</b>
<b>2017</b>							
<b>Cost</b>							
Balance at 1 January 2017	12,263,031	7,170,437	10,173,844	536,968	5,242,410	8,885,600	44,272,290
Additions	465,913	-	1,441,631	108,591	240,301	256,612	2,513,048
Disposals	-	-	(181,416)	(102,317)	(167,833)	-	(451,566)
Foreign exchange differences	(17,829)	(3,923)	(15,468)	(469)	-	-	(37,689)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>12,711,115</b>	<b>7,166,514</b>	<b>11,418,591</b>	<b>542,773</b>	<b>5,314,878</b>	<b>9,142,212</b>	<b>46,296,083</b>
<b>Accumulated depreciation:</b>							
Balance at 1 January 2017	-	1,083,972	5,784,268	407,080	3,191,872	5,939,090	16,406,282
Depreciation charge for the year	-	100,707	1,441,547	45,608	694,227	705,997	2,988,086
Disposals	-	-	(173,613)	(93,347)	(160,395)	-	(427,355)
Foreign exchange differences	-	140	5,213	59	-	-	5,412
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>1,184,819</b>	<b>7,057,415</b>	<b>359,400</b>	<b>3,725,704</b>	<b>6,645,087</b>	<b>18,972,425</b>
<b>Net book value of property and equipment</b>	<b>12,711,115</b>	<b>5,981,695</b>	<b>4,361,176</b>	<b>183,373</b>	<b>1,589,174</b>	<b>2,497,125</b>	<b>27,323,658</b>
<b>Advanced payment to purchase property &amp; equipment</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>904,006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,041,088</b>	<b>2,945,094</b>
<b>Net book value of property and equipment at the end of the year 2017</b>	<b>12,711,115</b>	<b>5,981,695</b>	<b>5,265,182</b>	<b>183,373</b>	<b>1,589,174</b>	<b>4,538,213</b>	<b>30,268,752</b>

\* Others represent renovation, interior design and decoration of buildings and branch offices.

• The estimated costs to complete the projects in progress amounted to around JD 3,123,951 as of 31 December 2018.

• Fully depreciated property and equipment amounted to JD 10,614,006 as of 31 December 2018 against JD 8,844,541 as of 31 December 2017.

**(12) Intangible Assets, Net**

This Item Consists of the following:

	Computer Software & Systems	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at 1 January	3,853,254	4,308,221
Additions	1,925,045	1,153,923
Amortization for the year	(1,895,060)	(1,602,683)
Foreign currency differences	12,991	(6,207)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>3,896,230</b>	<b>3,853,254</b>
Projects under construction	6,753,509	1,942,397
<b>Balance as of 31 December</b>	<b>10,649,739</b>	<b>5,795,651</b>

- The estimated cost to complete projects under construction is JD 27,374,717 as of 31 December 2018.

- Fully amortized intangible assets amounted to JD 11,475,168 as of 31 December 2018 against JD 10,116,069 as of 31 December 2017.

**(13) Other Assets**

This item consists of the following:

	2018	2017
	JD	JD
Accrued interest and revenue	18,982,225	16,170,077
Prepaid expenses	1,619,137	1,719,932
Collaterals seized by the bank against matured debts* - amortized cost	61,060,034	45,394,698
Purchased banks acceptances - amortized cost	16,220,722	9,336,513
Export documents and bills purchased - amortized cost	317,897	317,897
Assets / derivatives unrealized gain (Note 40)	-	277,362
Refundable deposits	2,884,541	1,438,968
Others - net*	1,200,744	963,567
<b>Total</b>	<b>102,285,300</b>	<b>75,619,014</b>

\* According to the regulations of the Central Bank of Jordan, the bank is required to dispose seized real estate in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/1/4076 , a provision should be calculated for real estate seized for a period longer than four years .

**The following is a summary of the movement of assets seized by the bank:**

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the period	45,394,698	54,812,646
Additions	18,603,545	2,409,155
Retirements	(2,214,529)	(3,843,962)
Impairment losses	(1,053,934)	(4,940,782)
Releases from(Provision for) seized real estate	137,752	(3,020,445)
Foreign currency translation differences	192,502	(21,914)
<b>Balance at the end of the period</b>	<b>61,060,034</b>	<b>45,394,698</b>

The amount of the impairment on seized assets as presented in the income statement represents the following:

	2018	2017
	JOD	JOD
Impairment losses	1,053,934	4,940,782
Releases from(Provision for) seized real estate	(137,752)	3,020,445
Provisions for impairment losses from seized assets	-	(8,075,894)
<b>Total</b>	<b>916,182</b>	<b>(114,667)</b>



**Purchased Banks acceptances - Amortized cost**

Distribution of bank acceptances and export documents and bills purchased by categories of the Bank's internal credit rating:

Item	2018				2017
	Stage one	Stage two	Stage three	Total	Total
Low risk / performing	597,276	-	-	597,276	-
Acceptable risk / performing	15,974,095	46,972	-	16,021,067	9,654,410
<b>Total</b>	<b>16,571,371</b>	<b>46,972</b>	<b>-</b>	<b>16,618,343</b>	<b>9,654,410</b>

**Movements of bank acceptances and export documents and bills purchased:**

Item	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	-	-	-	-
Add: new balances during the year	16,571,371	46,972	-	16,618,343
Settled balances	-	-	-	-
<b>Net balance</b>	<b>16,571,371</b>	<b>46,972</b>	<b>-</b>	<b>16,618,343</b>

**Movements of provisions on bank acceptances and export documents and bills purchased:**

Item	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	-	-	-	-
Add: new balances during the year	78,632	1,092	-	79,724
Settled balances	-	-	-	-
<b>Net balance</b>	<b>78,632</b>	<b>1,092</b>	<b>-</b>	<b>79,724</b>

**(14) Banks and Financial Institutions' Deposits**

The details are as follows:

	2018			2017		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	1,478,613	18,148,893	19,627,506	1,019,043	90,279,134	91,298,177
Term deposits	23,011,367	2,000,000	25,011,367	16,574,506	-	16,574,506
<b>Total</b>	<b>24,489,980</b>	<b>20,148,893</b>	<b>44,638,873</b>	<b>17,593,549</b>	<b>90,279,134</b>	<b>107,872,683</b>

**(15) Customers' Deposits**

This item consists of the following:

2018	Retail	Corporate	SMEs	Government and public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	130,463,673	180,663,284	69,131,947	30,145,929	410,404,833
Saving accounts	61,786,673	8,819	496,865	-	62,292,357
Time and notice deposits	478,008,125	165,404,283	18,208,952	49,019,106	710,640,466
Certificates of deposit	63,545,491	-	1,000,000	-	64,545,491
<b>Total</b>	<b>733,803,962</b>	<b>346,076,386</b>	<b>88,837,764</b>	<b>79,165,035</b>	<b>1,247,883,147</b>

2017	Retail	Corporate	SMEs	Government and public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	137,577,730	177,636,023	74,200,074	26,494,779	415,908,606
Saving accounts	59,472,924	11,158	276,069	-	59,760,151
Time and notice deposits	459,713,470	168,316,642	26,832,865	32,138,517	687,001,494
Certificates of deposit	52,307,974	-	42,000	2,000,000	54,349,974
<b>Total</b>	<b>709,072,098</b>	<b>345,963,823</b>	<b>101,351,008</b>	<b>60,633,296</b>	<b>1,217,020,225</b>

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 79,165,035 representing 6.34% of the total deposits as at 31 December 2018 against JD 60,633,296 representing 4.98% as at 31 December 2017.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 405,391,804 representing 32.49 % of total deposits as at 31 December 2018 against JD 388,472,799 representing 31.93 % of the total deposits as at 31 December 2017.

- No deposits are reserved (restricted withdrawals) as at 31 December 2018 and 31 December 2017.

- Dormant deposits amounted to JD 1,016,973 as at 31 December 2018 against JD 1,206,645 as at 31 December 2017.

**(16) Margin Accounts**

The details are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Margins on direct credit facilities	45,391,798	32,535,019
Margins on indirect credit facilities	71,913,685	40,430,004
Margin dealings	1,379,959	552,857
Others	24,854,891	71,144,504
<b>Total</b>	<b>143,540,333</b>	<b>144,662,384</b>

(17) Loans and Borrowings

The details are as follows :

31 December 2018	Amount	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	41,774,720	2,406	1,803	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.70% - 4.42%	3.75% - 5.50%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	70,000,000	7	7	One payment	-	4.95% - 7.00%	4.50% - 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	12,777,312	64	53	Monthly and semi annual payment and payment at	-	1.77% - 5.75%	4.00% - 12.50%
<b>Total</b>	<b>124,552,032</b>				-		

31 December 2017	Amount	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	41,180,585	1640	1307	Monthly and semi annual payment and payment at	-	0.70 % - 3.32 %	4.00 % - 6.50 %
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	60,000,000	6	6	One payment	-	4.05 % - 5.75 %	4.50 % - 11.78 %
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	17,733,586	100	88	Monthly and semi annual payment and payment at	-	1.77 % - 5.50%	3.75 % - 11.75 %
<b>Total</b>	<b>118,914,171</b>				-		

• Borrowed money from the Central Bank includes JD 41,774,720 that represents amounts borrowed to refinance the customers' loans in the medium term financing programs that have been re-borrowed. These loans mature during 2019 - 2039.

• The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 70 Million. The loans mature during 2019 - 2023.

• The amounts borrowed from foreign banks/institutions are all borrowed from the European Bank for Reconstruction and Development and amounted to USD 5,714,286 and the last payment falls due during 2020.

• Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 120,500,603 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 4,051,429 as at 31 December 2018 against JD 112,837,028 and JD 6,077,143 respectively as at 31 December 2017.

(18) Subordinated Loans

31 December 2018	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
	JD		JD	%
Subordinated Loan	17,725,000	One payment maturing on 1 March 2020	-	6.85%
<b>Total</b>	<b>17,725,000</b>		-	

- The Bank intends to exercise the right of redeeming the existing loan on 01 March 2019 which is due on 01 March 2020, after obtaining the approval of the Central Bank of Jordan on the early redemption and after complying with all the relevant instructions. The Bank also intends to issue bonds in accordance with Basel III instructions worth 40 million. The IPO will be completed by the end of March 2019.

(19) Sundry Provisions

31 December 2018	Balance at the beginning of the year	Provided during the period/year	Utilized during the period/year	Transferred to income	Balance at the end of the period/year
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	3,850,406	63,551	(415,051)	(3,494,906)	4,000
Provision against Iraq risks	12,963,155	-	-	(12,963,155)	-
Other provisions	38,995	12,869,267	(4,201,816)	-	8,706,446
Foreign Currency translation differences	(34,673)	169,376	(96,541)	34,673	72,835
<b>Total</b>	<b>16,817,883</b>	<b>13,102,194</b>	<b>(4,713,408)</b>	<b>(16,423,388)</b>	<b>8,783,281</b>
<b>31 December 2017</b>					
Provision for lawsuits raised against the bank	34,000	3,850,406	(15,107)	(18,893)	3,850,406
Provision against Iraq risks	25,354,563	-	-	(12,391,408)	12,963,155
Other provisions	-	38,995	-	-	38,995
Foreign Currency translation differences	(24,819)	(9,854)	-	-	(34,673)
<b>Total</b>	<b>25,363,744</b>	<b>3,879,547</b>	<b>(15,107)</b>	<b>(12,410,301)</b>	<b>16,817,883</b>

- In light of the improvements in the political and the economic situations in Iraq during 2018, the Bank has collected a deposited amount of JD 57,027,538 from National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil and Al - Sulaymaniah branches. The management decided to reverse all provisions that were booked against risks in Iraq.
- The bank has fully hedged against the differences resulting from the currency auctions as requested by the Central Bank of Iraq from the National Bank of Iraq during the year 2018, by which the National Bank of Iraq claimed these amounts from its customers according to the Central Bank of Iraq, in addition to the recourse of the judiciary to collect these amounts.

**(20) Income Tax****The effect of implementing IFRS 9 on deferred tax assets/liabilities**

	<b>Deferred tax assets</b>	<b>Deferred tax Liability</b>
Add (deduct): expected credit loss on financial assets as at 01 January 2018	3,053,589	-
<b>Reclassification of financial assets</b>	-	-
	<b>3,053,589</b>	<b>-</b>

**A- The movement of income tax provision is as follows:**

	<b>31 December 2018</b>	<b>31 December 2017</b>
	<b>JOD</b>	<b>JOD</b>
<b>Balance at the beginning of the period/year</b>	2,446,732	11,020,115
Income tax paid	(3,631,530)	(12,268,944)
Income tax charge for the year	5,205,343	3,716,713
Income tax on other comprehensive income	-	(155,096)
Income tax charge for previous years	2,412,735	131,672
Foreign exchange translation differences	67,477	2,272
<b>Balance at the end of the period/year</b>	<b>6,500,757</b>	<b>2,446,732</b>

**Income tax expense presented in consolidated income statement:**

	<b>31 December 2018</b>	<b>31 December 2017</b>
	<b>JOD</b>	<b>JOD</b>
Current income tax charge for the year	5,205,343	3,716,713
Previous years income tax charges	2,412,735	131,672
Deferred tax assets for the year	(518,141)	207,633
Deferred tax liabilities for the year	(37,414)	14,829
Foreign exchange translation differences	(11,806)	-
	<b>7,050,717</b>	<b>4,070,847</b>

- Legal income tax rate on the Bank's revenues and brokerage firm is 35% and 24% respectively.
- Legal income tax on the Bank's revenues in Iraq is 15%.
- A final settlement has been made with the income and sales tax department regarding the Bank's tax till the end of 2015.
- The Income and Sales Tax Department did not commence its review on the Bank's account for the year ended 2016 and 2017 until the date of these consolidated financial statements.
- A final settlement has been made with the Income and Sales Tax Department regarding the tax on Capital Investment and Brokerage company till the end of 2015.
- Capital Investment and Brokerage company have submitted the tax return for the year 2016. Final settlements are still pending as of the date of the consolidated financial statements.
- A final settlement has been made with the Income Tax Department regarding the tax on National Bank of Iraq till the end of 2014, the Bank obtained receipts confirming the amounts settled, and the Bank will settle the amounts due on 31 December 2018 during 2018.
- The management believes that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 31 December 2018.

## B- Income Tax liabilities

The movement of income tax liability is as follows:

<u>Items Included</u>	2018					2017
	Balance at the beginning of the year	Released	Additions	Balance at the end of the year	Deferred Tax	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>a) Deferred tax assets</b>						
Provision for lawsuits held against the bank	355,500	(355,500)	4,000	4,000	1,520	85,320
Impairment loss on seized shares	7,191,841	-	-	7,191,841	2,732,900	2,517,144
Losses from revaluation of financial assets through income statement	505,349	(505,350)	412,039	412,038	140,051	135,728
Provision for watch list facilities	3,019,231	(3,093,744)	9,597,585	9,523,072	3,403,952	796,110
Losses from revaluation of financial assets through other comprehensive income	1,535,704	(101,244)	2,173,934	3,608,394	1,206,425	514,673
Additional provision on other credit facilities	3,799,143	(2,875,507)	12,231,487	13,155,123	3,404,705	1,329,700
Impairment of seized assets	8,347,022	(157,831)	43,237	8,232,428	3,128,323	2,921,458
Provision against risks in Iraq	12,391,408	(12,391,408)	-	-	-	1,239,141
Other deferred tax assets	2,185,022	(2,088,807)	1,943,927	2,040,142	773,255	747,157
<b>Total</b>	<b>39,330,220</b>	<b>(21,569,391)</b>	<b>26,406,209</b>	<b>44,167,038</b>	<b>14,791,131</b>	<b>10,286,431</b>

### b) Deferred tax liabilities

Unrealized gains – financial assets at fair value through OCI	1,993,921	(197,529)	1,550,860	3,347,252	1,206,483	635,765
Unrealized gain from financial assets – at fair value through income statement	125,490	(106,957)	83	18,616	6,510	43,920
<b>Total</b>	<b>2,119,411</b>	<b>(304,486)</b>	<b>1,550,943</b>	<b>3,365,868</b>	<b>1,212,993</b>	<b>679,685</b>

The movement on deferred tax assets/ liabilities is as follows:

	2018		2017	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	10,286,431	679,685	10,698,156	424,086
Additions	5,827,641	570,718	4,768,082	286,960
Released	(1,322,941)	(37,410)	(5,179,807)	(31,361)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>14,791,131</b>	<b>1,212,993</b>	<b>10,286,431</b>	<b>679,685</b>

- The Income tax rates on deferred tax assets and liabilities ranged between 28% - 38% in accordance to the newly issued Income Tax Law number 38, effective 1 January 2019.

