



Ref: 11/FD/2020

Date: 10/2/2020

الرقم: 11/إم/رم/2020

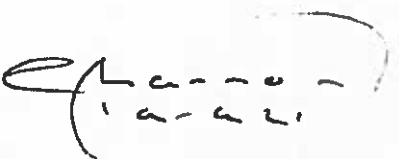
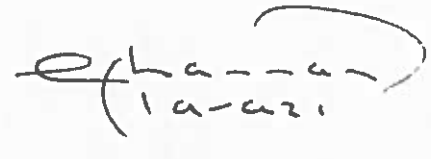
التاريخ: 2020/2/10

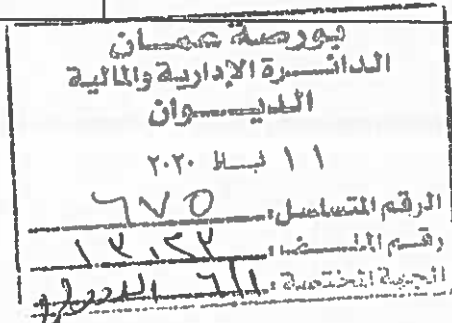
To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Annual Financial Statements for 2019

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2019

Attached are the Arabic Financial Statements of Arab Bank Group and Arab Bank PLC as of 31/12/2019 after being audited by the Bank's external auditors, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan. Attached are also the English copy of these financial statements.	مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش.م.ع كما في 31/12/2019 مدققة من قبل مدققي حسابات البنك، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني، كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.
Your Sincerely,	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.
	
Ghassan Tarazi Chief Financial Officer	غسان ترزي المدير المالي



مجموعة البنك العربي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمين مجموعة البنك العربي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمجموعة البنك العربي والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها أدناه.

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
إيضاح (١٢) في القوائم المالية الموحدة

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام:
تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. قمنا بدراسة وفهم لسياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالاجراءات التالية لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي	يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحساب مدى وقت تسجيل خسارة التدني. تشكل التسهيلات الائتمانية جزء كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية. بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمجموعة ٢٦,١ مليار دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١,٦٣ مليار دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح ٤.

انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.

– إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.

- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.

- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيصاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٢ حول القوائم المالية الموحدة.

٢. تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة إيصاحات (١١) و(٤١) في القوائم المالية الموحدة

امر التدقيق الهام:

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام

تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية، ومراجعة معقولة اهم المدخلات في عملية التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم عن طريق مقارنتها مع بيانات خارجية.

ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في إيصاحات رقم ١١ و ٤١ حول القوائم المالية الموحدة.

إن عملية تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وتقييم المشتقات المالية تعد معقدة وتتطلب استخدام نماذج مختلفة والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة الى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات المالية. بلغت قيمة الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ٢٥٢ مليون دولار امريكي وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ٥٤ مليون دولار امريكي وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ٧٦ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيها اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ / الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٠ شباط ٢٠٢٠

مجموعة البنك العربي
قائمة المركز المالي الموحدة
(بآلاف الدولارات الامريكية)

٣١ كانون الاول			
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
٧٩٧٤٠١٤	٧٩٠٥٨١٠	٧	نقد و ارسدة لدى بنوك مركزية
٣١٩٧٦٤٣	٤٢٥٨٥٩٣	٨	أرسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٣٤٤٣	٣١٣٥٥٦	٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣٩٨٢٩	٥١٩٠٥٣	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٣٩٦٣	٥٤٢١٢	٤١	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٣٧٨٥٥٤٢	٢٣٩٦٠٦٢٥	١٢	تسهيلات إنتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٧١٠١٠	٣٨٥٩٣٣	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٥٠٧٨٤٧	٨٨٩٤٦١٨	١٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٢٩٨٢٥١	٣٥١٣٦٥١	١٤	إستثمارات في شركات حليفة
٤٥٥٧١٩	٤٦١١١٧	١٥	موجودات ثابتة
٦١٣٤١٨	٧٩٢٢٩١	١٦	موجودات أخرى
١٣١٩٤٦	١٥٥٣٨٥	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٩١٦٢٦٢٥	٥١٢١٤٨٤٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٤٢٦٦٥٩٠	٣٧٦١٨٩٥	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٤٣٠٩١٣	٣٣١٥٤٩٩٥	١٩	ودائع عملاء
٢٩١٣٤٧١	٣٠٨٢٧٥٣	٢٠	تأمينات نقدية
٥١٥٢٣	٧٥٨٨٧	٤١	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٢٨١٤٧٩	٣٣٢٩٣٦	٢١	أموال مقترضة
٣٢١٤٩٠	٣٤٥٠٥٤	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٢١٠٣٠٣	٢٢٦٥٢١	٢٣	مخصصات أخرى
١٠١٤٠٥٧	١١٢٥٩٥٠	٢٤	مطلوبات أخرى
٨٢١٠	٦٤٠٢	٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٠٤٩٨٠٣٦	٤٢١١٢٣٩٣		مجموع المطلوبات
٩٢٦٦١٥	٩٢٦٦١٥	٢٦	رأس المال المدفوع
١٢٢٥٧٤٧	١٢٢٥٧٤٧	٢٦	علاوة إصدار
٩١٩٥٠٧	٩٢٦٦١٥	٢٧	إحتياطي إجباري
٩٧٧٣١٥	٩٧٧٣١٥	٢٨	إحتياطي إختياري
١١٤١٨٢٤	١١٤١٨٢٤	٢٩	إحتياطي عام
٢٣٧١٢٤	٢٣٨٩٥٢	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥٤٠٨٩٦	١٥٤٠٨٩٦		إحتياطيات لدى شركات حليفة
(٢٦٤٦٥١)	(٢٥٢٩٢٥)	٣١	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٣٢٢٨٣١)	(٢٩٨٤٠٣)	٣٢	إحتياطي تقييم إستثمارات
٢١٩٢٠٠٦	٢٥٨٤٥٣٧	٣٣	أرباح مدورة
٨٥٧٣٥٥٢	٩٠١١١٧٣		مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
٩١٠٣٧	٩١٢٧٨	٣٣	حقوق غير المسيطرين
٨٦٦٤٥٨٩	٩١٠٢٤٥١		مجموع حقوق الملكية
٤٩١٦٢٦٢٥	٥١٢١٤٨٤٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

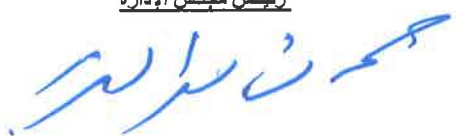
مجموعة البنك العربي
قائمة الدخل الموحدة
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
الإيرادات		
٢٢٠٦٩٩٦	٢٤٣٠٠٧٧	٣٤ فوائد دائنة
٩١٦٠٥٩	١٠٨٨٧٨٦	٣٥ ينزل: فوائد مدينة
١٢٩٠٩٣٧	١٣٤١٢٩١	صافي إيراد الفوائد
٢٩٤٩٩١	٢٩١٣٠٥	٣٦ صافي إيراد العمولات
١٥٨٥٩٢٨	١٦٣٢٥٩٦	صافي إيراد الفوائد والعمولات
١١٥٧١٣	١١٢٩١٥	فروقات العملات الأجنبية
٣١٥٣	٧٠٥٣	٣٧ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥١٥	٦٩٦٤	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٠٩٠٣	٤٢٤٠١٩	١٤ حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٤٩٨٣٧	٤٧٢٨٣	٣٨ إيرادات أخرى
٢١٣٣٠٤٩	٢٢٣٠٨٣٠	إجمالي الدخل
المصروفات		
٥١٣١٦٦	٤٩٩٥٤٢	٣٩ نفقات الموظفين
٢٩٧٥٥٤	٢٩٩٦٢٣	٤٠ مصاريف تشغيلية أخرى
٥٧٢٦٣	٦١٨٠٦	١٥,١٦ إستهلاكات واطفاءات
٢٥١٣٣١	١٨٧٩٧١	٦ خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(٥٢٣٧)	٣١٠٨٦	٢٣ مخصصات أخرى
١١١٤٠٧٧	١٠٨٠٠٢٨	مجموع المصروفات
٣٢٥٠٠٠	-	وفر (مصروف) في المخصصات القانونية
(٢٢٥٠٠٠)	-	١٤ خسائر تدني استثمار متاح للبيع
١١١٨٩٧٢	١١٥٠٨٠٢	الربح للسنة قبل الضريبة
٢٩٨٤٢٨	٣٠٤٢٥٤	٢٢ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٨٢٠٥٤٤	٨٤٦٥٤٨	الربح للسنة
ويعود الى:		
٨٢٠٦٤٩	٨٤٤٩٣٧	مساهمي البنك
(١٠٥)	١٦١١	٣٣ حقوق غير المسيطرين
٨٢٠٥٤٤	٨٤٦٥٤٨	المجموع
١,٢٨	١,٣٢	٥٥ الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك - أساسي ومخفض (دولار أمريكي)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة





تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
الربح للسنة	٨٤٦ ٥٤٨	٨٢٠ ٥٤٤
بإضافة: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة		
بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى حساب الأرباح والخسائر		
فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية	٣١	٧٢ ٠٠٩
بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى حساب الأرباح والخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢	(١٢ ٣٣٢)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات	٢٢ ٨٠٤	(١٠ ٣٧٤)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	(٢ ١٩٤)	(١ ٩٥٨)
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة	٣٦ ٤٨٥	٥٩ ٦٧٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	٨٨٣ ٠٣٣	٨٨٠ ٢٢١
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	٨٧٨ ٨٩٠	٨٩٥ ١٩٦
حقوق غير المسيطرين	٤ ١٤٣	(١٤ ٩٧٥)
المجموع	٨٨٣ ٠٣٣	٨٨٠ ٢٢١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		ايضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
الربح للسنة قبل الضريبة			١ ١٥٠ ٨٠٢	١ ١١٨ ٩٧٢
تعديلات:				
استهلاكات		١٥	٤٨ ٩٨١	٤٨ ١٥٣
إطفاء موجودات غير ملموسة		١٦	١٢ ٨٢٥	٩ ١١٠
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية		٦	١٨٧ ٩٧١	٢٥١ ٣٣١
صافي الفوائد المستحقة			٢٣ ١١٨	٦٥٦
(أرباح) بيع موجودات ثابتة			(٤٥٣)	(٦٤٥)
(أرباح) خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٣٧	(٤ ٠١٧)	٤٦
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١١	(٦ ٩٦٤)	(٧ ٥١٥)
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة		١٤	(٤٢٤ ٠١٩)	(٣٧٠ ٩٠٣)
(الوفر) في مصروف المخصصات القانونية			-	(٣٢٥ ٠٠٠)
مخصص تدني قيمة استثمار محتفظ به للبيع		١٤	-	٢٢٥ ٠٠٠
مخصصات أخرى			٣١ ٠٨٦	(٥ ٢٣٧)
المجموع			١ ٠١٩ ٣٣٠	٩٤٣ ٩٦٨
الزيادة (النقص) في الموجودات:				
أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)			(٥٤ ٤١١)	(١٣ ٧٥٥)
أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)			١٠ ٧٦٥	٦٢٤ ٤٥٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة			(٣٧٤ ٩٧٨)	(٦٥٠ ٣٧٤)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			(٧٥ ٢٠٧)	٣٠ ٧٧٩
موجودات أخرى ومشتقات مالية			(١٦٨ ٥٩٦)	(٩ ٣١٧)
الزيادة (النقص) في المطلوبات:				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)			(٣ ١٦٢)	(١٠ ٢٦٨)
ودائع عملاء			١ ٧٢٤ ٠٨٢	٣٥٠ ٤٥٤
تأمينات نقدية			١٦٩ ٢٨٢	٢١٣ ١٨٢
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية			٨٣ ٤٨٠	(٣٩٠ ٣١٥)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة		٢٢	٢ ٣٣٠ ٥٨٥	١ ٠٨٨ ٨٠٤
ضريبة الدخل المدفوعة			(٣٠١ ٤١٩)	(٢٦٥ ٣٧٢)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			٢ ٠٢٩ ١٦٦	٨٢٣ ٤٣٢
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:				
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			٧ ٣٠٤	١٣ ٢٠٠
(شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة			(٣٨٦ ٩٥٥)	(٧٧٠ ٥١٢)
(الزيادة) في إستثمارات في شركات حليفة		١٤	(٤ ٣٨٣)	(٢ ١٦٥)
توزيعات نقدية من شركات حليفة		١٤	٢٢٢ ٩٥٠	١٩٢ ١٧٠
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١١	٦ ٩٦٤	٧ ٥١٥
الزيادة في الموجودات الثابتة - بالصافي		١٥	(٥٨ ٥٧٢)	(٦٢ ١١٨)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة			٥ ٠٢٢	٦ ٥٨٤
(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي			(١٩ ٤٥٣)	(٩ ٢٢٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار			(٢٢٧ ١٢٣)	(٦٢٤ ٥٤٦)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:				
الزيادة في أموال مقترضة			٥١ ٤٥٧	٩٩ ٣٨٩
أرباح موزعة للمساهمين			(٤١٤ ٩٣٣)	(٣٦٦ ٩٤٠)
أرباح موزعة لغير المسيطرين			(٢ ٦٠٤)	(٤ ٧٥٩)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل			(٣٦٦ ٠٨٠)	(٢٧٢ ٣١٠)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه			١ ٤٣٥ ٩٦٣	(٧٣ ٤٢٤)
فروقات عملة - تغير أسعار الصرف			١١ ٧٢٦	٨٥ ٨٩٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة			٧ ٣٦٧ ٤٣٠	٧ ٣٥٤ ٩٥٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		٥٧	٨ ٨١٥ ١١٩	٧ ٣٦٧ ٤٣٠
فائدة مقبوضة			٢ ٤٢٣ ١٤٥	٢ ١٨١ ٢٠١
فائدة مدفوعة			١ ٠٥٨ ٧٣٦	٨٨٩ ٦٠٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان -المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٨١ والخارج وعددها ١٢٦ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة. تقوم المجموعة بتحديد العملة الرئيسية للشركات التابعة والفروع ويتم قياس بنودها في القوائم المالية باستخدام عملتها الرئيسية.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والتي تظهر أرقامها بالدولار الأمريكي القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع والبنك العربي (سويسرا) المحدود، والشركات التابعة التي أهمها ما يلي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	٢٠١٩	٢٠١٨				
بنك أوروبا العربي ش م ع	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٦	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	٥٧٠ مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	١٠٠	١٠٠	١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	١١٩,٣ مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	١٠٠	١٠٠	١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	١٠٠ مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	٥٠ مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	وساطة وخدمات مالية	الأردن	١٤ مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١١٧,٥ مليون جنيه سوداني
مجموعة العربي للاستثمار - فلسطين	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٩	وساطة وخدمات مالية	فلسطين	١,٧ مليون دينار أردني
البنك العربي لتونس	٦٤,٢٤	٦٤,٢٤	١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	١٠٠ مليون دينار تونسي
البنك العربي سوريا	٥١,٢٩	٥١,٢٩	٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٥,٠٥ مليار ليرة سورية
شركة النسر العربي للتأمين	٥٠	٥٠	٢٠٠٦	أعمال تأمين	الأردن	١٠ مليون دينار أردني

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).

- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.

- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.

- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.

- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد ومصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة

- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين

- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية

- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة

- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة

- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

(٣) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود التأجير". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد يؤثر على قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المبادئ في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، ولم تقم بتعديل أرقام المقارنة بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ باستخدام طريقة الانتقال العملية، وبناءً عليه تم تعديل الأرصدة الافتتاحية ولم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة حيث تم احتساب حق استخدام الموجودات على جميع عقود الإيجار من تاريخ تطبيق المعيار. قررت المجموعة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ولتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق.

لدى المجموعة عقود إيجار لفروعه. قامت المجموعة بتصنيف عقود الإيجار التي تمثل فيها الطرف المستأجر عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو كعقود إيجار تشغيلية وذلك قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦).

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تشغيلية

قامت المجموعة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت المجموعة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدمت المجموعة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعدت المجموعة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق.
- استخدمت المجموعة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

بناءً على ما سبق، كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩:

- تم تسجيل ٦٠٨ ٩٨ ألف دولار أمريكي كحق استخدام الموجودات وأظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى (إيضاح ١٦)
- تم تسجيل ٨٨٠ ٩٥ ألف دولار أمريكي التزامات مقابل عقود إيجار إضافية وأظهارها في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ٢٤).
- إن أثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على قائمة التغيرات في حقوق الملكية بلغ ٣٢٧ ٥ ألف دولار أمريكي.

إن التسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها عند كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

التزامات كافة عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٣٢ ٢٩٣
المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	% ٢,٨
قيمة التزامات كافة عقود الإيجار التشغيلية المخصومة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٠٤ ٤٨٢
ينزل: الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والمستثناة من تطبيق المعيار	١ ٩٦٨
يضاف: التزامات مرتبطة بعقود الإيجار التمويلي (سابقاً)	-
التزامات عقود الإيجار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٠٢ ٥١٤

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته 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 استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر 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. قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر أن تقوم بتطبيقها على الفترات اللاحقة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

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

(٤) أهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) ، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضع المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي الموحد مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.
- مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.
- تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
- رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الانتمائية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم المجموعة بتسجيل بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للمجموعة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمجموعة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمععة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم المجموعة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تمتاز باختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولى وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل المجموعة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة.

عندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أو لا-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتيح للمجموعة خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للمجموعة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

تقوم المجموعة بإصدار الضمانات المالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. تقوم المجموعة بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل الموحدة، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان. تلتزم المجموعة بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض.

تقوم المجموعة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

١. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند إلغاء حق الشركة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم المجموعة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

- ١٠ -

تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
- إذا احتفظت المجموعة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ المجموعة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- المجموعة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- تلتزم المجموعة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
 - قامت المجموعة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- تعتبر المجموعة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.
- في حال استمرت المجموعة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة المجموعة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. تقوم المجموعة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المجموعة.
- إذا استمرت المجموعة باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المجموعة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر المجموعة باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء المجموعة من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل على كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية". أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضا الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضا الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعمل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات و يوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علما بأن النظام خضع لمراجعة (Backtesting) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متواتر مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. و تجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل. يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر. يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى المجموعة الحق القانوني في شرائها مسبقًا.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تلتخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم المجموعة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام المجموعة لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الأربعة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات المجموعة عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا تحد المجموعة من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

تقوم المجموعة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

حسب طبيعة نشاط المجموعة، لا تقوم المجموعة باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم إعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

تقوم المجموعة أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، تقوم المجموعة بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار المجموعة بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار (السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩)

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

١. المجموعة كمؤجر

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

٢. المجموعة كمستأجر

تسجل الموجودات المكتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية بداية بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتفيد مصاريف التمويل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تفيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

عقود الإيجار (السياسة المطبقة بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩)

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق المجموعة نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتتعترف المجموعة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابلاً للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهور في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام الاعتراف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدهور في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

العملات الأجنبية

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالدولار الأمريكي وهو العملة المستخدمة من قبل الشركة الأم. بخصوص كل شركة تحدد المجموعة العملة التي تستخدمها وأن البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة تقاس باستخدام العملة المطبقة لديها.

المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بشكل أولي من قبل شركات المجموعة بالعملة المستخدمة لديهم حسب سعر الصرف الفوري السائد بتاريخ المعاملة المؤهلة أو لا للتثبيت.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بالعملات الأجنبية حسب سعر الصرف الفوري السائد للعملة المستخدمة بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

تدرج جميع فروقات التحويل عند تسديد أو تحويل البنود النقدية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر باستثناء البنود النقدية المصنفة كجزء من تحوط المجموعة بخصوص الاستثمار في العمليات الأجنبية. ويتم تثبيتها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى حين استبعاد صافي الاستثمارات، عندها يعاد تصنيف المبلغ الإجمالي في قائمة الأرباح أو الخسائر. إن مصاريف الضرائب والائتمان العائدة إلى فروقات سعر الصرف على تلك البنود المالية تسجل أيضاً في بنود الدخل الشامل الأخرى.

إن أية بنود غير نقدية تم قياسها حسب التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما بتاريخ المعاملة الأولية. وإن البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة للعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف عند تحديد القيمة العادلة. تتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة تحويل البنود غير النقدية بما يتفق مع تثبيت الأرباح أو الخسائر عند تغيير القيمة العادلة للبند (أي فروقات التحويل للبنود التي تم تثبيت أرباح أو خسائر قيمتها العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى أو الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها أيضاً في بنود الدخل الشامل الأخرى أو الأرباح أو الخسائر على التوالي).

مجموعة الشركات

عند توحيد القوائم المالية، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للعمليات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف السائد بتاريخ إعداد التقارير ويتم تحويل قائمة الدخل بمعدل سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملات. يتم تثبيت جميع فروقات أسعار الصرف الناتجة من التحويل في بنود الدخل الشامل الأخرى. عند استبعاد العمليات الأجنبية، فإنه يتم تثبيت بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بتلك العمليات الأجنبية بشكل خاص في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وإية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهن في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدهن في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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 باستخدام طريقة القسط الثابت. 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 رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة 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 الانتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل للمجموعة حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم المجموعة على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم أطفاؤها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات أن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام واحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات الآتية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

تحوطات للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المجموعة الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تسجيل مبلغ التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها المجموعة، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الدخل الموحدة، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

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.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها المجموعة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات المجموعة. 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.

التقاص

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

النقد وما في حكمه

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

(٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات المقدره من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي على تحتوي مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.

- مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

- مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

■ **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المجموعة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار أية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

■ **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لخمس أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

■ **تعريف التعثر:**

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المجموعة. إن التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها المجموعة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاجمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم إنشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات ومدير إدارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للجنة والظاهرة في قائمة الدخل الموحدة :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٩

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات
٧٠٣٣	-	٥٣٠٣	١٧٣٠	٧
٧٧٣	-	-	٧٧٣	٨
(٨٦٣)	-	-	(٨٦٣)	٩
١٩٩ ٨٩٥	١٣٨ ٦٩٧	٦٢ ٢٦٥	(١٠٦٧)	١٢
١٨٤	-	٥٤٤٤	(٥٢٦٠)	١٣
(١٩٠٥١)	(٢٠٣٩)	(١٦٠٤٨)	(٩٦٤)	٢٤
١٨٧ ٩٧١	١٣٦ ٦٥٨	٥٦ ٩٦٤	(٥٦٥١)	

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات
(٦٦٩)	-	-	(٦٦٩)	٧
(٢٤١)	-	-	(٢٤١)	٨
٧٨١	-	-	٧٨١	٩
٢٣١ ٨٦٨	٢٠٦ ١٢٣	١٩ ١٧٤	٦٥٧١	١٢
(٢٣١٢)	-	(٢٦٢٧)	٣١٥	١٣
٢١ ٩٠٤	١ ٦٤٤	١٣ ٢٤٤	٧٠١٦	٢٤
٢٥١ ٣٣١	٢٠٧ ٧٦٧	٢٩ ٧٩١	١٣ ٧٧٣	

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
المجموع

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٤٥٢ ٦٣٧	٥٣٣ ٧٨٥
٢ ٤٨٤ ٣٤٤	٢ ٣٧٨ ٨٧٩
٢ ٨٧٩ ٠٨٧	٢ ٧٧٦ ٧٤٣
١ ٥٤٣ ٣٢٧	١ ٧٦٠ ٦٦٥
٦١٦ ٣٦٥	٤٦٤ ٥٤٦
(١ ٧٤٦)	(٨ ٨٠٨)
٧ ٩٧٤ ٠١٤	٧ ٩٠٥ ٨١٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الاحتياطي النقدي الإجمالي

شهادات إيداع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة المسحب لدى البنوك المركزية.

- بلغت الأرصدة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٩٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٨,٦ مليون

دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

ان توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
٧ ٥٢٣ ١٢٣	٧ ١٦٨ ١٩٨	-	-
-	٢١٢ ٦٣٥	-	٢١٢ ٦٣٥
-	-	-	-
٧ ٥٢٣ ١٢٣	٧ ٣٨٠ ٨٣٣	-	٢١٢ ٦٣٥

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة:

المجموع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
٧ ٠٨٤ ٨٩٧	٧ ٥٢٣ ١٢٣	-	-
١ ٠٢٣ ٦٥٩	٨٣٣ ٦٧٧	-	١٨٠ ٧١٩
(٣٩٦ ٠٦٩)	(٩٨٥ ٣٧١)	-	-
-	-	-	٣١ ٩١٦
(١٨٩ ٣٦٤)	٩ ٤٠٤	-	-
٧ ٥٢٣ ١٢٣	٧ ٣٨٠ ٨٣٣	-	٢١٢ ٦٣٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢
٢ ٥٦٠	١ ٧٤٦	-	-
٣٧٥	٧ ٧٢٨	-	٥ ٣٠٣
(١ ٠٤٤)	(٦٩٥)	-	-
-	-	-	٧١٣
٢٤٥	-	-	-
(٣٩٠)	٢٩	-	-
١ ٧٤٦	٨ ٨٠٨	-	٦ ٠١٦

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٨- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١ ١٧١	٣ ٦٣٧
١٦٧ ٥٩٨	١٦٩ ٢٩٣
١٦٨ ٧٦٩	١٧٢ ٩٣٠

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١ ٥١١ ١٢٧	١ ٨٩٩ ٠٤٦
١ ٥١٩ ٢٩٧	٢ ١٣٢ ٩٣٠
-	٥٦ ٠٢٥
٣ ٠٣٠ ٤٢٤	٤ ٠٨٨ ٠٠١
(١ ٥٥٠)	(٢ ٣٣٨)
٣ ١٩٧ ٦٤٣	٤ ٢٥٨ ٥٩٣

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢ ٣٣٨)

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٢ ٩٤٦ ٥٨٥	-	-	٢ ٩٤٦ ٥٨٥	٢ ٣٣٤ ٩٦٥
١ ٣١٤ ٣٤٦	-	-	١ ٣١٤ ٣٤٦	٨٦٤ ٢٢٨
٤ ٢٦٠ ٩٣١	-	-	٤ ٢٦٠ ٩٣١	٣ ١٩٩ ١٩٣

متدنية المخاطر / عاملة
مقبولة المخاطر / عاملة
المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٣ ١٩٩ ١٩٣	-	-	٣ ١٩٩ ١٩٣	٣ ٩٩٢ ٢٣٤
١ ٢٤٥ ٥٤٢	-	-	١ ٢٤٥ ٥٤٢	٦٢٠ ٧٢٤
(٢٠١ ٨٠٧)	-	-	(٢٠١ ٨٠٧)	(٣٧٣ ٥١٩)
١٨ ٠٠٣	-	-	١٨ ٠٠٣	(٤٠ ٢٤٦)
٤ ٢٦٠ ٩٣١	-	-	٤ ٢٦٠ ٩٣١	٣ ١٩٩ ١٩٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة
تعديلات فرق عملة
المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
١ ٥٥٠	-	-	١ ٥٥٠	١ ٨١٠
٢٣١٢	-	-	٢ ٣١٢	٤٩١
(١ ٥٣٩)	-	-	(١ ٥٣٩)	(٧٣٢)
-	-	-	-	٣٧
١٥	-	-	١٥	(٥٦)
٢ ٣٣٨	-	-	٢ ٣٣٨	١ ٥٥٠

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

٩- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٦٠٩٠	-
١٦٧ ٧٢٦	١٦٧ ٧٢٦
١٧٣ ٨١٦	١٦٧ ٧٢٦

إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر

إيداعات تستحق بعد سنة

المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٤٨ ٨١٧	٣٣ ٨٨٣
-	٥٧ ٦٠٠
٣ ٣٢٧	-
-	٥٦ ٠٢٥
١٥٢ ١٤٤	١٤٧ ٥٠٨
(٢ ٥١٧)	(١ ٦٧٨)
٣٢٣ ٤٤٣	٣١٣ ٥٥٦

إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر

إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر

إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة

شهادات إيداع تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة

المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨

ان توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع
١٧٩ ١٩٣	٢٦١ ٧٤٥	-	-	٢٦١ ٧٤٥	
١٤٦ ٧٦٧	٥٣ ٤٨٩	-	-	٥٣ ٤٨٩	
-	-	-	-	-	
٣٢٥ ٩٦٠	٣١٥ ٢٣٤	-	-	٣١٥ ٢٣٤	

متدنية المخاطر / عامة

مقبولة المخاطر / عامة

غير عامة:

المجموع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
المجموع	المجموع
١٥٠ ٤١٩	٣٢٥ ٩٦٠
٢٢٣ ٧٩٣	٤٧ ٠١٥
(٤٥ ٧٥٥)	(٦٠ ٦٠٧)
(٢ ٤٩٧)	٢ ٨٦٦
٣٢٥ ٩٦٠	٣١٥ ٢٣٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
المجموع	المجموع
١ ٧٢٦	٢ ٥١٧
١ ٢٤٥	١٥١
(٤٦٤)	(١ ٠١٤)
٤٧	-
(٣٧)	٢٤
٢ ٥١٧	١ ٦٧٨

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٦ ٨٧٨	٢٠٧ ٤١١	أذونات وسندات حكومية
٢٨٩ ٨٠٨	٢٥٧ ٥٧٤	سندات شركات
٢٩ ٦٢٤	٢٩ ٦٢٤	سلف وقروض
١ ٨٤٥	١ ٧٦٧	أسهم شركات
٢١ ٦٧٤	٢٢ ٦٧٧	صناديق إستثمارية
٤٣٩ ٨٢٩	٥١٩ ٠٥٣	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة	
٢٠٧ ٤١١	-	٢٠٧ ٤١١	أذونات وسندات حكومية
٢٥٧ ٥٧٤	-	٢٥٧ ٥٧٤	سندات شركات
٢٩ ٦٢٤	-	٢٩ ٦٢٤	سلف وقروض
١ ٧٦٧	١ ٧٦٧	-	أسهم شركات
٢٢ ٦٧٧	٢٢ ٦٧٧	-	صناديق استثمارية
٥١٩ ٠٥٣	٢٤ ٤٤٤	٤٩٤ ٦٠٩	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة	
٩٦ ٨٧٨	-	٩٦ ٨٧٨	أذونات وسندات حكومية
٢٨٩ ٨٠٨	-	٢٨٩ ٨٠٨	سندات شركات
٢٩ ٦٢٤	-	٢٩ ٦٢٤	سلف وقروض
١ ٨٤٥	١ ٨٤٥	-	أسهم شركات
٢١ ٦٧٤	٢١ ٦٧٤	-	صناديق استثمارية
٤٣٩ ٨٢٩	٢٣ ٥١٩	٤١٦ ٣١٠	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٣٥ ٤٥٢	١٣٣ ٤٨٠
٢٣٥ ٥٥٨	٢٥٢ ٤٥٣
٣٧١ ٠١٠	٣٨٥ ٩٣٣

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٧ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧,٥ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	موجودات مالية تم	
	تسجيلها بالقيمة	تتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة
١٣٣ ٤٨٠	١٣٣ ٤٨٠	-
٢٥٢ ٤٥٣	٢٥٢ ٤٥٣	-
٣٨٥ ٩٣٣	٣٨٥ ٩٣٣	-

٢٠١٩

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	موجودات مالية تم	
	تسجيلها بالقيمة	تتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة
١٣٥ ٤٥٢	١٣٥ ٤٥٢	-
٢٣٥ ٥٥٨	٢٣٥ ٥٥٨	-
٣٧١ ٠١٠	٣٧١ ٠١٠	-

٢٠١٨

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الامريكية

٢٠١٩ كانون الأول ٣١						
المجموع	حكومات	بنوك	شركات		أفراد	
			مؤسسات	صغيرة		
			قطاع عام	مالية		
٩٦٢ ٨١٠	٤٠ ٥٧٥	٢١٨ ٩٥٦	٤٩٥ ٩١٩	١٣٥ ٠٨٧	٧٢ ٢٧٣	
٥ ٠٢٢ ٥٧٧	٣٠٧ ٥١٣	٥ ٠٤٤	٣ ٣٤٠ ٠٨٢	١ ٢٥٨ ١١٠	١١١ ٨٢٨	
١٧ ٣٧١ ٦٠٩	٧٠٧ ٥٩٩	٣٢ ٦٢٧	١١ ٥٩٦ ٣٢٨	١ ٧٨٦ ٢٥٨	٣ ٢٤٨ ٧٩٧	
٢ ٥٩٥ ٠٩٢	-	-	٢٠١ ٢٤٣	١٦٥ ٢٢٥	٢ ٢٢٨ ٦٢٤	
١٨٢ ٦٨٩	-	-	-	-	١٨٢ ٦٨٩	
٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	١ ٠٥٥ ٦٨٧	٢٥٦ ٦٢٧	١٥ ٦٣٣ ٥٧٢	٣ ٣٤٤ ٦٨٠	٥ ٨٤٤ ٢١١	
٥٤٠ ٩٩٠	-	٥٩	٣٥٩ ٧١٨	١١٠ ٠٢٢	٧١ ١٩١	
١ ٦٣٣ ١٦٢	٣ ٩٥٦	٥ ٠١٣	١ ٢٢٢ ١٦٩	٢٣٦ ٣٣٣	١٦٥ ٦٩١	
٢ ١٧٤ ١٥٢	٣ ٩٥٦	٥ ٠٧٢	١ ٥٨١ ٨٨٧	٣٤٦ ٣٥٥	٢٣٦ ٨٨٢	
٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	١ ٠٥١ ٧٣١	٢٥١ ٥٥٥	١٤ ٠٥١ ٦٨٥	٢ ٩٩٨ ٣٢٥	٥ ٦٠٧ ٣٢٩	

* صافي بعد تنزيل القوائد والمعمولات المقوضة مقدماً البالغة ١٣٦,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مبلغ ٢٠١٩ ١١٠,٥٨ مليون دولار أمريكي.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مبلغ ٢٠١٩ ٢٠٩ مليون دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكافلتها ١١٦,٦ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٥٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٩٢٩,١ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٧,٤٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل القوائد والمعمولات المعلقة ١٤١٢,٦ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٥,٥٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل القوائد والمعمولات

المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حكومات		شركات		أفراد	
	قطاع عام	ومؤسسات مالية	كبى	صغيرة ومتوسطة	كبى	صغيرة ومتوسطة
٨٦١ ٤٦٧	٢ ٥١٩	٦٥ ٩٤٦	٥٧٥ ٢٨١	١٤١ ٥٧١	٧٦ ١٥٠	
٥ ٢٧٠ ٠٠٩	٢٨٤ ٤٩٨	٥ ٠٨٣	٣ ٥٧٦ ٤١٥	٢٨٩ ٧١١	١١٤ ٣٠٢	
١٧ ٠٦٢ ١٥١	٧٦٨ ٦٣٦	٤٥ ٨٣٥	١١ ٤٤٥ ٣٧٠	٦٩٨ ٧٧١	٣ ١٠٣ ٥٣٩	
٢ ٤٤٣ ٦٨٥	-	-	٨٧ ٩٨٥	١٥٧ ٩٥٤	٢ ١٩٧ ٧٤٦	
١٧٦ ٠٩٩	-	-	-	-	١٧٦ ٠٩٩	
٢٥ ٨١٣ ٤١١	١ ٠٥٥ ٦٥٣	١١٦ ٨٦٤	١٥ ٦٨٥ ٠٥١	٣ ٢٨٨ ٠٠٧	٥ ٦٦٧ ٨٣٦	
٤٥٣ ٩٣٦	-	٧ ٩٥٥	٢٧٣ ٩٣٩	٩٨ ٩١٤	٧٣ ١٢٨	
١ ٥٧٣ ٩٣٣	٥ ٢٤١	٥ ٠٥	١ ٢٣٢ ٧٥٩	١٧١ ٩٣٣	١٦٣ ٤٩٥	
٢ ٠٢٧ ٨٦٩	٥ ٢٤١	٨ ٤٦٠	١ ٥٠٦ ٦٩٨	٢٧٠ ٨٤٧	٢٣٦ ٦٢٣	
٢٣ ٧٨٥ ٥٤٢	١ ٠٥٠ ٤١٢	١ ٠٨ ٤٠٤	١٤ ١٧٨ ٣٥٣	٣ ٠١٧ ١٦٠	٥ ٤٣١ ٢١٣	

كمبيالات وأسناد مخصصة *

حسابات جارية مدينة *

سلف وقروض مستغلة *

قروض عقارية

بطاقات ائتمان

المجموع

نيزل: فوائد وعمولات معلقة

مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقرضة مقدماً البالغة ١٣٧,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٤٢٨,٣ مليون دولار أمريكي.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣,٣ مليون دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكتالها ٣١,٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,١٢ ٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧٤٢,١ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦,٧ ٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٣٠٢,٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٥,١ ٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة

كما في

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
بشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٨ ٥٦٠	١ ٥٧٣ ٩٣٣	٥ ٢٤١	٥٠٥	١ ٢٣٢ ٧٥٩	١٧١ ٩٣٣	١٦٣ ٤٩٥
٥ ٤٠٨	٢٥٣ ٥١٧	١ ٨٥٠	١ ٠٨١	١٦٤ ٨٦١	٥٨ ١٥٨	٢٧ ٥٦٧
(٥٠٢٩)	(٨٩ ٢٦٦)	(٣ ٠٠٥)	(١١٥)	(٤٤ ٧٠٣)	(٢٠ ٧٩٣)	(٢٠ ٦٥٠)
(٥٤)	٥ ٣٩٤	١٩٩	-	١ ٩٦٤	٣ ٧٢٥	(٤٩٤)
(١١)	(٤٧ ٠٨٩)	(١٩٩)	-	(٣٤ ٧٣٤)	(١٠ ٨٦٦)	(١ ٢٩٠)
٦٥	٤١ ٦٩٥	-	-	٣٢ ٧٧٠	٧ ١٤١	١ ٧٨٤
٥٥٩	٣٥ ٦٤٤	(٢٨٥)	-	١٢ ٤٥٨	١٧ ٣٤٦	٦ ١٢٥
(١٩)	(١٥٥ ٨٩٣)	-	-	(١٣٦ ٨٧٩)	(٤ ٢٤١)	(١٤ ٧٧٣)
١ ٢٤٤	(١ ٢٣٢)	٢٨	٣ ٥٢٥	(٩ ٤٩٨)	٤ ٨٣١	(١١٨)
(٣)	١٦ ٤٥٩	١٢٧	١٧	٣ ١٧١	٩ ٠٩٩	٤ ٠٤٥
٢٠ ٧٢٠	١ ٦٣٣ ١٦٢	٣ ٩٥٦	٥ ٠١٣	١ ٢٢٢ ١٦٩	٢٣٦ ٣٣٣	١٦٥ ٦٩١

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود
خارج قائمة المركز المالي) *
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
بشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١١ ٧٨٢	١ ٣٩٢ ٩١٤	٤ ٦٣٦	٥٠٧	١ ٠٧١ ٥٧٥	١٥٧ ٦١٣	١٥٨ ٥٨٣
٢ ٥٥٩	٢٥٩ ١٦٤	٤٠٩	٤٢	٢١٣ ٩١٥	٢٢ ٥٥٧	٢٢ ٢٤١
(٢ ٩٩٩)	(٨٦ ٧٧٥)	(٩٥٢)	(١٩)	(٦٤ ٩٥٧)	(٧ ٥٠٤)	(١٣ ٣٤٣)
(٧٦)	(٥ ٦٣٠)	١٠٢	-	(٧ ٧٠٠)	١ ٠٠٨	٩٦٠
(٦٢)	(٥ ٣٠٧)	(١٠٢)	-	٧ ٩٨٦	(١١ ٩٨٤)	(١ ٢٠٧)
١٣٨	١٠ ٩٣٧	-	-	(٢ ٨٦)	١٠ ٩٧٦	٢٤٧
٩٥٠	٥٩ ٤٧٩	٤٦٧	-	٤٧ ٧٦٤	٩ ٢٥٨	١ ٩٩٠
(٣٢)	(٣٥ ١٨٢)	-	-	(٣٠ ٤٩٠)	(٤ ٣٠٠)	(٣٩٢)
٦ ٣٣١	٥ ٣٩٣	٧٧٨	(١٣)	١ ٧٦١	٢ ٠٥٣	٨١٤
(٣١)	(٢١ ٠٦٠)	(٩٧)	(١٢)	(٦ ٨٠٩)	(٧ ٧٤٤)	(٦ ٣٩٨)
١٨ ٥٦٠	١ ٥٧٣ ٩٣٣	٥ ٢٤١	٥٠٥	١ ٢٣٢ ٧٥٩	١٧١ ٩٣٣	١٦٣ ٤٩٥

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

- لا توجد مخصصات انتقت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- يتم تحديد قيمة التدني على مستوى كل عميل و بشكلفرادي.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٥٢,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و القوائد المعلقة.