- Reconciliation between taxable profit and the accounting profit is as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Accounting profit	37,398,993	31,382,493
Non-taxable income	(29,321,633)	(25,767,185)
Non-deductible expenses	7,884,585	12,587,080
<b>Taxable profit</b>	<b>15,961,945</b>	<b>18,202,388</b>
Effective rate of income tax	18.85%	12.97%

**(21) Other Liabilities**

This item consists of the following:

	2018	2017
	JD	JD
Accrued interest expense	8,333,291	6,548,245
Accrued expenses	2,999,129	2,709,339
Certified cheques	2,010,243	2,911,545
Cheques payable	1,690,824	1,311,421
Board of directors' remuneration	65,808	573,383
Brokerage payables	7,829,783	6,174,335
Liabilities / derivatives unrealized gain (Note 40)	321,414	-
Guarantees	-	99,849
Others	5,914,854	4,512,161
<b>Total</b>	<b>29,165,346</b>	<b>24,840,278</b>

**(22) Paid In Capital**

The authorized and paid-in-capital amounted to JD 200,000,000 is divided into shares at a par value of JD 1 per share as of 31 December 2018 and 31 December 2017.

**(23) Cash Dividends and Proposed Cash Dividends**

In the meeting No. 1/2019 held on 14 February 2019, the Bank's Board of Directors have approved the proposed cash dividends equivalent to 10% of the Bank's authorized and paid-in-capital and the decision is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the Shareholders' General Assembly.

In the meeting held on 30 April 2018, the Shareholders' General Assembly have approved to distribute cash dividends equivalent to 10% equivalent to 20M JD of the Bank's authorized and paid-in capital (against 2017: JD 10,000,000).

The General Assembly of National Bank of Iraq approved during 2018 to distribute cash dividends equivalent to 7% of the National Bank of Iraq's authorized and paid-in-capital, the Bank's share of the dividends is JD 7,370,025, and the minority shares amount to JD 4,545,941.

**(24) Reserves**

**Statutory Reserve**

As required by the Law, 10% of the profit before tax is transferred to the statutory reserve. This reserve is not available for distribution to shareholders.

**General banking risk reserve**

This reserve is appropriated from retained earnings in compliance with the Central Bank of Jordan regulations.

The use of the following reserves is restricted by law:

Description	Amount JD	Restriction Law
Statutory reserve	38,588,144	Companies Law and Banks law
General banking risk reserve	-	Central Bank of Jordan

**(25) Foreign currency translation reserve**

The foreign currency translation differences represents the exchange differences resulted from translation of the net assets of the National Bank of Iraq upon the consolidation of the financial statements.

	2018 JD	2017 JD
Balance at the beginning of the year	(4,082,668)	(3,868,943)
Net movement	(1,140,475)	(213,725)
Balance at the end of the year	<u>(5,223,143)</u>	<u>(4,082,668)</u>

**(26) Fair value reserve**

Distribution of financial assets at fair value through other comprehensive income by categories of internal credit rating of the Bank

	Financial assets at fair value through other comprehensive income
	2018 JD
Balance at the beginning of the year	416,990
Unrealized losses from debt instruments	(1,097,141)
Unrealized gain from equity instruments	893,905
Realized gain on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings	(313,265)
Deferred tax assets	691,189
Deferred tax liability	(570,717)
Balance at the end of the Year	<u>20,961</u>
	2017 JD
Balance at the beginning of the year	(566,421)
Change in fair value for financial assets at fair value through other comprehensive income	(36,120)
Realized losses transferred losses to retained earnings	1,464,393
Deferred tax liability	(240,770)
Deferred tax assets	(204,092)
Balance at the end of the year	<u>416,990</u>



**(27) Material partially - owned subsidiaries**

**First: Proportion of equity interest held by non-controlling interests is as follows:**

<b>31 December 2018</b>	<b>Country</b>	<b>Nature of activity</b>	<b>Country</b>	<b>Dividends distribution</b>
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	4,545,941

**31 December 2017**

National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	1,117,619
-----------------------	------	---------	--------	-----------

**Second: The following is the summarised financial information of these subsidiaries, this information is based on amounts before inter-company eliminations.**

A. Summarized statement of financial position before elimination entries as of :

	<b>31 December 2018</b>	<b>31 December 2017</b>
	<b>National Bank of Iraq</b>	<b>National Bank of Iraq</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Cash, balances and deposits	225,273,101	226,825,814
Financial assets through OCI	1,251,479	921,282
Credit facilities, net	45,138,764	77,125,452
Financial assets at amortized cost	14,552,640	-
Other assets	26,748,941	38,164,033
<b>Total assets</b>	<b>312,964,925</b>	<b>343,036,581</b>
Banks, customers deposits' and margin accounts	141,052,120	171,889,488
Loans & borrowings	3,098,151	1,816,493
Provisions and other liabilities	28,145,603	18,040,350
<b>Total liabilities</b>	<b>172,295,874</b>	<b>191,746,331</b>
Shareholders' equity	140,669,051	151,290,250
<b>Total liabilities and shareholders' equity</b>	<b>312,964,925</b>	<b>343,036,581</b>
<b>Non-Controlling interest</b>	<b>50,042,176</b>	<b>57,826,685</b>

B. Summarized statement of comprehensive income before elimination entries as of:

	<b>31 December 2018</b>	<b>31 December 2017</b>
	<b>National Bank of Iraq</b>	<b>National Bank of Iraq</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Interest and commission income, net	12,714,541	20,232,275
Other income	(3,191,139)	1,541,091
<b>Total Income</b>	<b>9,523,402</b>	<b>21,773,366</b>
General and administrative expenses	11,829,877	10,643,606
Provisions	(11,912,134)	1,714,483
<b>Total expenses</b>	<b>(82,257)</b>	<b>12,358,089</b>
<b>Profit before tax</b>	<b>9,605,659</b>	<b>9,415,277</b>
<b>Income tax</b>	<b>1,405,302</b>	<b>1,670,161</b>
<b>Profit after tax</b>	<b>8,200,357</b>	<b>7,745,116</b>
Other comprehensive income	290,473	(8,853)
<b>Total comprehensive income for the year</b>	<b>8,490,830</b>	<b>7,736,263</b>
<b>Non-Controlling interest</b>	<b>(449,899)</b>	<b>2,954,762</b>

C. Summarized cash flow for National Bank of Iraq:

	<b>31 December 2018</b>	<b>31 December 2017</b>
	<b>National Bank of Iraq</b>	<b>National Bank of Iraq</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>Cash flows</b>		
Operating	33,927,461	34,288,530
Investing	(17,599,954)	(1,408,667)
Financing	(17,899,278)	(2,635,777)
<b>Net (decrease) / Increase</b>	<b>(1,571,771)</b>	<b>30,244,086</b>
<b>(28) Retained Earnings</b>		
		<b>2018</b>
		<b>JD</b>
Balance at 1 January 2018 (as previously stated)		50,994,187
Impairment losses on assets as a result of application of IFRS 9		(17,430,991)
Effect of application of IFRS 9(reclassified assets)		24,839
Effect of application of IFRS 9 on deferred tax assets/liabilities		3,053,589
Balance as of 1 January 2018 (restated)		<b>36,641,624</b>
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income		313,265
Transferred to reserves		4,941,653
Distributed dividends		(20,000,000)
Profit at end of year		30,798,175
<b>Balance at the end of the year</b>		<b>52,694,717</b>
		<b>2017</b>
		<b>JD</b>
Balance at 1 January 2017		39,562,631
Profit for the year		24,356,884
Transferred to reserves		(1,460,935)
Realized losses from selling financial assets at fair value through comprehensive income		(1,464,393)
Distributed dividends		(10,000,000)
<b>Balance at the end of the year</b>		<b>50,994,187</b>

- The balance of retained earnings includes a restricted amount of JD 14,791,131 as at 31 December 2018 against JD 10,286,431 as at 31 December 2017 which represents the deferred tax assets that cannot be utilized according to the Central Bank of Jordan Regulations.

- The balance of retained earnings includes unrealized gain of JD 1,054,642 as at 31 December 2018 against JD 1,088,445 as at 31 December 2017 which represents the effect of early adoption of IFRS (9) related to classification and measurement. However, this amount is restricted from use except for the amounts that become realized regulations according to Securities and Exchange Commission.

- Amount equal to the negative balance of a fair value reserve is considered a restricted reserve that cannot be utilized.

- Gains from revaluation of financial assets at fair value through income statement amounted to JD 228,272 as at 31 December 2018 against JD 168,096 as at 31 December 2017 is restricted from utilization, according to the Security and Exchange Commission regulations.

- The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593.

**(29) Interest Income**

This item consists of the following:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>Direct Credit Facilities:-</b>		
<b>Retail</b>		
Overdrafts	944,234	902,102
Loans and bills	7,426,024	7,224,159
Credit cards	702,689	623,512
<b>Real estate mortgages</b>	10,552,795	11,318,213
<b>Corporate</b>		
Overdrafts	7,950,989	6,841,009
Loans and bills	28,317,800	25,542,792
<b>Small and medium enterprises (SMEs)</b>		
Overdrafts	3,359,044	2,968,305
Loans and bills	11,312,325	8,484,964
<b>Government and public sectors</b>	3,800,505	5,062,041
Balances at central banks	944,029	93,774
Balances at banks and financial institutions	1,266,589	968,460
Financial assets at amortized cost	26,685,421	25,349,961
Financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	1,532,841	-
<b>Total</b>	<b>104,795,285</b>	<b>95,379,292</b>

**(30) Interest Expense**

The details are as follow:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Banks and financial institutions deposits	415,675	1,813,879
Customers' deposits :		
Current accounts and deposits	2,415,962	1,445,120
Saving deposits	591,638	563,181
Time and notice deposits	37,478,029	29,973,398
Certificates of deposits	3,002,767	2,099,657
Margin accounts	957,373	1,096,980
Loans and borrowings	5,650,522	5,562,331
Deposits guarantee fees	2,055,460	2,081,769
<b>Total</b>	<b>52,567,426</b>	<b>44,636,315</b>

**(31) Net Commission Income**

The details are as follow:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Commission income :		
Direct credit facilities	2,294,472	1,508,921
Indirect credit facilities	11,356,818	13,726,031
Other commission	10,588,058	18,575,007
<b>Net Commission Income</b>	<b>24,239,348</b>	<b>33,809,959</b>

**(32) Gain From Foreign Currencies**

The details are as follow:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Revaluation of foreign currencies	924,702	2,208,271
Revaluation trading in foreign currencies	(269,743)	1,084,963
<b>Total</b>	<b>654,959</b>	<b>3,293,234</b>

**(33) Gain from financial assets at fair value through income statement**

The details are as follow:

<b>31 December 2018</b>	<b>Realized Gain(loss)</b>	<b>Unrealized loss</b>	<b>Dividends income</b>	<b>Total</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Equity shares	56,083	(393,422)	173,593	(163,746)
<b>Total</b>	<b>56,083</b>	<b>(393,422)</b>	<b>173,593</b>	<b>(163,746)</b>
<b>31 December 2017</b>				
Companies share	(75,345)	(282,071)	138,064	(219,352)
Bonds	9,723	-	-	9,723
<b>Total</b>	<b>(65,622)</b>	<b>(282,071)</b>	<b>138,064</b>	<b>(209,629)</b>

**(34) Other Income**

The details are as follow:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Recovery from written - off debts	441,338	950,556
Income and commission from investments and securities	2,210,962	5,081,393
Collection against auction price swaps *	2,084,140	-
Others	244,240	267,656
<b>Total</b>	<b>4,980,680</b>	<b>6,299,605</b>

\* Based on the instructions of the Central Bank of Iraq, the amount JD 2,084,140 was collected from National Bank of Iraq customers which represents the differences imposed by the Central Bank of Iraq during 2018.

**(35) Employees' Expenses**

The details are as follow:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Salaries and benefits	19,133,468	19,415,870
Bank's contribution in social security	1,863,620	1,732,031
Medical expenses	1,107,755	1,031,898
Employees' training	425,063	603,197
Paid vacations	286,699	370,701
Bank's contribution to social activities fund	43,231	36,330
Others	158,286	232,385
<b>Total</b>	<b>23,018,122</b>	<b>23,422,412</b>

**(36) Other Expenses**

The details are as follow:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
Rent and building services	3,671,390	3,586,984
Advertisement	2,316,481	2,590,681
Computer expenses	1,728,433	1,475,456
Consulting and professional fees	1,596,086	2,450,486
Board of Directors' transportation	843,176	755,148
Maintenance	817,115	668,157
Subscriptions	812,741	367,926
Internet	753,716	745,076
Post, telephone, swift	659,843	447,452
Travel and transportation	525,333	410,614
Others	493,026	816,093
Subscriptions, fees and licenses	387,972	852,217
Donations	372,342	581,220
Insurance	346,192	305,132
Stationary and printing	326,250	387,475
Security services	320,042	206,951
Board of directors' remuneration	218,314	592,849
Cash transportation services	187,477	69,471
Reuters' and Bloomberg subscription expense	162,625	165,115
Hospitality	114,085	77,345
<b>Total</b>	<b>16,652,639</b>	<b>17,551,848</b>

**(37) Earnings Per Share****Basic earnings per share:**

The details are as follow:

	2018	2017
Profit for the period attributable to Bank's shareholders	30,798,175	24,356,884
Weighted average number of shares during the period	200,000,000	200,000,000
	JD / Fils	JD / Fils
<b>Basic and diluted earnings per share</b>	<b>0.154</b>	<b>0.122</b>

**(38) Fair Value of Financial Assets not Presented at Fair Value in the Financial Statements**

	31 December 2018		31 December 2017	
	Book value	Fair value	Book value	Fair value
Financial assets at amortized cost	540,993,467	539,977,472	467,884,699	468,149,488
Direct credit facilities, net	890,959,403	890,959,403	920,962,363	920,962,363

**(39) Cash and Cash Equivalents**

The details are as follow:

	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	195,685,830	184,885,290
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	81,646,989	194,421,910
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(44,638,873)	(107,872,683)
Less: Restricted cash balances (Note 6)	(1,145,120)	(1,129,379)
	<b>231,548,826</b>	<b>270,305,138</b>

**(40) Derivative financial instruments**

The table below shows the details of derivative financial instruments at the end of the year.

	Par (nominal) value maturity				
	Positive fair value	Negative fair value	Total nominal amount	Within 3 months	3-12 months
2018	JD	JD	JD	JD	JD
Currency sale contract	104,265	-	76,176,287	74,826,522	1,349,765
Currency purchases contract	-	-	76,155,061	74,722,257	1,382,804
Currency swaps contracts	321,414	-	7,347,801	(17,725,000)	25,072,801
<b>2017</b>					
Currency sale contract	-	-	205,829,191	205,829,191	-
Currency purchases contract	317,955	-	206,147,146	206,147,146	-
Currency swaps contracts	-	40,593	39,416,525	-	39,416,525

The par (nominal) value indicates the value of the outstanding transactions at year end and does not indicate market risk or credit risk.

**(41) Related Parties Transactions**

The consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiaries:

	Ownership		Paid in capital	
	2018	2017	2018	2017
	%	%	JD	JD
Capital Investment and Brokerage Company	100 %	100 %	10,000,000	10,000,000
National Bank of Iraq	61.85%	61.85%	86,739,856	86,739,856
Bahrain Investment Fund Company	100 %	100 %	1,888	1,888
Capital Investment (DIFC) Limited	100 %	100 %	177,250	177,250

The Bank has entered into transactions with subsidiaries, Shareholders, directors and senior management within the normal activities of the Bank and using commercial interest rates and commissions.

- The following related parties transactions took place during the year:

	Related party				Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries	Major Shareholders	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Statement of financial position items:</b>						
Bank deposits with related parties	-	-	-	-	-	-
Bank deposits	44,054,555	731,213	8,649,607	6,040	53,441,415	67,425,689
Margin accounts	218,761	119,819	71,987,951	300	72,326,831	25,348,219
Direct credit facilities	32,136,038	1,859,459	1,183	143,764	34,140,444	37,262,785
Direct credit facilities - watch list	2,918,642	-	-	-	2,918,642	1,982,063
Direct credit facilities-non-performing	52,899	-	-	-	52,899	-
<b>Off-balance sheet items:</b>						
Indirect credit facilities	6,421,136	1,000	94,284,242	300	100,706,678	33,578,438
<b>Statement of income items:</b>						
Interest and commission income	3,341,443	89,706	791,762	220,377	4,443,288	4,026,565
Interest and commission expense	1,669,362	37,107	203,637	-	1,910,106	1,830,587

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 4.50% - 15.00%
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 4.50% - 15.00%
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0.25% - 6.00%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.50% - 2.05%.

Compensation of the key management personnel benefits for the bank and its subsidiaries as follows:

	2018 JD	2017 JD
Benefits(Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Goup	3,095,484	4,003,034
<b>Total</b>	<b>3,095,484</b>	<b>4,003,034</b>

**(42) Fair Value of Financial Instruments**

Financial instruments include cash balances, deposits at banks and the Central Bank of Jordan, direct credit facilities, other financial assets, customers' deposits, banks deposits and other financial liabilities.

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their book value.

The Bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques by which all inputs significantly effect the recorded fair value may be observed, either directly or indirectly from market information.

Level 3: Other techniques using inputs significantly effecting the recorded fair values; which are not based on observable market data.

The following table shows the breakdown of the financial instruments at fair value and according to the above hierarchy:

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>2018</b>				
<b>Financial assets-</b>				
Financial assets at fair value through income statement	3,640,727	88,280	-	3,729,007
Financial assets at fair value through other comprehensive income	34,818,255	15,000,408	-	49,818,663
<b>Financial Liabilities</b>				
Derivative instruments	-	-	(321,414)	(321,414)
<b>2017</b>				
<b>Financial assets-</b>				
Financial assets at fair value through income statement	3,175,506	85,554	-	3,261,060
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,608,894	4,526,206	-	9,135,100
<b>Financial Liabilities</b>				
Derivative instruments	-	-	277,362	277,362

**(43) Risk Management Policies**

The Bank follows a comprehensive strategy aimed at maintaining the best practices in risk management relating to ( Credit Risk, Operational Risk, Market Risk, Liquidity Risk, Interest Rate Risk, Concentration Risk, Information Security Risk, in addition to Other types of risk) in order to maintain the financial position and profitability of the Bank.

The process of identifying, managing, and mitigating risk, as well as complying with the instructions of regulatory authorities and The Basel Committee is considered an overall shared responsibility throughout the bank. These tasks are carried out by several entities within the Bank; beginning with the Board of Directors and its committees, such as the Risk Committee, the Audit Committee, the Compliance Committee, in addition to other internal committees within the Bank such as the Internal Risk Management Committee, Assets and Liabilities Committee, the various Credit Committees, in addition to all of the Bank's branches and departments.

As an independent and specialized department in the Bank, the Risk Management Department focuses its efforts in accordance with its approved policies, in identifying the existing and potential threats (Financial & Non-Financial). The Risk Management Department designs methods that help in measuring and dealing with such threats and report them to the relevant parties on a regular basis, as well as adapting and complying with instructions set by CBJ and Basel Committee, and keeping up with the best practices in relation to measuring and managing risk.

The Risk Management Department also participates in evaluating the Bank's Capital Adequacy as well as its effectiveness in employing this capital in order to achieve its strategic goals, and determine the requirements needed to manage and control the strategy related risks.

Furthermore, the Risk Management Department at the Bank operates within the general principles and corporate governance code which are consistent with the regulator's instructions, international best practices in relation to the Bank's size, volume of its activities, and complexity of its operations. These principles are as follows:

1. The Board of Directors and its risk committee both review and approve the Bank's Risk Appetite for potential losses associated with the various risk factors, as well as review and approve the Risk Management Policies in order to ensure that these policies keep up with all developments in the banking industry in terms of growing its operations and expansion of its services. In addition the Board of Directors ensures that the Bank's strategies are being implemented in relation to the bank's risk management.
2. The Chief Executive Officer is considered the primary responsible person for implementing risk management recommendations in accordance to the principles of Board of Directors and the Risk Committee . He is also the head of the Internal Risk Management Committee.
3. The risk management philosophy at the Bank is based on knowledge, experience ,the judgment capability of the supervisory management , and the availability of a clear authority matrix set by the Board of Directors.
4. Continuously developing the risk management systems and taking on the necessary steps and measures needed to make sure that the Bank is in compliance with the new international standards, namely the requirements of Basel III and IFRS 9.
5. The Risk Department manages the Bank's risks according to a comprehensive centralized methodology, with the presence of systems that assist in managing these risks, and by providing various business units at the Bank with the methodologies and tools that are necessary for achieving an efficient and proper management of all types of risks. The Risk Department, which is headed by the Chief Risk Officer, is linked to the Board's Risk Management Committee. There is also a direct link that connects the Chief Risk Officer with the Chief Executive Officer.
6. Risk management is the responsibility of all employees.
7. The role of the Assets and Liabilities Committee is in planning the optimal deployment and allocation of capital, assets and liabilities and the continuous monitoring of liquidity and market risks.
8. The Internal Audit Department provides an independent assurance on the compliance of the Bank's business units with the risk management policies and procedures, and the effectiveness of the Bank's risk management framework.
9. The Chief Financial Officer (CFO) is responsible for identifying the financial risks, as well as monitoring and maintaining the quality and soundness of financial information, and ensuring the accuracy and integrity of the disclosed financial statements.
10. The Chief Compliance Officer is responsible for ensuring that the Bank complies with all the relevant regulations, legislation and laws, especially those issued by the regulatory authorities.

**During 2018 the Bank has worked on several primary principles in risk management, mainly on the following:**

1. Implement the IFRS 9 standard and calculate the expected credit loss (ECL).
2. Implement Moody's Rating System in the National Bank of Iraq (Subsidiary).
3. Measure Internal CAR using ICAAP.
4. Initiate implementation of new systems related to the IFRS 9 standards and the enhancement of the Credit Process.
5. The Bank obtained PCI DSS certificate for the 3rd year and National Bank of Iraq for the 1st year.
6. Implement information technology controls to cover SWIFT regulations.
7. Implement information technology controls to be in compliance with COBIT 5.

**For the year 2019, the Bank is planning to work on several primary principles in risk management, mainly on the following:**

1. Continuing the implementation of the system relating to calculating the expected credit loss (ECL) according to IFRS 9 and
2. Produce and develop a credit risk system.
3. Obtain PCI DSS certificate for the 4th year for Capital Bank and 2nd year for NBI.
4. Implement information technology controls to be in compliance with COBIT 2019.



5. Implement new information security software's such as Data Loss Prevention Software (DLP).
6. Full Implementation of CRSA on all National Bank of Iraq operational branches.
7. Apply the standardized approach to measure Operational Risk.
8. Assessing the Business Continuity Plan (BCP) for the Bank and its subsidiaries.
9. Implement systems to fight against fraud from credit cards.
10. Initiate the use of Key Risk Indicators (KRIs) and intergrating it with the Bank's systems.

The following is a brief description of how the Group deals with the exposed risks:

#### **(43-1) Credit risk management**

Credit risk is the risk of suffering financial loss, should any of the Group's customers fail to fulfil their contractual obligations to the Group. Credit risk arises mainly from loan and advances, loan commitments arising from such lending activities, trade finance and treasury activities but can also arise from financial guarantees, letter of credit, endorsements and acceptances. The Group is also exposed to other credit risks arising from investments in debts instruments, derivatives as well as settlement balances with market counterparties.

Credit risk is the single largest risk from the Group's business of extending Loans and Advances (including loan commitments, LCs and LGs) and carrying out investment in securities and debts; management therefore carefully manages its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralized in a risk management department which reports regularly to the Risk Management Committee.

The Bank generally manages Credit Risk through:

- A clear and comprehensive policy for managing credit risk in addition to approved credit policies.
- Setting clear and specific limits for credit risks level that are set by the Board of Directors and then circulated to the different business units.
- Adopting the concept of credit committees to ensure that the credit decisions are not made on individual or subjective basis.
- Having a clear criteria for selecting clients, the target market and the acceptable level of credit.
- A comprehensive and thorough financial and credit analysis covering the various aspects of risk for each clients and/or credit processes.
- The results of Moody's Credit Rating System in determining each client's risk classification.
- Reviewing and analyzing the quality of the credit portfolio periodically, according to specific performance indicators.
- Evaluating and monitoring constantly to avoid high credit concentration, and implementing the required remedial actions.
- Adopting early warning indicators and recognition of possible risks in the credit portfolio while revising them on a regular basis.
- Effective management and follow up of the preservation of the legal documentation process and collateral administration to ensure that there are no negative indicators or regress that may necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.
- Periodical revision, or when necessary, of all extended credit facilities on individual basis to ensure that there are no negative indicators or regress that necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.

#### **Key Credit Risk Management Methods:**

##### **1- Loans and advances (including loan commitments, LCs and LGs)**

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Group measures credit risk using the concept of Expected Loss which requires the following measures:

- Probability of Default (PD)
- Loss Given Default (LGD)
- Exposure at Default (EAD)

Under IFRS 9 expected loss is replaced by expected Credit Loss (ECL), which is based on macro adjusted PD, LGD & EAD measures. Additionally it also captures deterioration and lifetime likelihood of defaults.

## 2- Credit risk grading

The Group use specific internal rating models tailored to the various industry segments/counterparty. Borrower and loan specific information collected at the time of application (such as disposable income, and level of collateral for retail exposures; and turnover and industry type for wholesale exposures) is fed into this rating model. This is supplemented with external data input into the model.

The credit grades are calibrated such that risk of default increases exponentially at each higher risk grade. For example, this means that the difference in the PD between a 6 and 8 rating grade is higher than the difference in the PD between a 3 and 5 rating grade.

The Risk Rating system for performing assets ranges from 1 to 10, each grade being associated with a Probability of Default ("PD"). Non-performing clients are rated 6, 7, 8, 9, and 10 corresponding to NAUR (Non-accrual under Restructuring), Substandard, Doubtful, Loss classifications and Write-off.

These risk ratings have been mapped into 8 Grades which are defined below:

Stage	CB Grade	Description
1	1	FI rated 1, 2, 3, and 4 possess superior intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with highly valuable and defensible business franchises, strong financial fundamentals, and a very predictable and stable operating environment.
	2	
	3	
	4	
1.5	5	FI rated 5 possess strong intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with valuable and defensible business franchises, good financial fundamentals, and a predictable and stable operating environment.
2	6	FI rated 6 possess adequate intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with more limited but still valuable business franchises. These FI will display either acceptable financial fundamentals within a predictable and stable operating environment, or good financial fundamentals within a less predictable and stable operating environment.
2.5	7	FI rated 7 display modest intrinsic financial strength, potentially requiring some outside support at times. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak business franchise; financial fundamentals that are deficient in one or more respects; or an unpredictable and unstable operating environment.
3	8	FI rated 8 display very modest intrinsic financial strength, with a higher likelihood of periodic outside support or an eventual need for outside assistance. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak and limited business franchise; financial fundamentals that are materially deficient in one or more respects; or a highly unpredictable or unstable operating environment.

Internal Credit rating for corporate and SMEs:

Stage	CB Grade	Description
1	1	Obligations rated 1 are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	2	Obligations rated 2 are judged to be of high quality and very low credit risk.
	3	Obligations rated 3 are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
	4	Obligations rated 4 are judged to be medium-grade and carry a Low to moderate credit risk and as such may possess certain speculative characteristics.
1.5	5	Obligations rated 5 are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
	6	Obligations rated 6 are considered speculative with a moderate to High credit risk.
Stage	CB Grade	Description
2	7	Obligations rated 7 are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
	8	Obligations rated 8 are highly speculative and are likely for PDs, with some prospect of recovery of principal and interest/yield.
2.5	9	Obligations rated 9 are the lowest rated and are typically in default, with no prospect for recovery of principal or interest/yield.
3	10	Obligations rated 10 are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

Internal credit rating for retail and real estate:

Stage	CB Grade	Description
1	A	Obligations rated A are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	B	Obligations rated B are judged to be of high quality and low credit risk.
1.5	C	Obligations rated C are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
2	D	Obligations rated D are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
2.5	E	Obligations rated E are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
3	F	Obligations rated F are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

### 3- Expected credit loss measurement

IFRS 9 outlines a 'three-stage' model for impairment based on changes in credit quality since initial recognition of a facility as summarised below:

- A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in 'Stage 1' and has its credit risk continuously monitored by the Group.

- If a significant increase in credit risk ('SICR') since initial recognition is identified, the financial instrument is moved to 'Stage 2' but is not yet deemed to be credit-impaired. The identification of SICR is measured via a change in one year probability of default between the date of inception of facility and the date of IFRS 9 ECL run.

- If the financial instrument is credit-impaired, the financial instrument is then moved to 'Stage 3'.

- Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime expected credit losses that result from default events possible within the next 12 months. Instruments in Stages 2 or 3 have their ECL measured based on expected credit losses on a lifetime basis.

- A pervasive concept in measuring the ECL in accordance with IFRS 9 is that it should consider forward-looking information.

- Purchased or originated credit impaired financial assets are those financial assets that are credit impaired on initial recognition. Their ECL is always measured on a lifetime basis (Stage 3).

- All government and government-guaranteed financial instruments have been taken into account in the calculation of total expected credit losses.

#### **4- Significant increase in credit risk (SICR)**

The Group considers a financial asset to have experienced a significant increase in credit risk when a significant change in one year probability of default occurs between the origination date of a specific facility and the IFRS 9 ECL run date.

#### **Quantitative criteria**

##### **Corporate loans:**

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following quantitative factors:

- Operating Performance
- Operating Efficiency
- Debt Service
- Liquidity Assessment
- Capital structure

##### **Retail:**

For Retail portfolio, if the borrowers meet one or more of the following criteria:

- Adverse findings for an account/ borrower as per credit department data;
- Loan rescheduling before 30 Days Past Due (DPD);
- Accounts overdue between 60 and 90 days

##### **Treasury:**

- Significant increase in probability of default of the underlying treasury instrument;
- Significant change in the investment's expected performance & behavior of borrower (collateral value, payment holiday, payment to income ratio etc.).

#### **- Qualitative criteria:**

##### **Corporate Loans**

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default, which can be triggered by the following Default Risk Indicator's (DRI):

- Past Due
- Net Worth Erosion
- Fraudulent Activity
- Mandatory Restructure
- Financial Covenants Breach
- Significant Operations Disruption

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following qualitative factors:

- Management
- Industry Outlook
- Financial Conduct
- Income Stability
- Lifecycle Stage
- Auditor Information

The Group has not used the low credit exemption for any financial instruments in the year ended 31 December 2018.