ان تفاصيل حركة الفوائد والمعمولات المتعلقة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
يشمل المجموع حركة الفوائد والمعمولات المتعلقة للقروض المقارنة	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٤ ٢١١	٤٥٣ ٩٣٦	-	٧ ٩٥٥	٢٧٣ ٩٣٩	٩٨ ٩١٤	٧٣ ١٢٨
٤ ٠٦١	١٣٣ ٥٣١	-	١ ٥٨١	٩٤ ٠١٧	١٩ ٩١٣	١٨ ٠٢٠
(١ ٦٣٢)	(٣٦ ١٥٩)	-	(٩ ٥٣٤)	(٣ ٨٥٨)	(٧ ١٤٦)	(١٥ ٦٢١)
(٣ ٠٧٦)	(١٢ ٩١٢)	-	-	(٥ ٢٥٦)	(٤ ٠٩٥)	(٣ ٥٦١)
-	-	-	٥٧	١٦٦	(١٩٠)	(٣٣)
٤٧	٢ ٥٩٤	-	-	٧١٠	٢ ٦٢٦	(٧٤٢)
١٣ ٦١١	٥٤٠ ٩٩٠	-	٥٩	٣٥٩ ٧١٨	١١٠ ٠٢٢	٧١ ١٩١

رصيد بداية السنة

فوائد وعمولات معلقة خلال السنة

فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة

إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

بالآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
يشمل المجموع حركة الفوائد والمعمولات المتعلقة للقروض المقارنة كما يلي	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٢ ٢٧٣	٣٧٨ ٢٦١	-	٦ ٥٤٥	٢١٣ ١٦٠	٩٤ ١٥٠	٦٤ ٤٠٦
٣ ٨٧٦	١٠٨ ١٦٠	-	١ ٤١٠	٧٨ ١٠٠	١٢ ١١٩	١٦ ٥٣١
(٤١٢)	(١١ ٦٠٤)	-	-	(٤ ٣٧٦)	(٤ ٨٧٨)	(٢ ٣٥٠)
(١ ٤٤٩)	(٦ ٨٢٤)	-	-	(٢ ٤٤٠)	(٧٩٧)	(٣ ٥٨٧)
(٧٥)	(٨ ٦٦٩)	-	-	(٨ ٦٦٩)	-	-
(٢)	(٥ ٣٨٨)	-	-	(١ ٨٣٦)	(١ ٦٨٠)	(١ ٨٧٢)
١٤ ٢١١	٤٥٣ ٩٣٦	-	٧ ٩٥٥	٢٧٣ ٩٣٩	٩٨ ٩١٤	٧٣ ١٢٨

رصيد بداية السنة

فوائد وعمولات معلقة خلال السنة

فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة

إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

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

بالآلاف الدولارات الامريكية				القطاع الاقتصادي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	خارج الاردن	داخل الاردن	أفراد	
٥ ٤٣١ ٢١٣	٥ ٦٠٧ ٣٢٩	٢ ٧٤١ ٨٢٤	٢ ٨٦٥ ٥٠٥	صناعة وتعددين	
٤ ٧٩٦ ٢٧٦	٤ ٦٠٩ ٨٨٧	٣ ٠٩١ ٨٠٧	١ ٥١٨ ٠٨٠	انشاءات	
٢ ٠٤٧ ٥٢٥	١ ٩٤٩ ٤٥٩	١ ٥١٠ ٢٢٦	٤٣٩ ٢٣٣	عقارات	
١ ٨٦٠ ٥٨٠	١ ٨٥١ ٠٥٦	١ ٥٠٥ ٤٢٦	٣٤٥ ٦٣٠	تجارة	
٤ ٢٤٤ ٥٦١	٤ ٢٠١ ٦٨٠	٢ ٩٣٧ ٧٧٦	١ ٢٦٣ ٩٠٤	زراعة	
٣٢٩ ٤٧٦	٣٥٧ ٢٧٣	٢٠٤ ٠٠٧	١٥٣ ٢٦٦	سياحة وفنادق	
٦٤٥ ٦٥٩	٥٧٢ ١٢٤	٣٤٧ ٠٠٣	٢٢٥ ١٢١	نقل	
٣٦١ ٧٨٨	٣٤١ ٦٨٦	٢٣٥ ٨٨٧	١٠٥ ٧٩٩	اسهم	
١١ ٩٨٥	١١ ٩٨٤	١١ ٩٨٤	-	خدمات عامة	
٢ ٨٩٧ ٦٦٣	٣ ١٥٤ ٨٦١	٢ ٣١٦ ٥٢٣	٨٣٨ ٣٣٨	بنوك ومؤسسات مالية	
١٠٨ ٤٠٤	٢٥١ ٥٥٥	١٥٩ ٥٨٣	٩١ ٩٧٢	الحكومة والقطاع العام	
١ ٥٠٠ ٤١٢	١ ٥٠١ ٧٣١	٨٤٠ ٩٠٩	٢١٠ ٨٢٢	صافي تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
٢٣ ٧٨٥ ٥٤٢	٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	١٥ ٩٠٢ ٩٥٥	٨ ٠٥٧ ٦٧٠		

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

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(تجميعي)	(تجميعي)				
٥ ٢٧٦ ٤٩٨	-	-	٥ ٢٧٦ ٤٩٨	٥ ٠٠٠ ٤١٧	متدلية المخاطر / عاملة
١٦ ١٨٩ ٤٨١	٢ ٧٣٩ ٧٢٠	-	١٨ ٩٢٩ ٢٠١	١٩ ٠٧٠ ٨٥٣	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٩٣ ٤٢٩	٩٣ ٤٢٩	٥٧ ٥٤٢	غير عاملة:
-	-	٢٥٩ ٨٦٢	٢٥٩ ٨٦٢	٣٤٩ ٤٦١	دون المستوى
-	-	١ ٥٧٥ ٧٨٧	١ ٥٧٥ ٧٨٧	١ ٣٣٥ ١٣٨	مشكوك فيها
-	-	١ ٩٢٩ ٠٧٨	١ ٩٢٩ ٠٧٨	٢٥ ٨١٣ ٤١١	هالكة
٢١ ٤٦٥ ٩٧٩	٢ ٧٣٩ ٧٢٠	٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	٢٥ ٨١٣ ٤١١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(تجميعي)	(تجميعي)				
٢١ ٥٢١ ٥٦١	٢ ٥٤٩ ٧٠٩	١ ٧٤٢ ١٤١	٢٥ ٨١٣ ٤١١	٢٥ ١٣٨ ٢١١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤ ٧٧٢ ٠٢٨	٨١١ ١٨٩	١٥٦ ٤٤٩	٥ ٢٧٩ ٦٦٦	٦ ٣٩٦ ٣٧٨	التسهيلات الجديدة
(٤ ٨٣١ ٧٧٨)	(٤٤٩ ٦٢٣)	(٨٦ ١٠١)	(٥ ٣٦٧ ٥٠٢)	(٥ ٢٠٥ ٣٥٦)	التسهيلات المسددة
٥٥٢ ٦٩٣	(٥٤٨ ٣٩٨)	(٤ ٢٩٥)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٥٩٦ ٥٢٩)	٦٠٢ ٧٨٣	(٦ ٢٥٤)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٥٣ ٨١٠)	(٢٣٦ ٧٨١)	٢٩٠ ٥٩١	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(١٧٧ ٢٤٨)	(١٧٧ ٢٤٨)	(٤٦ ٧٨٤)	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
١٠١ ٨١٤	١٠ ٨٤١	١٣ ٧٩٥	١٢٦ ٤٥٠	(٤٦٩ ٠٣٨)	تعديلات فرق عملة
٢١ ٤٦٥ ٩٧٩	٢ ٧٣٩ ٧٢٠	١ ٩٢٩ ٠٧٨	٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	٢٥ ٨١٣ ٤١١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
(تجميعي)	(تجميعي)				
٨٦ ٤٣٥	٣٠٢ ٥٤٩	١ ١٨٤ ٩٤٩	١ ٥٧٣ ٩٣٣	١ ٣٩٢ ٩١٤	رصيد بداية السنة
٣٨ ٥٨٦	٦٢ ٠٦٦	١٥٢ ٨٦٥	٢٥٣ ٥١٧	٢٥٩ ١٦٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٣٧ ٥٥٨)	(١٤ ٢٣٦)	(٣٧ ٤٧٢)	(٨٩ ٢٦٦)	(٨٦ ٧٧٥)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٨ ٤٠٣	(٨ ٣٦٧)	(٣٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٢ ٣٢٨)	٢ ٧٤٨	(٤٢٠)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٦٨١)	(٤١ ٤٧٠)	٤٢ ١٥١	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢ ٠٩٥)	١٤ ٤٣٥	٢٣ ٣٠٤	٣٥ ٦٤٤	٥٩ ٤٧٩	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف
-	-	(١٥٥ ٨٩٣)	(١٥٥ ٨٩٣)	(٣٥ ١٨٢)	بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	(٣ ٦٣٥)	(١ ٢٣٢)	٥ ٣٩٣	ديون مشطوبة أو محويلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
١ ٧٧٢	٦٣١	١٢ ٨٣١	١٦ ٤٥٩	(٢١ ٠٦٠)	تعديلات خلال السنة
٢ ٠٠٥	١ ٦٢٣	١٢ ٨٣١	١٦ ٤٥٩	(٢١ ٠٦٠)	تعديلات فرق عملة
٩٤ ٥٣٩	٣١٩ ٩٧٩	١ ٢١٨ ٦٤٤	١ ٦٣٣ ١٦٢	١ ٥٧٣ ٩٣٣	رصيد نهاية السنة

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	٢٠١٨	المجموع	٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢
				(تجميعي)	(تجميعي)
٩٦٦ ٦٧٣	١ ٠٢٣ ٢٠٦	-	-	-	-
٤ ٤٦١ ٥٨٠	٤ ٥٦٨ ١٧٢	-	-	٩٢ ٠٥٨	٤ ٤٧٦ ١١٤
٢٣ ١٦٥	٣١ ٤٤٣	٣١ ٤٤٣	-	-	-
٢٠ ٥٢٣	٣٢ ٠٥٦	٣٢ ٠٥٦	-	-	-
١٩٥ ٨٩٥	١٨٩ ٣٣٤	١٨٩ ٣٣٤	-	-	-
٥ ٦٦٧ ٨٣٦	٥ ٨٤٤ ٢١١	٢٥٢ ٨٣٣	٩٢ ٠٥٨	٥ ٤٩٩ ٣٢٠	-

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	٢٠١٨	المجموع	٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢
				(تجميعي)	(تجميعي)
٥ ٥٦٤ ٨٤٨	٥ ٦٦٧ ٨٣٦	٢٣٩ ٥٨٣	٦٦ ٥١٩	٥ ٣٦١ ٧٣٤	-
٨٥٥ ١٣٦	١ ٠٤٦ ٣٣٤	٢٩ ٤٣٢	٢٣ ٧٥٩	٩٩٣ ١٤٣	-
(٦٢٦ ١٨٠)	(٨٧٢ ٢٨٢)	(٢٥ ٩٨٣)	(٥٠ ٣٢٢)	(٧٩٥ ٩٧٧)	-
-	-	(٢ ٨٠٧)	(١٣ ٣٢٩)	١٦ ١٣٦	-
-	-	(١ ٥٦٧)	٧٦ ٨٤٣	(٧٥ ٢٧٦)	-
-	-	٣٤ ٤٢٢	(١١ ٧٧٦)	(٢٢ ٦٤٦)	-
(٢ ٧٥٠)	(٢٢ ٨٢٧)	(٢٢ ٨٢٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٢٣ ٢١٨)	٢٥ ١٥٠	٢ ٥٨٠	٣٦٤	٢٢ ٢٠٦	-
٥ ٦٦٧ ٨٣٦	٥ ٨٤٤ ٢١١	٢٥٢ ٨٣٣	٩٢ ٠٥٨	٥ ٤٩٩ ٣٢٠	-

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المددومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

المجموع

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	٢٠١٨	المجموع	٢٠١٩	المرحلة ١	المرحلة ٢
				(تجميعي)	(تجميعي)
١٥٨ ٥٨٣	١٦٣ ٤٩٥	١٤٣ ٠١٦	٦ ٣٥٤	١٤ ١٢٥	-
٢٢ ٢٤١	٢٧ ٥٦٧	١٧ ٨٣٢	٢ ٣٢٣	٧ ٤١٢	-
(١٣ ٣٤٣)	(٢٠ ٦٥٠)	(١١ ٢٩٠)	(٣ ٤٠٧)	(٥ ٩٥٣)	-
-	-	(٢٩)	(٢٤٩)	٢٧٨	-
-	-	(٩٦)	٣٢٢	(٢٢٦)	-
-	-	١ ٩٠٩	(١ ٣٦٣)	(٥٤٦)	-
١ ٩٩٠	٦ ١٢٥	٥ ٩١٥	٢٤١	(٣١)	-
(٣٩٢)	(١٤ ٧٧٣)	(١٤ ٧٧٣)	-	-	-
٨١٤	(١١٨)	(٩٠٥)	(١٩٩)	٩٨٦	-
(٦ ٣٩٨)	٤ ٠٤٥	٣ ٦٤١	٧٤	٣٣٠	-
١٦٣ ٤٩٥	١٦٥ ٦٩١	١٤٥ ٢٢٠	٤ ٠٩٦	١٦ ٣٧٥	-

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف

بين المراحل الثلاث خلال السنة

ديون مشطوبة أو محولة الى بلود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

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

بآلاف الدولارات الامريكية

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١ ٢٢١ ٧٢٤	-	-	١ ٢٢١ ٧٢٤	١ ٢٠٧ ٢١٤
مقبولة المخاطر / عاملة	١ ٢٥٨ ٥١٧	٤٧٢ ٠٩٣	-	١ ٧٣٠ ٦١٠	١ ٧٤٩ ٩٤٧
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	٣١ ٠٨٣	٣١ ٠٨٣	٢٣ ١٥٠
مشكوك فيها	-	-	٥١ ٤٣٥	٥١ ٤٣٥	٣١ ٠١٣
هالكة	-	-	٣٠٩ ٨٢٨	٣٠٩ ٨٢٨	٢٧٦ ٦٨٣
المجموع	٢ ٤٨٠ ٢٤١	٤٧٢ ٠٩٣	٣٩٢ ٣٤٦	٣ ٣٤٤ ٦٨٠	٣ ٢٨٨ ٠٠٧

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢ ٧٠٠ ٨٦١	٢٥٦ ٣٠٠	٣٣٠ ٨٤٦	٣ ٢٨٨ ٠٠٧	٣ ١٣٦ ٠٥٢
التسهيلات الجديدة	٤٩٧ ٩٦٩	٢٥٦ ١٢٥	٣٦ ٢٠٦	٧٩٠ ٣٠٠	٧٦٩ ٤٦٣
التسهيلات المسددة	(٦٦٦ ١٧٤)	(٧٣ ٥٦١)	(٣٠ ٢٢٩)	(٧٦٩ ٩٦٤)	(٥١٢ ١٤٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٣١ ٢٢٦	(٣٠ ٣٢٨)	(٨٩٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٠٠ ٨٠٣)	١٠١ ٩٣٩	(١ ١٣٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٤ ٦٠٤)	(٤١ ٦٣٣)	٥٦ ٢٣٧	(٥ ٦٢٤)	(٩ ١٧٠)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥ ٦٢٤)	-	-
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	٣١ ٧٦٦	٣ ٢٥١	٦ ٩٤٤	٤١ ٩٦١	(٩٦ ١٩٥)
المجموع	٢ ٤٨٠ ٢٤١	٤٧٢ ٠٩٣	٣٩٢ ٣٤٦	٣ ٣٤٤ ٦٨٠	٣ ٢٨٨ ٠٠٧

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	١٤ ٩١٨	٧ ٢٤٢	١٤٩ ٧٧٣	١٧١ ٩٣٣	١٥٧ ٦١٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٢ ٩٩٩	٢٦ ٥٠٩	٢٨ ٦٥٠	٥٨ ١٥٨	٢٢ ٥٥٧
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٦ ٢٠١)	(٨٣٠)	(١٣ ٧٦٢)	(٢٠ ٧٩٣)	(٧ ٥٠٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٤ ٣٧٣	(٤ ٣٧٣)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٠٧)	٦١٩	(١٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤١)	(٧ ١١٢)	٧ ١٥٣	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف	(٩٥)	٩ ٤٤١	٨ ٠٠٠	١٧ ٣٤٦	٩ ٢٥٨
بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	(٤ ٢٤١)	(٤ ٢٤١)	(٤ ٣٠٠)
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
تعديلات خلال السنة	٢٨١	٥٨	٤ ٤٩٢	٤ ٨٣١	٢ ٠٥٣
تعديلات فرق عملة	٣٩٠	٣٢٨	٨ ٣٨١	٩ ٠٩٩	(٧ ٧٤٤)
رصيد نهاية السنة	١٦ ٠١٧	٣١ ٨٨٢	١٨٨ ٤٣٤	٢٣٦ ٣٣٣	١٧١ ٩٣٣

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

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٢ ٣٤٣ ٥٠٠	-	-	٢ ٣٤٣ ٥٠٠	٢ ٢٤٢ ٤٢٠	متدلية المخاطر / عاملة
٩ ٨٥٩ ١٠٧	٢ ١٥١ ٦٩٠	-	١٢ ٠١٠ ٧٩٧	١٢ ٣٠٨ ٧٩٤	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	٣٠ ٩٠٣	٣٠ ٩٠٣	١١ ٢٢٧	دون المستوى
-	-	١٧٦ ٣٧١	١٧٦ ٣٧١	٢٦٤ ٧٣٣	مشكوك فيها
-	-	١ ٠٧٢ ٠٠١	١ ٠٧٢ ٠٠١	٨٥٧ ٨٧٧	هالكة
١٢ ٢٠٢ ٦٠٧	٢ ١٥١ ٦٩٠	١ ٢٧٩ ٢٧٥	١٥ ٦٣٣ ٥٧٢	١٥ ٦٨٥ ٠٥١	المجموع

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

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٢ ٣٦٨ ٩١٤	٢ ١٨٢ ٣٠٠	١ ١٣٣ ٨٣٧	١٥ ٦٨٥ ٠٥١	١٥ ٠٣٨ ٩٢٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢ ٨٢٧ ٢٦١	٥٢٠ ٩٢٣	٨٩ ٢٣٠	٣ ٤٣٧ ٤١٤	٤ ٤٧٥ ٢٩٧	التسهيلات الجديدة
(٣ ٠٧١ ٠٤١)	(٣٢٥ ٧٣٨)	(٢٩ ٨٥٧)	(٣ ٤٢٦ ٦٣٦)	(٣ ٥٧١ ٣٧٠)	التسهيلات المسددة
٤٧٣ ٤٨٧	(٤٧٢ ٨٩٧)	(٥٩٠)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٤٢٠ ٤٤٥)	٤٢٣ ٩٩٦	(٣ ٥٥١)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٦ ٥٦٠)	(١٨٣ ٣٧٢)	١٩٩ ٩٣٢	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(١١٤ ٠٢٥)	(١١٤ ٠٢٥)	(٣٤ ٨٦٤)	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٤٠ ٩٩١	٦ ٤٧٨	٤ ٢٩٩	٥١ ٧٦٨	(٢٢٢ ٩٣٦)	تعديلات فرق عملة
١٢ ٢٠٢ ٦٠٧	٢ ١٥١ ٦٩٠	١ ٢٧٩ ٢٧٥	١٥ ٦٣٣ ٥٧٢	١٥ ٦٨٥ ٠٥١	المجموع

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

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٥٢ ٩٨٤	٢٨٨ ٦٨٨	٨٩١ ٠٨٧	١ ٢٣٢ ٧٥٩	١ ٠٧١ ٥٧٥	رصيد بداية السنة
٢٦ ٢٠٧	٣٢ ٢٧١	١٠٦ ٣٨٣	١٦٤ ٨٦١	٢١٣ ٩١٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٢٢ ٣١٩)	(٩ ٩٦٤)	(١٢ ٤٢٠)	(٤٤ ٧٠٣)	(٦٤ ٩٥٧)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٣ ٥٥٣	(٣ ٥٤٦)	(٧)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(١ ٤٩٥)	١ ٨٠٧	(٣١٢)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٩٤)	(٣٢ ٩٩٥)	٣٣ ٠٨٩	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١ ٧٢٤)	٤ ٧٩٣	٩ ٣٨٩	١٢ ٤٥٨	٤٧ ٧٦٤	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	(١٣٦ ٨٧٩)	(١٣٦ ٨٧٩)	(٣٠ ٤٩٠)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٥٠٣	٧٧٢	(١٠ ٧٧٣)	(٩ ٤٩٨)	١ ٧٦١	تعديلات خلال السنة
١ ١٩٧	١ ١٦٣	٨١١	٣ ١٧١	(٦ ٨٠٩)	تعديلات فرق عملة
٥٨ ٨١٢	٢٨٢ ٩٨٩	٨٨٠ ٣٦٨	١ ٢٢٢ ١٦٩	١ ٢٣٢ ٧٥٩	رصيد نهاية السنة

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

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٦٧.٠٠٠	-	-	٦٧.٠٠٠	١٠.٨٩٧	متدلية المخاطر / عاملة
١٨٥.٦٣٨	-	-	١٨٥.٦٣٨	٦٨.٧٦٠	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	٣٣.١٩٢	مشكوك فيها
-	-	٣.٩٨٩	٣.٩٨٩	٤.٠١٥	هالكة
٢٥٢.٦٣٨	-	٣.٩٨٩	٢٥٦.٦٢٧	١١٦.٨٦٤	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٧٩.٦٥٧	-	٣٧.٢٠٧	١١٦.٨٦٤	١٣٦.٤٣١	اجهالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٩٢.٠٤٧	-	١.٥٨١	٢٩٣.٦٢٨	٨١.٤٨١	التسهيلات الجديدة
(١١٨.٣٧٣)	-	-	(١١٨.٣٧٣)	(٩٦.٤٤٠)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٤.٧٧٢)	(٣٤.٧٧٢)	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٦٩٣)	-	(٢٧)	(٧٢٠)	(٤.٦٠٨)	تعديلات فرق عملة
٢٥٢.٦٣٨	-	٣.٩٨٩	٢٥٦.٦٢٧	١١٦.٨٦٤	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١.٠٠	-	٤.٠٥	٥.٠٥	٥.٠٧	رصيد بداية السنة
١.٠٦٠	٢١	-	١.٠٨١	٤٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٨٠)	(٣٥)	-	(١١٥)	(١٩)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الاثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف
-	-	-	-	-	بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	٣.٥٢٥	٣.٥٢٥	(١٣)	تعديلات خلال السنة
٥	١٤	(٢)	١٧	(١٢)	تعديلات فرق عملة
١.٠٨٥	-	٣.٩٢٨	٥.٠١٣	٥.٠٥	رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	٦٢١ ٠٦٨	٢٣ ٨٧٩	٦٢١ ٠٦٨	٥٧٣ ٢١٣
متدنية المخاطر / عاملة	٤١٠ ١٠٥		٤٣٣ ٩٨٤	٤٨١ ٧٧٢
مقبولة المخاطر / عاملة				
غير عاملة:				
دون المستوى				
مشكوك فيها				
هالكة				
المجموع	١ ٠٣١ ١٧٣	٢٣ ٨٧٩	٦٣٥	١ ٠٥٥ ٦٨٧
			٦٦٨	١ ٠٥٥ ٦٥٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	١ ٠١٠ ٣٩٥	٤٤ ٥٩٠	٦٦٨	١ ٠٥٥ ٦٥٣
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦١ ٦٠٨	١٠ ٣٨٢	-	١٧١ ٩٩٠
التسهيلات الجديدة	(١٨٠ ٢١٣)	(٢)	(٣٢)	(١٨٠ ٢٤٧)
التسهيلات المسددة	٣١ ٨٤٤	(٣١ ٨٤٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	(٥)	٥	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	٧ ٥٤٤	٧٤٨	(١)	٨ ٢٩١
المجموع	١ ٠٣١ ١٧٣	٢٣ ٨٧٩	٦٣٥	١ ٠٥٥ ٦٨٧
			٦٦٨	١ ٠٥٥ ٦٥٣

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المجموع	٤ ٣٠٨	٢٦٥	٦٦٨	٥ ٢٤١
رصيد بداية السنة	٩٠٨	٩٤٢	-	١ ٨٥٠
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	(٣ ٠٠٥)	(١٩٩)	-	(٣ ٠٠٥)
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	١٩٩	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف	(٢٤٥)	(٤٠)	-	(٢٨٥)
بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بدود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-
تعديلات خلال السنة	٢	-	٢٦	٢٨
تعديلات فرق عملة	٨٣	٤٤	-	١٢٧
رصيد نهاية السنة	٢ ٢٥٠	١ ٠١٢	٦٩٤	٣ ٩٥٦
			٦٦٨	٥ ٢٤١

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٢ ٦١٩ ٧٤٩	٢ ٢٢٠ ٧٨٤
٤ ٥١٣ ٩٠٣	٥ ١٨٠ ٨٧٧
١ ٤١٤ ٧١١	١ ٥٣٣ ٦٧٤
(٤٠ ٥١٦)	(٤٠ ٧١٧)
٨ ٥٠٧ ٨٤٧	٨ ٨٩٤ ٦١٨

أذونات خزينة

سندات حكومية وبكفالتها

سندات شركات

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٥٢٤ ٧٠٨	٦٤٧ ٤٠٨
٨ ٠٢٣ ٦٥٥	٨ ٢٨٧ ٩٢٧
(٤٠ ٥١٦)	(٤٠ ٧١٧)
٨ ٥٠٧ ٨٤٧	٨ ٨٩٤ ٦١٨

ذات فائدة متغيرة

ذات فائدة ثابتة

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٧٨٩ ٠٣٩	٦٦٣ ٦١٧
٨٣٢ ٧٧٤	٩٨٨ ٩١٣
١ ٣١٥ ٨٩٣	١ ٤٢٨ ٤٧٢
٢ ٩٣٧ ٧٠٦	٣ ٠٨١ ٠٠٢

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

أذونات خزينة

سندات حكومية وبكفالتها

سندات شركات

المجموع

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١ ٨٣٠ ٧١٠	١ ٥٥٧ ١٦٧
٣ ٦٨١ ١٢٩	٤ ١٩١ ٩٦٤
٩٨ ٨١٨	١٠٥ ٢٠٢
٥ ٦١٠ ٦٥٧	٥ ٨٥٤ ٣٣٣

أذونات خزينة

سندات حكومية وبكفالتها

سندات شركات

المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع الكلي

(٤٠ ٥١٦)	(٤٠ ٧١٧)
٨ ٥٠٧ ٨٤٧	٨ ٨٩٤ ٦١٨

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	٢٠١٨
٨ ٥٧٤ ٥٨٢	-	-	٨ ٥٧٤ ٥٨٢	٨ ٢٣٣ ٤٢٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٦٨ ٤٠٩	١٨٧ ٥٦٨	-	٣٥٥ ٩٧٧	٣١٠ ١٦٣	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	٤ ٧٧٦	٤ ٧٧٦	٤ ٧٧٦	هالكة
٨ ٧٤٢ ٩٩١	١٨٧ ٥٦٨	٤ ٧٧٦	٨ ٩٣٥ ٣٣٥	٨ ٥٤٨ ٣٦٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	٢٠١٨
٨ ٣٥٩ ٨٥٤	١٨٣ ٧٣٣	٤ ٧٧٦	٨ ٥٤٨ ٣٦٣	٧ ٧٨٨ ٠٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥ ٣١٩ ٤٦٢	٢ ٤٩٩	-	٥ ٣٢١ ٩٦١	٤ ٠٠٨ ٦٧٤	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤ ٩٢٧ ٤٩٧)	(٢٥ ٦٣٢)	-	(٤ ٩٥٣ ١٢٩)	(٣ ٠٩٥ ٣٢٧)	الاستثمارات المستحقة
١٢ ٠٦٦	(١٢ ٠٦٦)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٣ ٦٧٠)	٣٣ ٦٧٠	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
١٢ ٧٧٦	٥ ٣٦٤	-	١٨ ١٤٠	(٢٥ ٨٥٥)	تعديلات فرق عملة
٨ ٧٤٢ ٩٩١	١٨٧ ٥٦٨	٤ ٧٧٦	٨ ٩٣٥ ٣٣٥	٨ ٥٤٨ ٣٦٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	٢٠١٨
١٨ ١٧٥	١٧ ٥٦٥	٤ ٧٧٦	٤٠ ٥١٦	٥٣ ٠٢٨	رصيد بداية السنة
٤ ٠٠٨	٣ ٥٤٤	-	٧ ٥٥٢	١ ٥٩٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام
(٩ ٢٦٨)	(٢٦)	-	(٩ ٢٩٤)	(٣ ٩٠٩)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
٤ ٦٥١	(٤ ٦٥١)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٠٦)	٣٠٦	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
-	١ ٩٢٦	-	١ ٩٢٦	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
(١٣٨)	١	-	(١٣٧)	(٩ ١٣٩)	تعديلات خلال السنة
٣١	١٢٣	-	١٥٤	(١ ٠٦١)	تعديلات فرق عملة
١٧ ١٥٣	١٨ ٧٨٨	٤ ٧٧٦	٤٠ ٧١٧	٤٠ ٥١٦	رصيد نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ ١٠,٢ مليون دولار امريكي.

(١٨٣,٢) مليون دولار امريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بالآلاف الدولارات الأمريكية

نسبة الملكية والتصويت	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
%						
٤٩,٠٠٠	٢٧٥ ٤٣٩	عُمان	غير متداول	٢٠١٩	عمليات مصرفية	١٩٨٤
٤٠,٠٠٠	٣٠٦٨ ٨٧٧	السعودية	٤ ٣٨٤ ٠٠٠	٢٠١٩	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٢,٥١٠	٣٦ ٢٩٦	لبنان	غير متداول	٢٠١٨	أعمال تأمين	١٩٧٢
٣٥,٣٩٠	٩ ١١٩	لبنان	غير متداول	٢٠١٨	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
٣٤,٠٠٠	٨ ٦١٤	عُمان	غير متداول	٢٠١٩	خدمات واستثمارات مالية	٢٠١٦
متعدد	٩٥ ٠٥٦	متعددة			متعددة	
	٣ ٥١٣ ٦٥١					

شركة مجموعة ادارة الاستثمار (شركة حليفة لدى البنك العربي سويسرا)

شركات حليفة أخرى (إلي معظمها لدى البنك العربي تونس*)

المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية

نسبة الملكية والتصويت	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
%						
٤٩,٠٠٠	٣٦٠ ١٩٢	عُمان	غير متداول	٢٠١٨	عمليات مصرفية	١٩٨٤
٤٠,٠٠٠	٢ ٨٧٠ ٤٣٨	السعودية	٣ ٤٠٢ ٦٦٧	٢٠١٨	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٢,٥١٠	٣٧ ١٢٣	لبنان	غير متداول	٢٠١٧	أعمال تأمين	١٩٧٢
٣٥,٣٩٠	٨ ٨٦٧	لبنان	غير متداول	٢٠١٧	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
٣٤,٠٠٠	١٠ ٤٧٥	عُمان	غير متداول	٢٠١٨	خدمات واستثمارات مالية	٢٠١٦
متعدد	١٠ ٦٥٦	متعددة			متعددة	
	٣ ٢٩٨ ٢٥١					

المجموع

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩
٣ ٢٢٦ ٢٣١	٣ ٢٩٨ ٢٥١
٢ ١٦٥	٤ ٣٨٣
٣٧٠ ٩٠٣	٤٢٤ ٠١٩
(١٩٢ ١٧٠)	(٢٢٢ ٩٥٠)
(٤١ ٢٣٦)	٨٢٨
(٦٧ ١٤٢)	٩ ١٢٠
٣ ٢٩٨ ٢٥١	٣ ٥١٣ ٦٥١
٨٦ ٥٧٩	٩٢ ٨٧٧

حصة المجموعة من الشرائح

* تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الإيجار العربية لتونس بمبلغ ١٠ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ١,٧ مليون دولار و شركة الاستثمار العربي لتونس بمبلغ ١,١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. (بلغ قيمة الاستثمار في شركة الإيجار العربية لتونس مبلغ ٥,٩ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ١,٧ مليون دولار و شركة الاستثمار العربي لتونس بمبلغ ١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٨ بتصنيف استثمارها في Turkland Bank A.S كاستثمار متاح للبيع وفقاً لمعيار التقييم المالية الدولية رقم (٥)، إن تفاصيل الخسائر المتشقة

بالاستثمار المتاح للبيع الظاهر في قائمة الدخل الموحدة هي كالتالي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩
(٢٣ ٣٧١)	-
(١٣ ٥٨٧)	-
(٣٦ ٩٥٨)	-

حصة المجموعة من خسارة Turkland Bank A.S.

خسائر لتنتي المتشقة بقياس الاستثمار بالقيمة العادلة مطروح منها تكلفة البيع

إن حصة المجموعة من المركز المالي لـ Turkland Bank A.S هي كالتالي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩
٣٦٢ ٢٧٨	٣٦٢ ٢٧٨
(٣٠٤ ٦٩١)	(٣٠٤ ٦٩١)
٥٧ ٥٨٧	٥٧ ٥٨٧
(٤٤ ٠٠٠)	(٤٤ ٠٠٠)
١٣ ٥٨٧	١٣ ٥٨٧

موجودات

مطلوبات

صافي الموجودات

القيمة العادلة للاستثمار مطروح منها تكلفة البيع

خسائر التنتي

تم عكس احتياطي ترجمة العملات الأجنبية المتعلق باستثمار المجموعة في Turkland Bank A.S. والبالغ ٢١١ مليون دولار أمريكي من قائمة الدخل الشامل الآخر

الوحدة إلى قائمة الدخل الموحدة وذلك نتيجة إعادة تصنيف الاستثمار كاستثمار متاح للبيع.

إن حصة المجموعة من ارباح وخسائر الشركات الحليفة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩
(٢٣ ٣٧١)	-
٣٨ ٥٢٢	٤١ ٤٣٦
٣٥٣ ٢٧٢	٣٧٨ ٨٨٥
١ ١٤٤	٢ ٠٥٤
١ ٣٣٦	١ ٦٤٤
٣٧٠ ٩٠٣	٤٢٤ ٠١٩

Turkland Bank A.S.

بنك عُمان العربي

البنك العربي الوطني

شركة التأمين العربية ش.م.ل

أخرى

المجموع

إن حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركات الحليفة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩	البنك العربي الوطني	بنك عُمان العربي	أخرى	المجموع
٢٠١٨	٢٠١٩	البنك العربي الوطني	بنك عُمان العربي	أخرى	المجموع
٢٢ ٢٣٣ ١٥٦	٢٤٣ ٩١٥	٢ ٩٧١ ٥٨٧	١٩ ٠١٧ ٦٥٤	٢٢ ٩٩٩ ٨٨٨	٢٢ ٩٩٩ ٨٨٨
١٨ ٩٣٤ ٩٠٥	١٧٧ ٩٩٠	٢ ٦٠٩ ٦٩٩	١٦ ١٤٧ ٢١٦	١٩ ٤٨٦ ٢٣٧	١٩ ٤٨٦ ٢٣٧
٨٣٠ ٢٦٤	٢٠ ١٦٢	١١١ ٧٠٩	٦٩٨ ٣٩٣	٨٥٥ ٩١٦	١٨ ٢٤٤
٤٥٩ ٣٦١	٤١ ٠٥٣	٧٣ ١٨٧	٣٤٥ ١٢١	٤٣١ ٨٩٧	١٤ ٥٤٧
٣٧٠ ٩٠٣	(٢٠ ٨٩١)	٣٨ ٥٢٢	٣٥٣ ٢٧٢	٤٢٤ ٠١٩	٣ ٦٩٨ ٠٣٠

مجموع الموجودات

مجموع للمصاريف

صافي الأرباح (الخسائر)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
المجموع	أخرى	وسائل نقل	أجهزة الحاسوب والاتصالات	أثاث وتجهيزات ومعدات	مباني	أراضي
٩٤٣ ٤٠١	٨٢ ٢٢٣	١٥ ١٤٩	١٥١ ٩٤٧	٢١٩ ١٤٣	٤٠٢ ٧٤٩	٧٢ ١٩٠
٦٢ ١١٨	٨ ٦٦٢	١ ٨٨٨	١٩ ٦١٩	٨ ٠٠٤	٢٣ ٩٠٦	٣٩
(٢٢ ٩٨٧)	(٤ ٣٧٠)	(١ ٤٢٢)	(٤ ٤٧١)	(٧ ٥٢٠)	(٥ ٢٠٤)	-
-	٧ ٧٤٢	-	٦٠	(٦ ٢٩٤)	(١ ٨٦٣)	٣٥٥
(٢٠ ٦٠٩)	(٤ ٧٥٩)	(١ ١٤٧)	(٤ ٣٨٢)	(٣ ٠١٢)	(٤ ٦٩٣)	(٢ ٦١٦)
٩٦١ ٩٢٣	٨٩ ٤٩٨	١٤ ٤٦٨	١٦٢ ٧٧٣	٢١٠ ٣٢١	٤١٤ ٨٩٥	٦٩ ٩٦٨
٥٨ ٥٧٢	٥ ٢٧٦	٢ ٠٤٧	٢٢ ٠١٦	٧ ٩٨٠	٢١ ٢٨٣	-
(٢٠ ٢٠٥)	(٥ ٢٠١)	(١ ٤٢٤)	(٨ ٧٤٦)	(٢ ٧٢٢)	-	(٢ ١١٢)
(٢ ٠٦٩)	٢	-	(١ ٩٠٢)	(١ ٦٧)	(٢)	-
٤ ٣٧٧	٩٩٨	٢٢١	٥٩٦	٢٣٩	٢ ٢٢٤	٩٩
١ ٠٠٢ ٥٩٨	٩٠ ٥٧٣	١٥ ٣١٢	١٧٤ ٧٣٧	٢١٥ ٦٢١	٤٣٨ ٤٠٠	٦٧ ٩٥٥

الاستهلاك المتراكم:

٤٨٤ ٢٦٠	٥٣ ١٣٥	١١ ٤٢١	١١٣ ٧١٢	١٦٨ ٤١٩	١٣٧ ٥٧٣	-
٤٨ ١٥٣	٨ ١٦٢	١ ٢٧٥	١٧ ١٦٤	١١ ٨٥٤	٩ ٦٩٨	-
(١٥ ٨٢٥)	(٢ ١٧٩)	(١ ٤١٥)	(٤ ٤٠١)	(٧ ٣٦٤)	(٤ ٦٦)	-
-	٣ ٥٥٠	-	-	(٣ ٥٥٠)	-	-
(١٠ ٣٨٤)	(٣ ٢٤٧)	(٦٤٠)	(٣ ٤٥٦)	(١ ٧٥٤)	(١ ٢٨٧)	-
٥٠٦ ٢٠٤	٥٩ ٤٢١	١٠ ٦٤١	١٢٣ ٠١٩	١٦٧ ٦٠٥	١٤٥ ٥١٨	-
٤٨ ٩٨١	٧ ١٢٩	١ ٤٠٠	١٩ ٦٥٥	١١ ١٢٧	٩ ٦٧٠	-
(١٥ ٦٣٦)	(٣ ٠٠٩)	(١ ٤٢٠)	(٨ ٥٣٧)	(٢ ٦٧٠)	-	-
-	-	-	(٢٦)	(٢٨)	٥٤	-
١ ٩٣٢	٦٦١	١٦١	٤٢٩	١٤٨	٥٣٣	-
٥٤١ ٤٨١	٦٤ ٢٠٢	١٠ ٧٨٢	١٣٤ ٥٤٠	١٧٦ ١٨٢	١٥٥ ٧٧٥	-

٦٧ ٩٥٥	٢٨٢ ٦٢٥	٣٩ ٤٣٩	٤٠ ١٩٧	٤ ٥٣٠	٢٦ ٣٧١	٤٦١ ١١٧
٦٩ ٩٦٨	٢٦٩ ٣٧٧	٤٢ ٧١٦	٣٩ ٧٥٤	٣ ٨٢٧	٣٠ ٠٧٧	٤٥٥ ٧١٩

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ٢٩٣,٧ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٥٦,٧ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٦ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٢٠٦ ١٧٦	٢١٣ ١٠٨
١١٦ ٩٤٩	١٠٠ ٤١٠
٨٨ ٣٤٤	١٢١ ٤٥٧
٢٢ ٥٨٧	٢٩ ٨٢٠
-	٩٨ ٦٠٨
١٧٩ ٣٦٢	٢٢٨ ٨٨٨
٦١٣ ٤١٨	٧٩٢ ٢٩١

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

(إن الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠١٩			
المجموع	أخرى	مباني	أراضي
٨٨ ٣٤٤	-	٣٧ ٩٦٧	٥٠ ٣٧٧
٣٧ ٢٠١	-	٣٢ ٧٨٧	٤ ٤١٤
(١ ١٦٤)	-	(١ ٠٨٩)	(٧٥)
(٢ ٩٩٠)	-	(٧٧)	(٢ ٩١٣)
٦٦	-	٦٦	-
١٢١ ٤٥٧	-	٦٩ ٦٥٤	٥١ ٨٠٣

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

مخصص و خسارة تدني

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠١٨			
المجموع	أخرى	مباني	أراضي
٥٩ ٣٧٢	٣٥٥	٣٥ ٣٢٠	٢٣ ٦٩٧
٣٢ ٤٨٧	-	٤ ٥٤٦	٢٧ ٩٤١
(٣ ٢٠٦)	(٣٥٥)	(١ ٤٠٢)	(١ ٤٤٩)
(٢١٠)	-	(٣٩٨)	١٨٨
(٩٩)	-	(٩٩)	-
٨٨ ٣٤٤	-	٢٧ ٩٦٧	٥٠ ٣٧٧

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

مخصص و خسارة تدني

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٢٣ ٦٧٥	٢٢ ٥٨٧
٩ ٢٢٠	١٩ ٤٥٣
-	-
(٩ ١١٠)	(١٢ ٨٢٥)
(١ ١٩٨)	٦٠٥
٢٢ ٥٨٧	٢٩ ٨٢٠

رصيد بداية السنة

إضافات

استبعادات

الاطفاء للسنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

* إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

*** إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
-	-
-	١٠٤ ٢١١
-	١٠٤ ٢١١
-	١١ ٩٢٩
-	(١٧ ٥٣٢)
-	٩٨ ٦٠٨

رصيد بداية السنة

اثر تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (١٦)

الرصيد المعدل

إضافات

الاستهلاك للسنة

رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠١٩					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
٩١ ٥٦٩	٣٧٦ ٨٠٢	(١٤٨)	(١٠٨ ٧٤٢)	١٧٠ ٥١٦	٣١٥ ١٧٦
٢٠ ٧١٦	٧٢ ١٧٣	(١٥٨)	(٥ ٣٧٠)	٩ ٣٠٠	٦٨ ٤٠١
١٢ ٥٣٦	٥٢ ٤٩٧	١١٠	(٥ ١٢٥)	٢٦ ٨١٧	٣٠ ٦٩٥
٣٠ ٥٦٤	١١٣ ٣٩٩	٢ ١٤٠	(١٩ ٤٤٦)	٢٩ ٠١٩	١٠١ ٦٨٦
١٥٥ ٣٨٥	٦١٤ ٨٧١	١ ٩٤٤	(١٣٨ ٦٨٣)	٢٣٥ ٦٥٢	٥١٥ ٩٥٨

البند التي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها
أخرى
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠١٨					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
٧٦ ٥٢٥	٣١٥ ١٧٦	(٧٨٢)	(٣٢ ٤٦٦)	١١٥ ٤٢٥	٢٣٢ ٩٩٩
١٩ ٨١٧	٦٨ ٤٠١	٨٨٣	(٧ ٨٧٩)	٩ ٩٢٥	٦٥ ٤٧٢
٦ ٥٧١	٣٠ ٦٩٥	-	(٢ ٤٣٣)	١٤ ٥٩١	١٨ ٥٣٧
٢٩ ٠٣٣	١٠١ ٦٨٦	(٥ ٥١٧)	(٢٦ ٩٧٣)	٢٦ ٣٥٥	١٠٧ ٨٢١
١٣١ ٩٤٦	٥١٥ ٩٥٨	(٥ ٤١٦)	(٦٩ ٧٥١)	١٦٦ ٢٩٦	٤٢٤ ٨٢٩

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها
أخرى
المجموع

إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبند دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابقة وسيتم الاستفادة من هذه المبالغ في المستقبل . هذا وتم احتسابها على أساس معدلات الضريبة في البلدان التي تعمل بها المجموعة .

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
١١٠ ٢٦٧	١٣١ ٩٤٦
٤٢ ٥٥٧	٦٣ ٦٩٨
(٢٠ ٤٦٠)	(٤٠ ٥١٥)
(٤١٨)	٢٥٦
١٣١ ٩٤٦	١٥٥ ٣٨٥

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
المطفاً خلال السنة
تعديلات خلال السنة و فرق عملة
رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٤٧٢ ١٣٩	٤٧٢ ١٣٩	-	٤١١ ٥٣٩	٤١١ ٥٣٩	-
٣ ٧٩٤ ٤٥١	٣ ٦٦٩ ٩٧٦	١٢٤ ٤٧٥	٣ ٣٥٠ ٣٥٦	٣ ٢١٣ ٧٠٢	١٣٦ ٦٥٤
٤ ٢٦٦ ٥٩٠	٤ ١٤٢ ١١٥	١٢٤ ٤٧٥	٣ ٧٦١ ٨٩٥	٣ ٦٢٥ ٢٤١	١٣٦ ٦٥٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٢ ١٧٥ ٧٧٣	٢١٩ ٨٧٣	٢ ٠٨٧ ٢٢٥	٢ ١٦١ ٥٤٤	٧ ٧٠٧ ١٣٠
٣ ٢٩٥ ٢٦٧	١٠ ٥٤٥	١٥ ٢٠٤	١٠٠ ٨٠٣	٣ ١٣٩ ٠١٥
١٧ ١١٠ ٤٤٣	١ ٧٦٣ ٨٢٦	٤ ٩١٤ ٧١٨	١ ١٢٨ ٩١٣	٩ ٣٠٢ ٩٨٦
٦٠٣ ٥١٣	٤٨ ٣٨٣	١١٩ ٦٠٧	٢٩ ٠٠٨	٤٠٦ ٥١٥
٣٣ ١٥٤ ٩٩٥	٢ ٠٤٢ ٦٢٧	٧ ١٣٦ ٧٥٤	٣ ٤١٩ ٩٦٨	٢٠ ٥٥٥ ٦٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١١ ٨٩٣ ٧٨٤	٣٠٨ ٠٤٤	١ ٩٦١ ١٩١	٢ ١٣٠ ١٧٤	٧ ٤٩٤ ٣٧٥
٣ ١٣٣ ٠٧٠	٣ ٤٤٩	٢٠ ٧٧٥	١٢٤ ٠٤٩	٢ ٩٨٤ ٧٩٧
١٥ ٩٩٠ ٦٤٥	٢ ٥٢٥ ٢٢٣	٣ ٨٨٣ ٥٤١	١ ١٠٦ ٣٣٣	٨ ٤٧٥ ٥٤٨
٤١٣ ٤١٤	٤٧ ٢١٥	٤٠ ٩١٣	١٧ ١١٧	٣٠٨ ١٦٩
٣١ ٤٣٠ ٩١٣	٢ ٨٨٣ ٩٣١	٥ ٩٠٦ ٤٢٠	٣ ٣٧٧ ٦٧٣	١٩ ٢٦٢ ٨٨٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني ٨٦٩,٨ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٦ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٧٦٩,٣) مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٥ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد ١٠٩٦٨,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٣,١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٠٦٧٧,٨) مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٤ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقبدة السحب) ١٩٣,٩ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٦ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٦٢,٨)

مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٥ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣٤٢,١ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٧١,٣) مليون دولار امريكي أو ما

نسبته ١,٢ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

٢٠ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨
١٢٢ ٢٠١٥	١ ٩٤٣ ٥٨٣
٨٥٧ ١ ٠٥٨	٩٦٤ ٤٥٦
٦٦٥ ٢	١ ٧٩٢
٦٠٦٩	٣ ٦٤٠
٣ ٠٨٢ ٧٥٣	٢ ٩١٣ ٤٧١

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكفلة الممنوعة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى
المجموع

٢١ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨
٨٦ ٢٣٧	٧٨ ٣٤١
٢٤٦ ٦٩٩	٢٠٣ ١٣٨
٣٣٢ ٩٣٦	٢٨١ ٤٧٩

من بنوك مركزية*
من بنوك ومؤسسات مالية **
المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨
٢١٠ ٢١٠	١٦١ ٩٨٧
٢٢٦ ١٢٢	٤٩٢ ١٣٩
٩٣٦ ٣٣٢	٤٧٩ ٢٨١

ذات فائدة متغيرة
ذات فائدة ثابتة
المجموع

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,٦ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح ونسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨%+ليبور ٦ أشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٤,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥,١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٦ مليون دولار لمدة (١٠) أعوام منها (٣) أعوام فترة سماح ونسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٢%، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق القسط القروض الممنوحة للملاءة والتي تسدد بموجب القسط شهريه تبدأ من شهر كانون الثاني ٢٠٢٠ و تنتهي في شهر آب ٢٠٢٩ وبلغ رصيد السلف ٦٩,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ (٦٢,٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,١ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح ونسبة فائدة متغيرة (١,٨% + ليبور ٦ أشهر) . تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٥,١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥,١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١٠,٩ مليون دولار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح ونسبة فائدة ٣% (حق للبنك المركزي تحصيل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض ٤,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ١٠٠ مليون دولار لمدة سبع سنوات ونسبة فائدة متغيرة (١,٣٩٢%+ليبور ٣ أشهر) تنفع الفائدة على خطتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ و ينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ١٠٠ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠٠ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٩ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ٦٩,٨ مليون دولار لمدة ست سنوات ونسبة فائدة متغيرة (١,٥٠٣%+ليبور ٣ أشهر) تنفع الفائدة على خطتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ و ينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٦٩,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقيات قروض مع شركة ميسري سوميثومو المصرفية في دبي بنسب فائدة ثابتة تتراوح بين (٠,٨٦٠% - ٠,٨٧٢%) حيث بلغ الرصيد ٢١,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و استحق أول عقد بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٩ وآخر عقد بتاريخ ٧ أيار ٢٠١٩ (٢٣,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

- خلال العام ٢٠١٩ قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدة سنتين ونسبة فائدة ثابتة ٥,٦% حيث بلغ الرصيد ٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

** قام البنك العربي لئوس بالافراض من بنوك ومؤسسات مالية بالإضغلة إلى طرح قروض ببنكية وقد بلغ الرصيد ٦٩,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٨١,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) حيث أن أدنى سعر فائدة (٠,٧%) وأعلى سعر فائدة (٩,٣%) وتاريخ آخر استحقاق ١٩ أيار ٢٠٢٢ ، والجدول التالي يبين أهم التفاصيل :-

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨
٦ ٨٥٠	١٠ ٢٦٦
٤١٤ ٣٣	١٨ ٩٣٤
٥٩٣ ٢٩	٥٢ ٣٣١
٨٥٧ ٦٩	٥٣١ ٨١

قروض تستحق خلال سنة
قروض تستحق بعد سنة والى من ثلاث سنوات
قروض تستحق بعد ثلاث سنوات
المجموع

٢٢- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٧٢ ٢٠٥	٣٢١ ٤٩٠	رصيد بداية السنة
٣١٤ ٦٥٧	٣٢٤ ٩٨٣	مصروف ضريبة الدخل
(٢٦٥ ٣٧٢)	(٣٠١ ٤١٩)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٢١ ٤٩٠	٣٤٥ ٠٥٤	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية		يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحد ما يلي:
٢٠١٨	٢٠١٩	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٣١٤ ٦٥٧	٣٢٤ ٩٨٣	موجودات ضريبة للسنة
(٤٠ ٦٢٢)	(٦١ ٧٤٦)	اطفاء موجودات ضريبة
١٩ ٨٣٤	٤٠ ٥١٥	مطلوبات ضريبة للسنة
٤ ٦٧١	٧٢٠	اطفاء مطلوبات ضريبة
(١١٢)	(٢١٨)	المجموع
٢٩٨ ٤٢٨	٣٠٤ ٢٥٤	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٥%، وتم تعديل قانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) للعام ٢٠١٨ وسوف تصبح نسب الضريبة ٣٥% ضريبة دخل + ٣% مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٣٨%.

وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من صفر إلى ٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨. بلغت نسبة الضريبة الفعلية للمجموعة البنك العربي ٢٦,٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٦,٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخصصات ضريبة حديثة تتراوح بين عام ٢٠١٨ مثل البنك العربي مصر والبنك العربي الامارات والبنك العربي الاسلامي الدولي وعام ٢٠١٧ مثل البنك العربي فلسطين.

٢٣ - مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠١٩					
رصيد	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد
بداية السنة					نهاية السنة
١١٦ ٧٨٧	١٦ ١٠٣	(١٠ ١٥٨)	(١٤)	٤٣	١٢٢ ٧٦١
٦ ٤٧٣	٤ ٨٥٨	(٨١٨)	(٨٠٨)	٣٩	٩ ٧٤٤
٨٧ ٠٤٣	١١ ٨٧١	(٤ ٢٢٧)	(٩٢٤)	٢٥٣	٩٤ ٠١٦
٢١٠ ٣٠٣	٣٢ ٨٣٢	(١٥ ٢٠٣)	(١٧٤٦)	٣٣٥	٢٢٦ ٥٢١

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠١٨					
رصيد	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد
بداية السنة					نهاية السنة
١١٧ ٥٦٨	١٤ ١٣١	(١٤ ٧٥٤)	-	(١٥٨)	١١٦ ٧٨٧
١٧ ٤٦٧	٢ ٨٤٩	(٢ ٤٢٤)	(١١ ٣١٩)	(١٠٠)	٦ ٤٧٣
١٩١ ٠٠٥	٢ ٤٨٠	(٩١ ٨٩٤)	(١٣ ٣٧٨)	(١١٧٠)	٨٧ ٠٤٣
٣٢٦ ٠٤٠	١٩ ٤٦٠	(١٠٩ ٠٧٢)	(٢٤ ٦٩٧)	(١ ٤٢٨)	٢١٠ ٣٠٣

٢٤ - متطلبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٨١ ٦٤٨	٢١١ ٦٩٨
١٢٧ ٧٠٤	١٦٨ ٦٢٩
١٠١ ٥١٢	٧٥ ٠٨٥
٦٨ ٠١٧	٧٧ ٤٧١
١٧ ٢٦٨	٢٠ ٣٣٢
٧٧ ٣٥٨	٥٩ ٢١٣
-	٩٥ ٨٨٠
٤٤٠ ٥٥٠	٤١٧ ٦٤٢
١ ٠١٤ ٠٥٧	١ ١٢٥ ٩٥٠

فوائد للدفع
أوراق للدفع
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
أرباح ستوزع على المساهمين
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة*
التزامات عقود مستأجرة
مطلوبات أخرى
المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٩٨٠ ٦٩٢	١٠٧٤ ٧٤٤	-	-	١٠٧٤ ٧٤٤
١٧ ٠٩٠ ١٨٧	١٦ ٠٣٥ ٦١٣	-	٤١٦ ٦٣٨	١٥ ٦١٨ ٩٧٥
٢٦ ٧٧٧	٥١ ١٦٧	٥١ ١٦٧	-	-
١٨ ٠٩٧ ٦٥٦	١٧ ١٦١ ٥٢٤	٥١ ١٦٧	٤١٦ ٦٣٨	١٦ ٦٩٣ ٧١٩

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة:

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٨ ٨٩٢ ١٣٥	١٨ ٠٩٧ ٦٥٦	٢٦ ٧٧٧	٦٠١ ٦١١	١٧ ٤٦٩ ٢٦٨
٦ ٠٢٠ ٢٩٦	٦ ٤٣٣ ٦٩٧	٦٤٩	١٩١ ٢٧٧	٦ ٢٤١ ٧٧١
(٦ ٥٩٨ ٧٩٣)	(٧ ٣٧٣ ٨٧٨)	(٨ ٣١٦)	(٤٣٣ ٤٢٣)	(٦ ٩٣٢ ١٣٩)
-	-	(٥٩٥)	(١١١ ٧٤٩)	١١٧ ٣٤٤
-	-	(٢٥٥)	٢٠٣ ٤٥٢	(٢٠٣ ١٩٧)
-	-	٣٢ ٩٣٣	(٣١ ٦٢٣)	(١ ٣١٠)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢١٥ ٩٨٢)	٤٠٤٩	(٢٦)	٢٠٩٣	١ ٩٨٢
١٨ ٠٩٧ ٦٥٦	١٧ ١٦١ ٥٢٤	٥١ ١٦٧	٤١٦ ٦٣٨	١٦ ٦٩٣ ٧١٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

تعويضات جديدة خلال العام

التعويضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المددومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤٢ ٨٥٥	٧٧ ٣٥٨	١١ ٤٧٩	٣٠ ٣٩٨	٣٥ ٤٨١
٣٠ ٩٠٧	١٤ ٨٢٣	٣١	١ ٨٩٢	١٢ ٩٠٠
(١٠ ٩٣١)	(٣٣ ٦٤٦)	(٢ ٠٧٠)	(١٧ ٨٦٩)	(١٣ ٧٠٧)
-	-	-	(٦٢٨)	٦٢٨
-	-	-	١١٥	(١١٥)
-	-	٤٢٧	(٤٢٧)	-
١ ٩٢٨	(٢٢٨)	-	(٧١)	(١٥٧)
-	-	-	-	-
١٢ ١٨٤	٦٤	(٣٤٦)	٨٩	٣٢١
٤١٥	٨٤٢	٢٥	١٦	٨٠١
٧٧ ٣٥٨	٥٩ ٢١٣	٩ ٥٤٦	١٣ ٥١٥	٣٦ ١٥٢

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعويضات خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعويضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير المرحلة

التسهيلات المددومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

أخرى
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٩

الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة	المحور	المضاف	رصيد بداية السنة
٦ ٤٠٢	٣١ ٧٩٢	(٩٣٠)	(٥ ٣١٠)	٤ ٤٣٤	٣٣ ٥٩٨
٦ ٤٠٢	٣١ ٧٩٢	(٩٣٠)	(٥ ٣١٠)	٤ ٤٣٤	٣٣ ٥٩٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨

الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة	المحور	المضاف	رصيد بداية السنة
٨ ٢١٠	٣٣ ٥٩٨	(١ ٤٨٠)	(٢ ٨٠٠)	١٥ ٣٤٦	٢٢ ٥٣٢
٨ ٢١٠	٣٣ ٥٩٨	(١ ٤٨٠)	(٢ ٨٠٠)	١٥ ٣٤٦	٢٢ ٥٣٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨ ٢٠١٩

٣ ٦٩٣	٨ ٢١٠
٤ ٧٢٨	٨١١
(١١٢)	(٢١٨)
(٩٩)	(٢ ٤٠١)
٨ ٢١٠	٦ ٤٠٢

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
المطفاً خلال السنة
تعديلات خلال السنة و فرق عملة
رصيد نهاية السنة

٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الإصدار

- أ - بلغ رأس مال المجموعة ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يبلغ رأس المال المصرح به ٦٤٠,٨ مليون سهم (قيمة اسمية ١,٤١ دولار أمريكي للسهم الواحد).
- ب - بلغ رصيد علاوة الإصدار ١٢٢٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٧ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩١٩,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٩٧٧,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل، أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٢٩ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ١١٤١,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و يستخدم الاحتياطي العام في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٣٠ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ٢٣٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٣٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٣١ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
(٣٥٠ ٥٥٠)	(٢٦٤ ٦٥١)
٨٥ ٨٩٩	١١ ٧٢٦
(٢٦٤ ٦٥١)	(٢٥٢ ٩٢٥)

رصيد بداية السنة

تغيرات خلال السنة

رصيد نهاية السنة

٣٢ - احتياطي تقسيم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
(٣١٣ ٤٣٨)	(٣٢٢ ٨٣١)
(١١ ٣٥٢)	٢٢ ٢٢٧
١ ٩٥٩	٢ ٢٠١
(٣٢٢ ٨٣١)	(٢٩٨ ٤٠٣)

رصيد بداية السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

صافي خسائر متحققة محولة للأرباح المدورة

رصيد نهاية السنة

٣٤ - فوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
١ ٦٠٨ ٩٤٤	١ ٧٠٨ ٦٣٥
٦٥ ٧٩٨	٩٥ ٥٧٥
٥٩ ١٩٢	٨٧ ٢٧٥
٣٠ ٢١٨	٢٣ ٧٨٨
٤٤٢ ٨٤٤	٥١٤ ٨٠٤
٢ ٢٠٦ ٩٩٦	٢ ٤٣٠ ٠٧٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٩					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة	
				ومتوسطة	
٥٥ ٠٩٤	٧٠٢	٢ ٤٢٢	٣٣ ٩٥٥	١٣ ٧٠٣	٤ ٣١٢
٤٠٢ ١١٠	١٥ ٨٨٢	٥٤٥	٢٨٠ ٣١٢	٩٧ ٩٢٨	٧ ٤٤٣
١ ٠٦٣ ٧٤٦	٤٨ ٦٣٩	٢ ٠٩٨	٦٣٩ ٦٦٥	١١٢ ٧٩٨	٢٦٠ ٥٤٦
١٦٨ ٨٠٢	-	-	١٢ ٧٦٧	١٢ ٧٣١	١٤٣ ٣٠٤
١٨ ٨٨٣	-	-	-	-	١٨ ٨٨٣
١ ٧٠٨ ٦٣٥	٦٥ ٢٢٣	٥ ٠٦٥	٩٦٦ ٦٩٩	٢٣٧ ١٦٠	٤٣٤ ٤٨٨

كمبيالات واسناد مخصصة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة	
				ومتوسطة	
٤٨ ٨٥٢	٨٩	٣ ٨٣٣	٢٥ ٥٤٨	١٥ ١٨٣	٤ ١٩٩
٣٩٥ ٤٥٣	٢٤ ٨٦٩	١١٥	٢٧٠ ٧٧٦	٩٢ ٨٨٠	٦ ٨١٣
٩٩٣ ٧٦٨	٥٥ ٠٦٥	١ ٢٥٦	٥٨١ ٣١٧	١٠٧ ١٨٠	٢٤٨ ٩٥٠
١٥٤ ٢٩٤	-	-	٥ ٤٠٥	٨ ٨٣٠	١٤٠ ٠٥٩
١٦ ٥٧٧	-	-	-	-	١٦ ٥٧٧
١ ٦٠٨ ٩٤٤	٨٠ ٠٢٣	٥ ٢٠٤	٨٨٣ ٠٤٦	٢٢٤ ٠٧٣	٤١٦ ٥٩٨

كمبيالات واسناد مخصصة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٧٤٤ ٧٩٢	٨٨٩ ٤٢١
٨٩ ٩٠٧	١٠١ ٤٥٦
٤٥ ٧٢٥	٥٨ ٩٩٧
٦ ١٢٧	١٢ ٣٣٦
٢٩ ٥٠٨	٢٦ ٥٧٦
٩١٦ ٠٥٩	١ ٠٨٨ ٧٨٦

ودائع عملاء *

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠١٩				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٥٦ ٧٨٥	٣ ٧٦٧	٢٠ ٥٨٠	٤ ٩٩٨	٢٧ ٤٤٠
٤١ ٨٤٥	٧١	١٥١	٢ ٠٨٨	٣٩ ٥٣٥
٧١٦ ٤٤٦	٩٢ ٨٦٣	٢٢٠ ٣٩٥	٤٦ ١٣٣	٣٥٧ ٠٥٥
٧٤ ٣٤٥	٤ ٠٧٢	٥ ٨٠٥	١٠ ١٢٥	٥٤ ٣٤٣
٨٨٩ ٤٢١	١٠٠ ٧٧٣	٢٤٦ ٩٣١	٦٣ ٣٤٤	٤٧٨ ٣٧٣

جارية وتحت الطلب

توفير

لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠١٨				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٥٢ ٠٧٨	٤ ٣٦٧	٢٦ ٣٨٠	٢ ٩١١	١٨ ٤٢٠
٤٠ ٠٦٧	١٧	١٥٠	٣ ١٤٧	٣٦ ٧٥٣
٦٠٢ ٧٢٥	٨٨ ٩٨٤	١٤٧ ٤٩٢	٣٧ ٠٢٧	٣٢٩ ٢٢٢
٤٩ ٩٢٢	١ ٧٦٨	٤ ٨٦٠	٥ ٢٢٣	٣٨ ٠٧١
٧٤٤ ٧٩٢	٩٥ ١٣٦	١٧٨ ٨٨٢	٤٨ ٣٠٨	٤٢٢ ٤٦٦

جارية وتحت الطلب

توفير

لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

٣٦ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩
٩٢ ٢٧٦	٩٢ ٥٦٦
١٢١ ٠٥٤	١١٧ ١٠٢
١٤ ٧٧٤	١٩ ١٦٣
١٠٧ ٢١٨	١١٤ ٠٢٤
(٤٠ ٣٣١)	(٥١ ٥٥٠)
٢٩٤ ٩٩١	٢٩١ ٣٠٥

عمولات دائنة:

- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

- حسابات مدارة لصالح العملاء

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٣٧ - أرباح موحودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٩			
أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٢ ٩٥٧	٢ ٩٨٨		٥ ٩٤٥
-	(٤٧)		(٤٧)
-	١ ٠٧٦	٧٩	١ ١٥٥
٢ ٩٥٧	٤ ٠١٧	٧٩	٧ ٠٥٣

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨			
أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٣ ٠٩٣	٥٦٩	-	٣ ٦٦٢
-	(١٠٠)	١٠٦	٦
-	(٥١٥)	-	(٥١٥)
٣ ٠٩٣	(٤٦)	١٠٦	٣ ١٥٣

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

المجموع

٣٨ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩
١٥ ٢٩٠	١٤ ٨٧٦
٣ ٦٥٧	٤ ٠٧٨
(٢٤٥)	(٩٩٤)
٣١ ١٣٥	٢٩ ٣٢٣
٤٩ ٨٣٧	٤٧ ٢٨٣

إيرادات خدمات العملاء

بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى

خسائر مشتقات مالية

إيرادات أخرى

المجموع

٣٩ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٣٦٨ ٢٣٥	٣٦٠ ١٩١
٣٣ ٥٤٧	٣٦ ٠٩٠
٤ ٨٥٣	٥ ٠٩٩
٣ ٦٤٩	١ ٩١٧
١٣ ٨٦٩	١٤ ٩٧٥
٢ ٩١٨	٣ ١٠٥
٧٤ ١١٦	٦٦ ٥١٠
١١ ٩٧٩	١١ ٦٥٥
٥١٣ ١٦٦	٤٩٩ ٥٤٢

رواتب ومنافع

الضمان الاجتماعي

صندوق الادخار

تعويض نهاية الخدمة

نفقات طبية

نفقات تدريب

علاوات

أخرى

المجموع

٤٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٧٣ ٩٦١	٧٦ ٨١٠
٦٦ ٨٦٧	٦٩ ٩٢٠
٤١ ٠١٧	٤٧ ٨٣٩
١٣ ٦١٧	١٣ ٣٩٧
٤١ ٢٧٨	٤٨ ٠٨٧
٦٠ ٨١٤	٤٣ ٥٧٠
٢٩٧ ٥٥٤	٢٩٩ ٦٢٣