**Backstop:**

If the borrower is more than 30 days past due on its contractual payments a backstop is applied and the financial asset is considered to have experienced a significant increase in credit risk.

**5- Definition of default and credit-impaired assets**

The Group defines a financial corporate, retail and investment instrument as in default, which is fully aligned with the definition of credit-impaired, when it meets one or more of the following criteria:

**- Quantitative criteria**

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

**- Qualitative criteria:**

According to the Basel definition, default is considered to have occurred with regard to particular obligors when either one of the following events have taken place:

- The Bank considers that the obligor is unlikely to pay its credit obligation to the Group in full without recourse by the Bank to actions like realizing security (if held).
- The Bank puts the credit obligation on a non-accrued status.
- The Bank makes a charge-off or account-specific provision resulting from a perceived decline in credit quality subsequent to the Bank taking on the exposure.
- The Bank sells the credit obligation at a material credit-related economic loss.
- The Bank consents to a distressed restructuring of the credit obligation where this is likely to result in a diminished financial obligation caused by the material forgiveness or postponement of principal, interest and other fees.
- The Bank has filed for the obligor's bankruptcy or similar order in respect of the obligor's credit obligation to the Banking Group.
- The obligor is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Banking Group.

The criteria above have been applied to all financial instruments held by the Group and are consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. The default definition has been applied consistently to model the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD) throughout the Group's expected loss calculations.

An instrument is considered to no longer be in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of twelve months. This period of twelve months has been determined based on an analysis which considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after cure using different cure definitions.

The Bank applies a three-stage approach to measuring ECL on financial instruments accounted for at amortised cost and FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:

i) Stage 1: 12-months ECL

For exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognised.

ii) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, a lifetime ECL is recognised.

iii) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. This uses the same criteria as under IAS 39, the Bank's methodology for specific provisions remains unchanged. For financial assets that have become credit impaired, a lifetime ECL is recognised and interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost (net of provision) rather than the gross carrying amount.

## 6- Measuring ECL – Explanation of inputs, assumptions and estimation techniques

The Expected Credit Loss (ECL) is measured on either a 12-month (12M) or lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk has occurred since the initial recognition of a specific facility or whether an asset is considered credit-impaired. The Group has adopted a forward exposure method for computing the ECL for each facility. The bank has opted for a monthly granular computation of PD, EAD and LGD.

### - Probability of default (PD):

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models, and assessed using rating tools tailored to the various categories of counterparties and exposures. These statistical models are based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors. Where it is available, market data may also be used to derive the PD for large corporate counterparties. If a counterparty or exposure migrates between ratings classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

Below is the PD matrix for Corporate and SMEs customers :

Risk /Rating	Low Risk	Low to Medium Risk	Medium Risk	Medium to High Risk	High Risk
1	0.05%	0.06%	0.09%	0.19%	0.30%
2+	0.06%	0.08%	0.11%	0.24%	0.37%
2	0.08%	0.10%	0.14%	0.30%	0.47%
2-	0.09%	0.13%	0.18%	0.38%	0.59%
3+	0.12%	0.17%	0.23%	0.49%	0.75%
3	0.15%	0.21%	0.29%	0.62%	0.95%
3-	0.19%	0.26%	0.37%	0.78%	1.20%
4+	0.24%	0.33%	0.47%	0.99%	1.51%
4	0.31%	0.42%	0.59%	1.24%	1.91%
4-	0.39%	0.53%	0.74%	1.57%	2.40%
5+	0.49%	0.67%	0.94%	1.98%	3.02%
5	0.62%	0.84%	1.19%	2.49%	3.79%
5-	0.79%	1.07%	1.50%	3.14%	4.75%
6+	0.99%	1.35%	1.89%	3.93%	5.93%
6	1.25%	1.70%	2.38%	4.93%	7.39%
6-	1.58%	2.14%	3.00%	6.16%	9.17%
7	1.99%	2.70%	3.77%	7.67%	11.31%

Risk /Rating	Low Risk	Low to Medium Risk	Medium Risk	Medium to High Risk	High Risk
8	2.51%	3.40%	4.72%	9.52%	13.87%
9	3.16%	4.26%	5.90%	11.74%	16.90%
10	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Below is the PD matrix for retail and real estate customers :

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

Below is the PD matrix for financial assets at amortized cost and at fair value through other comprehensive income:

Risk /Rating	Medium Risk
AAA	0.09%
AA+	0.11%
AA	0.14%
AA-	0.18%
A+	0.23%
A	0.29%
A-	0.37%
BBB+	0.47%
BBB	0.59%
BBB-	0.74%
5+	0.94%
5	1.19%
5-	1.50%
6+	1.89%
6	2.38%
6-	3.00%
7	3.77%
8	4.72%
9	5.90%
10	100.00%

#### - Loss given default (LGD):

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Bank estimates LGD parameters based on the history of recovery rates of claims against defaulted counterparties. The LGD models consider the structure, collateral, seniority of the claim, counterparty industry and recovery costs of any collateral that is integral to the financial asset. For loans secured by retail property, LTV ratios are a key parameter in determining LGD. They are calculated on a discounted cash flow basis using the effective interest rate as the discounting factor.

The Bank estimates the following haircuts for its main collaterals:

Collateral Type	LGD%
Cash Margin, Government Guaranteed, Qualified Banking Guarantees, Other external qualified guarantors	0%
Stocks and financial Assets	16%
Real Estate	25%
Cars	50%
Machines	53%

**- Exposure at default (EAD):**

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortisation. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount. As described above, and subject to using a maximum of a 12-month PD for financial assets for which credit risk has not significantly increased, the Bank measures ECL considering the risk of default over the maximum contractual period over which it is exposed to credit risk. The maximum contractual period extends to the date at which the Bank has the right to require repayment of an advance or terminate a loan commitment or guarantee.

The ECL is determined by projecting the PD, LGD and EAD for each future month and for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together and adjusted for the likelihood of survival (i.e. the exposure has not prepaid or defaulted in an earlier month). This effectively calculates an ECL for each future month, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the ECL calculation is the effective interest rate or an approximation thereof.

Lifetime expected credit losses are expected credit loss resulting from all probable default events over the expected lifetime of the financial instrument. Expected credit losses are the probability-weighted average of credit losses and the weighing factor is the Probability of Default (PD) for a lifetime.

The Group has implemented a risk rating model since 2014 which has enabled the Bank to collect historical risk ratings since 2014 and build point in time credit transition matrices for the last 12 years.

This has enabled the bank to derive a credit index using the historical transition matrices. The credit index correlates with specific macro-economic factors, which have been statistically, established through regression models.

These models were used to forecast future credit transitions using Moody's research macro-economic forecast under the IFRS 9 scenarios i.e. upwards and downwards.

- The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.

- For amortizing products and bullet repayments loans, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12 month period or lifetime basis.

- For revolving products, the exposure at default is predicted by taking current drawn balance and adding a "credit conversion factor" which allows for the expected drawdown of the remaining committed limit by the time of default.

**The Group has adopted a workout methodology for LGD computation. For the Corporate segment, the Bank has developed the LGD framework using more than 10 years of data.**

- The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.



- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market/book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.
- For unsecured products, LGDs are typically set at product level due to the limited differentiation in recoveries achieved across different borrowers. These LGDs are influenced by collection strategies, including contracted debt sales and prices.
- Forward-looking economic information is also included in determining the 12-month and lifetime PD.
- There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the year.

## **7- Importance of staging criteria**

- Staging is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recording.
- Loans in stage 3 are those loans for which the bank has objective evidence of impairment. Accordingly, specific provision is recorded for such exposures.
- Stage transfer is triggered by assessing the relative change in credit risk (measured using lifetime risk of default) and not by the absolute credit risk at the reporting date.
- 60 days past due is the last resort.

**Bank management's main definition and criteria for significant increase in credit risk (stage 2) includes the following parameters:**

### **For exposures (credit facilities) to corporate customers**

- 60 days past due, which is the maximum time allowed.
- Downgrade by 7 notches of the risk rating scale of 20 points.
- Customer is classified as (7,8,9).
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.

### **For exposures (credit facilities) to retail customers**

- 60 days past due, which is the maximum time allowed.
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- Customer is classified as (D,E).

\* For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 6 or 7

**For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income**

- current risk rate ranges from CCC to C

**The Bank's definition and criteria for the significant increase in credit risk (stage 3) include the following criteria:**

### **For exposures (credit facilities) to corporate customers**

- 90 days past due.
- Customer is classified as (10).
- the customer is facing liquidity difficulties
- Customer is classified under non-performing.

### **For exposures (credit facilities) to retail customers**

- 60 days past due.
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- Customer is classified as (F).

\* For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 8

## **For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income**

- current risk rate ranges from D

### **8- Forward looking information incorporated in the ECL models**

The assessment of SICR and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the “base economic scenario”) are provided by the Group’s Economics team on a quarterly basis and provide the best estimate view of the economy over the next five years. After five years, to project the economic variables out of the full remaining lifetime of each instrument, a mean reversion approach has been used, which means that economic variables tend to either a long run average rate (e.g. for unemployment or a long run average growth rate (e.g. GDP) over a period of two to five year). The impact of these economic variables on the PD, EAD and LGD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact changes in these variables have had historically on default rates and on the components of LGD and EAD.

### **9- Sensitivity analysis**

The Group has calculated ECL at an individual financial instrument level, hence does not require any grouping of financial instruments in the process of loss calculation.

The most significant assumptions affecting the ECL allowance in respect of retail and wholesale credit portfolios are as follows:

- Interest rate
- Unemployment
- Inflation

The Group has performed a sensitivity analysis on how ECL on the credit portfolio will change if the key assumptions used to calculate ECL change by a certain percentage. The impact on ECL due to a relative change in the forecasted Gross Domestic Product (GDP) and Gross Fixed Investment Growth (GFIG) rate by +10% / -10% in each of the base, upside and downside scenarios would result respectively in an ECL reduction by JD (2,662,427) and an ECL increase of JD 2,662,427. These changes are applied simultaneously to each probability weighted scenarios used to compute the expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

### **10- IFRS 9 Governance**

This section describes the roles and responsibilities of the Committees and groups, specific to the IFRS 9 process at the Bank.

#### **- BOARD OF DIRECTORS (“BOARD” or “BoD”)**

The Board will be responsible for: ☐

- Approving the IFRS 9 Framework, that has been recommended by RMC,
- Maintaining ECL allowances at an appropriate level and to oversee that CBJ has appropriate credit risk practices for assessment and measurement processes, including internal controls in place to consistently determine allowances in accordance with the stated policies and procedures, the applicable accounting framework and relevant supervisory guidance.

The BOD may delegate the responsibility of reviewing the detailed IFRS 9 related policies to the RMC.

#### **- RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“RMC”)**

The Risk Management Committee will be responsible for:

- Reviewing and recommending the IFRS 9 framework to the BoD,
- Reviewing the implementation of IFRS 9 and ensuring the appropriate steps for compliance,
- Reviewing and approving the periodic disclosures in accordance to the Standard.

- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures

#### **- INTERNAL AUDIT DEPARTMENT (“IAD”)**

Internal Audit Department will be responsible for independently:

- Ensure the Bank’s overall compliance with the Standard ☐
- Reviewing the methodology and assumptions to ensure compliance ☐
- Ensure appropriate levels of expected credit losses relative to the Bank’s profile.

#### **- INTERNAL RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“IRMC”)**

The Internal Risk Management Committee will be responsible for:

- Overlooking and approving the periodic reporting’s according to the standards.
- making the necessary recommendations to the Risk Committee of the Board of Directors
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures to the RMC.

#### **- RISK MANAGEMENT DEPARTMENT (“RMD”)**

The Head of Risk Management and his/her respective personnel in the RMD will be responsible for:

- Coordinate between the different departments and units to manage the implementation of IFRS 9.
- Assist in creating and reviewing the framework and methodology to be implemented by the Bank.
- Creating the expected credit loss models in compliance with the standard.
- Evaluate the impact of the ECL on the capital adequacy ratio.

#### **- FINANCIAL CONTROL DEPARTMENT (“FCD”)**

FCD will be responsible for:

- Creating the business models
- Classifying and measuring the financial assets
- Reflecting the IFRS 9 impact on the Bank’s financials.

#### **- CREDIT CONTROL DEPARTMENT**

- Identifying the stages of each customer
- Review the calculation for each customer
- Updating customer information for IFRS 9 calculations

**(43-A-1) Quantitative Disclosure on the effect of the application of IFRS 9**

**1- Effect of applying IFRS 9 on opening balances for 2018**

Item	Balance as of 01/01/2018	Reclassified balance	Expected credit loss (ECL)*	Balance as of 01 January 2018 after applying IFRS 9	Effect of application resulting from reclassification	Financial position items affected by the application
Cash and balances with the Central Bank	282,738,524	-	(6,886,348)	275,852,176	-	248,175,308
Balances with banks and financial institutions	194,421,910	-	(80,310)	194,341,600	-	194,421,910
<b>Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income</b>	9,135,100	28,053,801	-	37,188,901	(24,839)	28,053,801
- Transferred to financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
<b>Direct credit facilities</b>	920,962,363	-	(12,222,709)	908,739,654	-	920,962,363
- Transferred to financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
<b>Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio</b>	467,884,699	(28,053,801)	(389,039)	439,441,859	-	467,884,699
- Transferred to financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
- Transferred to financial assets at fair value through other comprehensive income statement	-	(28,053,801)	-	(28,053,801)	-	-
<b>Letters of guarantee</b>	143,235,118	-	(2,637,248)	140,597,870	-	-
<b>Unutilized direct credit limits</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Letters of credit</b>	55,130,781	-	(383,275)	54,747,506	-	-
<b>Bank acceptances</b>	53,167,056	-	(149,380)	53,017,676	-	-
<b>Total</b>	<b>2,126,675,551</b>	<b>-</b>	<b>(22,748,309)</b>	<b>2,103,927,242</b>	<b>(24,839)</b>	<b>1,859,498,081</b>

\* The amount JD 22,773,250 represents the effect of applying IFRS 9, which is recorded in the retained earnings of the Bank as at 1 January 2018 at an amount of JD 14,352,563 after deducting the effect of deferred tax assets amounting to JD 3,053,589 and non-controlling share amounting to JD 5,367,097.

## 2- Opening balance of provisions after application of IFRS 9

Item	Current provision	Difference resulting from re-measurement	Balance according to IFRS 9
Cash and balances with the Central Bank	-	6,886,348	6,886,348
Balances with banks and financial institutions	-	80,310	80,310
Direct credit facilities - amortized cost	61,606,026	12,222,709	73,828,735
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	500,000	389,039	889,039
Letters of guarantee	-	2,637,248	2,637,248
Letters of credit	-	383,275	383,275
Other	-	149,380	149,380
<b>Total</b>	<b>62,106,026</b>	<b>22,748,309</b>	<b>84,854,335</b>

### 3- Expected credit loss for the financial period subsequent to 01 January 2018, net

Items	Stage one	Stage two	Stage three	Total
Cash and balances with the Central Bank	(135,142)	(6,733,891)	-	(6,869,033)
Balances with banks and financial institutions	(86,069)	-	-	(86,069)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	30,028	-	-	30,028
Direct credit facilities - net	943,632	(9,468,649)	15,725,490	7,200,473
Debt instruments at amortized cost	11,933	(270,563)	-	(258,630)
Other financial assets measured at amortized cost	78,632	1,092	-	79,724
Letters of guarantee	631,047	(2,489,002)	-	(1,857,955)
Unutilized direct credit limits	102,977	129,363	-	232,340
Letters of credit	1,530,410	(366,868)	-	1,163,542
Bank acceptances	391,971	758,070	-	1,150,041
<b>Total</b>	<b>3,499,419</b>	<b>(18,440,448)</b>	<b>15,725,490</b>	<b>784,461</b>

**(43-A-2) Credit Risk Exposures** (after impairment provisions and suspended interest and before collateral held or other mitigation factors):

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>Statement of financial position items:</b>		
Balances at Central Banks	179,811,150	248,187,472
Balances at banks and financial institutions	81,646,989	194,429,646
<b>Direct credit facilities</b>		
Retail	90,262,752	84,293,334
Real estate	154,480,513	152,015,439
<b>Corporate &amp; SMEs</b>		
Corporate	413,321,053	477,885,242
Small and medium enterprises (SMEs)	173,010,874	144,798,701
Governmental and public sector	69,358,020	70,246,521
<b>Bonds and treasury bills:</b>		
Financial assets at fair value through other comprehensive income statement , net	38,500,061	-
Financial assets at amortized cost , net	549,703,100	475,626,876
Other assets	16,616,568	9,696,905
<b>Total statement of financial position Items</b>	<b>1,766,711,080</b>	<b>1,857,180,136</b>
<b>Off - statement of financial position items</b>		
Letters of guarantee	134,241,169	143,235,118
Export Letters of credit	124,244,193	47,553,193
Confirmed Import Letters of credit	1,500,912	7,577,588
Issued acceptances	69,301,782	53,167,056
Unutilized credit facilities	105,691,897	82,207,585
Forward purchase contracts	76,176,286	81,720,341
<b>Total off - statement of financial position items</b>	<b>511,156,238</b>	<b>415,460,881</b>
<b>Total</b>	<b>2,277,867,319</b>	<b>2,272,641,017</b>

- The table above represents the maximum limit of the Bank's credit risk exposure as of 31 December 2018 and 2017, without taking into consideration the collateral and the other factors which will decrease the Bank's credit risk.