مصاريف مكاتب

مصاريف مكتبية

مصاريف خدمات خارجية

رسوم

مصاريف أنظمة المعلومات

مصاريف إدارية أخرى

المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب الاستحقاق			
			خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
٩ ٧٣١	٨ ٨١٢	٧٠٨ ٦٥٦	٩٤ ٠٦٦	٥٥٣ ١٧٢	٦١ ٤١٨	-
١٠ ٣١٧	٩ ٩٧٧	١ ٨٠٦ ٢٨٧	٣٠٠ ٣٧٢	١٠٤ ٩٧٩	٥١٦ ٠١٩	٨٨٤ ٩١٧
١٣ ٥٢٠	٣٠ ٢٧٤	٩ ٩٢٣ ٠١٧	٧ ٣٤٧ ٢٨٥	١ ٨٠٠ ٣٩٣	٧٧٥ ٣٣٩	-
٣٣ ٥٦٨	٤٩ ١١٣	١٢ ٤٣٧ ٩٦٠	٧ ٧٤١ ٧٢٣	٢ ٤٥٨ ٥٤٤	١ ٣٥٢ ٧٧٦	٨٨٤ ٩١٧
-	-	-	-	-	-	-
٢٠ ٦٤٤	٢٦ ٦٣٤	٢ ٣٩٣ ١٢٥	١٠٢ ٩٣٢	٥٣٢ ٠٠٦	١ ١٦١ ٧٤٣	٥٩٦ ٤٤٤
-	-	١٢٥ ٨٠٥	١١١ ٨٣٤	١٣ ٩٧١	-	-
٢٠ ٦٤٤	٢٦ ٦٣٤	٢ ٥١٨ ٩٣٠	٢١٤ ٧٦٦	٥٤٥ ٩٧٧	١ ١٦١ ٧٤٣	٥٩٦ ٤٤٤
-	-	-	-	-	-	-
-	١٤٠	٣ ٩٧٠	-	٣ ٩٧٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	١٤٠	٣ ٩٧٠	-	٣ ٩٧٠	-	-
٥٤ ٢١٢	٧٥ ٨٨٧	١٤ ٩٦٠ ٨٦٠	٧ ٩٥٦ ٤٨٩	٣ ٠٠٨ ٤٩١	٢ ٥١٤ ٥١٩	١ ٤٨١ ٣٦١

عقود أسعار آجلة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة

عقود أسعار آجلة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة

عقود أسعار آجلة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط بالقيمة العادلة

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب الاستحقاق			
			خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
٧ ٣٤٠	٦ ٩٧٢	٨٦٤ ٨٥٥	٢٠٩ ٤١٩	٦١٦ ٥١٩	٣٨ ٩١٧	-
٧ ٩١٤	٥ ٦٣٧	١ ٢٦٩ ٦١٠	٣٢٦ ٨٣٩	١٤٥ ٨٥٠	٤٣٠ ٧٣٥	٣٦٦ ١٨٦
٢٣ ٧٢٢	٢٠ ٠٥٨	٩ ٢٥٤ ٩١٣	٧ ٩٠٨ ١٢٩	١ ١٨١ ٥٠٥	١٦٥ ٢٧٩	-
٣٨ ٩٧٦	٣٢ ٦٦٧	١١ ٣٨٩ ٣٧٨	٨ ٤٤٤ ٣٨٧	١ ٩٤٣ ٨٧٤	٦٣٤ ٩٣١	٣٦٦ ١٨٦
-	-	-	-	-	-	-
٢٤ ٩٨٧	١٨ ٧٢٢	١ ٩٨١ ٢٩٨	٢٠ ٣٢٥	٤٤١ ٧١١	٦٤٧ ٠١٦	٨٧٢ ٢٤٦
-	-	١٠٣ ٠٦٠	١٠٣ ٠٦٠	-	-	-
٢٤ ٩٨٧	١٨ ٧٢٢	٢ ٠٨٤ ٣٥٨	١٢٣ ٣٨٥	٤٤١ ٧١١	٦٤٧ ٠١٦	٨٧٢ ٢٤٦
-	-	-	-	-	-	-
-	١٣٤	٣ ٨١٨	-	-	٣ ٨١٨	-
-	-	-	-	-	-	-
-	١٣٤	٣ ٨١٨	-	-	٣ ٨١٨	-
٦٣ ٩٦٣	٥١ ٥٢٣	١٣ ٤٧٧ ٥٥٤	٨ ٥٦٧ ٧٧٢	٢ ٣٨٥ ٥٨٥	١ ٢٨٥ ٧٦٥	١ ٢٣٨ ٤٣٢

عقود أسعار آجلة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة

عقود أسعار آجلة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة

عقود أسعار آجلة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء بالقيمة العادلة

المجموع

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

٤٢ - تركز الموجودات والائرادات والمصرفيات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

تقوم المجموعة بممارسة الاعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الاردن والخارج وفيما يلي توزيع الموجودات والائرادات والمصرفيات الرأسمالية داخل وخارج الأردن:

بآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	خارج الأردن		داخل الأردن	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
الائرادات	٢ ١٣٣ ٠٤٩	٢ ٢٣٠ ٨٣٠	١ ٥٠٢ ٠٤٩	١ ٥٦١ ٩٠٢
الموجودات	٤٩ ١٦٢ ٦٢٥	٥١ ٢١٤ ٨٤٤	٣٣ ٩٢٤ ٣١٥	٣٤ ٩٥٦ ٢٢٥
المصرفيات الرأسمالية	٧١ ٣٣٨	٧٨ ٠٢٥	٤٧ ١٩٨	٥٠ ٧٦٤

(٤٣) قطاعات الأعمال

يوجد مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية تم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء المجموعة وتقوم بتطويرها دائما بما يتناسب مع التغيير المستمر في بيئة العمل المصرفي وأدواته الحديثة ويتم استخدامها من قبل الإدارة التنفيذية في المجموعة، وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات يوضح طبيعة عملها وخططها المستقبلية:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تقوم مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بالعمل على تلبية احتياجات الشركات والمؤسسات الدولية والإقليمية والمحلية التمويلية المختلفة بالإضافة إلى الخدمات المصرفية المتنوعة، من خلال شبكة فروع المنتشرة حول العالم، بدء من الإقراض التجاري، والتمويل التجاري وإدارة النقد وصولاً إلى التسهيلات التمويلية المركبة. كما يوفر البنك العربي لعملائه من القطاعات الخاصة والعامة، والشركات الكبرى، والمؤسسات متوسطة وصغيرة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات المالية، منتجات والخدمات وحلول متطورة ومتخصصة، من خلال قنوات مصرفية لتنفيذ معاملاتهم بكل فاعلية، عن طريق الفروع أو القنوات الكترونية المختلفة.

٢. مجموعة الخزينة

تدير الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق إدارة كل من السيولة ومخاطر السوق.
- الحد من استخدام المشتقات المالية.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات والمشتقات المالية وتبديل العملات الأجنبية مع خبراء السوق. كما وتنفذ الخزينة عمليات الإقراض والاقتراض الخاصة بالسوق النقدي مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- بيع العملات الأجنبية والمشتقات والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة باستهلاك وإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج جيل العربي الخاص بالأطفال وصولاً إلى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في أسواقنا الرئيسية. ويسعى البنك إلى مواصلة تطوير برامجها بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج إدارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشياً مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرفات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠١٩					
المجموع	مجموعات أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
٢ ٢٣٠ ٨٣٠	٤٦٠ ٥٩٤	٢٤٤ ١٥٦	(١٧٦ ١٤٧)	٦٩٠ ١٠٧	١ ٠١٢ ١٢٠
		١٧٢ ٨١٢	٤٢٤ ٥٨٣	(٤٢٥ ٢٢٢)	(١٧٢ ١٧٣)
إجمالي الدخل					
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل:					
١٨٧ ٩٧١	-	١٠ ٨٥٥	٤١٢	٢ ٣٠٨	١٧٤ ٣٩٦
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٣١ ٠٨٦	-	٩ ٣٣٥	٣ ٣٧٥	٣ ٥٥٦	١٤ ٨٢٠
مخصصات أخرى					
٣٨٣ ٤٧٣	٨ ٣٥٣	١٧٦ ٤٢١	٣٨ ٢٢٠	٢٢ ٩٥٩	١٣٧ ٥٢٠
المصاريف الإدارية المباشرة					
١ ٦٢٨ ٣٠٠	٤٥٢ ٢٤١	٢٢٠ ٣٥٧	٢٠٦ ٤٢٩	٢٣٦ ٠٦٢	٥١٣ ٢١١
نتائج أعمال القطاع					
٤٧٧ ٤٩٨	٢ ٣٨٤	١٥٣ ٤٦٩	٥٤ ١٢٢	٥٩ ٣٧٧	٢٠٨ ١٤٦
ينزل: مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
١ ١٥٠ ٨٠٢	٤٤٩ ٨٥٧	٦٦ ٨٨٨	١٥٢ ٣٠٧	١٧٦ ٦٨٥	٣٠٥ ٠٦٥
الربح قبل الضرائب					
٣٠٤ ٢٥٤	١٠٥ ٩١٩	٢١ ٠٤٤	٤٤ ٢٢٢	٥١ ٦٢٩	٨١ ٤٤٠
ينزل: ضريبة الدخل					
٨٤٦ ٥٤٨	٣٤٣ ٩٣٨	٤٥ ٨٤٤	١٠٨ ٠٨٥	١٢٥ ٠٥٦	٢٢٣ ٦٢٥
ربح السنة					
٦١ ٨٠٦	-	٣٣ ٨٠١	٣ ٦١٤	٤ ٧٨٤	١٩ ٦٠٧
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٤٧ ٧٠١ ١٩٣	١ ٥٣٩ ٩٤٧	٤ ٦١٦ ٤٨٩	٣ ٨٨٧ ٠٦٣	١٩ ٣٧٠ ١٧٠	١٨ ٢٨٧ ٥٢٤
موجودات القطاع					
	٥ ٥٧٦ ٦٦٦	٢ ٩٤٦ ٢٩٥	١٢ ٠١٢ ٩٤٠	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٣ ٥١٣ ٦٥١	٣ ٥١٣ ٦٥١	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات حليفة					
٥١ ٢١٤ ٨٤٤	١٠ ٦٣٠ ٢٦٤	٧ ٥٦٢ ٧٨٤	١٥ ٩٠٠ ٠٠٣	١٩ ٣٧٠ ١٧٠	١٨ ٢٨٧ ٥٢٤
مجموع الموجودات					
٤٢ ١١٢ ٣٩٣	١ ٥٢٧ ٨١٣	٧ ٥٦٢ ٧٨٤	١٥ ٩٠٠ ٠٠٣	١ ٢٤٧ ٣١٥	١٥ ٨٧٤ ٤٧٨
مطلوبات القطاع					
٩ ١٠٢ ٤٥١	٩ ١٠٢ ٤٥١	-	-	-	-
حقوق الملكية					
				١٨ ١٢٢ ٨٥٥	٢ ٤١٣ ٠٤٦
مطلوبات بين القطاعات					
٥١ ٢١٤ ٨٤٤	١٠ ٦٣٠ ٢٦٤	٧ ٥٦٢ ٧٨٤	١٥ ٩٠٠ ٠٠٣	١٩ ٣٧٠ ١٧٠	١٨ ٢٨٧ ٥٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠١٨					
المجموع	مجموعات أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
٢ ١٣٣ ٠٤٩	٤٠٧ ٠٩٢	٢٣٢ ٠٦٤	(١٣٣ ٠٠٧)	٥٨٥ ٣٥٠	١ ٠٤١ ٥٥٠
إجمالي الدخل					
-	-	١٥٣ ٣١٨	٣٣٣ ١٤٦	(٢٢٩ ٧٩٤)	(٢٥٦ ٦٧٠)
صافي الدخل من القوائد بين القطاعات					
ينزل:					
٢٥١ ٣٣١	-	١٠ ٨١٢	١ ٨٢٦	(١ ٣٦٥)	٢٤٠ ٠٥٨
خسائر انتمائية متوقعة على الموجودات المالية					
(٥ ٢٣٧)	-	٥ ٦٣٨	(٣ ٩٣٣)	(٤ ٢٣٢)	(٢ ٧١٠)
مخصصات أخرى					
٣٤٣ ٨٣٧	٧ ٧٣٠	١٦٢ ٩٠١	٣٠ ٩٢١	١٨ ٢٦٦	١٢٤ ٠١٩
المصاريف الإدارية المباشرة					
١ ٥٤٣ ١١٨	٣٩٩ ٣٦٢	٢٠٦ ٠٣١	١٧١ ٣٢٥	٣٤٢ ٨٨٧	٤٢٣ ٥١٣
نتائج أعمال القطاع					
٥٢٤ ١٤٦	٢ ٦٥٨	١٥٦ ٥٢٩	٥٨ ٤٨٩	٧٤ ١٧٣	٢٣٢ ٢٩٧
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٣٢٥ ٠٠٠	٣٢٥ ٠٠٠	-	-	-	-
الوفر في المخصصات القانونية					
(٢٢٥ ٠٠٠)	(٢٢٥ ٠٠٠)	-	-	-	-
مخصص تدني قيمة استثمار محتفظ به للبيع					
١ ١١٨ ٩٧٢	٤٩٦ ٧٠٤	٤٩ ٥٠٢	١١٢ ٨٣٦	٢٦٨ ٧١٤	١٩١ ٢١٦
الربح قبل الضرائب					
٢٩٨ ٤٢٨	١٢٦ ٢٤٤	١٨ ٤٠٩	٣١ ٤٠٧	٦٥ ٦٥٠	٥٦ ٧١٨
ينزل : ضريبة الدخل					
٨٢٠ ٥٤٤	٣٧٠ ٤٦٠	٣١ ٠٩٣	٨١ ٤٢٩	٢٠٣ ٠٦٤	١٣٤ ٤٩٨
ربح السنة					
٥٧ ٢٦٣	-	٣١ ٩١١	٢ ٨٧٤	٤ ٦١٥	١٧ ٨٦٣
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٤٥ ٨٦٤ ٣٧٤	١ ٢٦٦ ٤٠٥	٤ ٣٨٣ ٣١٢	٣ ٢٨٢ ٣٣٤	١٨ ٥٣٨ ٨٦٥	١٨ ٣٩٣ ٤٥٨
موجودات القطاع					
-	٥ ٠٧١ ٠١٩	٢ ٧٩٨ ٧٨٣	١١ ٢٠٠ ٤٣٩	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٣ ٢٩٨ ٢٥١	٣ ٢٩٨ ٢٥١	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات حليفة					
٤٩ ١٦٢ ٦٢٥	٩ ٦٣٥ ٦٧٥	٧ ١٨٢ ٠٩٥	١٤ ٤٨٢ ٧٧٣	١٨ ٥٣٨ ٨٦٥	١٨ ٣٩٣ ٤٥٨
مجموع الموجودات					
٤٠ ٤٩٨ ٠٣٦	٩٧١ ٠٨٦	٧ ١٨٢ ٠٩٥	١٤ ٤٨٢ ٧٧٣	٢ ٤٨٢ ١٤٦	١٥ ٣٧٩ ٩٣٦
مطلوبات القطاع					
٨ ٦٦٤ ٥٨٩	٨ ٦٦٤ ٥٨٩	-	-	-	-
حقوق الملكية					
-	-	-	-	١٦ ٠٥٦ ٧١٩	٣ ٠١٣ ٥٢٢
مطلوبات بين القطاعات					
٤٩ ١٦٢ ٦٢٥	٩ ٦٣٥ ٦٧٥	٧ ١٨٢ ٠٩٥	١٤ ٤٨٢ ٧٧٣	١٨ ٥٣٨ ٨٦٥	١٨ ٣٩٣ ٤٥٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

(٤٤) إدارة المخاطر المصرفية

تقوم المجموعة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعمةً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمجموعة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المة، و Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتوزيع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

تحد المجموعة من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (٤٥ - هـ) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، ويبين الإيضاح (٥١) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (٤٨) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٦) مخاطر حساسية الأسعار السوقية.

مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى المجموعة محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات، ويبين الإيضاح (٤٧) مدى تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الفائدة.

تعديل معدلات الفائدة

يجري حالياً تعديل معدلات الفائدة الرئيسية عالمياً لاستبدال الإيبور بمعدلات تخلو من المخاطر (ويشار لهذا التعديل "تعديل الإيبور"). إن المجموعة معرضة لمعدلات الفائدة بين المصارف (إيبور) على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلها في سياق هذه المبادرة على مستوى السوق. وهناك حالة عدم تيقن بشأن توقيت وطرق التحول. تتوقع المجموعة أن هذا التعديل سيؤدي إلى تأثيرات تشغيلية ومحاسبية وتأثيرات في إدارة المخاطر.

يقوم البنك حالياً بمراجعة تأثير تعديل الإيبور على قروضه ذات السعر المعلوم والدفعات المقدمة لعقود العملاء وعقود الالتزامات المالية ذات السعر المعلوم.

إن معظم عقود التحوط للمجموعة هي تحوطات بالقيمة العادلة وبالتالي يتم تسجيل حالات عدم التيقن أن وجدت ضمن قائمة الدخل الموحدة. يبين الإيضاح (٤٧) تفاصيل مخاطر أسعار الفائدة على المجموعة.

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ المجموعة بمشتقات لإدارة المخاطر، تم تصنيف بعضها على أنها عقود تحوط، وتعمل الإدارة حالياً على تقييم التأثير.

مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للمجموعة والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات المجموعة من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات المجموعة.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة للتعامل المجموعة لحسابها في مجال المتاجرة بالعملات الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٤٩) صافي مراكز العملات الأجنبية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للمجموعة أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للمجموعة.

أ) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعقولة و قبل الضمانات و مخفضات المخاطر) :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٧ ٥٢١ ٣٧٧	٧ ٣٧٢ ٠٢٥
٣ ١٩٧ ٦٤٣	٤ ٢٥٨ ٥٩٣
٣٢٣ ٤٤٣	٣١٣ ٥٥٦
٤١٦ ٣١٠	٤٩٤ ٦٠٩
٢٣ ٧٨٥ ٥٤٢	٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥
٥ ٤٣١ ٢١٣	٥ ٦٠٧ ٣٢٩
٣ ٠١٧ ١٦٠	٢ ٩٩٨ ٣٢٥
١٤ ١٧٨ ٣٥٣	١٤ ٠٥١ ٦٨٥
١٠٨ ٤٠٤	٢٥١ ٥٥٥
١ ٠٥٠ ٤١٢	١ ٠٥١ ٧٣١
٨ ٥٠٧ ٨٤٧	٨ ٨٩٤ ٦١٨
٦٣ ٩٦٣	٥٤ ٢١٢
٣٢٣ ١٢٥	٣١٣ ٥١٨
٤٤ ١٣٩ ٢٥٠	٤٥ ٦٦١ ٧٥٦
١٨ ٠٢٠ ٢٩٨	١٧ ١٠٢ ٣١١
٦٢ ١٥٩ ٥٤٨	٦٢ ٧٦٤ ٠٦٧

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

أرصدة لدى بنوك مركزية	٧ ٣٧٢ ٠٢٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤ ٢٥٨ ٥٩٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٣ ٥٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٩٤ ٦٠٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥
للأفراد	٥ ٦٠٧ ٣٢٩
للشركات الصغيرة والمتوسطة	٢ ٩٩٨ ٣٢٥
للشركات الكبرى	١٤ ٠٥١ ٦٨٥
للبنوك والمؤسسات المالية	٢٥١ ٥٥٥
للحكومات و القطاع العام	١ ٠٥١ ٧٣١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٨ ٨٩٤ ٦١٨
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٥٤ ٢١٢
موجودات أخرى	٣١٣ ٥١٨
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٤٥ ٦٦١ ٧٥٦
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :	
التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	١٧ ١٠٢ ٣١١
المجموع الكلي للتعرض الائتماني	٦٢ ٧٦٤ ٠٦٧

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

ب - توزيع القيمة العادلة للمنشآت مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

الخصم/التأمينية التوقعية	صافي التعرض بعد الخصومات	القيمة العادلة للمنشآت					اجمالي قيمة التعرض	
		المجموع	اخرى	سجلات واليات	مداولات	اسهم متداولة	عقارية	كشالات شبكة مقبولة
تأمينات تقنية	تأمينات تقنية	تأمينات تقنية	تأمينات تقنية	تأمينات تقنية	تأمينات تقنية	تأمينات تقنية	تأمينات تقنية	تأمينات تقنية
٨٠٠.٨	٧ ٢٨٠.٨٣٣	-	-	-	-	-	-	٧ ٢٨٠.٨٣٣
٢ ٢٣٨	٤ ٢٦٠.٩٣١	-	-	-	-	-	-	٤ ٢٦٠.٩٣١
١ ٦٧٨	٣ ١٥ ٢٢٤	-	-	-	-	-	-	٣ ١٥ ٢٢٤
-	٤٩٤ ٦٠٩	-	-	-	-	-	-	٤٩٤ ٦٠٩
١ ٩٢٣ ١٦٢	١٤ ٣٠٦ ٣٢١	١١ ٨٢٨ ٤٥٦	٥٠ ١٢ ٧١٦	٤٢٩ ٥٩١	٥٥٣ ٧٩٠	٣ ٦٦٧ ٥٥٠	٣ ٦٦٧ ٥٥٠	٢٦ ١٣٤ ٧٧٧
١٦٥ ٦١١	٣ ٦٧٨ ٧١٢	٢ ١٦٥ ٤٤٩	١ ٤٨١ ٩٠٣	٨٤ ٤٦٧	٢ ٢٥٠	١٩٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠	٥ ٨٤٤ ١١١
٢٣٦ ٢٢٣	١ ٦٣٥ ٧٧٨	١ ٧٠٨ ٩٠٢	٤٥٦ ٠٨٦	٢٦ ٨٤٣	١٩٤ ١٦٩	٢٩٨ ٤٣٦	٢٩٨ ٤٣٦	٣ ٣٤٤ ٦٨٠
١ ٢٢٢ ١٦٩	٧ ٩٢١ ٥٦٠	٧ ٧١٢ ٠١٢	٢ ٨٦٠ ٢٢٨	٣١٨ ٢٨١	٣٥٧ ٣٧١	٢ ٧٧٣ ٨٠٤	٢ ٧٧٣ ٨٠٤	١٥ ٦٢٣ ٥٧٢
٥٠١٣	٢٥٥ ٨١٠	٨١٧	٧١٨	-	-	-	-	٢٥٦ ٦٢٧
٣ ٩٥٦	٨١٤ ٤١١	٢٤١ ٢٧٦	١١٣ ٧٧١	-	-	٥ ٢٨٩	٥ ٢٨٩	١٠ ٥٥ ٦٨٧
٤٠ ٧١٧	٨ ٩٣٥ ٣٣٥	-	-	-	-	-	-	٨ ٩٣٥ ٣٣٥
-	٥٤ ٢١٢	-	-	-	-	-	-	٥٤ ٢١٢
-	٣١٣ ٥١٨	-	-	-	-	-	-	٣١٣ ٥١٨
١ ٦٨٦ ٧٠٣	٣٦ ٠٦٠ ٩٩٣	١١ ٨٢٨ ٤٥٦	٥٠ ١٢ ٧١٦	٤٢٩ ٥٩١	٥٥٣ ٧٩٠	٣ ٦٦٧ ٥٥٠	٣ ٦٦٧ ٥٥٠	٤٧ ٨٨٩ ٤٤٩
٥٩ ٢١٣	١٣ ٨٨٤ ٣٧٦	٣ ٢٧٧ ١٤٨	١ ٩٢٣ ٨٣٤	١١ ٢٢٥	١٥ ٣٠٤	٢٢٢ ٤٥٠	٢٢٢ ٤٥٠	١٧ ١٦١ ٥٢٤
١ ٧٤٥ ٩١٦	٤٩ ٩٤٥ ٣٦٩	١٥ ١٠٥ ٦٠٤	٦ ٩٣٦ ٦٥٠	٤٤٠ ٨١٦	٥٦٩ ٠٩٤	٣ ٨٩٠ ٠٠٠	٣ ٨٩٠ ٠٠٠	٦٥ ٠٥٠ ٩٧٣
١ ٦٩٧ ٦٢٠	٤٩ ٥٢٩ ٦١٣	١٤ ٧٨١ ٤٤١	٦ ٨٣٠ ٤٨٣	٤٦٦ ٦٦٧	٦٦٧ ٤١٦	٣ ٦١٧ ١٩٠	٣ ٦١٧ ١٩٠	٦٤ ٣١١ ١٠٤

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسست مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات التأمينية مباشرة بالتكلفة المغطاة

للأفراد

الشركات الصغيرة والمتوسطة

الشركات الكبرى

البنوك والمؤسسات المالية

الحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المغطاة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اجمالى التعرضات الالتعانية التى تم تعديل تصنيفها كما لم ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسست مصرفية
تسهيلات لتضاميه مباشرة بالكفالة المغطاة
موجودات مالية أخرى بالكفالة المغطاة
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التعرض الائتماني المرتبط بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسست مصرفية

المسهلات التجارية بالكتلة الصفاء

موجودات مالية أخرى بالكتلة الصفاء

مجموع التعرض الائتماني المرتبط بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

مجموع التعرض لائتماني المرتبط بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التعرض الائتماني المرتبط بنموذ داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

الرصد لدى بلوك مركزية

الرصد لدى بلوك ومؤسسات مصرفية

الرصدات لدى بلوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

سهولات الامتيازية يشارو بالتكلفة المتأدا

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المتأدا

مجموع التعرض للائتماني المرتبط بنموذ داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط بنموذ خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

مجموع التعرض للائتماني المرتبط بنموذ خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

د - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التصنيف الائتماني
			القطاع الخاص:
١ ٤١٢ ٨٤٣	١ ١٧٢ ٧٠١	٢٤٠ ١٤٢	من AAA الى A-
٢٦١ ٣٥١	٢٥٥ ٠٦٨	٦ ٢٨٣	من BBB+ الى B-
٩ ٢٥٩	-	٩ ٢٥٩	أقل من B-
١٢٨ ٥٠٧	٩٦ ٩٩٣	٣١ ٥١٤	غير مصنف
٧ ٥٧٧ ٢٦٧	٧ ٣٦٩ ٨٥٦	٢٠٧ ٤١١	حكومات وقطاع عام
٩ ٣٨٩ ٢٢٧	٨ ٨٩٤ ٦١٨	٤٩٤ ٦٠٩	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التصنيف الائتماني
			القطاع الخاص:
١ ٣٥٦ ١٨٤	١ ٠٨٣ ١٩٧	٢٧٢ ٩٨٧	من AAA الى A-
٢٤٢ ٦٩١	٢٣٥ ٥٠٣	٧ ١٨٨	من BBB+ الى B-
٨ ٩٠٨	-	٨ ٩٠٨	اقل من B-
١١٥ ٥١٤	٨٥ ١٦٥	٣٠ ٣٤٩	غير مصنف
٧ ٢٠٠ ٨٦٠	٧ ١٠٣ ٩٨٢	٩٦ ٨٧٨	حكومات وقطاع عام
٨ ٩٢٤ ١٥٧	٨ ٥٠٧ ٨٤٧	٤١٦ ٣١٠	المجموع

هـ - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	بقية دول العالم	أمريكا	أوروبا	آسيا *	البلدان العربية		الأردن
					الأخرى	الأردن	
٧ ٣٧٢ ٠٢٥	١٤ ٥٣٧	-	١ ٣٥٤ ٧٧٨	٣٧٤	٢ ٨٧٢ ٨٨٧	٣ ١٢٩ ٤٤٩	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٥٧٢ ١٤٩	٩٩ ٠٠٣	٩٤٠ ٩٤٥	١ ٢٣٦ ٨٤٦	٣٦١ ٩٦٣	١ ٥٩٣ ٩٢٤	٣٣٩ ٤٦٨	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩٤ ٦٠٩	٦ ٢٨٣	-	١٩٨ ٠١٧	١٩ ٩٨٨	٢٧٠ ٣٢١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	٧١٢ ٢٦١	٦٧ ٢٠٧	١ ٢٧٢ ٨٥٩	٣٣٧ ٦٨٤	١٣ ٥١٢ ٩٤٤	٨ ٠٥٧ ٦٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥ ٦٠٧ ٣٢٩	٢٧٧ ٩٩٧	٨٣	١٢٩ ٤٨٣	١٨	٢ ٣٣٤ ٢٤٣	٢ ٨٦٥ ٥٠٥	أفراد
٢ ٩٩٨ ٣٢٥	١٣٤ ٠١٤	٢٦ ٢٣٨	٣٩٠ ٨٠٧	٤٥ ٨٧٠	١ ٥٢٩ ٨٨٢	٨٧١ ٥١٤	شركات صغيرة ومتوسطة
١٤ ٠٥١ ٦٨٥	٢٩٤ ٣٤٠	٤٠ ٨٨٦	٦٥٤ ٤٣٣	٢٩١ ٧٩٦	٨ ٧٥٢ ٣٧٣	٤ ٠١٧ ٨٥٧	شركات كبرى
٢٥١ ٥٥٥	٥ ٩١٠	-	-	-	١٥٣ ٦٧٣	٩١ ٩٧٢	بنوك ومؤسسات مالية
١ ٠٥١ ٧٣١	-	-	٩٨ ١٣٦	-	٧٤٢ ٧٧٣	٢١٠ ٨٢٢	حكومات وقطاع عام
٨ ٨٩٤ ٦١٨	٢٨١ ٤٤١	١١٣ ٩٨٣	٤٨٨ ٨٩٠	١٤١ ٧٢١	٤ ٠٨٥ ٣٦٩	٣ ٧٨٣ ٢١٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٥٤ ٢١٢	٧ ٨٧٦	-	٧ ١١٠	٨٩	٣٠ ٣٩٤	٨ ٧٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٣١٣ ٥١٨	٢ ٢٠٨	٢٢٦	٥٣ ١٢٢	٢ ٢١٠	١٨٥ ٦٩٣	٧٠ ٠٥٩	موجودات أخرى
٤٥ ٦٦١ ٧٥٦	١ ١٢٣ ٦٠٩	١ ١٢٢ ٣٦١	٤ ٦١١ ٦٢٢	٨٦٤ ٠٢٩	٢٢ ٥٥١ ٥٣٢	١٥ ٣٨٨ ٦٠٣	المجموع
٤٤ ١٣٩ ٢٥٠	١ ٠٣٩ ٣٩٥	٨٣٤ ٥٠٠	٥ ٢٠١ ٨١٤	٩٣٧ ١٣٢	٢١ ٦٤٨ ٣٤٥	١٤ ٤٧٨ ٠٦٤	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

* باستثناء البلدان العربية .

توزيع الترضيات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(تجميعي)	(افردي)	(تجميعي)	(افردي)
١٥ ٣٨٨ ٦٠٣	٣٦ ٣٥٧	٢٨ ٢٦٩	١ ١٨٨ ٨٤٨	٢ ٨١٩ ٥٦٥	١١ ٣٦٥ ٥٦٤
٢٢ ٥٥١ ٥٣٢	١٥٥ ٧٠٨	٤٢ ٦١٧	١ ٤٤٤ ٣٠٦	٢ ٢٧٢ ٦٣٨	١٨ ٦٣٦ ٢٦٣
٨٦٤ ٠٢٩	-	-	-	١٨	٨٦٤ ٠١١
٤ ٦١١ ٦٢٢	٨ ٨٤٣	٥ ٤١٩	٨ ٢١٤	١٢٤ ٠٦٤	٤ ٤٦٥ ٠٨٢
١ ١٢٢ ٣٦١	-	-	٢٢ ٧٦٢	٨٣	١ ٠٩٩ ٥١٦
١ ١٢٣ ٦٠٩	١ ٢٦٥	١١ ٠٩٣	١٢ ٤٨١	٢٦٥ ٩٤٥	٨٣٢ ٨٢٥
٤٥ ٦٦١ ٧٥٦	٢٠٢ ١٧٣	٨٧ ٣٩٨	٢ ٦٧٦ ٦١١	٥ ٤٨٢ ٣١٣	٣٧ ٢١٣ ٢٦١
٤٤ ١٣٩ ٢٥٠	١١٩ ٨٦٩	٥٩ ٤٧٧	٢ ٣٤٠ ١٤٤	٥ ٣٤٦ ٥٨٤	٣٦ ٢٧٣ ١٧٦

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

* باستثناء البلدان العربية

٥- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك	شركات							الفراد
			مؤسسات مالية	خدمات عملة	أسهم	نقل	سياحة وقلقى	زراعة	تجارة	
٧ ٣٧٢.٢٥	٧ ٣٧٢.٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤ ٥٧٢ ١٤٩	-	٤ ٥٧٢ ١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٤ ٦٠٩	٢٠٧ ٤١١	٢٤٢.٢٣	-	-	-	٢٩ ٦٢٤	-	-	-	١٥ ٥٤٠
٢٣ ٩٦٠. ٦٢٥	١. ٥١ ٧٣٦	٢٥١ ٥٥٥	٣ ١٥٤ ٨٦١	١١ ٩٨٤	٣٤١ ٦٨٦	٥٧٢ ١٢٤	٣٥٧ ٢٧٣	٤ ٢٠١ ٦٨٠	١ ٩٤٩ ٤٥٩	٤ ٦٠٩ ٨٨٧
٨ ٨٩٤ ٦١٨	٧ ٣٦٩ ٨٦٦	١ ٢٦٠ ٧٠١	١ ٦٦ ٩٣٦	-	-	-	-	-	-	٩٠ ١٨٣
٥٤ ٢١٢	٣١ ٩٢٧	٢٥ ٦٢٤	٤ ٢٨٣	-	١ ٥٠١	-	-	٦ ٩٣٨	-	-
٣١٣ ٥١٨	١٤٥ ٢٩٩	٢١ ١٢٢	٤٦ ٩٠١	-	٣ ٣٠٩	٢ ٥٥١	١ ٣٧٠	٢٧ ٦١٧	١٣ ٨٠١	١٦ ٤٧٣
٤٥ ٦٦١ ٧٥٦	١٦ ١٦٨ ٢٥٩	٦ ٣٧٣ ١٨٤	٣ ٣٦٧ ٩٧٦	١١ ٩٨٤	٣٧٦ ١٢٠	٥٧٤ ٦٧٥	٣٥٨ ٦٤٣	٢٢٣٠ ١٦٩	١ ٩٦٣ ٢٦٠	٤ ٧٤٩ ٣٣٨
٤٤ ١٣٩ ٢٥٠	١٥ ٩٢٠ ٢٥٨	٥ ١٥٠ ٢٩١	٣٠ ٩٣ ٤٧٨	١١ ٩٨٥	٣٩٦ ١١٢	٦٤٨ ٥٨١	٣٣٠ ٨٤٩	٤ ٣٠٠ ٠٩٢	٢ ٠٥٨ ٧١٧	٤ ٩٠٣ ٦٠٥
										٥ ٤٤٧ ١٥٦

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

توزيع التفرعات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة ٢		المرحلة ١	
	(تجميعي)	(افرداي)	(تجميعي)	(افرداي)
٥ ٢١٨ ٢٠٧	٣٧ ٧١٦	٨٧ ٣٩٨	٥ ٤٨٢ ٣١٢	١٦ ٤٧٣
٤ ٧٤٩ ٣٣٨	٤٨ ٧٧٨	-	-	٣ ١٦٥ ٦٤٠
١ ٩٦٣ ٢٦٠	١٥ ٧٥٣	-	-	٣٨٨ ٧٧٨
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦
١ ٨٦٤ ٣٤٦	١٤ ٨٥٣	-	-	٣٠٨ ١٠٦

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٦ - مخاطر المصروف

مخاطر حساسية الإسماء السوقية

- بافتراض ان نسبة التغير على الإسماء السوقية بمقدار (٪٥) عن الإسماء القائمة كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ فإن حساسية قائمة الدخل وحقوق المودع وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل	حقوق الملكية	المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل	حقوق الملكية
٤٧ ٩٨٩	-	٤٧ ٩٨٩	٤٩ ٨٠٧	-	-	٤٩ ٨٠٧	٤٩ ٨٠٧
٩ ٢٥٨	٦ ٨١١	٢ ٤٤٧	٧ ٧٢٣	٦ ٣٤٨	٦ ٣٤٨	١ ٣٧٥	١ ٣٧٥
١٩ ٧٧٧	١٨ ٥٥١	١ ١٢٦	٢٠ ٥١٩	١٩ ٢٩٧	١٩ ٢٩٧	١ ٢٢٢	١ ٢٢٢
٧٦ ٩٧٤	٢٥ ٣٦٢	٥١ ٦١٢	٧٨ ٠٤٩	٢٥ ٦٤٥	٢٥ ٦٤٥	٥٢ ٤٠٤	٥٢ ٤٠٤

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	لغاية شهر واحد
		أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	لغاية شهر واحد
		ولغاية ٣ سنوات	ولغاية سنة	ولغاية ٦ أشهر	ولغاية ٣ أشهر	ولغاية ٢ أشهر	
٥٢٣ ٧٨٥	٥٢٣ ٧٨٥	-	-	-	-	-	-
١ ٧٦٠ ٦٦٥	١ ٧٦٠ ٦٦٥	-	-	-	-	-	-
٥ ٦١١ ٣٦٠	٢ ٣٧٠ ٣٦٠	-	٢٥ ٠٠٠	-	٦٨ ٥٥٠	١٠٠ ٩٠٢	٣ ٠٤٧ ٠٤٨
٤ ٥٧٢ ١٤٩	-	٦٨ ٦١٠	-	١١٣ ١٠٥	٣٣ ٨٧٢	٥١٦ ٠٦٣	٣ ٨٤٠ ٤٩٩
٥١٩ ٠٥٣	٢٤ ٤٤٤	١٣٢ ٦٩٠	١٢٦ ٣٦١	٢١ ٤٧٥	١٢١ ٠٠٥	٨١ ١٧٩	١١ ٨٩٩
٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	-	٤ ٩٩٢ ٧١٠	٢ ٤٢١ ٩٦٦	٣ ١٣٨ ٧٥٨	٢ ٧٥٩ ٤٤٦	٣ ٥٥٩ ٩٩٢	٧ ٠٨٧ ٧٥٣
٣٨٥ ٩٣٣	٣٨٥ ٩٣٣	-	-	-	-	-	-
٨ ٨٩٤ ٦١٨	-	١ ١٥٦ ٩٢١	٣ ٤٢٠ ٥٩٦	٨٤٠ ٧٢٣	١ ٠٩٧ ٧٣٩	١ ٢١٢ ٣٠٨	١ ١٦٦ ٣٣١
٣ ٥١٣ ٦٥١	٣ ٥١٣ ٦٥١	-	-	-	-	-	-
٤٦١ ١١٧	٤٦١ ١١٧	-	-	-	-	-	-
٨٤٦ ٥٠٣	٦٦٩ ٤١٣	٣٨ ٠٩٠	٢٣ ٢٧٢	٨ ٧٠٩	٤٥ ٠٦١	٣٨ ٩٥١	٢٣ ٠٠٧
١٥٥ ٣٨٥	١٥٥ ٣٨٥	-	-	-	-	-	-
٥١ ٢١٤ ٨٤٤	٩ ٨٧٤ ٧٥٣	٦ ٣٨٩ ٠٢١	٦ ٠١٧ ١٩٥	٤ ١٢٢ ٧٧٠	٤ ١٢٥ ١٧٣	٥ ٥٠٩ ٣٩٥	١٥ ١٧٦ ٥٣٧
٣ ٧٦١ ٨٩٥	٤١١ ٥٣٩	١ ٥٢٨	٥٥ ٧١٨	٩٠ ١٤٨	٩٧ ٤٧٩	١ ٥٤٤ ٠٧٨	١ ٥٦١ ٤٠٥
٣٣ ١٥٤ ٩٩٥	١٠ ٩٦٨ ٤٠٠	١٢٥ ٢٩٥	٦٣٤ ٢٠٧	٣ ١٠٧ ٧٦٥	٢ ٨٤٨ ٥٢٧	٤ ٧٤٧ ٢٧٣	١٠ ٧٢٣ ٥٢٨
٣ ٠٨٢ ٧٥٣	٣٢١ ١٦٢	٧ ٩٣٢	١٢ ٦١٥	٣٩٧ ٤٤٦	١ ٤٤٧ ٠٢٢	٢١٥ ٦٢٦	٦٨٠ ٩٥٠
٣٣٢ ٩٣٦	-	٣٧ ٧٨٩	٣٣ ٣٣٣	٥ ٣٨٩	١٣ ٦٥٥	١٨٦ ٦٢٤	٥٦ ١٤٦
٣٤٥ ٠٥٤	٣٤٥ ٠٥٤	-	-	-	-	-	-
٢٢٦ ٥٢١	٢٢٦ ٥٢١	-	-	-	-	-	-
١ ٢٠١ ٨٣٧	٩٤٣ ٠٣١	٥ ٣٤٤	١٠ ٦٩٧	١٣ ٨٤٣	٥٨ ٩٧١	٥٠ ١٧٣	١١٩ ٧٧٨
٦ ٤٠٢	٦ ٤٠٢	-	-	-	-	-	-
٤٢ ١١٢ ٣٩٣	١٣ ٢٢٢ ١٠٩	١٧٧ ٨٨٨	٧٤٦ ٥٧٠	٣ ٦١٤ ٥٩١	٤ ٤٦٥ ٦٥٤	٦ ٧٤٣ ٧٧٤	١٣ ١٤١ ٨٠٧
٩ ١٠٢ ٤٥١	(٣ ٣٤٧ ٣٥٦)	٦ ٢١١ ١٣٣	٥ ٢٧٠ ٦٢٥	٥٠٨ ١٧٩	(٣٤٠ ٤٨١)	(١ ٢٣٤ ٣٧٩)	٢ ٠٣٤ ٧٣٠

القوة للغة

ب - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر	أغاية شهر واحد
			وأغاية ٣ سنوات	وأغاية سنة	وأغاية ٦ أشهر	وأغاية ٣ أشهر	
٤٥٢ ٦٣٧	٤٥٢ ٦٣٧	-	-	-	-	-	-
١ ٥٤٣ ٣٢٧	١ ٥٤٣ ٣٢٧	-	-	-	-	-	-
٥ ٩٧٨ ٥٠٠	٢ ٤٨٣ ٣٠٩	٢٤ ٢٨٧	-	-	١٣ ٦١٠	٦٦ ٥١٥	٣ ٣٩٠ ٣٢٩
٣ ٥٢١ ٠٨٦	-	-	١٦٦ ٣٤٧	٣ ٣٢٧	١٥٣ ٧٧٢	٥١٢ ٢٨٣	٢ ٦٨٥ ٣٥٧
٤٣٩ ٨٢٩	٢٣ ٥١٩	١٥٤ ٣٦٦	٦٥ ٨٤٤	٢٢ ٨٧٥	١٤ ٩١٧	٧٢ ٠٢٩	٨٦ ٢٧٩
٢٣ ٧٨٥ ٥٤٢	-	٤ ٧٤٠ ١١٩	٢ ١٣١ ٦٧٧	٢ ٧٦٦ ٢٠٣	٢ ٢٩٤ ٦٨٤	٣ ٨٢٥ ٢٠٧	٨ ٠٢٧ ٦٥٢
٣٧١ ٠١٠	٣٧١ ٠١٠	-	-	-	-	-	-
٨ ٥٠٧ ٨٤٧	-	١ ٤٨٨ ٩٢٠	٢ ٧٧٧ ٨٢٨	٩٨٣ ٦٦٩	٧٦٦ ٥٧٢	١ ٥٠٦ ٢٨٧	٩٨٤ ٥٧١
٣ ٢٩٨ ٢٥١	٣ ٢٩٨ ٢٥١	-	-	-	-	-	-
٤٥٥ ٧١٩	٤٥٥ ٧١٩	-	-	-	-	-	-
٦٧٧ ٣٨١	٤٧١ ٧٠٦	١٦ ٦٥٣	١٦ ٥١٩	٩ ٣٣٣	٤١ ٤٠٢	٤٧ ١٧٥	٧٤ ٥٩٣
١٣١ ٩٤٦	١٣١ ٩٤٦	-	-	-	-	-	-
٤٩ ١٦٢ ٦٢٥	٩ ٢٣١ ٤٢٤	٦ ٤٢٤ ٣٤٥	٥ ١٥٨ ٢١٥	٣ ٧٨٥ ٤٠٧	٣ ٢٨٤ ٩٥٧	٦ ٠٢٩ ٤٩٦	١٥ ٢٤٨ ٧٨١
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧٢ ١٣٩	٣٢ ٩٥٤	١١٣ ٥٦٦	٨٠٢	١٦٣ ٦٠٥	١ ٦٢٧ ٠٤٨	١ ٨٥٦ ٤٧٦
ودائع عملاء	٣١ ٤٣٠ ٩١٣	١٠ ٦٧٧ ٧٨٩	٤٣٦ ٨٠٥	٣ ٤٣٤ ٧٨١	٢ ٢٢٢ ٣٣٥	٤ ٣٦٠ ٨٢٢	١٠ ٢٤٧ ٥٧٣
تأمينات تقديعية	٢ ٩١٣ ٤٧١	٣٥٥ ٤٠٠	٢٧ ٠٤٧	٢٨٥ ٦٦٦	٥٥٨ ٨٦٢	٩٤٩ ٣٢٠	٧٢٦ ٤٣٢
أموال مقترضة	٢٨١ ٤٧٩	-	١٦ ٣٤١	٧ ٦٦١	١٥ ٣١٤	١٢٧ ٤٦١	٨٢ ٤٤٤
مخصص ضريبة الدخل	٣٢١ ٤٩٠	-	-	-	-	-	-
مخصصات أخرى	٢١٠ ٣٠٣	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١ ٠٦٥ ٥٨٠	٨٢٦ ٠٨٢	٣٧١	٢ ٣٥٦	٤٦ ٦٢٢	٧٩ ٧٧١	٩٥ ٧٨٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨ ٢١٠	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٤٠ ٤٩٨ ٠٣٦	١٢ ٨٧١ ٤١٣	١٢٧ ١٣٥	٥٩٦ ١١٥	٣ ٧٤٣ ٥٠٦	٧ ١٤٤ ٤٢٢	١٣ ٠٠٨ ٧٠٧
التجوز للنفقة	٨ ٦٦٤ ٥٨٩	(٣ ٦٣٩ ٩٨٩)	٦ ٢٩٧ ٢١٠	٤ ٥٦٢ ١٠٠	٤١ ٩٠١	(١ ١١٤ ٩٢٦)	٢ ٢٤٠ ٠٧٤

أ - فيما يلي بيان توزيع المطالبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المطالبات	بنون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	بآلاف الدولارات الأمريكية				أكثر من شهر	لغاية شهر واحد
					أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر	لغاية ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	لغاية ٣ أشهر
٣ ٧١٥ ٤٢٤	المطالبات	٤٢٢ ٧٤٣	١ ٥٢٨	١٥٤ ٦٩٧	٥٧ ٩٤٧	٢٨٣ ٥٤٠	١ ٤٨٤ ٤٧٤	١ ٣٦٠ ٤٩٥	وإنع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٣٣ ٣٥٥ ٥٣٨	وإنع عملاء	١٢ ١٧٥ ٧٧٢	١٢٩ ٤٦٦	٦٢٢ ٥٢٠	٣ ١٤٢ ١٠٩	٢ ٨١٥ ٣١٦	٥ ١٦٣ ٥٢١	٩ ٣٠٦ ٨٣٤	وإنع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٣ ٠٨٨ ٣٤٦	تأمينات نقدية	٣٦٠ ٢٦٥	٧ ٩٣٢	١٢ ٦١٥	١ ٥١٤ ٦٨٤	٣٣٦ ٨٦٢	٢١٣ ٦٤١	٦٤٢ ٣٤٧	تأمينات نقدية	
٣٥٩ ٨٢٢	أموال مقرضة	-	٢٨٤ ٣٥٦	٤٧ ٠٥١	٤ ٩٢٨	١٠ ٠١٨	١٢ ٩٠٥	٥٦٤	أموال مقرضة	
٣٤٥ ٠٥٤	مخصص ضريبة الدخل	٣٤٥ ٠٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
٢٢٦ ٥٢١	مخصصات أخرى	٢٢٦ ٥٢١	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
٧٥ ٨٨٧	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٥ ٩٥٣	٦ ٦٦١	٧ ١٦٩	٥ ٣٣٥	١ ٧٤٧	١٤ ٢٠٣	١٤ ٨١٩	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	
١ ١٢٥ ٩٥٠	مطلوبات أخرى	٩١٦ ٨٧٨	٥ ٣٤٤	٨ ٢٩٢	٨ ٩١٤	٥٦ ١٩٩	٣١ ٠٠٩	٩٩ ٣١٤	مطلوبات أخرى	
٦ ٤٠٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦ ٤٠٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
٤٢ ٣٤٨ ٩٤٤	مجموع المطالبات	١٤ ٤٧٩ ٥٨٨	٤٣٥ ٢٨٧	٨٥٢ ٣٤٤	٤ ٧٣٣ ٩١٧	٣ ٥٠٣ ٦٨٢	٦ ٩١٩ ٧٥٣	١١ ٤٢٤ ٣٧٣	مجموع المطالبات	
٥١ ٢١٤ ٨٤٤	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١١ ٥٧٠ ٠٦٤	٩ ٥٩٦ ٥٣٢	٧ ٩٥٧ ٧٠٩	٣ ٩٨٧ ٤٣٥	٣ ٣٢٧ ٣١٥	٤ ٣٢٥ ١٦٨	١٠ ٤٤٠ ٦٢١	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	

ب - فيما يلي بيان توزيع المطالبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المطالبات	بنون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	بآلاف الدولارات الأمريكية				أكثر من شهر	لغاية شهر واحد
					أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر	لغاية ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	لغاية ٣ أشهر
٤ ٢٧٠ ٤٢٥	المطالبات	٤٧٢ ١٣٩	٣٥ ٢٧٢	١٥٣ ٥٦٦	٣٢٥ ٨٠٢	١ ١٣٤ ٢٤٦	٤٧٧ ٧٢٧	١ ٦٧١ ٦١٣	وإنع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٣١ ٧٢٢ ٧١٩	وإنع عملاء	١١ ٨٩٣ ٧٨٤	١١٠ ١٥٧	٨٨٦ ٩١٢	٣ ٥٠١ ٩٥٨	٢ ٢٥٩ ٦١٥	٤ ٣٠٢ ٥١٠	٨ ٧٦٧ ٧٨٣	وإنع عملاء	
٢ ٩١٩ ٧٤٧	تأمينات نقدية	٣٢٤ ٢٩٠	٩ ٩٤٥	٤٠ ٥٦٥	٢٩٩ ٦٠٧	٣٧٤ ٦٥١	١ ١٤٦ ٧٨٥	٧٢٣ ٩٠٤	تأمينات نقدية	
٢٨١ ٦٩٧	أموال مقرضة	-	١٨٥ ١٦٦	٢٢ ٦٥٤	٤ ٣٤١	١٤ ٥٩١	٢١ ٣٦٣	٣٣ ٥٨٢	أموال مقرضة	
٣٢١ ٤٩٠	مخصص ضريبة الدخل	٣٢١ ٤٩٠	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
٢١٠ ٣٠٣	مخصصات أخرى	٢١٠ ٣٠٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
٥١ ٥٢٧	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٩ ٩٦١	٥ ٤٩٧	٥٧٠	٥ ٤٢٦	٢ ٣٠٣	٨ ٥٥٦	٩ ٢١٤	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	
١ ٠١٤ ٥٥٧	مطلوبات أخرى	٥٧٤ ٤٢١	٣٧١	٢ ١٦٠	٨ ٥٣٣	٢٧٦ ١٤٨	٦٧ ٤٤٠	٨٤ ٩٨٤	مطلوبات أخرى	
٨ ٢١٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨ ٢١٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
٤٠ ٨٠٠ ١٧٥	مجموع المطالبات	١٣ ٨٢٤ ٥٩٨	٣٤٦ ٤٠٨	١ ١٠٦ ٤٢٧	٤ ١٤٥ ٦٦٧	٤ ٠٦١ ٥٥٤	٦ ٠٢٤ ٣٨١	١١ ٢٩١ ١٤٠	مجموع المطالبات	
٤٩ ١٦٢ ٦٢٥	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٠ ٨٥٣ ٧٤٣	٩ ١٣٤ ١٨٩	٦ ٨٣٧ ٤٠٩	٣ ٦٧٤ ٨٣٣	٢ ٩٠٠ ١٠٣	٤ ٤٩٥ ١٩٨	١١ ٢٦٧ ١٥٠	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	

این خلاصیل هذا البند هي كما يلي :

* يمثل المبلغ المعادل بالدولار الأمريكي للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات أجنبية متعددة.

تمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية

مستخدم المجموعة الترتيب التالي لأماليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعلية للنفس الموجودات والمطلوبات
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المنتجات التي لها تأثير مهم على القيمة المعلنة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستعمل محصلات لها تأثير مهم على القيمة المعلنة ولكنها ليست متبينة على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها

أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المجموعة بقيمة بالقيمة الفعلية في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول إمكانية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمددات): (٢٠١٩-٢٠٢٠):

فكان هنالك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

لذلك ما يرد في الجدول انهاء اننا نعتقد ان القيمة الحقيقية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المجموعة تتفوق قيمتها العادلة.

مؤدات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

اطلى نقدي اجبري و ودائع لاجل وخاضعة لاضطرار و

أهت جربة ررررر لءى بررك ومزممات ممررة

بيلات اتمالية مباشرة بالكلية المطلقة

ودات مالية اخرى بالتكلفة المضافة

وع الموجدوات المائية غير محددة بالقيمة العادلة

رويات مالية غير محددة القيمة العالية

مع البراك ومنسبت مصرفه

المات القدية

من مقرضه

وع المظلووات المالئة غير محددة بالقيمة العاللة

قيمة العادلة للوجودات المالية والطفوليات المتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التقييم المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية احدث
 قابل سعر الفائدة كاهم معدل في الاحتساب

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	
النقد في الخزينة	٥٣٣ ٧٨٥	-	٥٣٣ ٧٨٥	
احتياطي اجباري	١ ٧٦٠ ٦٦٥	-	١ ٧٦٠ ٦٦٥	
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥ ٥٨٦ ٣٦٠	٢٥ ٠٠٠	٥ ٦١١ ٣٦٠	
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤ ٤٠٤ ٤٢٣	١٦٧ ٧٢٦	٤ ٥٧٢ ١٤٩	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٣٩ ٢١٤	٢٧٩ ٨٣٩	٥١٩ ٠٥٣	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١١ ٩٠٥ ٣٤١	١٢ ٠٥٥ ٢٨٤	٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	٣٨٥ ٩٣٣	٣٨٥ ٩٣٣	
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٤ ٠٥٠ ١٤١	٤ ٨٤٤ ٤٧٧	٨ ٨٩٤ ٦١٨	
استثمارات في شركات حليفة	-	٣ ٥١٣ ٦٥١	٣ ٥١٣ ٦٥١	
موجودات ثابتة	٤٨ ٩٨١	٤١٢ ١٣٦	٤٦١ ١١٧	
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٨٠٣ ٤٢٥	٤٣ ٠٧٨	٨٤٦ ٥٠٣	
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥٥ ٣٨٥	-	١٥٥ ٣٨٥	
مجموع الموجودات	٢٩ ٤٨٧ ٧٢٠	٢١ ٧٢٧ ١٢٤	٥١ ٢١٤ ٨٤٤	
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٦٠٥ ٦٧١	١٥٦ ٢٢٤	٣ ٧٦١ ٨٩٥	
ودائع عملاء	٣٢ ٤٤٩ ٩٤٨	٧٠٥ ٠٤٧	٣٣ ١٥٤ ٩٩٥	
تأمينات نقدية	٣ ٠٦٥ ٥٢٨	١٧ ٢٢٥	٣ ٠٨٢ ٧٥٣	
أموال مقترضة	٢٨ ٢١٠	٣٠٤ ٧٢٦	٣٣٢ ٩٣٦	
مخصص ضريبة الدخل	٣٤٥ ٠٥٤	-	٣٤٥ ٠٥٤	
مخصصات أخرى	٢٢٦ ٥٢١	-	٢٢٦ ٥٢١	
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١ ١٧٤ ٣٣١	٢٧ ٥٠٦	١ ٢٠١ ٨٣٧	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦ ٤٠٢	-	٦ ٤٠٢	
مجموع المطلوبات	٤٠ ٩٠١ ٦٦٥	١ ٢١٠ ٧٢٨	٤٢ ١١٢ ٣٩٣	
الصافي	(١١ ٤١٣ ٩٤٥)	٢٠ ٥١٦ ٣٩٦	٩ ١٠٢ ٤٥١	

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	
النقد في الخزينة	٤٥٢ ٦٣٧	-	٤٥٢ ٦٣٧	
احتياطي اجباري	١ ٥٤٣ ٣٢٧	-	١ ٥٤٣ ٣٢٧	
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥ ٩٥٣ ٧٦٢	٢٤ ٢٨٨	٥ ٩٧٨ ٠٥٠	
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٣٥٤ ٧٤٣	١٦٦ ٣٤٣	٣ ٥٢١ ٠٨٦	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٥٧ ١٩٥	٢٨٢ ٦٣٤	٤٣٩ ٨٢٩	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٢ ٩٩١ ٧٧٩	١٠ ٧٩٣ ٧٦٣	٢٣ ٧٨٥ ٥٤٢	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	٣٧١ ٠١٠	٣٧١ ٠١٠	
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٣ ٨٣٥ ١٨٥	٤ ٦٧٢ ٦٦٢	٨ ٥٠٧ ٨٤٧	
استثمارات في شركات حليفة	-	٣ ٢٩٨ ٢٥١	٣ ٢٩٨ ٢٥١	
موجودات ثابتة	٤٨ ١٥٣	٤٠٧ ٥٦٦	٤٥٥ ٧١٩	
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٦٤٥ ٤٧٣	٣١ ٩٠٨	٦٧٧ ٣٨١	
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣١ ٩٤٦	-	١٣١ ٩٤٦	
مجموع الموجودات	٢٩ ١١٤ ٢٠٠	٢٠ ٠٤٨ ٤٢٥	٤٩ ١٦٢ ٦٢٥	
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤ ٠٨٠ ٠٧١	١٨٦ ٥١٩	٤ ٢٦٦ ٥٩٠	
ودائع عملاء	٣٠ ٥٦٨ ٢٠٨	٨٦٢ ٧٠٥	٣١ ٤٣٠ ٩١٣	
تأمينات نقدية	٢ ٨٦٢ ٩٦٤	٥٠ ٥٠٧	٢ ٩١٣ ٤٧١	
أموال مقترضة	٤٩ ٠٤٩	٢٣٢ ٤٣٠	٢٨١ ٤٧٩	
مخصص ضريبة الدخل	٣٢١ ٤٩٠	-	٣٢١ ٤٩٠	
مخصصات أخرى	٢١٠ ٣٠٣	-	٢١٠ ٣٠٣	
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١ ٠٥٦ ٩٨٤	٨ ٥٩٦	١ ٠٦٥ ٥٨٠	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨ ٢١٠	-	٨ ٢١٠	
مجموع المطلوبات	٣٩ ١٥٧ ٢٧٩	١ ٣٤٠ ٧٥٧	٤٠ ٤٩٨ ٠٣٦	
الصافي	(١٠ ٠٤٣ ٠٧٩)	١٨ ٧٠٧ ٦٦٨	٨ ٦٦٤ ٥٨٩	

٥٢ - استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ٦٩٩ ٠٦٩	—	٣٦ ٤٨٧	١ ٦٦٢ ٥٨٢	اعتمادات
٧٦٧ ٠٦٣	—	٥ ٨٦٥	٧٦١ ١٩٨	قبولات
				كفالات :
١ ٦٥٢ ٩٤٤	٩٣ ٠٢٣	١١٤ ٦٣٤	١ ٤٤٥ ٢٨٧	- دفع
٥ ١٩١ ٣٧٤	١٦٤ ٢٣٩	١ ٤١٥ ٤٧٤	٣ ٦١١ ٦٦١	- حسن التنفيذ
٣ ١٤٠ ٣٧٨	٢٥ ٦٨٣	٤٠١ ٢٦٥	٢ ٧١٣ ٤٣٠	- أخرى
٤ ٧١٠ ٦٩٦	٢٨ ٠٣٨	٤٠٦ ٧٤٧	٤ ٢٧٥ ٩١١	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٧ ١٦١ ٥٢٤	٣١٠ ٩٨٣	٢ ٣٨٠ ٤٧٢	١٤ ٤٧٠ ٠٦٩	المجموع
٣ ٧٥٢	—	—	٣ ٧٥٢	عقود مشاريع انشائية
١٢ ٥٧٠	١ ٩٠٦	٢ ٦٢٠	٨ ٠٤٤	عقود مشتريات
١٦ ٣٢٢	١ ٩٠٦	٢ ٦٢٠	١١ ٧٩٦	المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
١ ٨١٥ ٤٥٥	٧٦٦	٣٣ ٣١٢	١ ٧٨١ ٣٧٧	اعتمادات
٨٣٠ ٩٠٥	—	١٦ ٢٧١	٨١٤ ٦٣٤	قبولات
				كفالات :
١ ٠٩٢ ٦٩٧	٢٠ ٣٠٩	٥١ ٧٣٧	١ ٠٢٠ ٦٥١	- دفع
٥ ٨٥٦ ٠٥٦	٢٥٠ ٦٨٩	١ ٤١٦ ٤٥٧	٤ ١٨٨ ٩١٠	- حسن التنفيذ
٣ ٥٤٧ ٠٥١	١٩ ٠٨٦	٦٧٢ ٠٠٣	٢ ٨٥٥ ٩٦٢	- أخرى
٤ ٩٥٥ ٤٩٢	٢٦ ٥٣٢	٢٩٧ ٨٦٨	٤ ٦٣١ ٠٩٢	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٨ ٠٩٧ ٦٥٦	٣١٧ ٣٨٢	٢ ٤٨٧ ٦٤٨	١٥ ٢٩٢ ٦٢٦	المجموع
١٣ ١٤٩	—	١٠ ٤٠٩	٢ ٧٤٠	عقود مشاريع انشائية
١٠ ٨٥٧	٢ ٢٥٢	١ ٧٤٤	٦ ٨٦١	عقود مشتريات
٤٢ ٥٠٩	٢٦ ١٢٤	١٢ ٥١٥	٣ ٨٧٠	عقود ايجار تشغيلية
٦٦ ٥١٥	٢٨ ٣٧٦	٢٤ ٦٦٨	١٣ ٤٧١	المجموع

٥٣ - إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٧ ٩٦٣ ٣٩٥	٨ ٥٤٣ ١٢١	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
(٢ ٧٩١ ٧٤٥)	(٣ ٠٣٦ ٠٦٩)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
٨ ٥٢٨	٤٣٧	رأس المال الاضافي
٣٩٨ ١٧٢	٣٩٥ ٥١٩	الشريحة الثانية من رأس المال
٥ ٥٧٨ ٣٥٠	٥ ٩٠٣ ٠٠٨	رأس المال التنظيمي
٣٥ ٦٦٢ ١٦٤	٣٦ ٤٦٠ ٢٢٢	الموجودات والبند خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
١٤,٥٠%	١٥,١٠%	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET١)
١٤,٥٣%	١٥,١١%	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
١٥,٦٤%	١٦,١٩%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية في ادارة رأس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
٣٧٢ ٩١٨	-	٥٥ ٧٦٨	٦٧ ٨٨٨
-	٢٦٨ ٦٩٨	٦٣٣ ٥٤١	٨٣ ٤٦٩
٣٧٢ ٩١٨	٢٦٨ ٦٩٨	٦٨٩ ٣٠٩	١٥١ ٣٥٧

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١٣٨ ٩٨٠	-	٩٦ ٩٨٧	٩٠ ١١٨
-	٣٢٤ ١٠٢	٦٦٨ ٨٢٩	٨٩ ٣٨٨
١٣٨ ٩٨٠	٣٢٤ ١٠٢	٧٦٥ ٨١٦	١٧٩ ٥٠٦

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للمجموعة ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في قيمة هذه التسهيلات .

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٩	
فوائد دائنة	فوائد مدينة
١ ٤٣٦	٦٥٥

شركات حليفة

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٨	
فوائد دائنة	فوائد مدينة
١ ٩٧٤	١ ٤٣٩

شركات حليفة

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة للممنوحة للإدارة العليا ٢,٣ مليون دولار أمريكي والتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة ٢١٧,١ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٦ مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ١٤,١ آلاف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٤,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه ٦٦,٩ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦٥,٢ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٥٥ - الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٨٢٠ ٦٤٩	٨٤٤ ٩٣٧	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	
ألف سهم			
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
دولار أمريكي / سهم			
١,٢٨	١,٣٢	نصيب السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)	

لا توجد أدوات من الممكن أن تخفض من العائد الأساسي للسهم الواحد في المستقبل.

٥٦ - حسابات مدارة لصالح العملاء

- بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤٢٧٤ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٣٨٠٣ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨) . لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

٥٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
٧ ٩٣٧ ١٥٠	٧ ٨٢١ ٥٦٨	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٣ ١٩٩ ١٩٣	٤ ٢٦٠ ٩٣١	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٣ ٧٦٨ ٩١٣	٣ ٢٦٧ ٣٨٠	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٧ ٣٦٧ ٤٣٠	٨ ٨١٥ ١١٩	المجموع	

(٥٨) القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي ٢١٠,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٩٢,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). وبرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافٍ.

(٥٩) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدّم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على المجموعة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق باثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم تطبق المجموعة التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

(٦٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولم ينتج عنها أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

البنك العربي ش . م . ع

(شركة مساهمة عامه محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي ش.م.ع
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.
إيضاح (١٢) في القوائم المالية

امر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام
يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحساب مدى وقت تسجيل خسارة التدني. تشكل التسهيلات الائتمانية جزء كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية. بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ١٣,١١٩ مليون دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٨٩٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية في إيضاح ٤.	تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين

المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.

- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل.

• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.

• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٢ حول القوائم المالية.

٢. تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة
إيضاحات (١١) و (٤٢) في القوائم المالية

امر التدقيق الهام

إن عملية تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وتقييم المشتقات المالية تعد معقدة وتتطلب استخدام نماذج مختلفة والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة الى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات المالية. بلغت قيمة الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ٨٥ مليون دينار وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ٢٣ مليون دينار وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ٢٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام

تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية، ومراجعة معقولة اهم المدخلات في عملية التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم عن طريق مقارنتها مع بيانات خارجية.

ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في إفصاحات رقم ١١ و ٤٢ حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. أننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية .

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية ، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من نواطو أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جداً و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٠ شباط ٢٠٢٠

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
(بآلاف الدينار الأردني)

٣١ كانون الاول			
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
٣ ٢٥٨ ٤٨٥	٣ ٧٥٢ ٥٩٤	٧	نقد و ارسدة لدى بنوك مركزية
٣ ٢٠٩ ٣٧١	٣ ٢٦٤ ٤٥٨	٨	أرسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٠ ٩٨٧	١٦٤ ٦٠٩	٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣ ٥٢١	١٦٩ ٠٢٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨ ٢٧٠	٢٣ ٤٩٧	٤٢	مشتقات مالية - قيمة عائدة موجبة
١٢ ١٧٣ ٣٥٥	١١ ٩٢٦ ٣٦٦	١٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٥٦ ١٦٤	١٥٧ ٧٦٤	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤ ٩٩٥ ٦٥٦	٥ ١٨٣ ٧٤٠	١٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٩١٢ ١٨٢	٩٢١ ٥٢٤	١٤	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٢٤ ٢٨٠	٢٢٨ ٧٢٣	١٥	موجودات ثابتة
٣٠٤ ٩٣٩	٤٤٠ ٣٢١	١٦	موجودات أخرى
٧٨ ١٢٨	٩٦ ٠٦٩	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥ ٥٤٥ ٣٣٨	٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٢ ١٦٩ ٤٢٠	١ ٩٨٠ ٩١٥	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦ ٧٨٥ ٤٧٦	١٧ ٤٢٥ ٨٣٧	١٩	ودائع عملاء
١ ٩٤٩ ٨٢٠	٢ ٠٨١ ٠٥٢	٢٠	تأمينات نقدية
١٥ ١٦٤	١٩ ٨٥٤	٤٢	مشتقات مالية - قيمة عائدة سالبة
١٤١ ٨٠٧	١٨١ ٥٨٢	٢١	أموال مقرضة
١٤٠ ٤٠٨	١٥٧ ٥٦٢	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١٣٧ ٦٤٠	١٤٢ ٨٨٢	٢٣	مخصصات أخرى
٥٣٤ ٠٣٢	٥٤٢ ٥٦٢	٢٤	مطلوبات أخرى
٩٤٨	١ ١٩٧	٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١ ٨٧٤ ٧١٥	٢٢ ٥٣٣ ٤٤٣		مجموع المطلوبات
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٨٥٩ ٦٢٦	٨٥٩ ٦٢٦	٢٦	علاوة إصدار
٦١٧ ٢٣٥	٦٤٠ ٨٠٠	٢٧	إحتياطي إجباري
٦١٤ ٩٢٠	٦١٤ ٩٢٠	٢٨	إحتياطي إختياري
٥٨٣ ٦٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٢٩	إحتياطي عام
١٠٨ ٧٩٥	١٠٨ ٧٩٥	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٩٠ ٢٠٦)	(١٩٨ ٣٩٧)	٣١	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٢١٥ ١٨٧)	(٢١٤ ٩٤٦)	٣٢	إحتياطي تقييم إستثمارات
٦٥٠ ٩٤٥	٧٥٩ ٩٤٩	٣٣	أرباح مدورة
٣ ٦٧٠ ٦٢٣	٣ ٧٩٥ ٢٤٢		مجموع حقوق الملكية
٢٥ ٥٤٥ ٣٣٨	٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

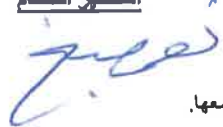


تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

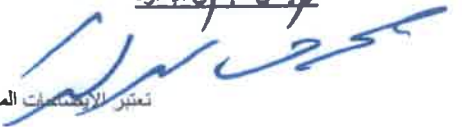
البنك العربي، فرج ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل
(بالآلاف الدينار الأردني)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
		الإيرادات
١ ٢٦٤ ٣٨٣	١ ٣٧٧ ٠٥١	٣٤ فوائد دائنة
٥١٦ ٠٨٢	٦٠٢ ١٤٠	٣٥ ينزلي: فوائد مدبنة
٧٤٨ ٣٠١	٧٧٤ ٩١١	صافي إيرادات الفوائد
١٥٤ ٧١٥	١٤٦ ٤٧١	٣٦ صافي إيرادات العمولات
٩٠٣ ٠١٦	٩٢١ ٣٨٢	صافي إيراد الفوائد والعمولات
٤٣٧ ٠٨	٥٠ ٤١١	فروقات العملات الاجنبية
٣ ٢٩٨	٤ ١٠٠	٣٧ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤ ٣٩٣	٣ ٩٨٩	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨ ٩١٤	١٢١ ٢٥٣	٣٨ توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة
١٩ ٤٠٣	١٥ ٥٨٨	٣٩ إيرادات أخرى
١ ٠٨٢ ٧٣٢	١ ١١٦ ٧٢٣	إجمالي الدخل
		المصروفات
٢٥٤ ٧١٢	٢٣٢ ٢٥٥	٤٠ نفقات الموظفين
١٦٧ ٠١٧	١٦٤ ٩٤٢	٤١ مصاريف تشغيلية أخرى
٢٩ ٢٠٤	٣١ ٥٦٣	١٥,١٦ استهلاكات وإطفاءات
١٥٧ ٠٨٦	١١٨ ٨٥٨	٦ خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٣ ٢٧٩	١٢ ٨٨٥	٢٣ مخصصات أخرى
٦١١ ٢٩٨	٥٦٠ ٥٠٣	مجموع المصروفات
٢٣٠ ٤٩٦	-	وفر (مصروف) في المخصصات القانونية
(١٤٧ ٦٩١)	-	١٤ خسائر تكلي استثمار متاح للبيع
٥٥٤ ٢٣٩	٥٥٦ ٢٢٠	الربح للسنة قبل الضريبة
١٢٠ ٧٢٥	١٣٢ ٦٦٠	٢٢ ينزلي: مصروف ضريبة الدخل
٤٣٣ ٥١٤	٤٢٣ ٥٦٠	الربح للسنة

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإحصائيات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

(بالآلاف الدنانير الاردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاحات
٤٣٣ ٥١٤	٤٢٣ ٥٦٠	
٣١ ٣٩٤	(٨ ١٩١)	٣١
(٧ ٧٢٢)	٤١	٣٢
(٧ ٧٥٠)	٢٤١	
٢٨	(٢٠٠)	
٢٣ ٦٧٢	(٨ ١٥٠)	
٤٥٧ ١٨٦	٤١٥ ٤١٠	

الربح للسنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة

بنود سيتم اعادته تحويلها لاحقاً الى قائمة الدخل

فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية

بنود لن يتم اعادته تحويلها لاحقاً الى قائمة الدخل

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التغير في احتياطي تقييم إستثمارات