- For the statement of financial position items, the exposure in the above table is based on the balances as appeared on the consolidated statement of financial position, in addition to the related accrued interests.

(43-A-2) Credit risk management disclosure

1) Distribution of credit exposure

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
<b>Performing Exposures</b>							
<b>Balances at Central Banks</b>							
	Low risk	87,235,214	-	1.50%	BB-	87,235	-
	Acceptable risk	93,037,930	475,893	10.00%	B-	93,038	45.00%
<b>Balances at banks and financial institutions</b>							
	Low risk	49,224,138	-	0.19%	AA- / BB-	49,224	-
	Acceptable risk	93,037,930	-	0.78%	AA- / Ba1	93,038	-
<b>Direct credit facilities- amortized cost:</b>							
Corporate companies							
	Low risk	55,941,097	75,449	0.65%	Unrated	55,941	45.00%
	Acceptable risk	343,364,372	3,225,788	3.84%	Unrated	343,364	45.00%
Small to medium companies							
	Low risk	10,956,936	21,743	0.37%	Unrated	10,957	45.00%
	Acceptable risk	158,538,484	1,313,335	2.47%	Unrated	158,538	45.00%
Retail							
	Low risk	7,921,195	815	0.13%	Unrated	7,921	45.00%
	Acceptable risk	86,246,689	1,227,865	0.50%	Unrated	86,247	45.00%
Real estate							
	Low risk	9,987,814	469	0.05%	Unrated	9,988	45.00%
	Acceptable risk	139,211,320	1,214,476	0.97%	Unrated	139,211	45.00%
Government and public sector							
	Acceptable risk	68,600,726	-	1.15%	BB-	68,601	-
<b>Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments</b>							
	Low risk	442,398,310	-	1.31%	BB-	442,398	45.00%
	Acceptable risk	98,725,566	130,409	1.25%	BB-/Unrated	98,726	45.00%
<b>Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - Debt instruments</b>							
	Low risk	21,482,979	-	1.89%	B+	21,483	45.00%
	Acceptable risk	16,340,174	30,028	1.89%	A+ / BB-/Unrated	16,340	45.00%



Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
<b>Letters of guarantee</b>							
	Low risk	44,938,001	54,483	0.26%	Unrated	44,938	45.00%
	Acceptable risk	84,780,788	752,656	2.90%	Unrated	84,781	45.00%
<b>Unutilized direct credit limits</b>							
	Low risk	14,795,863	15,398	0.18%	Unrated	14,796	45.00%
	Acceptable risk	91,129,068	217,636	3.18%	Unrated	91,129	45.00%
<b>Letters of credit</b>							
	Low risk	46,846,626	91,837	0.33%	Unrated	46,847	45.00%
	Acceptable risk	80,478,780	2,648,929	1.84%	Unrated	80,479	45.00%
<b>Acceptances</b>							
	Low risk	10,241,652	54,839	0.34%	Unrated	10,242	45.00%
	Acceptable risk	60,363,591	88,156	1.24%	Unrated	60,364	45.00%
<b>Other</b>							
	Low risk	597,276	709	0.29%	Unrated	597	45.00%
	Acceptable risk	16,021,067	79,015	1.33%	Unrated	16,021	45.00%
<b><u>Non-performing exposures</u></b>							
<b>Direct credit facilities - amortized cost :</b>							
Corporate companies							
	Substandard	97,741	24,406	100%	Unrated	97	-
	Doubtful	2,850,532	960,886	100%	Unrated	2,796	-
	Loss	69,278,768	50,708,320	100%	Unrated	58,494	-
Small to medium companies							
	Substandard	371,864	78,063	100%	Unrated	370	-
	Doubtful	355,431	101,362	100%	Unrated	339	-
	Loss	9,270,527	5,072,446	100%	Unrated	7,729	-
Retail							
	Substandard	676,937	220,279	100%	Unrated	672	-
	Doubtful	1,618,089	1,269,436	100%	Unrated	1,558	-
	Loss	7,673,928	5,084,203	100%	Unrated	5,459	-
Real estate							
	Substandard	929,779	61,774	100%	Unrated	923	-
	Doubtful	1,456,884	179,376	100%	Unrated	1,413	-
	Loss	5,183,176	1,982,478	100%	Unrated	3,869	-
<b>Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments</b>							
	Loss	500,000	500,000	100%	Unrated	500	-
<b>Letters of guarantee</b>							
	Substandard	5,320,619	-	100%	Unrated	5,321	-
	Loss	8,900	-	100%	Unrated	9	-

**2- Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows:**

**a) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses**

	31 December 2018									
	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
<b><u>Balance sheet items</u></b>										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	179,811,150	-	179,811,150
Balances at banks and financial institutions	81,646,989	-	-	-	-	-	-	-	-	81,646,989
Credit facilities	21,217,373	100,251,610	176,181,379	252,333,762	7,103,703	42,685,012	93,579,814	69,358,020	137,722,540	900,433,212
<b><u>Bonds and treasury bills :</u></b>										
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,279,718	565,823	-	1,109,205	-	-	-	29,194,996	4,350,320	38,500,061
Financial assets at Amortized cost	24,666,864	-	-	30,055,966	-	-	-	450,230,312	44,749,958	549,703,100
Other assets	16,256,176	-	-	-	-	-	-	360,392	-	16,616,568
<b>Total 2018</b>	<b>147,067,120</b>	<b>100,817,432</b>	<b>176,181,379</b>	<b>283,498,934</b>	<b>7,103,703</b>	<b>42,685,012</b>	<b>93,579,814</b>	<b>728,954,870</b>	<b>186,822,817</b>	<b>1,766,711,080</b>
<b><u>Off - balance sheet items</u></b>										
Letter of guarantee	19,212,630	10,519,530	20,075,839	28,653,938	605,284	3,090,541	-	-	52,083,406	134,241,168
Letter of credit	48,094,747	10,570,286	6,589,397	6,012,005	-	-	-	-	54,478,668	125,745,104
Other Liabilities	223,460,256	1,422,017	16,583,379	130,677	-	-	864,236	-	8,709,400	251,169,965
<b>Total</b>	<b>290,767,633</b>	<b>22,511,834</b>	<b>43,248,616</b>	<b>34,796,620</b>	<b>605,284</b>	<b>3,090,541</b>	<b>864,236</b>	<b>-</b>	<b>115,271,474</b>	<b>511,156,238</b>

**b) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses**

31 December 2018				
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Financial	147,016,082	11,790	39,248	147,067,120
Industrial	85,814,162	8,393,699	6,609,572	100,817,432
Commercial	134,171,453	25,009,048	17,000,878	176,181,379
Real estate*	246,171,287	23,952,978	13,374,669	283,498,934
Agriculture	3,227,454	3,191,019	685,230	7,103,703
Shares	41,024,372	748,324	912,316	42,685,012
Retail	81,999,868	8,172,009	3,407,936	93,579,813
Governmental and Public Sector	728,954,870	-	-	728,954,870
Other	163,149,609	13,801,982	9,871,227	186,822,817
<b>Total</b>	<b>1,631,529,155</b>	<b>83,280,849</b>	<b>51,901,076</b>	<b>1,766,711,080</b>

**3) Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:**

**a) Total distribution of exposures according to geographic region**

	31 December 2018							
	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia*	Africa	America	Other Countries	Total
Balances at Central Banks	87,248,852	92,562,298	-	-	-	-	-	179,811,150
Balances at banks and financial institutions	5,561,294	33,573,917	21,082,456	8,093,752	-	13,276,754	58,816	81,646,989
Credit Facilities	854,554,433	45,878,779	-	-	-	-	-	900,433,212
Financial assets at fair value through other comprehensive income	31,548,523	2,871,051	3,028,890	-	1,051,596	-	-	38,500,061
Financial assets at Amortized cost	531,569,416	18,133,684	-	-	-	-	-	549,703,100
Other assets	9,168,696	7,447,873	-	-	-	-	-	16,616,569
<b>Total 2018</b>	<b>1,519,651,214</b>	<b>200,467,602</b>	<b>24,111,346</b>	<b>8,093,752</b>	<b>1,051,596</b>	<b>13,276,754</b>	<b>58,816</b>	<b>1,766,711,080</b>
Letter of guarantee	104,696,238	24,143,383	3,544,376	1,854,171	500	2,500	-	134,241,168
Letter of Credit	60,105,935	65,639,169	-	-	-	-	-	125,745,104
Other Liabilities	207,681,585	43,488,381	-	-	-	-	-	251,169,966
<b>Total</b>	<b>372,483,757</b>	<b>133,270,934</b>	<b>3,544,376</b>	<b>1,854,171</b>	<b>500</b>	<b>2,500</b>	<b>-</b>	<b>511,156,238</b>

**b) Distribution of exposures according to geographic region on stages according to IFRS 9**

	31 December 2018			
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Inside Jordan	1,439,214,773	35,437,419	44,999,022	1,519,651,214
Other Middle Eastern countries	145,725,728	47,839,820	6,902,054	200,467,602
Europe	24,110,932	414	-	24,111,346
Asia	8,093,752	-	-	8,093,752
Africa	1,051,596	-	-	1,051,596
America	13,273,558	3,196	-	13,276,754
Other Countries	58,816	-	-	58,816
<b>Total</b>	<b>1,631,529,155</b>	<b>83,280,849</b>	<b>51,901,076</b>	<b>1,766,711,080</b>

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

Item	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipments	Others	Total Collateral		
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	180,287,043	-	-	-	-	-	-	-	-	180,287,043	475,893
Balances at banks and financial institutions	81,646,989	-	-	-	-	-	-	-	-	81,646,989	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Direct credit facilities:</b>											
Retail	104,136,837	3,672,614	11,930,189	17,972,875	-	44,801,324	16,148,546	-	90,852,934	13,283,902	11,254,046
Realestate Mortgages	156,768,973	1,364,011	31,929	-	-	113,392,121	295,394	-	113,719,443	43,049,530	3,438,573
<b>Companies</b>											
Corporate	471,532,510	9,971,870	11,401,247	83,744,002	-	114,682,455	15,299,993	-	225,127,697	246,404,813	51,530,394
Small and medium enterprises "SMEs"	179,493,242	1,741,422	11,966,760	3,878,664	-	65,227,796	3,452,569	-	84,525,788	94,967,453	6,599,956
Government and public sector lending	68,600,726	-	-	-	68,600,726	-	-	-	68,600,726	-	-
<b>Debt, subordinate, and treasury bills :</b>									-		
Financial assets at fair value through other comprehensive income	38,530,089	-	-	-	-	-	-	-	-	38,530,089	30,028
Financial assets at amortized cost	550,333,509	-	-	3,545,000	-	5,423,085	-	-	8,968,085	541,365,424	630,409
Other assets	16,696,292	-	-	-	-	-	-	-	-	16,696,292	79,724
<b>Total</b>	<b>1,848,026,210</b>	<b>16,749,917</b>	<b>35,330,125</b>	<b>109,140,541</b>	<b>68,600,726</b>	<b>343,526,781</b>	<b>35,196,501</b>	<b>-</b>	<b>591,794,674</b>	<b>1,256,231,535</b>	<b>74,039,023</b>
Letters of guarantee	135,048,308	-	23,361,949	347,127	6,814,269	10,977,522	22,290,557	-	63,791,424	71,256,884	807,139
Letters of credit	127,325,405	-	81,187,019	-	-	31,243,320	20,000	-	112,450,339	14,875,066	1,580,300
Other liabilities	252,706,460	-	37,880,080	-	-	9,546,150	-	-	47,426,230	205,280,230	1,536,495
<b>Total</b>	<b>2,363,106,383</b>	<b>16,749,917</b>	<b>177,759,173</b>	<b>109,487,668</b>	<b>75,414,995</b>	<b>395,293,773</b>	<b>57,507,058</b>	<b>-</b>	<b>815,462,667</b>	<b>1,547,643,715</b>	<b>77,962,957</b>

4 - The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows (for exposures under stage three):

Item	Fair value of Collaterals									Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
	Total Exposure	Interest In Suspense	Cash Collaterals	Listed stocks	Accpeted guarantees	Real estate	Cars and equipements	Others	Total Collateral		
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Direct credit facilities:</b>											
Retail	10,228,399	3,672,614	1,445,865	31,016	-	7,545,718	843,279	-	9,865,877	362,522	10,025,366
Realestate Mortgages	10,546,644	1,364,011	-	-	-	9,163,499	15,173	-	9,178,672	1,367,972	2,223,628
<b>Companies</b>									-		
Corporate	92,606,162	9,971,870	3,457,025	52,281	-	20,165,182	8,352,460	-	32,026,948	60,579,214	48,229,157
Small and medium enterprises "SMEs"	21,012,818	1,741,422	-	-	-	6,849,057	23,059	-	6,872,117	14,140,701	5,264,878
Government and public sector lending	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Debt, subordinate, and treasury bills :</b>									-		
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at amortized cost	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	500,000
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>134,894,023</b>	<b>16,749,917</b>	<b>4,902,890</b>	<b>83,296</b>	<b>-</b>	<b>43,723,456</b>	<b>9,233,971</b>	<b>-</b>	<b>57,943,613</b>	<b>76,950,409</b>	<b>66,243,029</b>
Letters of guarantee	12,222,917	-	871,863	265,637	-	-	7,482,000	-	8,619,500	3,603,417	-
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	840,624	-	-	-	-	-	-	-	-	840,624	-
<b>Total</b>	<b>147,957,564</b>	<b>16,749,917</b>	<b>5,774,753</b>	<b>348,933</b>	<b>-</b>	<b>43,723,456</b>	<b>16,715,971</b>	<b>-</b>	<b>66,563,113</b>	<b>81,394,451</b>	<b>66,243,029</b>

5) **Total credit exposures that have been reclassified**

The disclosures below are prepared in two phases: the first phase is for total credit exposures and the second phase is for the expected credit losses:

a) **Total credit exposures that have been reclassified**

	Stage Two		Stage Three		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total Exposure	reclassified exposure	Total Exposure	Total reclassified exposures		
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	9,089	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit Facilities	76,772,949	12,577,661	68,650,994	9,980,705	22,558,366	16%
<b>Bonds and treasury bills within:</b>						
Financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Financial assets at Amortized cost	-	-	-	-	-	-
Other assets	45,880	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>76,827,918</b>	<b>12,577,661</b>	<b>68,650,994</b>	<b>9,980,705</b>	<b>22,558,366</b>	<b>16%</b>
Letters of guarantee	3,913,383	281,015	12,222,917	-	281,015	2%
Letters of Credit	58,323	-	-	-	-	-
Bank acceptances	11,201,416	-	-	-	-	-
Unutilized credit facilities	2,289,385	-	840,624	-	-	-
<b>Total</b>	<b>17,462,508</b>	<b>281,015</b>	<b>13,063,541</b>	<b>-</b>	<b>281,015</b>	<b>1%</b>

**b) Expected Credit Loss for the reclassified exposures**

	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		Total
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit Facilities	12,577,661	9,980,705	22,558,366	(606,054)	(6,233,147)	15,719,165
<b>Bonds and treasury bills within:</b>						
Financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Financial assets at Amortized cost	-	-	-	-	-	-
Pledge financial assets	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>12,577,661</b>	<b>9,980,705</b>	<b>22,558,366</b>	<b>(606,054)</b>	<b>(6,233,147)</b>	<b>15,719,165</b>
Letters of guarantee	281,015	-	281,015	(8,872)	-	272,143
Letters of Credit	-	-	-	-	-	-
Bank acceptances	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit facilities	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>281,015</b>	<b>-</b>	<b>281,015</b>	<b>(8,872)</b>	<b>-</b>	<b>272,143</b>

#### 6- Rescheduled loans

Are defined as loans that were classified as “Non-performing” credit facilities, and subsequently removed and included under “Watch List” based upon a proper rescheduling that complies with the Central Bank of Jordan’s regulations. These loans amounted to JD 33,503,010 as of 31 December 2018, against JD 8,332,672 as of 31 December 2017.