(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع.
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عسان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(بالآلاف الشواطين الأردنية)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي تقييم استثمارات	احتياطي ترجمة احتياطي مخاطر	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي عام	احتياطي	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المنطوق	إيضاحات
٣ ٦٧٠ ٦٢٣	٦٥٠ ٩٤٥	(٢١٥ ١٨٧)	(١٩٠ ٢٠٦)	١٠٨ ٧٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٦١٧ ٢٣٥	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	
(٢ ٤٣١)	(٢ ٤٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣ ٦٦٨ ١٩٢	٦٤٨ ٥١٤	(٢١٥ ١٨٧)	(١٩٠ ٢٠٦)	١٠٨ ٧٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٦١٧ ٢٣٥	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	
٤١٥ ٤١٠	٤٢٣ ٥٦٠	٤١	(٨١٩١)	-	-	-	-	-	-	
-	(٢٣ ٥٦٥)	-	-	-	-	-	٢٣ ٥٦٥	-	-	
-	(٢٠٠)	٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١١
(٢٨٨ ٣٦٠)	(٢٨٨ ٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣
٣ ٧٩٥ ٢٤٢	٧٥٩ ٩٤٩	(٢١٤ ٩٤٦)	(١٩٨ ٣٩٧)	١٠٨ ٧٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٦٤٠ ٨٠٠	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	
٣ ٥٤٩ ٩٠٩	٤٩٧ ٦٢٦	(٢٠٧ ٤٣٧)	(٢٢١ ٦٠٠)	٢٢٠ ٤٦٨	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٥٦١ ٨١١	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	
(٨٠ ١٥٢)	(٨٠ ١٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣ ٤٦٩ ٧٥٧	٤١٧ ٤٧٤	(٢٠٧ ٤٣٧)	(٢٢١ ٦٠٠)	٢٢٠ ٤٦٨	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٥٦١ ٨١١	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	
٤٣٣ ٥١٤	٤٣٣ ٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٣ ٦٧٢	-	(٧ ٧٢٢)	٣١ ٣٩٤	-	-	-	-	-	-	
٤٥٧ ١٨٦	٤٣٣ ٥١٤	(٧ ٧٢٢)	٣١ ٣٩٤	-	-	-	-	-	-	
-	(٥٥ ٤٢٤)	-	-	-	-	-	٥٥ ٤٢٤	-	-	
-	١١١ ٦٧٣	-	-	(١١١ ٦٧٣)	-	-	-	-	-	١١
-	٢٨	(٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣
(٢٥٦ ٣٢٠)	(٢٥٦ ٣٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣ ٦٧٠ ٦٢٣	٦٥٠ ٩٤٥	(٢١٥ ١٨٧)	(١٩٠ ٢٠٦)	١٠٨ ٧٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٦١٧ ٢٣٥	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة بقيمة التصرف بمبلغ ٩٦ مليون دينار، وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها إلا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والتي طلب من خلاله نقل رصيد مخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتناقص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مؤجلة للتصرف و لا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين و لا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* يحظر التصرف بمبلغ (٢١٥) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
(بالآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح		
٥٥٤ ٢٣٩	٥٥٦ ٢٢٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:	
			الربح للسنة قبل الضريبة	
			تعديلات:	
			استهلاكات	
٢٤ ٤٣٧	٢٥ ١٠٠	١٥	اطفاء موجودات غير ملموسة	
٤ ٧٦٧	٦ ٤٦٣	١٦	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	
١٥٧ ٠٨٦	١١٨ ٨٥٨	٦	صافي الفوائد المستحقة	
(١ ٨٦٤)	١٤ ٤٥٧		(أرباح) بيع موجودات ثابتة	
(٢٤٣)	(٩٢)		(أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
(٤٨٠)	(١ ٩٢٦)	٣٧	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٤ ٣٩٣)	(٣ ٩٨٩)	١١	توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة	
(١٠٨ ٩١٤)	(١٢١ ٢٥٣)	٣٨	(الوفر) في مصروف المخصصات القانونية	
(٢٣٠ ٤٩٦)	-		مخصص تدني قيمة استثمار محتفظ به للبيع	
١٤٧ ٦٩١	-	١٤	مخصصات أخرى	
٣ ٢٧٩	١٢ ٨٨٥	٢٣		
٥٤٥ ١٠٩	٦٠٦ ٧٢٣		المجموع	
			(الزيادة) النقص في الموجودات:	
(٩ ٤٨١)	(٣٨ ٦١٠)		أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)	
٥٠٢ ٤٨١	(٣٣ ٤٠٨)		أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)	
(٤٤١ ٦٩٦)	١٠٤ ٠٨٧		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
(١٦ ٥٥٩)	(٨٣ ٥٧٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٤ ٠٦٣	(١٣٤ ٩٦٢)		موجودات أخرى ومشتقات مالية	
			(النقص) الزيادة في المطلوبات:	
٣٧ ٥٧٦	(٢٣٣ ٥٥٣)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)	
٦٠٦ ٦٥٠	٦٤٠ ٣٦١		ودائع عملاء	
١٨٧ ٩٥٦	١٣١ ٢٣٢		تأمينات نقدية	
(٢٢٦ ١٢٤)	(٦ ٤٩١)		مطلوبات أخرى ومشتقات مالية	
١ ١٩٩ ٩٧٥	٩٥١ ٨٠٦		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة	
(١١٨ ٢٨٢)	(١٣١ ٩٨٢)		ضريبة الدخل المدفوعة	
١ ٠٨١ ٦٩٣	٨١٩ ٨٢٤		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل	
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:	
١ ٠٢٦	(١ ٥٥٩)		بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٧٢١ ٨٤٧)	(١٨٤ ٦٨٨)		(شراء) استحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	
(١ ٤٥٧)	(٣ ٩٧٠)		المتحصل من (المدفوع في) استثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي	
١٠٨ ٩١٤	١٢١ ٢٥٣	٣٨	توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة	
٤ ٣٩٣	٣ ٩٨٩	١١	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٣٦ ٧٦٦)	(٣٢ ٩٣٥)	١٥	الزيادة في الموجودات الثابتة - بالصافي	
٤ ٥٤٩	٣ ٣٣٧		المتحصل من بيع موجودات ثابتة	
(٤ ١٣٢)	(٨ ١٤٦)		(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي	
(٦٤٥ ٣٢٠)	(١٠٢ ٧١٩)		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار	
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:	
٧٨ ٠٦٦	٣٩ ٧٧٥		الزيادة (النقص) في الأموال المقرضة	
(٢٥٤ ٩٢٢)	(٢٨٦ ١٨٧)		أرباح موزعة على المساهمين	
(١٧٦ ٨٥٦)	(٢٤٦ ٤١٢)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل	
٢٥٩ ٥١٧	٤٧٠ ٦٩٣		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه	
٩٤ ٦٤٦	(٩٠٣)		فروقات عملة - تغير أسعار الصرف	
٤ ٢٩٣ ٤٥٧	٤ ٦٤٧ ٦٢٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة	
٤ ٦٤٧ ٦٢٠	٥ ١١٧ ٤١٠	٥٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة	
			فائدة مقبوضة	
١ ٢٤٤ ٤٧٨	١ ٣٧١ ٧٦٩		فائدة مدفوعة	
٤٩٨ ٠٤١	٥٨٢ ٤٠١			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان -المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٨١ والخارج وعددها ١٢٦ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

- تقررا القوائم المالية للبنك العربي ش م ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية و الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، جميع الأرقام تظهر بالآلاف الدنانير الأردنية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.

أسس إظهار القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها وذلك بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع. أما المعاملات في الطريق في نهاية السنة فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى حسب الحالة. ويتم ترجمة القوائم المالية لفروع البنك العاملة خارج المملكة الأردنية الهاشمية إلى الدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يعد البنك قوائم مالية موحدة للبنك وشركاته التابعة و البنك العربي (سويسرا) المحدود.

(٣) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات أدناه اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود التأجير". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد يؤثر على قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المبادئ في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيها البنك هو المؤجر.

قام البنك بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، ولم يتم بتعديل أرقام المقارنة بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ باستخدام طريقة الانتقال العملية، وبناءً عليه لم يتم تعديل الأرصدة الافتتاحية ولم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة حيث تم احتساب حق استخدام الموجودات على جميع عقود الإيجار من تاريخ تطبيق المعيار. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ولتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق.

لدى البنك عقود إيجار لفروعه. قام البنك بتصنيف عقود الإيجار التي تمثل فيها الطرف المستأجر عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو كعقود إيجار تشغيلية وذلك قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦).

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تشغيلية

قام البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قام البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدم معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

بناءً على ما سبق، كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩:

- تم تسجيل ٥٢ ٩١٦ ألف دينار أردني كحق استخدام الموجودات وإظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى - (إيضاح ١٦).
- تم تسجيل ٥١ ٣٤٥ ألف دينار أردني التزامات مقابل عقود إيجار إضافية وإظهارها في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ٢٤).
- ان الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على قائمة التغيرات في حقوق الملكية بلغ ٢ ٤٣١ ألف دينار أردني.

ان التسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٧٠ ٦٠٧	التزامات كافة عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,٢ %	المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٧ ٧٧٠	قيمة التزامات كافة عقود الإيجار التشغيلية المخصومة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١ ٣٥٨	ينزل: الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الاجل والمستثناة من تطبيق المعيار
-	يضاف: التزامات مرتبطة بعقود الإيجار التمويلي (سابقاً)
٥٦ ٤١٢	التزامات عقود الإيجار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبة غير مؤكدة على حدة أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته 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 والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر 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. قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر أن يقوم بتطبيقها على الفترات اللاحقة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الدخل الشامل.

ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل المرحلية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

(٤) أهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) ، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولى وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المكتبة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم إدراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كإرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

١. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند إلغاء حق الشركة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
 - إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.
 - إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
 - البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل المبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
 - لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
 - يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.
- يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
 - قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.
- في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.
- إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل على كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية". أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاستردادها كاملاً المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

إن عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقرض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية وغير المالية الخاصة بالعميل. وبالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" ويقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علماً بأن النظام خضع لمراجعة (Backtesting) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متواتر مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. وتجدر الإشارة إلى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني ويقدم آلية متوافقة مع تعليمات بازل. يتم إدارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزياً في الإدارة العامة من قبل إدارة المخاطر علماً بأن دائرة أعمال الشركات ودائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف أو نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.
- يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.
- باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.
- يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.
- آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصصة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الأربعة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن أن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

أن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم إعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية المتراكمة.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقرض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقرض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار (السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩)

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

١. البنك كمؤجر

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

٢. البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المكتتاة من خلال عقود الإيجار التمويلية بداية بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل مباشرة في قائمة الدخل.

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

عقود الإيجار (السياسة المطبقة بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩)

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدهن في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وإية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهن في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار إنتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدهن في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الدخل في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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 باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

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. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة البنك في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن قائمة الدخل الشامل للبنك. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بمقدار حصة البنك في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة البنك من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المنشأة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

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

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

تحوطات للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المحتوط بها وكذلك التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحتوط لها في قائمة الدخل.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المحتوط له على قائمة الدخل.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل.

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي، ويتم تسجيل مبلغ التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل سابقاً.

المخصصات

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

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها البنك، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الدخل، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

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 أعمال أخرى.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

النقد وما في حكمه

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

(٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن تلك الاجتهادات المقدرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي على تحتوي مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك بوضع افتراضاته وتقديراته على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل.

- مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

- مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

■ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة بافتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لخمس أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

■ تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فاكثراً.

■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

■ حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم إنشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات ومدير إدارة المشاريع. حيث يقوم اللجته باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص البات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما يقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الدخل :

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الايضاح
٤ ١١٨	-	٣ ٧٦١	٣٥٧	٧ أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٥	-	-	١٣٥	٨ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢١٤)	-	-	(٢١٤)	٩ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٠ ٢٤٣	٨٧ ٨٥٤	٣٦ ٧٩٧	٥ ٥٩٢	١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٣ ٣٩٦)	-	١ ٤١٨	(٤ ٨١٤)	١٣ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(١٢ ٠٢٨)	(٣٤٢)	(١١ ٢٢٩)	(٤٥٧)	٢٤ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١١٨ ٨٥٨	٨٧ ٥١٢	٣٠ ٧٤٧	٥٩٩	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الايضاح
(٥٩٤)	-	-	(٥٩٤)	٧ أرصدة لدى بنوك مركزية
٨١	-	-	٨١	٨ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٩	-	-	٧٥٩	٩ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٣ ٧٩٧	١٢٧ ٠٠٥	١٣ ٥٨٩	٣ ٢٠٣	١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(١ ٧٨١)	-	(١ ٩٠٠)	١١٤	١٣ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٤ ٨٢٩	(٣٤٠)	٩ ٩٢٦	٥ ٢٤٣	٢٤ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٥٧ ٠٨٦	١٢٦ ٦٦٥	٢١ ٦١٥	٨ ٨٠٦	المجموع

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٢٧١ ٧٩٧	٣٢٨ ٩٩٣
٣٤٤ ٩٦٢	٥٣٤ ٥٤٦
١ ٢٤٦ ٩٤٧	١ ٤٥٩ ٧٧٦
٩٥٨ ٤٩٧	١ ١٠٤ ٧٨٨
٤٣٧ ١٣٨	٣٢٩ ٤٦٥
(٨٥٦)	(٤ ٩٧٤)
٣ ٢٥٨ ٤٨٥	٣ ٧٥٢ ٥٩٤

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية:
حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الاحتياطي النقدي الإيجابي
شهادات إيداع
يلز : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية .

- بلغت الأرصدة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٦٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .
(٢٧,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢ ٩٨٧ ٥٤٤	٣ ٢٧٧ ٧٧٠	-	-	٣ ٢٧٧ ٧٧٠
-	١٥٠ ٨٠٥	-	١٥٠ ٨٠٥	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢ ٩٨٧ ٥٤٤	٣ ٤٢٨ ٥٧٥	-	١٥٠ ٨٠٥	٣ ٢٧٧ ٧٧٠

متدنية المخاطر / عاملة
مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢ ٩٥٢ ٤٠٥	٢ ٩٨٧ ٥٤٤	-	-	٢ ٩٨٧ ٥٤٤
٣٠١ ٢٣٢	٥٤٣ ٢٩١	-	١٢٨ ١٧٠	٤١٥ ١٢١
(٢٦١ ٨٨٨)	(١٠١ ٥٧٨)	-	-	(١٠١ ٥٧٨)
-	-	-	٢٢ ٦٣٥	(٢٢ ٦٣٥)
(٤ ٢٠٥)	(٦٨٢)	-	-	(٦٨٢)
٢ ٩٨٧ ٥٤٤	٣ ٤٢٨ ٥٧٥	-	١٥٠ ٨٠٥	٣ ٢٧٧ ٧٧٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
تعديلات فرق عملة
المجموع

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١ ٢٧٨	٨٥٦	-	-	٨٥٦
٧١	٤ ٦٠٥	-	٣ ٧٦١	٨٤٤
(٦٦٥)	(٤٨٧)	-	-	(٤٨٧)
-	-	-	٥٠٦	(٥٠٦)
١٧٤	-	-	-	-
(٢)	-	-	-	-
٨٥٦	٤ ٩٧٤	-	٤ ٢٦٧	٧٠٧

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

٨- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٠١١	٧٦٩
٩٧.٩٠	٨٨ ٣٢٠
٩٨ ١٠١	٨٩.٠٨٩

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٩٨٢ ٣٩١	٨٤٢ ٦٣٣
٢ ١٢٩ ٢٥٨	٢ ٢٩٣ ٥١٥
-	٣٩ ٧٣٤
٣ ١١١ ٦٤٩	٣ ١٧٥ ٨٨٢
(٣٧٩)	(٥١٣)
٣ ٢٠٩ ٣٧١	٣ ٢٦٤ ٤٥٨

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فولد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المجموع	٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢ ٨٧٢ ٧٦٢	٢ ٨٧٢ ٧٦٢	-	-	٢ ٨٧٢ ٩٤٩	متدنية المخاطر / عاملة
٣٣٦ ٩٨٨	٤٨٢ ٠٢٢	-	-	٤٨٢ ٠٢٢	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٣ ٢٠٩ ٧٥٠	٣ ٢٦٤ ٩٧١	-	-	٣ ٢٦٤ ٩٧١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣ ٠٦٣ ٢٥٦	٣ ٢٠٩ ٧٥٠	-	-	٣ ٢٠٩ ٧٥٠
٨٤٢ ٩٥٦	٦١٧ ٤٨٠	-	-	٦١٧ ٤٨٠
(٦٩٥ ٧٨٨)	(٥٦١ ٨٨٥)	-	-	(٥٦١ ٨٨٥)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٦٧٤)	(٣٧٤)	-	-	(٣٧٤)
٣ ٢٠٩ ٧٥٠	٣ ٢٦٤ ٩٧١	-	-	٣ ٢٦٤ ٩٧١

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول		٢٠١٩			
٢٠١٨	٢٠١٩	٣	٢	١	٣٧٩
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٧٦	٣٧٩	-	-	-	٣٧٩
٣٤٣	١ ١٣٥	-	-	-	١ ١٣٥
(٢٦٢)	(١ ٠٠٠)	-	-	-	(١ ٠٠٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٢	-	-	-	-	-
-	(١)	-	-	-	(١)
٣٧٩	٥١٣	-	-	-	٥١٣

٩- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١١٨ ٩٥٥	١١٨ ٩٥٥
١١٨ ٩٥٥	١١٨ ٩٥٥

إيداعات تستحق بعد سنة
المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٣ ٠٦٢	٦ ٧٣٥
-	٣٩ ٧٣٤
١٣ ٠٦٢	٤٦ ٤٦٩
(١ ٠٣٠)	(٨١٥)
١٣٠ ٩٨٧	١٦٤ ٦٠٩

إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
شهادات إيداع تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

ان توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
المجموع	المرحلة ١
١٢٤ ٩٨٢	١٦٥ ٤٢٤
٧ ٠٣٥	-
-	-
-	-
-	-
-	-
١٣٢ ٠١٧	١٦٥ ٤٢٤

متدنية المخاطر / عاملة
مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
المجموع	المرحلة ١
٦٧ ٠٦٧	١٣٢ ٠١٧
١٢٥ ٩٩٠	٤٠ ٤٤٢
(٦٠ ٧٧٦)	(٧ ٠٣٥)
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
(٢٦٤)	-
١٣٢ ٠١٧	١٦٥ ٤٢٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأرصدة المعدومة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
المجموع	المرحلة ١
٢٣٨	١ ٠٣٠
٨٦٣	١ ٠٩
(١٠٤)	(٣٢٣)
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
٣٣	-
-	(١)
١ ٠٣٠	٨١٥

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
الأرصدة المعدومة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف النافير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٦١ ٥٦٧	١٤٧ ١٠٠
٢١ ٠١٠	٢١ ٠١٠
٩٤٤	٩١٠
٨٣ ٥٢١	١٦٩ ٠٢٠

أدوات وسندات حكومية
مئلف وقروض
أسهم شركات
المجموع

٢٠١٩

بآلاف النافير الأردنية

موجودات مالية	
المجموع	تم تسجيلها بالتقيمة العادلة
١٤٧ ١٠٠	١٤٧ ١٠٠
٢١ ٠١٠	٢١ ٠١٠
٩١٠	٩١٠
١٦٩ ٠٢٠	١٦٨ ١١٠

أدوات وسندات حكومية
مئلف وقروض
أسهم شركات
المجموع

٢٠١٨

بآلاف النافير الأردنية

موجودات مالية	
المجموع	تم تسجيلها بالتقيمة العادلة
٦١ ٥٦٧	٦١ ٥٦٧
٢١ ٠١٠	٢١ ٠١٠
٩٤٤	٩٤٤
٨٣ ٥٢١	٨٢ ٥٧٧

أدوات وسندات حكومية
مئلف وقروض
أسهم شركات
المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٧٥ ٨٠١	٧٢ ٢٩٠
٨٠ ٣٦٣	٨٥ ٤٧٤
١٥٦ ١٦٤	١٥٧ ٧٦٤

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

٢٠١٩

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

٢٠١٨

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

المجموع	يتوجب تسجيلها	موجودات مالية	موجودات مالية
٧٢ ٢٩٠	٧٢ ٢٩٠	-	-
٨٥ ٤٧٤	٨٥ ٤٧٤	-	-
١٥٧ ٧٦٤	١٥٧ ٧٦٤	-	-

بآلاف الدنانير الأردنية

المجموع	يتوجب تسجيلها	موجودات مالية	موجودات مالية
٧٥ ٨٠١	٧٥ ٨٠١	-	-
٨٠ ٣٦٣	٨٠ ٣٦٣	-	-
١٥٦ ١٦٤	١٥٦ ١٦٤	-	-

• بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٤ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤,٤ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	شركات				أفراد
	حكومات وقطاع عام	بنوك	مؤسسات مالية	كبرى	صغيرة ومتوسطة
٤٣٤.٠٠٩	-	٨٥.٧٢٨	٢٤٧.٠٠٥	٥٠.٢٧٩	٥٠.٩٩٧
٢.٨٨٩.٩٣٧	١٢٨.٨٦٤	٢.٥٤٠	٢.١٤٨.٩٧٨	٥٨٠.٧٠٣	٢٨.٨٥٢
٨.٦٤٧.٩١٥	٤٠٧.١٧٢	٤٢.٠٦٢	٦.٢١٨.٣٢٣	٦٩٦.٠٥١	٢٨٤.٣٠٧
١.٠٦١.٠٤٧	-	-	-	١.٣٢٨	١.٠٥٩.٧١٩
٨٥.٦٢٣	-	-	-	-	٨٥.٦٢٣
١٣.١١٨.٥٣١	٥٣٦.٠٣٦	١٣٠.٣٣٠	٨.٦١٤.٣٠٦	١.٣٢٨.٣٦١	٢.٥٠٩.٤٩٨
٢٩٦.٩١٩	-	٣٨	١٩٠.٩٩٩	٦٣.٤٥٥	٤٢.٤٢٧
٨٩٥.٢٤٦	٩٥٤	٣٠.٨٠	٦٨٧.٦٢٨	١١٣.٥٠٠	٩٠.٠٨٤
١.١٩٢.١٦٥	٩٥٤	٣.١١٨	٨٧٨.٦٢٧	١٧٦.٩٥٥	١٣٢.٥١١
١١.٩٢٦.٣٦٦	٥٣٥.٠٨٢	١٢٧.٢١٢	٧.٧٣٥.٦٧٩	١.١٥١.٤٠٦	٢.٣٧٦.٩٨٧

- كمبيالات وأسناد مخصصة
- حسابات جارية مدنية
- سلف وقروض مستغلة
- قروض عقارية
- بطاقات ائتمان
- المجموع

ينزل: فوائد وعمولات معلقة

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٤,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٧٧٦,٦ مليون دينار .

- لا يوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يعادل ٨٢,٧ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٦٪ من إجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يعادل ١٠٣٢,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٩٪ من إجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يعادل ٧٥٢,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٩٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة .

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	شركات				أفراد
	حكومات	بنوك	مؤسسات مالية	كبرى	صغيرة ومتوسطة
المجموع	وقطاع عام	مؤسسات مالية	بنوك	كبرى	صغيرة ومتوسطة
٤٧٤ ٥٧٢	-	١٨ ٨٤٩	٣٣٤ ٧٧٧	٦٧ ٠٠٨	٥٣ ٩٣٨
٣ ١٣٧ ٩٥١	١٣٣ ٥٧٩	٢ ٥٥٨	٢ ٤٠٠ ١٨٥	٥٧١ ٧٠٦	٢٩ ٩٢٣
٨ ٥٦٧ ٥٥٩	٤٥٢ ٩٣٤	٤٥ ٠١٩	٦ ١٦٨ ٧٤٥	٦٦٧ ٢٥٩	١ ٢٣٣ ٦٠٢
١ ٠٣٣ ٦٦١	-	-	-	١ ٢٤٨	١ ٠٣٢ ٤١٣
٨٧ ٦٦٦	-	-	-	-	٨٧ ٦٦٦
١٣ ٣٠١ ٤٠٩	٥٨٦ ٥١٣	٦٦ ٤٢٦	٨ ٩٠٣ ٧٠٧	١ ٣٠٧ ٢٢١	٢ ٤٣٧ ٥٤٢
٢٥٧ ٨٧٩	-	٥ ٦٣٩	١٤٧ ٣٣٨	٦١ ٠٨٣	٤٣ ٨١٩
٨٧٠ ١٧٥	٢ ٨٤٦	١٥	٦٩٩ ٧٣٣	٧٩ ٢٩٠	٨٨ ٢٩١
١ ١٢٨ ٠٥٤	٢ ٨٤٦	٥ ٦٥٤	٨٤٧ ٠٧١	١٤٠ ٣٧٣	١٣٢ ١١٠
١٢ ١٧٣ ٣٥٥	٥٨٣ ٦٦٧	٦٠ ٧٧٢	٨ ٠٥٦ ٦٣٦	١ ١٦٦ ٨٤٨	٢ ٣٠٥ ٤٣٢

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٥٣,٩ مليون دينار.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٠,١ مليون دينار.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يعادل ٢٢,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢ % من إجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يعادل ٩٣٢,٩ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٠ % من إجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يعادل ٦٨٥,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٣ % من رصيد

التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

تفاصيل حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
بشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٩ ٤٩٤	٨٧٠ ١٧٥	٢ ٨٤٦	١٥	٦٩٩ ٧٣٣	٧٩ ٢٩٠	٨٨ ٢٩١
٢ ٣٧٦	١٥٤ ٩٢٠	٣٥٨	٥٨٠	١٠٢ ٨٢٨	٣٢ ٣٩٦	١٨ ٧٥٨
(٢ ١٤٩)	(٤٨ ٢١٣)	(٢ ١٣١)	(٢٨)	(٢٣ ٩٢٢)	(١٠ ٣٤٨)	(١١ ٧٨٤)
١٥	١٠٤٦	١٤١	-	١ ٤٤٦	(١٥٨)	(٣٨٣)
(٩٣)	(٣٠ ٧٦٥)	(١٤١)	-	(٢٤ ٧٩١)	(٤ ٩٠٩)	(٩٢٤)
٧٨	٢٩ ٧١٩	-	-	٢٣ ٣٤٥	٥٠ ٦٧	١ ٣٠٧
٣٤	٢٣ ٥٣٦	(٢١٠)	-	٧ ٤٤١	١٢ ٠١١	٤ ٢٩٤
(١٤)	(١١٠ ٢٦٠)	-	-	(٩٧ ٠٧٧)	(٢ ٧٨٣)	(١٠ ٤٠٠)
١٣٨	(٢٧٦)	٢٠	٢ ٥٠٠	(٣ ٢٣١)	٤٣٥	-
(١)	٥ ٣٦٤	٧١	١٣	١ ٨٥٦	٢ ٤٩٩	٩٢٥
٩ ٨٧٨	٨٩٥ ٢٤٦	٩٥٤	٣ ٠٨٠	٦٨٧ ٦٢٨	١١٣ ٥٠٠	٩٠ ٠٨٤

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

المسندة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى

بنود خارج قائمة المركز المالي) *

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
بشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض المقاربة كما يلي:	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٦ ٢٩٩	٧٤٨ ٦٩٨	٢ ٣٨٦	١٨	٦٠٠ ١٧٧	٦٤ ٨٦٦	٨١ ٢٥١
١ ٧٩٥	١٦٢ ٠٩٢	٢٣٤	٥	١٣٤ ٤٣٢	١٣ ٠٣٤	١٤ ٣٨٧
(١ ٦٠٦)	(٥٢ ٠٨٥)	(٦٥٧)	(١٤)	(٣٩ ٨٩١)	(٣ ٥٠١)	(٨ ٠٢٢)
٨٤	(٦ ٣٢٤)	٧٣	-	(٦ ٨٠٠)	(٢٧٠)	٦٧٣
(١٠٦)	(١ ٢٠٨)	(٧٣)	-	٧ ٠٧٥	(٧ ٤٧١)	(٧٣٩)
٢٢	٧ ٥٣٢	-	-	(٢٧٥)	٧ ٧٤١	٦٦
-	٣٣ ٧٩٠	٣٣١	-	٢٦ ٢٤٢	٦ ٣٢٦	٨٩١
(٢٢)	(٢٤ ٧٢٧)	-	-	(٢١ ٤٢٣)	(٣ ٠٤٩)	(٢٥٥)
٣ ٠٤٤	٢ ٩٣٥	٥٥٢	٦	٥٥٨	١ ٨٤٥	(٢٦)
(١٦)	(٥٢٨)	-	-	(٣٦٢)	(٢٣١)	٦٥
٩ ٤٩٤	٨٧٠ ١٧٥	٢ ٨٤٦	١٥	٦٩٩ ٧٣٣	٧٩ ٢٩٠	٨٨ ٢٩١

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

المسندة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى

بنود خارج قائمة المركز المالي) *

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

- لا توجد مخصصات انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- يتم تحديد قيمة التدني على مستوى كل عميل و بشكل فردي .

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ١٠٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) - كما بأن هذه الديون منفصلة بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

تفاصيل حركة الفوائد والعصوات المعلقة

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول، ٢٠١٩						
يشمل المجموع حركة الفوائد والمعاملات المعلقة للقرض المقاربة كما يلي :	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٨ ٩٩٣	٢٥٧ ٨٧٩	-	٥ ٦٣٩	١٤٧ ٣٣٨	٦١ ٠٨٣	٤٣ ٨١٩
٢ ٦١٩	٧٠ ٥٢٩	-	١ ١٢١	٤٨ ٦٢٥	٨ ٨٧٩	١١ ٩٠٤
(١ ١٥٧)	(٢٥ ٥٣٢)	-	(٦ ٧٦٢)	(٢ ٦٢٩)	(٥ ٠٦٥)	(١١ ٠٧٦)
(١ ٠٦٩)	(٦ ٣٨٧)	-	-	(٢ ٥٥٧)	(١ ٥٨٠)	(٢ ٢٥٠)
-	-	-	٤٠	١٠٨	(١٤٨)	-
-	٤٣٠	-	-	١١٤	٢٨٦	٣٠
٩ ٣٨٦	٢٩٦ ٩١٩	-	٣٨	١٩٠ ٩٩٩	٦٣ ٤٥٥	٤٢ ٤٢٧

تفاصيل حركة الفوائد والعصوات المعلقة

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الاول ٢٠١٨						
يشمل المجموع حركة الفوائد والمعاملات المعلقة للقرض المقاربة كما يلي :	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٧ ٧٠٠	٢١٧ ٣٧٦	-	٤ ٦٣٩	١١٨ ٤٢٠	٥٧ ٥٥٢	٣٦ ٧٦٥
٢ ٣٣٤	٥٧ ٩٥٩	-	١ ٠٠٠	٣٨ ٨٧٨	٧ ٢٥٤	١٠ ٨٢٧
(٢٩٢)	(٨ ٠٨٢)	-	-	(٢ ٩٥٦)	(٣ ٤٥٩)	(١ ٦٦٧)
(٦٩٤)	(٣ ٤٤٠)	-	-	(٨٣٠)	(٤٩٣)	(٢ ١١٧)
(٥٣)	(٦ ١٤٨)	-	-	(٦ ١٤٨)	-	-
(٢)	٢١٤	-	-	(٢٦)	٢٢٩	١
٨ ٩٩٣	٢٥٧ ٨٧٩	-	٥ ٦٣٩	١٤٧ ٣٣٨	٦١ ٠٨٣	٤٣ ٨١٩

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي

بالآلاف الدنانير الأردنية			
داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١ ٠٣١ ٠٣٥	١ ٣٤٥ ٩٥٢	٢ ٣٧٦ ٩٨٧	٢ ٣٠٥ ٤٣٢
صناعة وتعبئة	١ ٦٦٠ ٦٠٤	٢ ٥٢٢ ٦٢٢	٢ ٦٩١ ١٣٥
انشاءات	٩٢٣ ٠٩٤	١ ١٨١ ٠١٠	١ ٢٣١ ٢٢٤
عقارات	٧٥٤ ٧٢٣	٨٧٠ ٧٤٥	٩١٩ ٧٧١
تجارة	١ ٥٥٧ ١٩٣	٢ ٢٧٩ ٨١٧	٢ ٣٥١ ٧٩٨
زراعة	٢٨ ٩٥٣	١١٠ ٣٨٥	١٣٤ ٧٧٧
سياحة وفنادق	٢٣ ٢٦٦	١٨٠ ٨٦٣	٢٢٩ ٢٥٢
نقل	١٠٠ ٨٤٦	١٣٤ ٧٥٦	١٤٠ ٥٤٣
اسهم	٨ ٥٠٠	٨ ٥٠٠	٨ ٥٠٠
خدمات عامة	١ ٠١٧ ٩٧١	١ ٥٩٨ ٣٨٧	١ ٥١٦ ٤٨٤
بنوك ومؤسسات مالية	٧٥ ٩٤٧	١٢٧ ٢١٢	٦٠ ٧٧٢
الحكومة والقطاع العام	٣٨٥ ٥٦٣	٥٣٥ ٠٨٢	٥٨٣ ٦٦٧
صافي تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	٧ ٨٨٢ ٦١٢	١١ ٩٢٦ ٣٦٦	١٢ ١٧٣ ٣٥٥

ان توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢٠٠ ٠٥٢	١ ١٨٥ ٣٠٤	-	-	١ ١٨٥ ٣٠٤	متدنية المخاطر / عاملة
١١ ١٦٨ ٤٦٦	١٠ ٩٠٠ ٦٤٤	-	١ ٤٧٤ ٦٧٢	٩ ٤٢٥ ٩٧٢	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٢٢ ٤٧١	٤٦ ٣١٢	٤٦ ٣١٢	-	-	دون المستوى
١٦٣ ٩٤٧	٩٢ ٩٨١	٩٢ ٩٨١	-	-	مشكوك فيها
٧٤٦ ٤٧٣	٨٩٣ ٢٩٠	٨٩٣ ٢٩٠	-	-	هالكة
١٣ ٣٠١ ٤٠٩	١٣ ١١٨ ٥٣١	١ ٠٣٢ ٥٨٣	١ ٤٧٤ ٦٧٢	١٠ ٦١١ ٢٧٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢ ٨٤١ ٥٣٠	١٣ ٣٠١ ٤٠٩	٩٣٢ ٨٩١	١ ٥١٦ ٩٤١	١٠ ٨٥١ ٥٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣ ٣٠٣ ٥٦١	٢ ٩٦٥ ٩٦٢	٧٤ ٧٨٠	٣٦٥ ١٤٠	٢ ٥٢٦ ٠٤٢	المضاف للتسهيلات
(٢ ٨٠٠ ٢١٥)	(٣ ٠٢٢ ٤٦١)	(٣٨ ٧٩٥)	(٢٦٣ ٣٣٥)	(٢ ٧٢٠ ٣٣١)	التسهيلات المسددة
-	-	(١ ٦٢٥)	(٣٧٠ ٨٤٦)	٣٧٢ ٤٧١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٧٧٠)	٣٨٧ ٧١٦	(٣٨٦ ٩٤٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٩٠ ١٥٨	(١٦٠ ٥٣٤)	(٢٩ ٦٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣٢ ٨٠٩)	(١٢٥ ٥٣٣)	(١٢٥ ٥٣٣)	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١٠ ٦٥٨)	(٨٤٦)	١ ٤٧٧	(٤١٠)	(١ ٩١٣)	تعديلات فرق عملة
١٣ ٣٠١ ٤٠٩	١٣ ١١٨ ٥٣١	١ ٠٣٢ ٥٨٣	١ ٤٧٤ ٦٧٢	١٠ ٦١١ ٢٧٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٤٨ ٦٩٨	٨٧٠ ١٧٥	٦٢٠ ٨٨٩	٢٠٦ ٥٣٥	٤٢ ٧٥١	رصيد بداية السنة
١٦٢ ٠٩٢	١٥٤ ٩٢٠	٩١ ٣٢٨	٣٧ ٥٢٩	٢٦ ٠٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٥٢ ٠٨٥)	(٤٨ ٢١٣)	(١٩ ٩٥٥)	(٩ ١٧٠)	(١٩ ٠٨٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(١٩)	(٢ ٩٨٠)	٢ ٩٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢٨)	١٥٠٣	(١ ٤٧٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢٩ ٧٦٦	(٢٩ ٢٨٨)	(٤٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٣ ٧٩٠	٢٣ ٥٣٦	١٦ ٤٨١	٨ ٤٣٨	(١ ٣٨٣)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف
(٢٤ ٧٢٧)	(١١٠ ٢٦٠)	(١١٠ ٢٦٠)	-	-	بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢ ٩٣٥	(٢٧٦)	٢٣	(١٣)	(٢٨٦)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج
(٥٢٨)	٥ ٣٦٤	٣ ٧٧١	٨٥٨	٧٣٥	قائمة المركز المالي) *
٨٧٠ ١٧٥	٨٩٥ ٢٤٦	٦٣١ ٩٩٦	٢١٣ ٤١٢	٤٩ ٨٣٨	تعديلات خلال السنة
					تعديلات فرق عملة
					رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٢١٥ ٥٣٣	٢٢٤ ٩٤٢	-	-	٢٢٤ ٩٤٢	متدنية المخاطر / عاملة
٢ ٠٩٢ ٤٧٧	٢ ١٤٥ ٣٠٥	-	٤٣ ٢٨٩	٢ ١٠٢ ٠١٦	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
١٣ ٣٥٢	٢٠ ٠٦٠	٢٠ ٠٦٠	-	-	دون المستوى
١٠ ٣١٦	١٦ ٥٥١	١٦ ٥٥١	-	-	مشكوك فيها
١٠٥ ٨٦٤	١٠٢ ٦٤٠	١٠٢ ٦٤٠	-	-	هالكة
٢ ٤٣٧ ٥٤٢	٢ ٥٠٩ ٤٩٨	١٣٩ ٢٥١	٤٣ ٢٨٩	٢ ٣٢٦ ٩٥٨	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٢ ٣١٥ ٥٨٣	٢ ٤٣٧ ٥٤٢	١٢٩ ٥٣٢	٣٠ ٩٥٠	٢ ٢٧٧ ٠٦٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٤٨ ٢٣٣	٤٦١ ٨٠٣	٢٠ ٤٤٨	١٥ ٤٧٥	٤٢٥ ٨٨٠	المضاف للتسهيلات
(١٢٤ ٢٥٩)	(٣٧٣ ٦٤٨)	(١٠ ١٤٤)	(٢٥ ٦٠٠)	(٣٣٧ ٩٠٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(١ ٦٢٥)	(٥ ٣٠٨)	٦ ٩٣٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٧٧٠)	٣٤ ٥٢١	(٣٣ ٧٥١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٧ ٩٩٤	(٦ ٧٤٩)	(١١ ٢٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١ ٩٢٧)	(١٦ ١٨٤)	(١٦ ١٨٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٨٨)	(١٥)	-	-	(١٥)	تعديلات فرق عملة
٢ ٤٣٧ ٥٤٢	٢ ٥٠٩ ٤٩٨	١٣٩ ٢٥١	٤٣ ٢٨٩	٢ ٣٢٦ ٩٥٨	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٨١ ٢٥١	٨٨ ٢٩١	٧٨ ١٥٠	٣ ٦٠٢	٦ ٥٣٩	رصيد بداية السنة
١٤ ٣٨٧	١٨ ٧٥٨	١١ ٩٦٩	١ ٦٣٧	٥ ١٥٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٨ ٠٢٢)	(١١ ٧٨٤)	(٧ ٨٢٥)	(١ ٩٢٧)	(٢ ٠٣٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
-	-	(١٩)	(٩١)	١١٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢٨)	١٣٤	(١٠٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١ ٣٥٤	(٩٦٧)	(٣٨٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٨٩١	٤ ٢٩٤	٤ ١٢٣	١٧١	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف
					بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٥٥)	(١٠ ٤٠٠)	(١٠ ٤٠٠)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج
(٢٦)	-	١١	(١١)	-	قائمة المركز المالي) *
٦٥	٩٢٥	٨٣١	٢٧	٦٧	تعديلات خلال السنة
٨٨ ٢٩١	٩٠ ٠٨٤	٧٨ ١٦٦	٢ ٥٧٥	٩ ٣٤٣	تعديلات فرق عملة
					رصيد نهاية السنة

ان توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥٠ ٦٨٩	١٥٤ ٣٥٧	-	-	١٥٤ ٣٥٧	متدنية المخاطر / عاملة
١٠٠٣ ٢٧٠	٩٩٢ ١٤٩	-	١٩٠ ٣٠١	٨٠١ ٨٤٨	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٨ ٣٢٥	١١ ٢٦٠	١١ ٢٦٠	-	-	دون المستوى
١٠ ١٠٢	١٨ ٨٧٢	١٨ ٨٧٢	-	-	مشكوك فيها
١٣٤ ٨٣٥	١٥١ ٧٢٣	١٥١ ٧٢٣	-	-	هالكة
١٣٠٧ ٢٢١	١٣٢٨ ٣٦١	١٨١ ٨٥٥	١٩٠ ٣٠١	٩٥٦ ٢٠٥	المجموع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٢٢٨ ٢٣٩	١ ٣٠٧ ٢٢١	١٥٣ ٢٦٢	١٣٣ ٣٨٩	١٠٢٠ ٥٧٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥٢ ٤٢١	٣٨٤ ٢٣٥	١٢ ٧٦٧	٨٥ ٤٦٨	٢٨٦ ٠٠٠	المضاف للتسهيلات
(٢٦٥ ٦٨٢)	(٣٥٩ ٨٤١)	(١٨ ٠٣٦)	(٤٦ ٥٧٠)	(٢٩٥ ٢٣٥)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٢٠ ٥٣٠)	٢٠ ٥٣٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٦٦ ٧٠٨	(٦٦ ٧٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٦ ٨١٤	(٢٨ ١٤٦)	(٨ ٦٦٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٦ ٥٠٤)	(٣ ٩٨٣)	(٣ ٩٨٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١ ٢٥٣)	٧٢٩	١٠ ٣١	(١٨)	(٢٨٤)	تعديلات فرق عملة
١ ٣٠٧ ٢٢١	١ ٣٢٨ ٣٦١	١٨١ ٨٥٥	١٩٠ ٣٠١	٩٥٦ ٢٠٥	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٤ ٨٦٦	٧٩ ٢٩٠	٧١ ٧٣٨	٣ ٤٢١	٤ ١٣١	رصيد بداية السنة
١٣ ٠٣٤	٣٢ ٣٩٦	١٥ ٤٤٠	١٤ ٨٦٩	٢ ٠٨٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٣ ٥٠١)	(١٠ ٣٤٨)	(٨ ٤٧٢)	(٥٨٧)	(١ ٢٨٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(٢٥٥)	٢٥٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٨٨	(٣٨٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٥ ٠٦٧	(٥ ٠٤٢)	(٢٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦ ٣٢٦	١٢ ٠١١	٥ ٣٩٢	٦ ٦٨٦	(٦٧)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف
(٣ ٠٤٩)	(٢ ٧٨٣)	(٢ ٧٨٣)	-	-	بين المراحل الثلاث خلال السنة
١ ٨٤٥	٤٣٥	٤٤١	٢١	(٢٧)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج
(٢٣١)	٢ ٤٩٩	٢ ٣٥٤	١٤٥	-	قائمة المركز المالي) *
٧٩ ٢٩٠	١١٣ ٥٠٠	٨٩ ١٧٧	١٩ ٦٤٦	٤ ٦٧٧	تعديلات خلال السنة
					تعديلات فرق عملة
					رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥٦٦.٠٤٤	٤٩٧.٤٣٥	-	-	٤٩٧.٤٣٥
٧٧١٣.٦٦٥	٧.٤٠٧.٩٣٤	-	١.٢٤١.٠٨٢	٦.١٦٦.٨٥٢
٧٩٤	١٤.٩٩٢	١٤.٩٩٢	-	-
١١٩.٩٨٨	٥٧.٥٥٨	٥٧.٥٥٨	-	-
٥٠٣.٢١٦	٦٣٦.٣٨٧	٦٣٦.٣٨٧	-	-
٨.٩٠٣.٧٠٧	٨.٦١٤.٣٠٦	٧٠٨.٩٣٧	١.٢٤١.٠٨٢	٦.٦٦٤.٢٨٧

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨.٤٧٠.٧٨٤	٨.٩٠٣.٧٠٧	٦٢٣.٩٩٨	١.٣٣٠.٠١٨	٦.٩٤٩.٦٩١
٢.٥٧١.٥٥٠	١.٩٠٤.١٣٩	٤٠.٤٤٤	٢٦٤.١٩٧	١.٥٩٩.٤٩٨
(٢.١٠٤.٥٥١)	(٢.١١١.٢٩٤)	(١٠.٦١٥)	(١.٩١.١٦٤)	(١.٩٠٩.٥١٥)
-	-	-	(٣٢٢.٤٢١)	٣٢٢.٤٢١
-	-	-	٢٨٦.٤٨٣	(٢٨٦.٤٨٣)
-	-	١٣٥.٣٥٠	(١٢٥.٦٣٩)	(٩.٧١١)
(٢٤.٣٧٨)	(٨٠.٧٠٤)	(٨٠.٧٠٤)	-	-
-	-	-	-	-
(٩.١٩٨)	(١.٥٤٢)	٤٦٤	(٣٩٢)	(١.٦١٤)
٨.٩٠٣.٧٠٧	٨.٦١٤.٣٠٦	٧٠٨.٩٣٧	١.٢٤١.٠٨٢	٦.٦٦٤.٢٨٧

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعنومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

المجموع

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٠٠.١٧٧	٦٩٩.٧٣٣	٤٧١.٠٠١	١٩٩.٣٧١	٢٩.٣٩١
١٣٤.٤٣٢	١٠٢.٨٢٨	٦٣.٩١٩	٢١.٠٠٨	١٧.٩٠١
(٣٩.٨٩١)	(٢٣.٩٢٢)	(٣.٦٥٨)	(٦.٦٣١)	(١٣.٦٣٣)
-	-	-	(٢.٤٩٣)	٢.٤٩٣
-	-	-	٩٨١	(٩٨١)
-	-	٢٣.٣٤٥	(٢٣.٢٧٩)	(٦٦)
٢٦.٢٤٢	٧.٤٤١	٦.٩٦٦	١.٦٠٩	(١.١٣٤)
(٢١.٤٢٣)	(٩٧.٠٧٧)	(٩٧.٠٧٧)	-	-
٥٥٨	(٣.٢٣١)	(٢.٩٢٩)	(٢٣)	(٢٧٩)
(٣٦٢)	١.٨٥٦	٥٨٦	٦٤٨	٦٢٢
٦٩٩.٧٣٣	٦٨٧.٦٢٨	٤٦٢.١٥٣	١٩١.١٩١	٣٤.٢٨٤

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف

بين المراحل الثلاث خلال السنة

المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج

قائمة المركز المالي) *

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

ان توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢٠.٠٢١	٤٥.٩٥٥	-	-	٤٥.٩٥٥
٢٠.٣٠٦	٨١.٨٣٥	-	-	٨١.٨٣٥
-	-	-	-	-
٢٣.٥٤١	-	-	-	-
٢.٥٥٨	٢.٥٤٠	٢.٥٤٠	-	-
٦٦.٤٢٦	١٣٠.٣٣٠	٢.٥٤٠	-	١٢٧.٧٩٠

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧٠.٥٥٢	٦٦.٤٢٦	٢٦.٠٩٩	-	٤٠.٣٢٧
٢٢.٤٦٠	١٣٨.٤٥١	١.١٢١	-	١٣٧.٣٣٠
(٢٦.٥٨٦)	(٤٩.٨٦٧)	-	-	(٤٩.٨٦٧)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	(٢٤.٦٦٢)	(٢٤.٦٦٢)	-	-
-	-	-	-	-
-	(١٨)	(١٨)	-	-
٦٦.٤٢٦	١٣٠.٣٣٠	٢.٥٤٠	-	١٢٧.٧٩٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٨	١٥	-	-	١٥
٥	٥٨٠	-	١٥	٥٦٥
(١٤)	(٢٨)	-	(٢٥)	(٣)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٦	٢٥٠٠	٢٥٠٠	-	-
-	١٣	-	١٠	٣
١٥	٣٠٨٠	٢٥٠٠	-	٥٨٠

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف

بين المراحل الثلاث خلال السنة

المستخدم من المخصص (دينون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج

قائمة المركز المالي) *

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	٢٠١٨
٢٦٢ ٦١٥	-	-	٢٦٢ ٦١٥	٢٤٧ ٧٦٥	معدنية المخاطر / عاملة
٢٧٣ ٤٢١	-	-	٢٧٣ ٤٢١	٣٣٨ ٧٤٨	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٥٣٦ ٠٣٦	-	-	٥٣٦ ٠٣٦	٥٨٦ ٥١٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	٢٠١٨
٥٦٣ ٩٢٩	٢٢ ٥٨٤	-	٥٨٦ ٥١٣	٧٥٦ ٣٧٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٧ ٣٣٤	-	-	٧٧ ٣٣٤	١٠٩ ٣٩٧	المضاف للتسهيلات
(١٢٧ ٨١٠)	(١)	-	(١٢٧ ٨١١)	(٢٧٩ ١٣٧)	التسهيلات المسددة
٢٢ ٥٨٧	(٢٢ ٥٨٧)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٤)	٤	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التسهيلات المصدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
٥٣٦ ٠٣٦	-	-	٥٣٦ ٠٣٦	٥٨٦ ٥١٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	٢٠١٨
٢ ٧٠٥	١٤١	-	٢ ٨٤٦	٢ ٣٨٦	رصيد بداية السنة
٣٥٨	-	-	٣٥٨	٢٣٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٢ ١٣١)	(١٤١)	-	(٢ ١٣١)	(٦٥٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
١٤١	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٨٢)	(٢٨)	-	(٢١٠)	٣٣١	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف
-	-	-	-	-	بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج
-	-	-	-	-	قائمة المركز المالي) *
٢٠	-	-	٢٠	٥٥٢	تعديلات خلال السنة
٤٣	٢٨	-	٧١	٠	تعديلات فرق عملة
٩٥٤	-	-	٩٥٤	٢ ٨٤٦	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينار الأردني	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١ ٨١٦ ١٦٥	١ ٥٢٣ ٥١٠
٢ ٧٧٧ ٢٦٤	٣ ٢٣٣ ٦٦٤
٤١٧ ٤٧٦	٤٣٨ ٤١٨
(١٥ ٢٤٩)	(١١ ٨٥٢)
٤ ٩٩٥ ٦٥٦	٥ ١٨٣ ٧٤٠

أذونات خزينة
سندات حكومية وبكفالتها
سندات شركات
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدينار الأردني	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٢٥ ٧٩٢	١٧٢ ٢٤٨
٤ ٨٨٥ ١١٣	٥ ٠٢٣ ٣٤٤
٥ ٠١٠ ٩٠٥	٥ ١٩٥ ٥٩٢
(١٥ ٢٤٩)	(١١ ٨٥٢)
٤ ٩٩٥ ٦٥٦	٥ ١٨٣ ٧٤٠

ذات فائدة متغيرة
ذات فائدة ثابتة
المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع الكلي

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدينار الأردني	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٥٥٩ ٦٠٢	٤٧٠ ٦٥٠
٤١٣ ٠٦٣	٥٠٣ ٥٧٧
٣٧٠ ٦٥٣	٣٨٦ ٠٣٣
١ ٣٤٣ ٣١٨	١ ٣٦٠ ٢٦٠

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :

أذونات خزينة
سندات حكومية وبكفالتها
سندات شركات
المجموع

بآلاف الدينار الأردني	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١ ٢٥٦ ٥٦٣	١ ٠٥٢ ٨٦٠
٢ ٣٦٤ ٢٠١	٢ ٧٣٠ ٠٨٧
٤٦ ٨٢٣	٥٢ ٣٨٥
٣ ٦٦٧ ٥٨٧	٣ ٨٣٥ ٣٣٢
(١٥ ٢٤٩)	(١١ ٨٥٢)
٤ ٩٩٥ ٦٥٦	٥ ١٨٣ ٧٤٠

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :

أذونات خزينة
سندات حكومية وبكفالتها
سندات شركات
المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع الكلي

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤ ٩٢٥ ٤٢٩		٥ ١١٨ ١٧٣	-	-	٥ ١١٨ ١٧٣
٨٢ ٦٤٤		٧٤ ٥٨٧	-	٦٦ ٣٦٨	٨ ٢١٩
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢ ٨٣٢		٢ ٨٣٢	٢ ٨٣٢	-	-
٥ ٠١٠ ٩٠٥		٥ ١٩٥ ٥٩٢	٢ ٨٣٢	٦٦ ٣٦٨	٥ ١٢٦ ٣٩٢

مقتنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤ ٢٨٩ ٠٩٦		٥ ٠١٠ ٩٠٥	٢ ٨٣٢	٤٢ ٤٩٠	٤ ٩٦٥ ٥٨٣
٢ ٦٣٧ ١٢٤		٣ ٥٥٨ ٩١١	-	١٥	٣ ٥٥٨ ٨٩٦
(١ ٩١٣ ٤٩٧)		(٣ ٣٧٤ ١٠١)	-	(١٧)	(٣ ٣٧٤ ٠٨٤)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٣ ٨٨٠	(٢٣ ٨٨٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١ ٨١٨)		(١٢٣)	-	-	(١٢٣)
٥ ٠١٠ ٩٠٥		٥ ١٩٥ ٥٩٢	٢ ٨٣٢	٦٦ ٣٦٨	٥ ١٢٦ ٣٩٢

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الاستثمارات المعدومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	٢٠١٨	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٧ ٠٧٣		١٥ ٢٤٩	٢ ٨٣٢	٩٦٨	١١ ٤٤٩
٩٨٦		١ ٧٦٠	-	٥٣	١ ٧٠٧
(٢ ٧٧٢)		(٦ ٥٢١)	-	-	(٦ ٥٢١)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢١٧	(٢١٧)
-	-	-	-	-	-
-	-	١ ٣٦٥	-	١ ٣٦٥	-
-	-	-	-	-	-
(٣٦)		-	-	-	-
(٢)		(١)	-	-	(١)
١٥ ٢٤٩		١١ ٨٥٢	٢ ٨٣٢	٢ ٦٠٣	٦ ٤١٧

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

الاستثمارات المعدومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة (٤٦,٨ مليون دينار أردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٤ - استثمارات في شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
			كلفة الاستثمار	نسبة الملكية و التصويت %	كلفة الاستثمار	نسبة الملكية و التصويت %
٢٠٠٦	عمليات مصرفية	بريطانيا	٤٦١ ٩٠٣	١٠٠,٠٠	٤٥٣ ٠٧٠	١٠٠,٠٠
١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	٤٧ ٢٠٣	١٠٠,٠٠	٥٩ ٢٨٨	١٠٠,٠٠
١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	٧٣ ٥٠٠	١٠٠,٠٠	٧٣ ٥٠٠	١٠٠,٠٠
١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	١٥ ٠٠٠	١٠٠,٠٠	١٥ ٠٠٠	١٠٠,٠٠
١٩٩٦	خدمات واستثمارات مالية	الأردن	٨ ٩٠٠	١٠٠,٠٠	٨ ٩٠٠	١٠٠,٠٠
٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١ ٧٥٠	١٠٠,٠٠	١ ٨٤٨	١٠٠,٠٠
٢٠٠٩	خدمات واستثمارات مالية	فلسطين	١ ٦٠٠	١٠٠,٠٠	١ ٦٠٠	١٠٠,٠٠
١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	٣٤ ٤٢٨	٦٤,٢٤	٣٦ ٤٤٩	٦٤,٢٤
٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٤ ٧١٨	٥١,٢٩	٤ ٧١٨	٥١,٢٩
٢٠٠٦	أعمال تأمين	الأردن	١١ ٢٥٠	٥٠,٠٠	١١ ٢٥٠	٥٠,٠٠
١٩٨٤	عمليات مصرفية	عمان	٧٥ ٨٠٠	٤٩,٠٠	٧٥ ٨٠٠	٤٩,٠٠
١٩٧٩	عمليات مصرفية	السعودية	١٦١ ٥٣٤	٤٠,٠٠	١٦١ ٥٣٤	٤٠,٠٠
١٩٧٢	أعمال تأمين	لبنان	٤ ٨٩٩	٤٢,٠٢	٥ ٣٢٤	٤٢,٥١
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	لبنان	٣٨٠	٣٥,٢٤	٣٨٠	٣٥,٢٤
			٩ ٣١٧		١٢ ٨٦٣	
			٩١٢ ١٨٢		٩٢١ ٥٢٤	

المجموع العام

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة و التابعة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٦٥ ٩٣٣	٩١٢ ١٨٢	رصيد بداية السنة
٩ ٥٠١	١٦ ٦٣٠	زيادة في استثمارات في شركات تابعة وحليفة
(٦٣ ٢٥٢)	(٧ ٢٨٨)	تعديلات فرق عملة
٩١٢ ١٨٢	٩٢١ ٥٢٤	رصيد نهاية السنة

خلال العام ٢٠١٨ قام البنك بتصنيف استثماره في Turkland Bank A.S كاستثمار متاح للبيع حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٥)، وتم عكس احتياطي ترجمة العملات الأجنبية المتعلق باستثمار البنك في Turkland Bank A.S. والبالغ ١٠٠ مليون دينار من قائمة الدخل الشامل الاخر الى قائمة الدخل وذلك نتيجة إعادة تصنيف الاستثمار كاستثمار متاح للبيع.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى	المجموع
التكلفة التاريخية:						
٣٩ ٥٦١	١٩٦ ٥٨٣	١٣٥ ١٩٥	٦٥ ٥٨٦	٦ ٧٤٧	١٩ ٩١٣	٤٦٣ ٥٨٥
-	١٦ ٨٧٨	٤ ٦٩٤	١٠ ١٢٢	٨٥٩	٤ ٢١٣	٣٦ ٧٦٦
-	(٣ ٦٤١)	(٤ ٨٢٨)	(١ ٨٨٤)	(٧٤٢)	(٢ ٠٦٠)	(١٣ ١٥٥)
٢٥٢	(١ ٣٢٢)	(٤ ٤٦٤)	٤٢	-	٥ ٤٩٢	-
(٧٥)	(٦٦٤)	(١٠٨)	(٢٠٣)	(٥)	-	(١ ٠٥٥)
٣٩ ٧٣٨	٢٠٧ ٨٣٤	١٣٠ ٤٨٩	٧٣ ٦٦٣	٦ ٨٥٩	٢٧ ٥٥٨	٤٨٦ ١٤١
-	١٤ ٠٦٨	٤ ٣٣١	١١ ٧٩٥	٧٣٥	٢ ٠٠٦	٣٢ ٩٣٥
(١ ٤٩٨)	-	(١ ٦٣٠)	(٤ ٦٥٢)	(٥٠٩)	(٢ ٨٥٣)	(١١ ١٤٢)
-	-	-	-	-	-	-
(١٩)	(١٤٧)	(٢٢)	(٣٦)	(٢)	(٤)	(٢٣٠)
٣٨ ٢٢١	٢٢١ ٧٥٥	١٣٣ ١٦٨	٨٠ ٧٧٠	٧ ٠٨٣	٢٦ ٧٠٧	٥٠٧ ٧٠٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الإستهلاك المتراكم:						
-	٧٥ ٦٩٣	١٠٥ ٥٩٧	٤٧ ٥٩٦	٥ ٣١٠	١٢ ٥٧٣	٢٤٦ ٧٦٩
-	٤ ٨٨٦	٧ ٢٠٣	٨ ٧٤١	٥٠٣	٣ ١٠٤	٢٤ ٤٣٧
-	(٢٨٠)	(٤ ٧٥١)	(١ ٨٣٧)	(٧٤٢)	(١ ٢٣٩)	(٨ ٨٤٩)
-	-	(٢ ٥١٨)	-	-	٢ ٥١٨	-
-	(٢٥٢)	(٧٥)	(١٦٥)	(٤)	-	(٤٩٦)
-	٨٠ ٠٤٧	١٠٥ ٤٥٦	٥٤ ٣٣٥	٥ ٠٦٧	١٦ ٩٥٦	٢٦١ ٨٦١
-	٤ ٨١٠	٦ ٦٤٤	١٠ ١٣٢	٥٨٨	٢ ٩٢٦	٢٥ ١٠٠
-	-	(١ ٥٧٦)	(٤ ٥١٠)	(٥٠٩)	(١ ٣٠٢)	(٧ ٨٩٧)
-	٣٨	(١٩)	(١٩)	-	-	-
-	(٤٢)	(١٢)	(٢٧)	(٢)	-	(٨٣)
-	٨٤ ٨٥٣	١١٠ ٤٩٣	٥٩ ٩١١	٥ ١٤٤	١٨ ٥٨٠	٢٧٨ ٩٨١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
٣٨ ٢٢١	١٣٦ ٩٠٢	٢٢ ٦٧٥	٢٠ ٨٥٩	١ ٩٣٩	٨ ١٢٧	٢٢٨ ٧٢٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
٣٩ ٧٣٨	١٢٧ ٧٨٧	٢٥ ٠٣٣	١٩ ٣٢٨	١ ٧٩٢	١٠ ٦٠٢	٢٢٤ ٢٨٠

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ١٥٢,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٣١,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١١٤ ٥١٧	١١٩ ٧٩٩	قوائد للقرض
٧٢ ٦٣١	٦٤ ١٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٧ ٦٦٠	٧٧ ٨٣٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون مستحقة*
١٠ ١٧٥	١١ ٨٥٨	موجودات غير ملموسة**
-	٥٢ ٩١٦	حق استخدام أصول مستأجرة
٤٩ ٩٥٦	١١٣ ٧٨٨	موجودات متفرقة أخرى
٣٠٤ ٩٣٩	٤٤٠ ٣٢١	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلّص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون مستحقة :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٢٠١٩				
المجموع	أخرى	مباني	أراضي	
٥٧ ٦٦٠	-	٢٥ ٣٩٢	٣٢ ٢٦٨	رصيد بداية السنة
٢٢ ٩٧٥	-	١٩ ٨٨٧	٣ ٠٨٨	إضافات
(٧١٥)	-	(٦٦٦)	(٤٩)	استبعادات
(٢ ٠٨٧)	-	(٦)	(٢ ٠٨١)	مخصص و خسارة تكدي
-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
٧٧ ٨٣٣	-	٤٤ ٦٠٧	٣٣ ٢٢٦	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية				
٢٠١٨				
المجموع	أخرى	مباني	أراضي	
٣٧ ٧٢٤	٢٥١	٢٣ ٤٠٣	١٤ ٠٧٠	رصيد بداية السنة
٢٢ ١٣٧	-	٣ ١٢٣	١٩ ٠١٤	إضافات
(٢ ٠٧٦)	(٢٥١)	(٨٤٤)	(٩٨١)	استبعادات
(٩٩)	-	(٢٦٤)	١٦٥	مخصص و خسارة تكني
(٢٦)	-	(٢٦)	-	تعديلات فرق عملة
٥٧ ٦٦٠	-	٢٥ ٣٩٢	٣٢ ٢٦٨	رصيد نهاية السنة

** الحركة على الموجودات غير الملموسة:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠١٩	
١٠ ٨١٠	١٠ ١٧٥	رصيد بداية السنة
٤ ١٣٢	٨ ١٤٦	إضافات
-	-	إستبعادات وتعديلات خلال الفترة
(٤ ٧٦٧)	(٦ ٤٦٣)	الإطفاء للسنة
١٠ ١٧٥	١١ ٨٥٨	رصيد نهاية السنة

*** إن الحركة على حق استخدام الأصول المستأجرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
-	-	رصيد بداية السنة
٥٨ ١٢١	٥٨ ١٢١	أثر تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (١٦)
٤ ٢٧٠	٤ ٢٧٠	الرصيد المعدل
(٩ ٤٧٥)	(٩ ٤٧٥)	إضافات
٥٢ ٩١٦	٥٢ ٩١٦	الاستهلاك للسنة
-	-	رصيد نهاية السنة

١٧ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٦٠ ٤٩٥	٢٤٩ ٢٨٦	٢٠	(٧٤ ٩٣١)	١١٨ ٨٠٣	٢٠٥ ٣٩٤
١٢ ٣٧٥	٤٢ ٢٢٧	-	(٣ ٧١٢)	٦ ٢٥٥	٣٩ ٦٨٤
٨ ٨٠٢	٣٦ ٩٢١	-	(٢ ٥٦٣)	١٨ ٨٩١	٢٠ ٥٩٣
١٤ ٣٩٧	٤٠ ١٣٣	(٣٠)	(٤ ٤١٤)	١٦ ٤٢٢	٢٨ ١٥٥
٩٦ ٠٦٩	٣٦٨ ٥٦٧	(١٠)	(٨٥ ٦٢٠)	١٦٠ ٣٧١	٢٩٣ ٨٢٦

البنود التي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة

خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

أخرى

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٤٩ ٧٨٣	٢٠٥ ٣٩٤	٢١	(١٤ ٢٦٨)	٧٩ ٦٤٤	١٣٩ ٩٩٧
١١ ٨٠٨	٣٩ ٦٨٤	٨٤٩	(٥ ٥١٩)	٥ ٢٧٠	٣٩ ٠٨٤
٤ ٣٣٠	٢٠ ٥٩٣	-	(١ ٣٨٨)	٩ ٩٧٥	١٢ ٠٠٦
١٢ ٢٠٧	٢٨ ١٥٥	(١٩٣)	(١٠ ٢٣٦)	٣ ٩٦٣	٣٤ ٦٢١
٧٨ ١٢٨	٢٩٣ ٨٢٦	٦٧٧	(٣١ ٤١١)	٩٨ ٨٥٢	٢٢٥ ٧٠٨

خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

أخرى

المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٦١ ٢٤٢	٧٨ ١٢٨
٢٦ ٧٧٣	٤٣ ٩٦٣
(٩ ٨٢٥)	(٢٦ ٠٢٥)
(٦٢)	٣
٧٨ ١٢٨	٩٦ ٠٦٩

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
١١١ ٥٤٥	٨٩ ٢١٣	٢٢ ٣٣٢	٨٩ ٩٣٧	٦٨ ٢٠٠	٢١ ٧٣٧
٢ ٠٥٧ ٨٧٥	١ ٩٦٩ ٥٩٥	٨٨ ٢٨٠	١ ٨٩٠ ٩٧٨	١ ٧٩٤ ٠٦٠	٩٦ ٩١٨
٢ ١٦٩ ٤٢٠	٢ ٠٥٨ ٨٠٨	١١٠ ٦١٢	١ ٩٨٠ ٩١٥	١ ٨٦٢ ٢٦٠	١١٨ ٦٥٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٦ ٣٥٩ ٤٥٦	١١٣ ٣٦٤	١ ٢٠٣ ٦٣٩	١ ٠٤١ ٥٠٧	٤ ٠٠٠ ٩٤٦
١ ٦٦٨ ٢٠٨	٣٠	٣ ١١٥	٧ ٥٠٤	١ ٦٥٧ ٥٥٩
٩ ١١١ ٦٩٣	٧٩٦ ٤٣٢	٢ ٨٤٢ ١١١	٤٩٧ ٠٧٢	٤ ٩٧٦ ٠٧٨
٢٨٦ ٤٨٠	-	١٧٩	٥١٥	٢٨٥ ٧٨٦
١٧ ٤٢٥ ٨٣٧	٩٠٩ ٨٢٦	٤ ٠٤٩ ٠٤٤	١ ٥٤٦ ٥٩٨	١٠ ٩٢٠ ٣٦٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني ٤٢٩,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٥% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٥٠ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٧% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٥٧٢,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٣٢ % من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٤٧٥,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٣٢,٦ % من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧٠,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٤٠ % من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٦,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢٨ % من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت الودائع الجامدة ١٧٠,٥ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٩٨ % من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٥٦,١ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٩٣ % من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	حكومات	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٦ ٢٣٣ ٣٦٦	١٨١ ٤٥٣	١ ١٢٤ ٥٨٦	١ ٠٦٩ ١٨٠	٣ ٨٥٨ ١٤٧
١ ٦٠٢ ٥٣٢	٢٦	٥ ٣٣٩	١٢ ٦٨٥	١ ٥٨٤ ٤٨٢
٨ ٧٣٢ ٢٨٣	١ ٢٤٤ ٣٥٧	٢ ٤٤٧ ٥٥٨	٥١٧ ٥٢٦	٤ ٥٢٢ ٩٤٢
٢١٧ ٢٩٥	-	١٨٠	١ ١٧٧	٢١٥ ٩٣٨
١٦ ٧٨٥ ٤٧٦	١ ٤٢٥ ٨٣٦	٣ ٥٧٧ ٥٦٣	١ ٦٠٠ ٥٦٨	١٠ ١٨١ ٥٠٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات إيداع
المجموع

٢٠ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١ ٠٣٩ ٢٧٥	١ ٠٠٤ ٩٩١
٩٠٨ ١٣٤	١ ٠٧٣ ١٢٢
١ ٢٧١	١ ٨٩٠
١ ١٤٠	١ ٠٤٩
١ ٩٤٩ ٨٢٠	٢ ٠٨١ ٠٥٢

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى
المجموع

٢١ - أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٥٥ ٥٦٠	٦١ ١٦١
٨٦ ٢٤٧	١٢٠ ٤٢١
١٤١ ٨٠٧	١٨١ ٥٨٢

من بنوك مركزية
من بنوك ومؤسسات مالية
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٧٩ ٧٩٩	١٣٠ ٦٠٧
٦٢ ٠٠٨	٥٠ ٩٧٥
١٤١ ٨٠٧	١٨١ ٥٨٢

تحليل الاموال المقرضة حسب طبيعة الفوائد
ذات فائدة متغيرة
ذات فائدة ثابتة
المجموع

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٤ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨%+ليبور ٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٢,٨ مليون دينار لمدة (١٠) أعوام منها (٣) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٥ و٢٠١٦ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٢%, ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق القسط القروض الممنوحة للعملاء والتي تسدد بموجب القسط شهرية تبدأ من شهر كانون الثاني ٢٠٢٠ وتنتهي في شهر آب ٢٠٢٩ وبلغ رصيد السلف ٩٩,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ (٤٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٧,٧ مليون دينار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ٣% (بحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب القسط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ٧٠,٩ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٣٩٢%+ليبور ٣ اشهر) تتلف الفائدة على فترتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ وينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٧٠,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٠,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٩ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ٤٩,٥ مليون دينار لمدة ست سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٥٠٣%+ليبور ٣ اشهر) تتلف الفائدة على فترتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل القسط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ وينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٤٩,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٩,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقيات قروض مع شركة ميشوري سويتيمو المصرفية في دبي بنسب فائدة ثابتة تتراوح بين ٠,٨٦٠% - ٠,٨٧٢% حيث بلغ الرصيد ١٥,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ واستحق أول عقد بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٩ وآخر عقد بتاريخ ٧ أيار ٢٠١٩ (١٦,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٢٢ ٢٦٤	١٤٠ ٤٠٨	رصيد بداية السنة
١٣٦ ٤٢٦	١٤٩ ١٣٦	ضريبة الدخل المستحقة
(١١٨ ٢٨٢)	(١٣١ ٩٨٢)	ضريبة دخل مدفوعة
١٤٠ ٤٠٨	١٥٧ ٥٦٢	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣٦ ٤٢٦	١٤٩ ١٣٦	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
(٢٥ ٠٨٦)	(٤٢ ٧١٧)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٩ ٣٧٩	٢٦ ٠٢٥	موجودات ضريبة للسنة
٦	٢١٦	اطفاء موجودات ضريبة
-	-	مطلوبات ضريبة للسنة
-	-	اطفاء مطلوبات ضريبة
١٢٠ ٧٢٥	١٣٢ ٦٦٠	المجموع

- قام البنك العربي في الأردن باحتساب مصروف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ ووفقاً لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٥% مضاف إليها ٣% مساهمة وطنية وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للبنك فروع فيها من صفر إلى ٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخالصات ضريبية حديثة تتراوح بين عام ٢٠١٨ مثل البنك العربي الامارات و البنك العربي مصر وعام ٢٠١٧ مثل البنك فلسطين.