The rescheduled loans balances represents the scheduled loans either still classified as watch list or transferred as to performing.

#### 7- Restructured loans

Restructuring is defined as reorganizing credit facilities in terms of installments, extending the term of credit facilities, deferment of installments, or extending the grace period and accordingly are classified as “Watch List” in case of restructuring twice during the year according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 issued on 10 December 2009 and its amendments. These debts amounted to JD 73,195,864 as of 31 December 2018 against JD 71,237,889 as of 31 December 2017.

#### 8- Bonds and Treasury Bills

The following table shows the classifications of bonds and treasury bills based on the international credit rating agencies as of 31 December 2018:

##### Bonds and Bills

Risk Rating Class	Financial assets at fair value through income statement	Financial assets at amortized cost	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Pledged financial assets	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Non-rated	-	55,097,640	3,298,919	-	58,396,559
Governmental	-	486,526,236	29,419,038	-	515,945,274
(A- / A+) S&P	-	-	5,105,196	-	5,105,196
(BBB+ /BBB-) S&P	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>541,623,876</b>	<b>37,823,153</b>	<b>-</b>	<b>579,447,029</b>



## **(43 - 2) Market Risk**

Market Risk is the risk of fluctuations and changes in the fair value or the cash flow of financial instruments, due to changes in market prices such as interest rates, exchange rates, and stock prices. Market risk arises from open positions in interest rates, currency rates and equity and security investments. These risks are monitored through specific policies and procedures by specialized committees and concerned business units. The risks include the following:

1. Interest Rate Risk
2. Exchange Rate Risk
3. Equity Price Risk

The Bank manages the expected market risk by adopting financial and investment policies within a specific strategy, and through the Assets and Liabilities Committee, which is tasked with the supervision of market risk and providing advice regarding the acceptable risks and the policy that is being followed.

The Market Risk Unit has been established and staffed by qualified and trained personnel to manage this type of risk according to the following:

1. Policies and procedures that are approved by the Board of Directors and the Central Bank of Jordan.
2. Market Risk Policy that includes principles of identifying, managing, measuring and monitoring this type of risk and having it approved by the relevant committees.
3. Monitoring reports for managing and monitoring market risk.
4. Developing tools and measures to manage and monitor market risk through:
  - a. Sensitivity Analysis
  - b. Basis Point Analysis
  - c. Value at Risk (VaR)
  - d. Stress Testing
  - e. Stop-Loss Limit Reports
  - f. Monitoring the Bank's investment limits
  - g. Monitoring the Bank's investment portfolio at fair value through other comprehensive income and conducting revaluations of the portfolio on a regular basis.
5. The Middle Office Unit is tasked with monitoring, on a daily basis, all the investment limits in the money market and the foreign exchange transactions.

### **1- Interest Rate Risk:**

Interest rate risk arises from the possible impact of changes in interest rates on the Bank's profits or the fair value of financial instruments. The Bank is exposed to interest rate risk due to the possible interest rate mismatch or gap between assets and liabilities valued at different time intervals, or the revision of the interest rates at a given time interval. The Bank manages these risks by reviewing the interest rates on assets and liabilities on a regular basis.

The Assets and Liabilities Management Policy includes limits for interest rate sensitivity. The Asset and Liability Committee evaluates the interest rate risk through periodic meetings and examines the gaps in the maturities of assets and liabilities and the extent by which it is affected by the current and expected interest rates, while comparing it with the approved limits, and implementing hedging strategies when needed.

The Bank uses hedging instruments such as Interest Rate Swaps to curb the negative impact of fluctuations in interest rates.

**Interest Rate Risk Reduction Methods:**

The Asset and Liability Committee, through periodic meetings convened for this purpose, evaluates the assets and liabilities maturity gaps, and the extent of their exposure to the impacts of current and expected interest rates are examined. In addition, solutions are proposed to reduce the impact of these risks.

Balancing due dates of assets and liabilities; the management of the Bank seeks to harmonize the impact of interest rates changes within the assets and liabilities maturity categories to mitigate any negative impact that may arise from fluctuations in interest rates.

**Interest Rate Gaps:**

The Bank mitigates any gaps in interest rates through a circular that adjusts interest rates on its assets and liabilities that links and balances the maturities and interests.

**Interest Rate Hedging:**

The sensitivity of statement of income is represented by the effect of the possible expected changes in interest rates on the Bank's profits for one year. It is calculated based on the financial assets and liabilities that carry a variable interest rate as at 31 December 2018:

<b>2018</b>			
<b>Currency</b>	<b>Increase in interest rate</b>	<b>Sensitivity of interest income (profit and loss)</b>	<b>Sensitivity of equity</b>
	<b>%</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
US Dollar	1	227,929	-
Euro	1	38,882	-
Pound Sterling	1	(519)	-
Japanese Yen	1	4,037	-
Other Currencies	1	5,709	-

<b>2017</b>			
<b>Currency</b>	<b>Decrease in interest rate</b>	<b>Sensitivity of interest income (profit and loss)</b>	<b>Sensitivity of equity</b>
	<b>%</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
US Dollar	1	545,345	-
Euro	1	16,185	-
Pound Sterling	1	12,686	-
Japanese Yen	1	55,199	-
Other Currencies	1	19,452	-

The sensitivity of the interest rates is as follows:

The following analysis shows interest rate re-pricing or maturity dates, whichever is earlier:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	Non-interest bearing	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2018</b>								
<b>Assets-</b>								
Cash and balances at Central Banks	35,673,950	-	-	-	-	-	202,104,708	237,778,658
Balances at banks and financial institutions	127,332	-	-	-	-	-	81,519,657	81,646,989
Direct credit facilities	201,948,691	72,334,858	65,370,292	84,252,647	174,785,586	274,996,618	17,270,711	890,959,403
Financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	3,729,007	3,729,007
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	2,447,257	2,310,291	33,035,577	12,025,538	49,818,663
Financial assets at amortized Cost - net	-	20,000,115	14,999,900	77,899,275	105,363,278	322,730,899	-	540,993,467
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	32,105,667	32,105,667
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	10,649,739	10,649,739
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	14,791,131	14,791,131
Other assets	4,595,389	1,361,142	465,334	15,712,277	4,198,577	7,655,933	68,296,648	102,285,300
<b>Total Assets</b>	<b>242,345,362</b>	<b>93,696,115</b>	<b>80,835,526</b>	<b>180,311,456</b>	<b>286,657,732</b>	<b>638,419,027</b>	<b>442,492,806</b>	<b>1,964,758,024</b>
<b>Liabilities-</b>								
Banks and financial institution deposits	25,011,367	-	-	-	-	-	19,627,506	44,638,873
Customers' deposits	194,826,375	134,795,048	221,407,807	180,103,905	101,262,446	10,095,762	405,391,804	1,247,883,147
Cash Margin accounts	32,367,356	21,223,284	12,895,819	11,821,544	30,648,320	34,584,010	-	143,540,333
Loans and borrowings	1,392,092	11,110,611	12,213,342	7,653,518	45,076,777	47,105,692	-	124,552,032
Subordinated loans	-	-	-	-	17,725,000	-	-	17,725,000
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	8,783,281	8,783,281
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	6,500,757	6,500,757
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	1,212,993	1,212,993
Other liabilities	2,504,345	1,643,177	919,585	2,238,108	1,233,533	125,529	20,501,069	29,165,346
<b>Total liabilities</b>	<b>256,101,535</b>	<b>168,772,120</b>	<b>247,436,553</b>	<b>201,817,075</b>	<b>195,946,076</b>	<b>91,910,993</b>	<b>465,941,345</b>	<b>1,627,925,697</b>
<b>Interest rate sensitivity gap</b>	<b>(13,756,173)</b>	<b>(75,076,005)</b>	<b>(166,601,027)</b>	<b>(21,505,619)</b>	<b>90,711,656</b>	<b>546,508,034</b>	<b>(23,448,539)</b>	<b>336,832,327</b>
<b>31 December 2017</b>								
<b>Total Assets</b>	<b>240,370,199</b>	<b>109,741,908</b>	<b>68,272,081</b>	<b>173,616,970</b>	<b>395,418,286</b>	<b>500,027,033</b>	<b>512,927,027</b>	<b>2,000,373,504</b>
<b>Total Liabilities</b>	<b>237,072,921</b>	<b>144,612,062</b>	<b>208,780,089</b>	<b>249,558,442</b>	<b>226,637,035</b>	<b>65,407,677</b>	<b>518,910,815</b>	<b>1,650,979,041</b>
<b>Interest rate sensitivity gap</b>	<b>3,297,278</b>	<b>(34,870,154)</b>	<b>(140,508,008)</b>	<b>(75,941,472)</b>	<b>168,781,251</b>	<b>434,619,356</b>	<b>(5,983,788)</b>	<b>349,394,463</b>

## **2- Currency Risks**

The currency risk is the risk of change in the value of financial instruments due to change in exchange rates. The Jordanian Dinar is the base currency of the Bank. The Board of Directors imposes limits for the financial position of each currency at the Bank. The foreign currency positions are monitored on a daily basis, and hedging strategies are implemented to ensure the maintenance of foreign currencies' positions within the approved limits.

The Bank's investment policy states that it is possible to hold positions in major foreign currencies, provided that they do not exceed 5% of shareholders' equity for each currency, and that the gross foreign currencies position does not exceed 15% of shareholders equity. Also, the foreign currency positions are monitored on a daily basis. In addition, complex market instruments can be used to hedge against fluctuations in currency exchange rates according to limits that ensure the Bank is not exposed to additional risks.

The following table illustrates the possible effect on the statement of income as a result of fluctuations in exchange rates against the Jordanian Dinar, assuming that all other variables remain constant:

### **2018 -**

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	(129,395)
Pound Sterling	5	10,953
Japanese Yen	5	20,877
Other currencies	5	2,262,350

### **2017 -**

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	55,663
Pound Sterling	5	(2,784)
Japanese Yen	5	522
Other currencies	5	3,566,789

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

**Concentration in Foreign currency risk:**

2018	US Dollar	Euro	Pound sterling	Japanese Yen	Other	Total
<b>Assets</b>						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	45,657,008	3,598,619	174,356	-	111,771,553	161,201,536
Balances at banks and financial institutions	49,414,566	8,161,833	9,588,309	5,991,709	8,141,394	81,297,811
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	29,390,296	193,690	231,221	-	3,898,194	33,713,401
Financial assets at amortized cost, net	60,184,508	-	-	-	14,552,640	74,737,148
Direct credit facilities	153,363,168	-	-	-	19,448	153,382,616
Property and equipment - net	2,349,563	-	-	-	8,173,383	10,522,946
Intangible assets - net	1,709,199	126,560	-	-	723,522	2,559,281
Other assets	23,105,894	622,212	14,074	14,074	(17,125)	23,739,132
<b>Total Assets</b>	<b>365,174,202</b>	<b>12,702,914</b>	<b>10,007,960</b>	<b>6,005,783</b>	<b>147,263,009</b>	<b>541,153,871</b>
<b>Liabilities</b>						
Banks and financial institution deposits	27,999,757	8,271,143	656,728	-	1,148,867	38,076,496
Customers' deposits	308,319,298	17,957,976	8,956,041	6,981,163	71,442,001	413,656,477
Margin accounts	40,852,152	32,496,171	176,132	11,726	1,706,285	75,242,466
Loans and borrowings	8,725,883	-	-	-	3,098,151	11,824,034
Subordinated loans	17,725,000	-	-	-	-	17,725,000
Secondary loans	-	-	-	-	-	-
Sundry provisions	38,995	-	-	-	8,740,286	8,779,281
Provisions against off balance sheet items	-	-	-	-	2,997,303	2,997,303
Income tax provision	-	-	-	-	2,456,834	2,456,834
Other liabilities	5,930,483	63,035	-	-	8,992,398	14,985,916
<b>Total Liabilities</b>	<b>409,591,568</b>	<b>58,788,325</b>	<b>9,788,901</b>	<b>6,992,889</b>	<b>100,582,125</b>	<b>585,743,807</b>
Net concentration in the statement of financial position	(44,417,366)	(46,085,411)	219,059	(987,106)	46,680,884	(44,589,939)
Forward contracts	50,359,804	43,497,521	-	1,404,649	(1,433,875)	93,828,099
<b>Net concentration in foreign currency</b>	<b>5,942,438</b>	<b>(2,587,890)</b>	<b>219,059</b>	<b>417,543</b>	<b>45,247,009</b>	<b>49,238,160</b>

**2017**

<b>Total Assets</b>	<b>425,040,230</b>	<b>21,070,242</b>	<b>6,523,761</b>	<b>20,841,738</b>	<b>193,496,502</b>	<b>666,972,473</b>
<b>Total Liabilities</b>	<b>455,188,138</b>	<b>32,460,060</b>	<b>6,196,234</b>	<b>20,831,303</b>	<b>123,127,392</b>	<b>637,803,127</b>
Net concentration in the statement of financial position	(30,147,908)	(11,389,818)	327,527	10,435	70,369,110	29,169,346
Forward contracts	59,056,623	12,503,085	(383,200)	-	966,670	72,143,178
<b>Net concentration in foreign currency</b>	<b>28,908,715</b>	<b>1,113,267</b>	<b>(55,673)</b>	<b>10,435</b>	<b>71,335,780</b>	<b>101,312,524</b>

**3- Equity Price Risk**

Equity price risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Bank manages this risk by distributing its investments over various geographic and economic sectors. Most of the Bank's equity investments are listed in Amman Stock Exchange.

The following table illustrates the statement of income sensitivity and the cumulative change in fair value as a result of possible reasonable changes in the equity prices, assuming that all other variables remain constant:

Indicator	Change in indicator	Effect on profit and loss	Effect on equity
<b>2018 -</b>	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	186,450	401,674
Regional Markets	5	-	172,926
Indicator	Change in indicator	Effect on profit and tax	Effect on equity
<b>2017 -</b>	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	159,618	275,650
Regional Markets	5	3,435	181,106

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

### (43 - 3) Liquidity Risk

Liquidity risk refers to the risk arising from the probability of the Bank being unable to raise adequate funds in any geographical region, currency and time, to meet its obligations when they are due, or to finance its activities without bearing high costs or incurring losses because of resorting to:

1. Selling Bank assets at low prices; leading to a decrease in the expected returns and the financial profits of the Bank.
2. Acquiring high-cost obligations in order to meet its commitments, which would lead to an increase in the costs and a consequent decrease in the expected profits of the Bank.

The impact of a liquidity risk is identified by ascertaining the extent of the liquidity of its assets and the ability of the Bank to convert liquid and semi-liquid assets into cash with the least amount of losses if the prices decrease. The Bank should provide the assets that can be sold at a price that is close to its fair value. Accordingly, the liquidity risk which the Bank may be subject to can be divided into the following:

A- Funding Liquidity Risk: the inability of the Bank to convert assets into cash such as accounts receivable, or obtain financing to meet commitments

B- Market Liquidity Risk: the inability of the Bank to sell assets in the market or the sale of these assets at a large financial loss due to the poor liquidity or demand in the market.

The treasury and Investment department is responsible for managing the Bank's liquidity, while the Asset and Liability Committee (ALCO) manages, measures and monitors the liquidity risk which are governed by pre-set policies and procedures as well as the Contingency Funding Plan. The Committee is tasked with monitoring and controlling liquidity and ensuring the optimum strategic distribution of the Bank assets and liabilities, whether in the on/off-statement of financial position items of it in coordination with the head of Treasury and Investment Department. The management of liquidity risk is conducted within the following group of inputs:

- 1- A set of policies and procedures approved by the committees which determine principles, definition, management, measurement and monitoring of liquidity risk.
- 2- Contingency Funding Plan, which includes:
  - a. Specific procedures for liquidity contingency management.
  - b. A specialized committee for liquidity contingency management.
  - c. Liquidity Contingency Plan.
  - d. Analysis of the liquidity position of the Bank based on the following liquidity reports:
    - Duration gap analysis of assets and liabilities
    - Legal liquidity ratio, liquidity according to maturity ladder (in Jordanian dinar and foreign currencies).
    - Certificate of Deposits (CDs) issued by Capital Bank (in Jordanian dinar and foreign currencies).
    - Customers Deposits (in Jordanian dinar and foreign currencies)
    - Liquidity Indicators Report
    - Stress testing

The Treasury and Investment Department, in coordination with the Market Risk Unit, diversifies funding sources and matches its maturity dates, and maintains sufficient liquid assets, in order to mitigate liquidity risk. Accordingly, this is accomplished through:

**Analysis and monitoring of assets and liabilities maturity dates:** the Bank examines the liquidity of its assets and liabilities as well as any changes that may occur on a daily basis. Through the Asset and Liability Committee, the Bank seeks to achieve a balance between the maturity dates of the assets and liabilities, and monitors the gaps in relation to those specified by the policies of the Bank.

**Liquidity Contingency Plan:** Assets and Liabilities Risk Management Committee submits its recommendations regarding the liquidity risk management and its procedures and sets necessary orders to apply the effective monitoring controls and issues reports regarding liquidity risk and the ability to adhere to the policies and controls. In addition to providing analytical resources to top management including monitoring all the technical updates related to the measurements and liquidity risk and its application.

**Geographical and sectorial distribution:** the assets and liabilities of the Bank are distributed regularly into local and foreign investments depending on more than one financial and capital market. The facilities are also distributed among several sectors and geographical regions while maintaining a balance between providing customer and corporate credit. Furthermore, the Bank seeks to diversify the sources of funding and their maturity dates.

**Cash reserves at the banking monitoring authorities:** The Bank maintains a statutory cash reserve at the banking monitoring authorities amounting to JD 83,275,891.

**First: The table below summarizes the undiscounted cash flows of the financial liabilities:**

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	No fixed maturity	Total
31 December 2018	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Liabilities-</b>								
Banks and financial institution deposits	44,747,247	-	-	-	-	-	-	44,747,247
Customers' deposits	600,618,931	135,931,671	225,141,732	186,178,617	111,508,870	11,798,358	-	1,271,178,179
Margin accounts	32,645,374	21,148,047	13,392,431	11,346,838	29,708,475	36,969,737	-	145,210,902
Loans and borrowings	204,500	11,222,034	12,458,307	7,960,534	50,501,440	57,980,346	-	140,327,161
Income tax provision	2,456,834	-	4,043,923	-	-	-	-	6,500,757
Deferred tax liabilities	-	1,212,993	-	-	-	-	-	1,212,993
Sundry provisions	365,970	731,940	1,097,910	2,195,820	4,391,640	-	-	8,783,281
Provisions against off - balance sheet items	-	-	3,923,935	-	-	-	-	3,923,935
Other liabilities	10,779,854	1,768,108	3,014,348	2,463,301	1,438,525	154,621	-	19,618,757
Subordinated loans	-	-	-	-	21,425,980	-	-	21,425,980
<b>Total Liabilities</b>	<b>691,818,710</b>	<b>172,014,793</b>	<b>263,072,586</b>	<b>210,145,110</b>	<b>218,974,930</b>	<b>106,903,062</b>	<b>-</b>	<b>1,662,929,192</b>
<b>Total Assets</b>	<b>302,228,839</b>	<b>175,877,269</b>	<b>75,805,503</b>	<b>330,706,175</b>	<b>305,080,159</b>	<b>622,984,070</b>	<b>152,076,008</b>	<b>1,964,758,024</b>
<b>31 December 2017</b>								
<b>Liabilities-</b>								
Banks and financial institution deposits	107,900,583	-	-	-	-	-	-	107,900,583
Customers' deposits	574,814,622	110,126,602	184,450,375	225,882,644	135,199,126	12,900,571	-	1,243,373,940
Margin accounts	32,989,354	28,216,816	14,606,376	12,937,757	27,549,719	30,207,558	-	146,507,580
Loans and borrowings	1,662,700	6,371,562	11,500,933	16,993,832	65,110,624	30,101,968	-	131,741,619
Income tax provision	1,674,504	764,136	8,092	-	-	-	-	2,446,732
Deferred tax liabilities	-	679,685	-	-	-	-	-	679,685
Sundry provision	-	-	-	-	-	-	16,817,883	16,817,883
Other liabilities	10,608,046	1,040,209	1,766,201	2,167,224	1,285,506	122,853	-	16,990,039
Subordinated loans	-	-	-	-	-	23,893,300	-	23,893,300
<b>Total Liabilities</b>	<b>729,649,810</b>	<b>147,199,010</b>	<b>212,331,977</b>	<b>257,981,457</b>	<b>229,144,975</b>	<b>97,226,250</b>	<b>16,817,883</b>	<b>1,690,351,362</b>
<b>Total Assets</b>	<b>273,195,865</b>	<b>116,931,980</b>	<b>65,655,064</b>	<b>180,587,845</b>	<b>421,719,975</b>	<b>497,194,523</b>	<b>445,088,251</b>	<b>2,000,373,504</b>

**Second: The table below summarizes the maturities of financial derivatives as of the date of the consolidated financial statements:**

Financial derivatives / liabilities which are settled in net include: foreign currency derivatives, off-the statement of Financial position items market currency options, currency futures, and on-statement of financial position foreign currency swap contracts:

#### Foreign Currency Derivatives

	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>2018</b>					
Derivatives held for trading:					
Outflows	74,664,352	162,170	453,834	895,931	76,176,286
Inflows	74,609,896	162,361	450,709	932,095	76,155,062
	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<b>2017</b>					
Derivatives held for trading:					
Outflows	-	49,713,291	32,007,050	-	81,720,341
Inflows	-	49,815,465	32,154,685	-	81,970,150

#### Third: Off-the statement of Financial position items:

	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
<b>2018</b>			
Acceptances and Letters of Credit	140,266,049	57,664,599	197,930,648
Unutilized credit limits	-	105,924,931	105,924,931
Letters of guarantee	135,048,308	-	135,048,308
Foreign Currency Forward Deals	76,176,286	-	76,176,286
<b>Total</b>	<b>351,490,643</b>	<b>163,589,530</b>	<b>515,080,173</b>
	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
<b>2017</b>			
Acceptances and Letters of Credit	60,744,644	47,553,193	108,297,837
Unutilized limits credit	-	82,207,585	82,207,585
Letters of guarantee	143,235,118	-	143,235,118
Foreign Currency Forward Deals	81,720,341	-	81,720,341
<b>Total</b>	<b>285,700,103</b>	<b>129,760,778</b>	<b>415,460,881</b>

#### (43-4) Operational risk:

Operational risk is defined as the risk of loss arising from inadequate or failure of internal processes, human factor or systems, or resulting from external events. From a management perspective, this definition also includes legal risk, strategic risk and reputational risk for the purposes of managing these types of risk.

Due to the continuous change in the working environment and the management's desire to remain in-sync with all the technological advancements and to introduce new banking services and products. Operational Risk Policy has been designed and developed the Bank's departments, branches and its subsidiary, whereby the main principles are included and the policy's objectives are aligned with the Bank's strategic objectives.

As a result Bank's strategies has been implemented to enhance the role of operational risk management which is represented by Operational Risk Management Framework, which includes all the bank's divisions, branches and subsidiaries. This requires determining, evaluating, supervising and rendering the operational risk to each branch separately as it is outlined in Basel committee accords through which control Risk Self Assessment (CRSA) made by:

1. Holding "Workshops" based on adopted analysis procedures and audit reports thus identifying risks, controls, and determine the regulatory gap through the matrix of risk, In this context, a model of "regulatory examinations" manager of the unit/ department/ branch or his representative "coordinator or responsible".
2. Building key risk indicator to cover all Bank and its branches.
3. Provide a mechanism to collect operational events and calculate expected losses based on the events using "Actuarial Model" thus determine the carrying capacity" Risk Appetite" at every level all alone.
4. Supervising over the renovation and development of a business continuity plan in the Bank and its subsidiaries.



From this point, the continuity and effectiveness of operational risk management is an integral part of the responsibilities of all those concerned in the applications in the Bank and on all levels through:

- 1- Adherence to regulatory examinations conducted by their schedules and without delay.
- 2- Showing the result of regulatory tests with transparency and accuracy.
- 3- Reporting and disclosing any losses or operating events without delay or hesitation.
- 4- Adopt and implement the recommendations “Remedial Actions/ Recommendations/ Mitigations” that are put forward by the operational risk unit, that would mitigate the risks identified through workshops/ Reporting of events or operating losses/ Regulatory examinations.
- 5- The role of the board of directors, Risk and compliance committee, Senior management, Audit department to activate the importance of operational risk and make it an integral part of the daily activities.

To ensure that the above is implemented, the operational risk management unit is keen on spreading knowledge and increasing awareness about operational risk management by conducting training courses and workshops for all Bank departments and by creating an effective work environment between the operational risk management unit and the concerned parties from each department. In addition, the operational risk management unit is responsible for raising reports to the Internal Risks Committee concerning any short comings or violations. This will ultimately lead to the development of risk profile at each department / unit level and the Bank level as a whole.

In addition to the above, the operational risk management unit is concerned with the following:

- 1 - Reviewing the Bank's internal policies and procedures to highlight the associated risks and work on minimizing such risks prior to implementation.
- 2 - Conducting stress testing and observing the results.
- 3 - Internal assessment of capital with respect to operational risks in accordance with Central Bank of Jordan instructions.
- 4 - Continuous development of the systems used to manage.
- 5 - Continue the development of the integrated program for business continuity plans.

#### **Information Security :**

The responsibility of the Information Security / Risk management unit lies in ensuring security, availability and accuracy of the Banks information through the following:-

1. Developing an Information security program based on leading International standards (ISO 27k, PCI DSS), that is in line with the Bank's strategy.
2. Providing the tools and means necessary to reduce Information security risks.
3. Developing security policies related to Information systems and resources.
4. Continuous security awareness for the Bank's employees and ensuring their compliance to the security program.
5. Managing security incidents related to Information management systems and raising recommendations to Top Management.
6. Developing security standards for various Information systems.
7. Working on developing a business continuity plan to ensure business continuity in the event of any disaster.
8. Identifying the appropriate controls to mitigate the risks faced by the bank through analyzing various Information security risks.
9. Preparing and developing security measures related to Information systems security incidents.

10. Managing Information systems security incidents and raising relevant recommendations to Top Management.
11. Ensuring the security and Integrity of hardware, software and various applications through risk analysis and periodic testing to ensure safe use of these resources.

**(44) Segment Information**

**1. Information about bank Activities:**

**Retail banking:** Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.

**Corporate banking:** Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.

**Corporate finance:** Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.

**Treasury:** Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

These segments are the basis on which the Bank reports its segment information:

	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	Total 2018	Total 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	25,367,373	60,913,083	650,809	43,770,414	4,482,534	135,184,214	139,756,057
Impairment losses on direct credit facilities	(2,611,801)	(5,276,635)	-	7,183,704	(79,728)	(784,460)	(24,124,636)
Segment results	851,837	25,388,432	650,809	48,257,920	4,402,806	79,551,804	68,519,651
Unallocated expenses	-	-	-	-	-	(42,152,811)	(37,137,158)
<b>Profit before tax</b>						<b>37,398,993</b>	<b>31,382,493</b>
<b>Income tax</b>						<b>(7,050,717)</b>	<b>(4,070,847)</b>
<b>Net profit</b>						<b>30,348,276</b>	<b>27,311,646</b>

#### Other information

Segmental assets	260,905,810	630,053,593	-	913,966,784	159,831,837	1,964,758,024	2,000,373,504
Segmental liabilities	733,803,962	657,619,518	-	186,915,905	49,586,313	1,627,925,698	1,650,979,041
Capital expenditure						(12,174,828)	(5,241,020)
Depreciation and amortization						(4,993,075)	(4,590,769)

## 2. Geographical Information

This segment represents the geographical operations of the bank. The bank operates primarily in Jordan and also operates internationally in the Middle East, Europe, Asia, America and the Far-East.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	114,943,979	112,117,495	20,240,236	27,638,562	135,184,214	139,756,057
Total assets	1,808,412,329	1,750,320,266	156,345,695	250,053,238	1,964,758,024	2,000,373,504
Capital expenditure	9,127,513	3,256,822	3,047,315	1,984,198	12,174,828	5,241,020

## (45) Capital Management

The Bank maintains an appropriate paid-in-capital in order to meet its operational risk, and it regularly monitors its capital adequacy in accordance with BASEL to comply with the Central Bank of Jordan's regulations.

According to Central Bank of Jordan regulations (52/2010), the minimum paid-in-capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011 and the capital for the foreign banks in Jordan should not be less than half of the capital for the Jordanian banks in accordance to article (12) and article (8) from the Law and Banks number (28) for the year 2000 and its adjustments. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 4% as per article 67/2016 CBJ regulations.

Through its operational years; the Bank maintained a capital adequacy ratio in excess of 12%, being the minimum capital adequacy rate required by the Central Bank of Jordan (8% as per Basel). Furthermore, the Bank regularly reviews and complies with the concentration ratios using regulatory capital as an indicator; noting that the instructions impose a ratio of no less than 14%.

The Bank manages and restructures its capital in light of the changes in the business environment. There has been no change on the Bank's capital structure during 2018 and 2017.

### - Description of paid-in-capital

Description of paid-in-capital

According to CBJ regulations regarding Basel III, regulatory capital comprises of:

1- Tier 1 capital, which refers to the Bank's core capital, and consists of:

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets, treasury stocks, shortage in required provisions, shortages in tier 2 capital, restricted balances, gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements: (convertible bonds, preferred stocks, financial instruments issued by the bank and holds the characteristics of additional capital, minority interest (recognizable under AT1), it also includes the following deductions (gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies, and unconsolidated subsidiaries.

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, general banking risk reserve and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

The transition period for the deductions in tier 1 and tier 2 related to the investments in banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries occurs gradually over 5 years according to CBJ regulations. By the end of the year 2020, these deductions will be fully deducted from Tier 1.

Central Bank of Jordan emphasized on the importance of complying with Basel III regulation in building up addition capital as a percentage of risk weighted assets, which restricts cash dividends, through the following buffers:

- 1- Conservation Buffer
- 2- Countercyclical Buffer
- 3- D-SIBs

## Regulatory Requirements for paid in capital

Capital adequacy ratio is calculated based on the simplified approach (standardized approach) in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan, which in turn are based on the verdicts of the Basel committee. Below are the comparative figures of the capital adequacy ratio:

	2018	2017
	JD	JD
<b>Primary capital-</b>		
Paid-in-capital	200,000,000	200,000,000
Statutory reserves	38,588,144	34,689,204
Share premium	709,472	709,472
Retained earning	51,640,074	50,994,187
Fair value reserve	9,432	187,646
Foreign Currency translation reserve	(5,223,143)	(4,082,668)
Non-controlling interest	25,810,847	47,452,938
proposed cash dividends	(20,000,000)	(20,000,000)
<b>Less-</b>		
Intangible assets	10,649,739	5,795,651
Deferred tax assets	14,791,131	10,286,431
Balances at Central Bank of Iraq (net)	36,921,212	81,557,340
<b>Total Primary capital</b>	<b>229,172,745</b>	<b>212,311,357</b>
<b>Supplementary Capital</b>		
Impairment losses according to IFRS9 – Stage 1	8,075,095	8,840,593
Non-controlling interest	584,597	709,106
Subordinated loans	3,545,000	7,090,000
<b>Total Supplementary Capital</b>	<b>12,204,692</b>	<b>16,639,699</b>
<b>Total Regulatory Capital</b>	<b>241,377,438</b>	<b>228,951,056</b>
<b>Total Risk weighted assets</b>	<b>1,485,530,292</b>	<b>1,514,338,178</b>
<b>Capital adequacy (%)</b>	<b>16.25%</b>	<b>15.12%</b>
<b>Primary Capital (%)</b>	<b>15.43%</b>	<b>14.02%</b>

#### **(46) Fiduciary Accounts**

Investment custody accounts amounted to JD 49,747,927 as of 31 December 2018 compared to JD 39,988,858 in 31 December 2017.

In the normal course of business, the Bank performs investment management services for its clients. Investments and other assets held by the Bank (Horizon fund) in a fiduciary capacity amounting to JD 740,506 as of 31 December 2018 are segregated from the Bank's assets and are not included in the consolidated financial statements.

#### **(47) Maturity analysis of assets and liabilities**

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

<b>2018-</b>	<b>Up to 1 year</b>	<b>More than 1 year</b>	<b>Total</b>
	<b>JD</b>	<b>JD</b>	<b>JD</b>
<b>Assets</b>			
Cash and balances at CBJ	222,575,806	15,202,852	237,778,658
Balances at banks and financial institutions	81,646,989	-	81,646,989
Direct credit facilities , net	438,593,911	452,365,492	890,959,403
Financial assets at fair value through income statement	-	3,729,007	3,729,007
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,447,256	47,371,407	49,818,663
Financial assets at amortized cost ,net	112,899,290	428,094,177	540,993,467
Property and equipment (net)	-	32,105,667	32,105,667
Intangible assets (net)	-	10,649,739	10,649,739
Deferred tax assets	-	14,791,131	14,791,131
Other assets	26,454,534	75,830,766	102,285,300
<b>Total Assets</b>	<b>884,617,786</b>	<b>1,080,140,238</b>	<b>1,964,758,024</b>
<b>Liabilities</b>			
Banks and financial institution deposits	44,638,873	-	44,638,873
Customers' deposits	1,136,524,939	111,358,208	1,247,883,147
Margin accounts	78,385,408	65,154,925	143,540,333
Loans and borrowings	31,181,290	93,370,742	124,552,032
Income tax provision	6,500,757	-	6,500,757
Deferred tax liabilities	1,212,993	-	1,212,993
Sundry provisions	4,391,641	4,391,640	8,783,281
Provision against off-balance sheet items	3,923,935	-	3,923,935
Other liabilities	17,865,694	11,299,652	29,165,347
Subordinated loans	-	17,725,000	17,725,000
<b>Total Liabilities</b>	<b>1,324,625,530</b>	<b>303,300,167</b>	<b>1,627,925,697</b>
<b>Net</b>	<b>(440,007,744)</b>	<b>776,840,070</b>	<b>336,832,326</b>

2017 -	Within1 year JD	More than 1 year JD	Total JD
<b>Assets</b>			
Cash and balances at Central Banks	188,789,775	93,948,749	282,738,524
Balances at banks and financial institutions	194,421,910	-	194,421,910
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-
Direct credit facilities	454,800,408	466,161,955	920,962,363
Financial assets at fair value through income	3,261,060	-	3,261,060
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	9,135,100	9,135,100
Financial assets at amortized cost	117,111,467	350,773,232	467,884,699
Pledged financial assets	-	-	-
Property and equipment (net)	-	30,268,752	30,268,752
Intangible assets (net)	-	5,795,651	5,795,651
Deferred tax assets	-	10,286,431	10,286,431
Other assets	67,588,452	8,030,562	75,619,014
<b>Total Assets</b>	<b>1,025,973,072</b>	<b>974,400,432</b>	<b>2,000,373,504</b>
<b>Liabilities</b>			
Banks and financial institution deposits	107,872,683	-	107,872,683
Customers' deposits	1,083,308,864	133,711,361	1,217,020,225
Margin accounts	88,537,282	56,125,102	144,662,384
Loans and borrowings	35,590,480	83,323,691	118,914,171
Income tax provision	2,446,732	-	2,446,732
Deferred tax liabilities	679,685	-	679,685
Sundry provisions	16,817,883	-	16,817,883
Other liabilities	23,556,679	1,283,599	24,840,278
Subordinated loans	-	17,725,000	17,725,000
<b>Total Liabilities</b>	<b>1,358,810,288</b>	<b>292,168,753</b>	<b>1,650,979,041</b>
<b>Net Assets</b>	<b>(332,837,216)</b>	<b>682,231,679</b>	<b>349,394,463</b>

**(48) Contingent Liabilities and Commitments (Off statement of financial position)**

a) The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Letters of credit	125,824,493	47,553,193
Confirmed Export Letters of credit	1,500,912	7,577,588
Acceptances	70,605,243	53,167,056
Letters of guarantee :		
- Payments	32,082,899	30,799,360
- Performance	60,772,701	65,314,628
- Others	42,192,708	47,121,130
Foreign currency forward	76,176,286	81,720,341
Unutilized direct credit limits	105,924,931	82,207,585
<b>Total</b>	<b>515,080,173</b>	<b>415,460,881</b>
Less: Expected credit losses	(3,923,934)	-
<b>Contingent Liabilities and Commitments- Net</b>	<b>511,156,239</b>	<b>415,460,881</b>

b) The contractual commitments of the Bank are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Intangible assets contracts	27,374,717	780,122
Fixed assets contracts	2,648,535	208,139
Construction contracts	475,416	791,033
	<b>30,498,668</b>	<b>1,779,294</b>

Annual rent of the Bank's main building and branches amounted to JD 1,814,892 as 31 December 2017 (2017: JD 1,547,206 ).

**Impairment loss on Letter of Credit****Distribution of letter of credit by categories of the Bank's internal credit rating:**

	<b>2018</b>				<b>31 December 2017</b>
	<b>Stage One</b>	<b>Stage Two</b>	<b>Stage Three</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
Low risk / performing	46,846,626	-	-	46,846,626	4,866,475
Acceptable risk / performing	80,418,608	60,172	-	80,478,780	50,264,306
<b>Total</b>	<b>127,265,234</b>	<b>60,172</b>	<b>-</b>	<b>127,325,406</b>	<b>55,130,781</b>

**The movement of Contingent Liabilities**

	<b>Stage One</b>	<b>Stage Two</b>	<b>Stage Three</b>	<b>Total</b>
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	34,701,076	20,429,705	-	55,130,781
Add: new balances during the year	104,361,488	60,172	-	104,421,660
Settled balances	(12,150,904)	(21,429,397)	-	(33,580,301)
Adjustments due to change in exchange rates	353,574	999,692	-	1,353,266
<b>Net balance</b>	<b>127,265,234</b>	<b>60,172</b>	<b>-</b>	<b>127,325,406</b>

**The movement of the provision for impairment losses of Contingent Liabilities during 2018**

	<b>Stage One</b>	<b>Stage Two</b>	<b>Stage Three</b>	<b>Total</b>
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	32,062	351,213	-	383,275
Impairment loss of indirect credit facilities during the period	1,561,444	2,210	-	1,563,654
Impairment loss of matured exposures	(31,034)	(369,078)	-	(400,112)
Adjustments due to change in exchange rates	15,980	17,503	-	33,483
<b>Net balance</b>	<b>1,578,452</b>	<b>1,848</b>	<b>-</b>	<b>1,580,300</b>



**Impairment loss on Letter of Guarantee****Distribution of letter of guarantee by categories of the Bank's internal credit rating:**

	2018				31 December 2017
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total	Total
Low risk / performing	44,938,001	-	-	44,938,001	33,283,002
Acceptable risk / performing	73,866,435	4,020,955	6,893,398	84,780,788	109,952,116
<b>Non- Performing</b>					
Substandard	-	-	5,320,619	5,320,619	-
Doubtful	-	-	8,900	8,900	-
<b>Total</b>	<b>118,804,436</b>	<b>4,020,955</b>	<b>12,222,917</b>	<b>135,048,308</b>	<b>143,235,118</b>

**The movement of letter of guarantee**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	107,451,115	35,784,003	-	143,235,118
Add: new balances during the year	41,374,860	785,612	-	42,160,472
Settled balances	(25,520,579)	(26,227,502)	-	(51,748,081)
Transfer to the first stage during the year	2,397,732	(2,397,732)	-	-
Transfer to second stage during the year	(289,887)	289,887	-	-
Transferred to the third stage during the year	(7,061,441)	(5,161,477)	12,222,917	-
Adjustments due to change in exchange rates	452,636	948,163	-	1,400,799
<b>Net balance</b>	<b>118,804,436</b>	<b>4,020,955</b>	<b>12,222,917</b>	<b>135,048,308</b>

**The movement of the provision for impairment losses of letter of guarantee during 2018**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	54,239	2,583,009	-	2,637,248
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,050,039	108,765	-	1,158,804
Impairment loss of matured exposures	(418,016)	(2,598,743)	-	(3,016,759)
Transfer to the first stage during the year	7,896	(7,896)	-	-
Transfer to second stage during the year	(8,872)	8,872	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	14,282	13,565	-	27,847
<b>Net balance</b>	<b>699,568</b>	<b>107,572</b>	<b>-</b>	<b>807,139</b>

**Impairment loss on Acceptances****Distribution of acceptances by categories of the Bank's internal credit rating:**

	2018			31 December 2017
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Low risk / performing	10,241,652	-	-	10,241,652
Acceptable risk / performing	48,378,222	11,985,369	-	60,363,591
<b>Total</b>	<b>58,619,874</b>	<b>11,985,369</b>	<b>-</b>	<b>70,605,243</b>

**The movement of acceptances**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	49,122,605	4,044,451	-	53,167,056
Add: new balances during the year	46,830,511	11,985,368	-	58,815,879
Settled balances	(38,890,177)	(4,044,450)	-	(42,934,627)
Adjustments due to change in exchange rates	1,556,935	-	-	1,556,935
<b>Net balance</b>	<b>58,619,874</b>	<b>11,985,369</b>	<b>-</b>	<b>70,605,243</b>

**The movement of the provision for impairment losses during 2018**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	123,497	25,883	-	149,380
Impairment loss of indirect credit facilities during the period	519,509	783,953	-	1,303,461
Impairment loss of matured exposures	(127,538)	(25,883)	-	(153,420)
Adjustments due to change in exchange rates	4,040	-	-	4,040
<b>Net balance</b>	<b>519,508</b>	<b>783,953</b>	<b>-</b>	<b>1,303,461</b>

**Impairment loss on Unutilized direct credit limits**

Distribution of unutilized direct credit limits by categories of the Bank's internal credit rating:

	2018				31 December 2017
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total	Total
Low risk / performing	14,726,034	69,829	-	14,795,863	-
Acceptable risk / performing	87,939,393	2,349,051	840,624	91,129,068	-
<b>Total</b>	<b>102,665,427</b>	<b>2,418,880</b>	<b>840,624</b>	<b>105,924,931</b>	<b>-</b>

**The movement of unutilized direct credit limits**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	-	-	-	-
Add: new balances during the year	102,665,427	2,418,880	840,624	105,924,931
Settled balances	-	-	-	-
<b>Net balance</b>	<b>102,665,427</b>	<b>2,418,880</b>	<b>840,624</b>	<b>105,924,931</b>

**The movement of the provision for impairment losses of unutilized direct credit limits during 2018**

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	-	-	-	-
Impairment loss of indirect credit facilities during the period	102,977	129,363	-	232,340
Impairment loss of matured exposures	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	562	132	-	694
<b>Net balance</b>	<b>103,539</b>	<b>129,495</b>	<b>-</b>	<b>233,034</b>

# Expected credit loss on indirect credit facilities

## Distribution of indirect credit facilities subject to IFRS 9 by categories of the Bank's internal credit rating:

	2018				31 December 2017
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total	Total
Low risk / performing	116,752,313	69,829	-	116,822,142	56,362,989
Acceptable risk / performing	290,602,658	18,415,547	7,734,023	316,752,228	195,169,966
<b>Non- Performing</b>					
Substandard	-	-	5,320,619	5,320,619	-
Doubtful	-	-	8,900	8,900	-
<b>Total</b>	<b>407,354,971</b>	<b>18,485,376</b>	<b>13,063,542</b>	<b>438,903,888</b>	<b>251,532,955</b>

## The cumulative movement of indirect credit facilities subject to IFRS 9 calculation:

	First stage	Second stage	Third stage	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	191,274,796	60,258,159	-	251,532,955
Add: new balances during the year	295,232,286	15,250,032	840,624	311,322,942
Settled balances	(76,561,660)	(51,701,349)	-	(128,263,009)
Transfer to the first stage during the year	2,397,732	(2,397,732)	-	-
Transfer to second stage during the year	(289,887)	289,887	-	-
Transferred to the third stage during the year	(7,061,441)	(5,161,477)	12,222,917	-
Changes due to Adjustments	-	-	-	-
Written-off balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	2,363,145	1,947,855	-	4,311,000
<b>Net balance</b>	<b>407,354,971</b>	<b>18,485,376</b>	<b>13,063,541</b>	<b>438,903,888</b>

## The cumulative movement of the provision for impairment losses of indirect credit facilities during the period ended 31 December 2018:

	First stage	Second stage	Third stage*	Total
Balance at 1 January 2018 resulted from the application of IFRS 9	209,798	2,960,104	-	3,169,903
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	3,233,969	1,024,290	-	4,258,259
Impairment loss of matured exposures	(576,587)	(2,993,704)	-	(3,570,291)
Transfer to the first stage during the period	7,896	(7,896)	-	-
Transfer to second stage during the period	(8,872)	8,872	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	34,864	31,200	-	66,064
<b>Net balance</b>	<b>2,901,067</b>	<b>1,022,867</b>	<b>-</b>	<b>3,923,934</b>

\* The expected credit losses for potential contingent liabilities and commitments - stage three, within expected credit losses for direct credit facilities at amortized cost - stage three.

**(49) Lawsuits against the Bank**

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 24,786,186 as at 31 December 2018 against JD 24,525,979 as at 31 December 2017. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases, excluding a lawsuit for JD 4,000.
- No lawsuits were raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business as at 31 December 2018, against JD 7,087,147 as at 31 of December 2017.
- No lawsuits were raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 31 December 2018, against JD 355,686 as at 31 of December 2017.

**(50) Comparative Figures:**

Some of 2017 balances were reclassified to correspond with 2018 presentation. The reclassification did not have any effect on profits or equity for 2018.