٢٣ - مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٩					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق	رصيد نهاية السنة
٧٧ ٢٩٠	١٠ ٥٦٩	(٦ ٩١٨)	-	١٢٥	٨١ ٠٦٦
٣ ٣٧٦	٢ ٧٧٦	(٥٧٩)	(٤٦٦)	(٢)	٥ ١٠٥
٥٦ ٩٧٤	١٤	(٢٩٣)	(٨)	٢٤	٥٦ ٧١١
١٣٧ ٦٤٠	١٣ ٣٥٩	(٧ ٧٩٠)	(٤٧٤)	١٤٧	١٤٢ ٨٨٢

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٨					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق	رصيد نهاية السنة
٧٨ ٢٧٠	٩ ١٩٣	(١٠ ١٥٦)	-	(١٧)	٧٧ ٢٩٠
١١ ١٨٨	١ ٥٤١	(١ ٧١٧)	(٧ ٦٣٤)	(٢)	٣ ٣٧٦
١١٠ ١٢٨	١٩٧	(٥٣ ٣١١)	(١٨)	(٢٢)	٥٦ ٩٧٤
١٩٩ ٥٨٦	١٠ ٩٣١	(٦٥ ١٨٤)	(٧ ٦٥٢)	(٤١)	١٣٧ ٦٤٠

٢٤ - متطلبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٠٤٩٨٧	١٢٤٧٢٦
٨١٢٦٣	٨٢٧٥٦
٦٩٥٥٠	٥١٠٧٢
٢٥٥٩٠	٣٠٣٤٣
١٢٢٤٧	١٤٤٢٠
-	٥١٣٤٥
٢١٣٩٧٩	١٧٢٦١١
٢٦٤١٦	١٥٢٨٩
٥٣٤٠٣٢	٥٤٢٥٦٢

فوائد تدفع	
أوراق للدفع	
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	
أرباح ستوزع على المساهمين	
التزامات عقود مستأجرة	
مطلوبات مختلفة أخرى	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات	
الإئتمانية الغير مباشرة	
المجموع	

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للشئك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٩٤٨ ٨١٨	١ ٠٤٦ ٧٤٠	-	-	١ ٠٤٦ ٧٤٠
١٠ ٥١٤ ٣٨٦	٩ ٧٠٥ ٨٩١	-	٢٢٠ ٥٢١	٩ ٤٨٥ ٣٧٠
٩ ٩٦٨	٢٨ ٩٣٦	٢٨ ٩٣٦	-	-
١١ ٤٧٣ ١٧٢	١٠ ٧٨١ ٥٦٧	٢٨ ٩٣٦	٢٢٠ ٥٢١	١٠ ٥٣٢ ١١٠

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة:

المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١١ ٧١٦ ٧٧٨	١١ ٤٧٣ ١٧٢	٩ ٩٦٨	٣٢٣ ٥٩٢	١١ ١٣٩ ٦١٢
٣ ٩٦٦ ٤٥٠	٤ ٠٣٦ ٤٩١	١١٩	١١٩ ٦٨٣	٣ ٩١٦ ٦٨٩
(٤ ١٨٦ ١٧٣)	(٤ ٧٢٠ ٠٤٦)	(٤ ١١٤)	(٢١٧ ٢٦٩)	(٤ ٤٩٨ ٦٦٣)
-	-	(٤٠٦)	(٨٣ ٢٦٢)	٨٣ ٦٦٨
-	-	-	١٠٠ ٢٧٥	(١٠٠ ٢٧٥)
-	-	٢٣ ٣٣٨	(٢٢ ٤٢٦)	(٩١٢)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢٣ ٨٨٣)	(٨ ٠٥٠)	٣١	(٧٢)	(٨ ٠٠٩)
١١ ٤٧٣ ١٧٢	١٠ ٧٨١ ٥٦٧	٢٨ ٩٣٦	٢٢٠ ٥٢١	١٠ ٥٣٢ ١١٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

تعرضات جديدة خلال العام

تعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المددومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨ ٥٥٩	٢٦ ٤١٦	٥١٩	١٣ ٨٧١	١٢ ٠٢٦
٢٠ ٦٧٧	٩ ٤٤٢	٢٢	١٠ ٨٣	٨ ٣٣٧
(٧ ٢١٥)	(٢١ ٣٠٨)	(٣٦٤)	(١٢ ٢٦٢)	(٨ ٦٨٢)
-	-	-	(٤٣٧)	٤٣٧
-	-	-	٦٩	(٦٩)
-	-	٣٠٣	(٣٠٣)	-
١ ٣٦٧	(١٦٢)	-	(٥٠)	(١١٢)
-	-	-	-	-
٣ ٠٢٥	٢٧٧	-	٢٢	٢٥٥
٣	٦٢٤	٥٠	١	٥٧٣
٢٦ ٤١٦	١٥ ٢٨٩	٥٣٠	١ ٩٩٤	١٢ ٧٦٥

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال العام
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات

المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف

بين المراحل الثلاث خلال السنة

التسهيلات المددومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٢٥ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند الذي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٩					
رصيد بداية	المضاف	المحذر	تعديلات فرق	رصيد نهاية	الضريبة المؤجلة
السنة			عملة	السنة	
٤ ٢١١	١ ١١٥	-	-	٥ ٣٢٦	١ ١٩٧
٤ ٢١١	١ ١١٥	-	-	٥ ٣٢٦	١ ١٩٧

أخرى
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٨					
رصيد بداية	المضاف	المحذر	تعديلات فرق	رصيد نهاية	الضريبة المؤجلة
السنة			عملة	السنة	
٣ ٨١٥	٢٨	-	٣٦٨	٤ ٢١١	٩٤٨
٣ ٨١٥	٢٨	-	٣٦٨	٤ ٢١١	٩٤٨

أخرى
المجموع

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة

هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠١٩	٢٠١٨	
٩٤٨	٩٤٢	رصيد بداية السنة
٢٤٩	٦	المضاف خلال السنة
-	-	المطاف خلال السنة
١ ١٩٧	٩٤٨	رصيد نهاية السنة

٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

- أ - بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)
- ب - بلغت علاوة الإصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٧ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري ٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦١٧,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٦١٤,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٢٩ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ٥٨٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٣٠ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٠٨,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠٨,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٣١ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
(٢٢١ ٦٠٠)	(١٩٠ ٢٠٦)
٣١ ٣٩٤	(٨ ١٩١)
(١٩٠ ٢٠٦)	(١٩٨ ٣٩٧)

رصيد بداية السنة

الاضافات (الاستبعادات) خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر

رصيد نهاية السنة

٣٢ - احتياطي تقييم الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
(٢٠٧ ٤٣٧)	(٢١٥ ١٨٧)
(٧ ٧٢٢)	٤١
(٢٨)	٢٠٠
(٢١٥ ١٨٧)	(٢١٤ ٩٤٦)

رصيد بداية السنة

التغير في القيمة المعادلة خلال السنة

صافي (إرباح) خسائر متحققة محولة للأرباح المدورة

رصيد نهاية السنة

٣٣ - أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٤٩٧ ٦٢٦	٦٥٠ ٩٤٥
٤٣٣ ٥١٤	٤٢٣ ٥٦٠
٢٨	(٢٠٠)
(٢٥٦ ٣٢٠)	(٢٨٨ ٣٦٠)
(٥٥ ٤٢٤)	(٢٣ ٥٦٥)
١١١ ٦٧٣	-
(٨٠ ١٥٢)	-
-	(٢ ٤٣١)
-	-
٦٥٠ ٩٤٥	٧٥٩ ٩٤٩

رصيد بداية السنة

الربح السنة

المحول من احتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة

الأرباح الموزعة

المحول إلى الاحتياطي الاجباري

المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)

أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (١٦)

تعديلات خلال السنة

رصيد نهاية السنة*

قرر مجلس ادارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٩ بنسبة ٣٠% من القيمة الاسمية للاسهم اي ما مجموعه ١٩٢,٢ مليون دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٩ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٨ بنسبة ٤٥% من القيمة الاسمية للاسهم اي ما مجموعه ٢٨٨,٤ مليون دينار)

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية معلقة مقيدة التصرف بمبلغ ٩٦ مليون دينار، وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

* اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما و نصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف و لا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين و لا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* يحظر التصرف بمبلغ (٢١٥) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

٣٤ - فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائر الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٦٩ ١٥٦	٩٠٣ ٤٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٥١ ٢٨٦	٧٠ ٤٥٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٧ ٨٨٢	٦٣ ٧٦٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤ ٧٣١	٩ ٢٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨١ ٣٢٨	٣٣٠ ١٠٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ٢٦٤ ٣٨٣	١ ٣٧٧ ٠٥١	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدينائر الأردنية					
٢٠١٩					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٢٧ ٧٧٨	-	١ ٤٢٥	١٥ ٥٥١	٧ ٧٦٥	٣ ٠٣٧
٢٥٠ ٢٥٦	٨ ٢٨٥	٦	١٨٦ ٥٠٧	٥٣ ١٢٠	٢ ٣٣٨
٥٤٤ ٨٥٥	٣٠ ٧١٢	١ ٤٨٨	٣٥٢ ٨٣٨	٤٨ ٠٣٤	١١١ ٧٨٣
٦٧ ٢١٢	-	-	-	١٢٩	٦٧ ٠٨٣
١٣ ٣٩٢	-	-	-	-	١٣ ٣٩٢
٩٠٣ ٤٩٣	٣٨ ٩٩٧	٢ ٩١٩	٥٥٤ ٨٩٦	١٠٩ ٠٤٨	١٩٧ ٦٣٣

كمبيالات واسناد مخصومة
حسابات جارية مدينة
سلف وقروض
قروض عقارية
بطاقات إئتمان
المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية					
٢٠١٨					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٢٧ ٨٠٣	-	٢ ٢٢٨	١٤ ٣٧٦	٨ ٣٢٠	٢ ٨٧٩
٢٤٩ ١١٦	١٥ ٠٣٩	٢	١٨٠ ٨٤١	٥١ ١١١	٢ ١٢٣
٥١٥ ٧٢٥	٣٤ ٩٢١	٨٩١	٣٢٨ ٢٣٠	٤٤ ٦٣٦	١٠٧ ٠٤٧
٦٤ ٧٥٧	-	-	-	١٠	٦٤ ٧٤٧
١١ ٧٥٥	-	-	-	-	١١ ٧٥٥
٨٦٩ ١٥٦	٤٩ ٩٦٠	٣ ١٢١	٥٢٣ ٤٤٧	١٠٤ ٠٧٧	١٨٨ ٥٥١

كمبيالات واسناد مخصومة
حسابات جارية مدينة
سلف وقروض
قروض عقارية
بطاقات إئتمان
المجموع

٣٥ - فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٢٣ ٧٥٧	٤٩١ ٤٠٦	ودائع عملاء *
٤١ ٤٣٠	٤٩ ٤٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١ ٨٩٧	٤١ ٣١٩	تأمينات نقدية
١ ٣٥٢	٤ ٩١٦	أموال مقترضة
١٧ ٦٤٦	١٥ ٠٥٤	رسوم ضمان الودائع
٥١٦ ٠٨٢	٦٠٢ ١٤٠	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٩					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبرى	صغيرة		
			ومتوسطة		
٣٤ ٤٦٢	٢٧٤	١٢ ٣١١	٢ ٧٣٦	١٩ ١٤١	جارية وتحت الطلب
١١ ٣٣٥	-	٣	٢٣٨	١١ ٠٩٤	توفير
٤٠٧ ٩٦٠	٤٨ ٧٦٢	١٣٧ ٣٥١	٢٢ ٦٨٠	١٩٩ ١٦٧	لأجل وخاضعة لأشعار
٣٧ ٦٤٩	-	٣	٢٣	٣٧ ٦٢٣	شهادات إيداع
٤٩١ ٤٠٦	٤٩ ٠٣٦	١٤٩ ٦٦٨	٢٥ ٦٧٧	٢٦٧ ٠٢٥	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٨					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبرى	صغيرة		
			ومتوسطة		
٣٢ ١٥٦	٩١١	١٦ ٩٦٠	١ ٤٧٨	١٢ ٨٠٧	جارية وتحت الطلب
١٠ ٧٧٦	-	٥	٢٣٧	١٠ ٥٣٤	توفير
٣٥٤ ٣٠٩	٥٠ ٨٥٨	٩٥ ٨٠٩	١٩ ٢٤٧	١٨٨ ٣٩٥	لأجل وخاضعة لأشعار
٢٦ ٥١٦	-	٥	٢٠	٢٦ ٤٩١	شهادات إيداع
٤٢٣ ٧٥٧	٥١ ٧٦٩	١١٢ ٧٧٩	٢٠ ٩٨٢	٢٣٨ ٢٢٧	المجموع

٣٦ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٥٨ ٤٧٩	٥٩ ٥١٩
٦٦ ٤٦١	٦٣ ٢٨٨
٥١ ٥٢٩	٥١ ٨٣٥
(٢١ ٧٥٤)	(٢٨ ١٧١)
١٥٤ ٧١٥	١٤٦ ٤٧١

عمولات دائنة:

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٣٧ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠١٩			
أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٢ ١١٨	١ ٩٦٠	-	٤ ٠٧٨
-	(٣٤)	٥٦	٢٢
٢ ١١٨	١ ٩٢٦	٥٦	٤ ١٠٠

اذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠١٨			
أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٢ ٧٤٣	٥٥١	-	٣ ٢٩٤
-	(٧١)	٧٥	٤
٢ ٧٤٣	٤٨٠	٧٥	٣ ٢٩٨

اذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

المجموع

٣٨ - توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٣ ٧٠٩	٩٢٢
١ ٠٣٥	-
١ ٠٠٠	١ ٢٥٠
٢٦٠	١ ١٠٠
١٢ ٠٠٠	١٤ ٠٠٠
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠
٢٣ ٠٠٤	٢٢ ٢٧٢
٧٣ ٧٠٠	٨٦ ٧٧١
١٢ ٠٢٦	١٢ ٠٢٦
١٨٤	١٨٤
٨٥ ٩١٠	٩٨ ٩٨١
١٠٨ ٩١٤	١٢١ ٢٥٣

البنك العربي لتونس

البنك العربي السوداني المحدود

شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع

شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م

البنك العربي الإسلامي الدولي

الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة

البنك العربي الوطني

بنك عُمان العربي

شركة الأبنية التجارية ش.م.ل

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

٣٩ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٧ ٥٨٦	٧ ٥٧٦
٧٢٤	٩٣٧
١٤	(٦٢٩)
١١ ٠٧٩	٧ ٧٠٤
١٩ ٤٠٣	١٥ ٥٨٨

إيرادات خدمات العملاء

بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى

(خسائر) أرباح مشتقات مالية

إيرادات أخرى

المجموع

٤٠ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠١٨	٢٠١٩
١٧٩ ٦٩١	١٦٢ ٥٦٨
١٢ ٣٠٧	١٢ ٧٨٤
١ ٤٦١	١ ٤٧٤
١ ٨٥٤	١ ٣٢١
٧ ٥٣٨	٨ ٠٧٨
١ ٣٥٤	١ ٤٧٣
٤٤ ٧٣٠	٣٩ ٥٤٩
٥ ٧٧٧	٥ ٠٠٨
٢٥٤ ٧١٢	٢٣٢ ٢٥٥

رواتب ومنافع

الضمان الاجتماعي

صندوق الادخار

تعويض نهاية الخدمة

نفقات طبية

نفقات تدريب

علاوات

أخرى

المجموع

٤١ - مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠١٨	٢٠١٩
٣٨ ٣٤٨	٣٩ ٢٥٩
٣٧ ٩٠٦	٣٩ ١٩١
٢٨ ٤٢١	٢٩ ٠٠٣
٧ ٧٠١	٧ ٥٤٢
٢١ ٢٤٠	٢٤ ٦٨٣
٣٣ ٤٠١	٢٥ ٢٦٤
١٦٧ ٠١٧	١٦٤ ٩٤٢

مصاريف مكاتب

مصاريف مكتبية

مصاريف خدمات خارجية

رسوم

مصاريف أنظمة المعلومات

مصاريف إدارية أخرى

المجموع

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر			
٥٥٦ ٨٤٩	٢٣٥ ٥٤٩	٢٤ ٢٤٥	١٧١ ٣٦٨	٩٨٨ ٠١١	٣ ١١٨	٥ ٧٣٦
-	٥٤٩ ٨٨٦	١ ٠٩٤ ٦٩٣	٤ ١٤٦ ٤٣٨	٥ ٧٩١ ٠١٧	٢ ٤٩٤	٤ ٠١٨
٥٥٦ ٨٤٩	٧٨٥ ٤٣٥	١ ١١٨ ٩٣٨	٤ ٣١٧ ٨٠٦	٦ ٧٧٩ ٠٢٨	٥ ٦١٢	٩ ٧٥٤
٣٠٢ ٣٦٩	٥٢٩ ٩٥٧	٣٣٨ ٨٠٨	٥٨ ١٥٦	١ ٢٢٩ ٢٩٠	١٤ ٢٤٢	١٣ ٧٤٣
-	-	-	-	-	-	-
٣٠٢ ٣٦٩	٥٢٩ ٩٥٧	٣٣٨ ٨٠٨	٥٨ ١٥٦	١ ٢٢٩ ٢٩٠	١٤ ٢٤٢	١٣ ٧٤٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٨٥٩ ٢١٨	١ ٣١٥ ٣٩٢	١ ٤٥٧ ٧٤٦	٤ ٣٧٥ ٩٦٢	٨ ٠٠٨ ٣١٨	١٩ ٨٥٤	٢٣ ٤٩٧

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر			
١٤٠ ٠٦٣	١٦٥ ٤٩٠	١١٢ ٤١٥	١٨٩ ٢٥٩	٦٠٧ ٢٢٧	١ ١٥٦	٢ ٠٦٩
-	١١٧ ٢١٩	٧٦٦ ٨٢٨	٤ ١٨٩ ٧٧٧	٥ ٠٧٣ ٨٢٤	٢ ٠٦٧	٣ ٧٧١
١٤٠ ٠٦٣	٢٨٢ ٧٠٩	٨٧٩ ٢٤٣	٤ ٣٧٩ ٠٣٦	٥ ٦٨١ ٠٥١	٣ ٢٢٣	٥ ٨٤٠
٤٠٩ ٠٣٠	٢٩٥ ٤٦٨	٢٥٧ ٣١٤	-	٩٦١ ٨١٢	١١ ٩٤١	١٢ ٤٣٠
-	-	-	-	-	-	-
٤٠٩ ٠٣٠	٢٩٥ ٤٦٨	٢٥٧ ٣١٤	-	٩٦١ ٨١٢	١١ ٩٤١	١٢ ٤٣٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٤٩ ٠٩٣	٥٧٨ ١٧٧	١ ١٣٦ ٥٥٧	٤ ٣٧٩ ٠٣٦	٦ ٦٤٢ ٨٦٣	١٥ ١٦٤	١٨ ٢٧٠

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة

عقود فوائد آجلة

عقود عملات أجنبية آجلة

مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية

المجموع

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

٤٣ - تركيز الموجودات والإيرادات والمصرفيات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
١ ٠٨٢ ٧٣٢	١ ١١٦ ٧٢٣	٧١٧ ٣٣٠	٧٢٦ ٥٠٨	٣٦٥ ٤٠٢	٣٩٠ ٢١٥
٢٥ ٥٤٥ ٣٣٨	٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥	١٧ ١٢٤ ٧٤٨	١٧ ٤٠٨ ٣١٦	٨ ٤٢٠ ٥٩٠	٨ ٩٢٠ ٣٦٩
٤٠ ٨٩٨	٤١ ٠٨١	٢٦ ٠٣٤	٢٥ ١٨٥	١٤ ٨٦٤	١٥ ٨٩٦

الإيرادات

الموجودات

المصرفيات الرأسمالية

(٤٤) قطاعات الأعمال

يوجد مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية تم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء البنك ويقوم بتطويرها دائما بما يتناسب مع التغير المستمر في بيئة العمل المصرفي وأدواته الحديثة ويتم استخدامها من قبل الإدارة التنفيذية في البنك، وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات يوضح طبيعة عملها وخططها المستقبلية:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

يقوم مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بالعمل على تلبية احتياجات الشركات والمؤسسات الدولية والإقليمية والمحلية التمويلية المختلفة بالإضافة الى الخدمات المصرفية المتنوعة، من خلال شبكة فروعه المنتشرة حول العالم، بدء من الاقراض التجاري، والتمويل التجاري وإدارة النقد وصولاً الى التسهيلات التمويلية المركبة. كما ويوفر البنك العربي لعملائه من القطاعات الخاصة والعامة، والشركات الكبرى، والمؤسسات متوسطة وصغيرة الحجم بالإضافة الى المؤسسات المالية، منتجات والخدمات وحلول متطورة ومتخصصة، من خلال قنوات مصرفية لتنفيذ معاملاتهم بكل فاعلية، عن طريق الفروع او القنوات الكترونية المختلفة.

٢. مجموعة الخزينة

تدير الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق إدارة كل من السيولة ومخاطر السوق.
- الحد من استخدام المشتقات المالية.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات والمشتقات المالية وتبديل العملات الأجنبية مع خبراء السوق. كما وتنفذ الخزينة عمليات الإقراض والاقتراض الخاصة بالسوق النقدي مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- بيع العملاء الأجنبية والمشتقات والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة باستهلاك وإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج جيل العربي الخاص بالأطفال وصولاً الى البرنامج الحصري "إبليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. ويسعى البنك الى مواصلة تطوير برامجها بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشياً مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملانة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرفات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٩					
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
١ ١١٦ ٧٢٣	١٣٠ ٠٢٢	١١٨ ٣٣٤	(١٤٤ ٤٤٢)	٤٤١ ٨٦٤	٥٧٠ ٩٤٥
-	-	٨٢ ٤٥٢	٢٧٨ ٤٥٦	(٢٨٠ ٥٠١)	(٨٠ ٤٠٧)
إجمالي الدخل					
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل :					
١١٨ ٨٥٨	-	١٠ ٧٤٥	٥٢٣	٣٩٥	١٠٧ ١٩٥
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
١٢ ٨٨٥	-	٤ ٦٥٩	٨٤٦	١ ٠٧٥	٦ ٣٠٥
مخصصات أخرى					
١٨٥ ٦٥٧	-	٩٢ ٥٣٩	١٢ ٢٩٧	٩ ٥٤٨	٧١ ٢٧٣
المصاريف الإدارية المباشرة					
٧٩٩ ٣٢٣	١٣٠ ٠٢٢	٩٢ ٨٤٣	١٢٠ ٣٤٨	١٥٠ ٣٤٥	٣٠٥ ٧٦٥
نتائج أعمال القطاع					
٢٤٣ ١٠٣	١ ٦٩٠	٨٤ ٤٦٤	١٩ ٦٣٢	٢٦ ١٩٦	١١١ ١٢١
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
-	-	-	-	-	-
وفر (مصروف) في المخصصات القانونية					
-	-	-	-	-	-
خسائر تدني استثمار متاح للبيع					
٥٥٦ ٢٢٠	١٢٨ ٣٣٢	٨ ٣٧٩	١٠٠ ٧١٦	١٢٤ ١٤٩	١٩٤ ٦٤٤
الربح قبل الضرائب					
١٣٢ ٦٦٠	٩ ٩٢٦	٣ ٠٦٢	٢٩ ٨٢٨	٣٧ ٩٧٤	٥١ ٨٧٠
ينزل : ضريبة الدخل					
٤٢٣ ٥٦٠	١١٨ ٤٠٦	٥ ٣١٧	٧٠ ٨٨٨	٨٦ ١٧٥	١٤٢ ٧٧٤
ربح (خسائر) السنة					
٣١ ٥٦٣	-	١٦ ٤٤٢	١ ٧١٧	٢ ٤٠٩	١٠ ٩٩٥
مصروف الاستهلاك والإطفاءات					
معلومات أخرى					
٢٥ ٤٠٧ ١٦١	٥٨٩ ٠٢٥	٢ ٠٨٨ ٨٦٢	٦٨١ ٥٨٥	١٢ ٠٣٣ ٥٧٢	١٠ ٠١٤ ١١٧
موجودات القطاع					
-	٢ ٩٧٢ ٦٠٥	١ ٠٣٣ ٠٢٣	٧ ٧١٠ ٥٤٩	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٩٢١ ٥٢٤	٩٢١ ٥٢٤	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة					
٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥	٤ ٤٨٣ ١٥٤	٣ ١٢١ ٨٨٥	٨ ٣٩٢ ١٣٤	١٢ ٠٣٣ ٥٧٢	١٠ ٠١٤ ١١٧
مجموع الموجودات					
٢٢ ٥٣٣ ٤٤٣	٦٨٧ ٩١٢	٣ ١٢١ ٨٨٥	٨ ٣٩٢ ١٣٤	١ ٥٢٦ ٢٣٠	٨ ٨٠٥ ٢٨٢
مطلوبات القطاع					
٣ ٧٩٥ ٢٤٢	٣ ٧٩٥ ٢٤٢	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
-	-	-	-	١٠ ٥٠٧ ٣٤٢	١ ٢٠٨ ٨٣٥
مطلوبات بين القطاعات					
٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥	٤ ٤٨٣ ١٥٤	٣ ١٢١ ٨٨٥	٨ ٣٩٢ ١٣٤	١٢ ٠٣٣ ٥٧٢	١٠ ٠١٤ ١١٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٨					
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
١.٠٨٢.٧٣٢	١١٧.٧٦٠	١.٠٤٨.٨٣٣	(١١١.٦٦٥)	٣٧٢.٣٣١	٥٩٩.٤٧٣
-	-	٨٤.٧٢٠	٢١٧.٩٣٠	(١٦٠.٩٣٤)	(١٤١.٧١٦)
إجمالي الدخل					
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل :					
١٥٧.٠٨٦	-	٦١٠٠	١.٤٤٨	(١.١١٣)	١٥٠.٦٥١
خسائر التمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٣.٢٧٩	-	٣.٠٧٠	(٦٧)	(١٩٩)	٤٧٥
مخصصات أخرى					
١٧٩.١٢٠	-	٨٨.٦٨٧	١١.٦٦٤	١٠.٣٩٣	٦٨.٣٧٦
المصاريف الإدارية المباشرة					
٧٤٣.٢٤٧	١١٧.٧٦٠	٩١.٦٩٦	٩٣.٢٢٠	٢٠٢.٣١٦	٢٣٨.٢٥٥
نتائج أعمال القطاع					
٢٧١.٨١٣	١.٨١٧	٨٨.٧١٧	٢٠.٩٧٠	٣٥.٢٧٢	١٢٥.٠٣٧
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٢٣٠.٤٩٦	٢٣٠.٤٩٦	-	-	-	-
وثر (مصروف) في المخصصات القانونية					
(١٤٧.٦٩١)	(١٤٧.٦٩١)	-	-	-	-
خسائر تدني استثمار متاح للبيع					
٥٥٤.٢٣٩	١٩٨.٧٤٨	٢.٩٧٩	٧٢.٢٥٠	١٦٧.٠٤٤	١١٣.٢١٨
الربح قبل الضرائب					
١٢٠.٧٢٥	٢٧.٠٣٨	١.٢٨٠	١٨.٦٦١	٤٠.٢٤٤	٣٣.٥٠٢
ينزل : ضريبة الدخل					
٤٣٣.٥١٤	١٧١.٧١٠	١.٦٩٩	٥٣.٥٨٩	١٢٦.٨٠٠	٧٩.٧١٦
ربح (خسائر) السنة					
٢٩.٢٠٤	-	١٥.٥١٧	١.٢٧٨	٢.٣٢٨	١٠.٠٨١
مصروف الاستهلاك والإطفاءات					
معلومات أخرى					
٢٤.٦٣٣.١٥٦	٤١٥.٥٨٢	١.٩٦٨.٥١٠	٦١٩.١١٥	١١.٣١٨.٢١٧	١٠.٣١١.٧٣٢
موجودات القطاع					
-	٢.٦٧٣.٤٧٥	٩٨٣.٠١٩	٧.١٠٨.٠٤١	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٩١٢.١٨٢	٩١٢.١٨٢	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة					
٢٥.٥٤٥.٣٣٨	٤.٠٠١.٢٣٩	٢.٩٥١.٥٢٩	٧.٧٢٧.١٥٦	١١.٣١٨.٢١٧	١٠.٣١١.٧٣٢
مجموع الموجودات					
٢١.٨٧٤.٧١٥	٣٣.٦١٦	٢.٩٥١.٥٢٩	٧.٧٢٧.١٥٦	٢.٢٢٩.٣١٦	٨.٦٣٦.٠٩٨
مطلوبات القطاع					
٣.٦٧٠.٦٢٣	٣.٦٧٠.٦٢٣	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
-	-	-	-	٩.٠٨٨.٩٠١	١.٦٧٥.٦٣٤
مطلوبات بين القطاعات					
٢٥.٥٤٥.٣٣٨	٤.٠٠١.٢٣٩	٢.٩٥١.٥٢٩	٧.٧٢٧.١٥٦	١١.٣١٨.٢١٧	١٠.٣١١.٧٣٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					

(٤٥) إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعماً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

تعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

تحد البنك من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (٤٦ - ح) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة، ويبين الإيضاح (٥٢) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (٤٩) توزيع المطلوبات (غير مضمونة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٧) مخاطر حساسية الأسعار السوقية.

مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات، ويبين الإيضاح (٤٨) مدى تعرض البنك لتقلبات أسعار الفائدة.

مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥٠) صافي مراكز العملات الأجنبية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.

٤٦ - مخاطر الائتمان

أ - إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٢ ٩٨٦ ٦٨٨	٣ ٤٢٣ ٦٠١
٣ ٢٠٩ ٣٧١	٣ ٢٦٤ ٤٥٨
١٣٠ ٩٨٧	١٦٤ ٦٠٩
٨٢ ٥٧٧	١٦٨ ١١٠
١٢ ١٧٣ ٣٥٥	١١ ٩٢٦ ٣٦٦
٢ ٣٠٥ ٤٣٢	٢ ٣٧٦ ٩٨٧
١ ١٦٦ ٨٤٨	١ ١٥١ ٤٠٦
٨ ٠٥٦ ٦٣٦	٧ ٧٣٥ ٦٧٩
٦٠ ٧٧٢	١٢٧ ٢١٢
٥٨٣ ٦٦٧	٥٣٥ ٠٨٢
٤ ٩٩٥ ٦٥٦	٥ ١٨٣ ٧٤٠
١٨ ٢٧٠	٢٣ ٤٩٧
١٨٧ ١٤٨	١٨٣ ٩٢٦
٢٣ ٧٨٤ ٠٥٢	٢٤ ٣٣٨ ٣٠٧
١١ ٤٤٦ ٧٥٦	١٠ ٧٦٦ ٢٧٨
٣٥ ٢٣٠ ٨٠٨	٣٥ ١٠٤ ٥٨٥

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي للتعرض الائتماني

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

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بالآلاف الديناري الأردني

الخصم/التأمينية التوقعة	صافي التعرض بعد الخصومات	القيمة العادلة للضمانات					اجملي قيمة التعرض	
		الاجمعي	اخرى	سجلات واليات	مشاركة	اسهم متداولة	عقارية	تأمينات نفعية
٤ ٩٧٤	٣ ٤٢٨ ٥٧٥	-	-	-	-	-	-	٣ ٤٢٨ ٥٧٥
٥١٣	٣ ٢٦٤ ٩٧١	-	-	-	-	-	-	٣ ٢٦٤ ٩٧١
٨١٥	١٦٥ ٤٢٤	-	-	-	-	-	-	١٦٥ ٤٢٤
-	١٦٨ ١١٠	-	-	-	-	-	-	١٦٨ ١١٠
٨٩٥ ٢٤٦	٧ ٢٢٤ ٦٩١	٥ ٨٨٣ ٨٤٠	٢ ٧٠٧ ٧٩٩	٢٣٩ ٧٠٢	١٩٨ ٩٦٢	١ ٨٤٥ ٢٥٠	١٣٨ ٢٥٧	٧٥٣ ٨٧٠
٩٠٠ ٨٤	١ ٤٩٧ ٤٨٧	١ ٠١٢ ٠١١	٧٢٨ ٨٤٠	١ ٦٤٧	١ ٣٠٨	٥٥ ٢٤٧	١٨	٢ ٥٠٩ ٤٩٨
١١٣ ٥٠٠	٥٢٣ ٢٨٨	٧٩٤ ٩٧٣	٢٤٣ ١٣٩	١٥ ٦٩٢	١٧ ١٩٣	٣٦٠ ٩٠٧	٢١ ٣٢٤	١ ٣٦٨ ٢٦١
٦٨٧ ٦٢٨	٤ ٧٠٨ ١٢٩	٣ ٩٠٦ ١٧٧	١ ٥٨٤ ٢١٠	٢٢٢ ٢٦٣	١٨٠ ٤٦٢	١ ٤٢٥ ٢٤٥	١١٦ ٩٠٥	٨ ٦١٤ ٣٠٦
٣٠ ٨٠	١٣٠ ٣٣٠	-	-	-	-	-	-	١٣٠ ٣٣٠
٩٥٤	٣٦٥ ٣٥٧	١٧٠ ٦٧٩	١٥١ ٦١٠	-	-	٣ ٧٥١	-	٥٢٦ ٠٢٦
١١ ٨٥٢	٥ ١٩٥ ٥٩٢	-	-	-	-	-	-	٥ ١٩٥ ٥٩٢
-	٢٢ ٤٩٧	-	-	-	-	-	-	٢٢ ٤٩٧
-	١٨٣ ٩٦٦	-	-	-	-	-	-	١٨٣ ٩٦٦
٩١٣ ٤٠٠	١٩ ٦٦٤ ٧٨٦	٥ ٨٨٣ ٨٤٠	٢ ٧٠٧ ٧٩٩	٢٣٩ ٧٠٢	١٩٨ ٩٦٢	١ ٨٤٥ ٢٥٠	١٣٨ ٢٥٧	٧٥٣ ٨٧٠
١٥ ٢٨٩	٨ ٢٧٤ ٦١٢	٣ ٥٠٦ ٩٥٥	١ ٣١٩ ٧٠٦	٧ ٨٩٦	٦٢٥	٩٨ ٤٠٧	١٦ ٢٥٠	١٠ ٧٨١ ٥٦٧
٩٢٨ ٦٨٩	٢٧ ٩٣٩ ٣٩٨	٨ ٣٩٠ ٧١٥	٤ ٠٢٧ ٥٠٥	٢٤٧ ٥٩٨	١٩٩ ٥٨٧	١ ٩٤٣ ٦٥٧	١٥٤ ٥٠٧	٣٦ ٣٣٠ ١٩٣
٩١٤ ٦٠٥	٢٨ ٠٣١ ٩٧٢	٨ ٣٧٠ ٨٢٠	٤ ٠٧٣ ٢٢٣	٢٥٥ ٧٥٩	٢٥٩ ٦٨٩	١ ٨٧٤ ٢١١	٢٢٨ ٢٠٨	١ ٦٧٩ ٧٣٠
								٣٦ ٤٠٢ ٧٩٢

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة الصفاة

الأكراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة الصفاة

ممتلكات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ج- توزيع القيمة العادلة للمضاعفات مقابل التعرضات الانتمائية المرحلة ٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بالآلاف الديناري الأردني									
القيمة المدفوعة المسددة					الجمالي قيمة الأصول				
الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة
الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة
١٢٤ ٩٩٦	٨١٤ ٠١٢	١٦٨ ٥٧١	١٦ ٨١٣	٢٤ ٤٧٨	٦٠	١١٧ ٨٧٧	١٢٩	٩ ٢١٤	١ ٠٣٢ ٥٨٣
٧٨ ١٦٦	١٢٢ ٧٣٨	١٦ ٥١٣	١٠ ٧٩٢	١١١	-	٥ ٦٠٢	-	-	١٢٩ ٣٥١
٨٩ ١٧٧	١٤٣ ٠٨٠	٣٨ ٧٧٥	١١٥	١١٨	-	٣٧ ٨٨٠	١٢٩	٢٥٣	١٨١ ٨٥٥
٤١٢ ١٥٣	٥٩٥ ٦٥٤	١١٣ ٢٨٣	٥ ١١٧	٢٤ ٤١	٦٠	٧٤ ٣٤٥	-	٨ ٩٦١	٧٠٧ ٩٣٧
٢ ٥٠٠	٢ ٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٥٤٠
٢ ٨٢٢	٢ ٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٢٢
٦٣٤ ٨٢٨	٨٦٦ ٨٤٤	١١٨ ٥٧١	١٦ ٨١٣	٢٤ ٤٧٨	٦٠	١١٧ ٨٧٧	١٢٩	٩ ٢١٤	١ ٠٣٥ ٤١٥
٥٣٠	١٣ ١٣٠	٥ ٧٠٦	٧ ٦٠٦	-	-	٢٤٤	-	٩٧٤	٢٧ ٩٣٦
١٣٥ ٣٥٨	٨٨٩ ٩٧٤	١٧٤ ٣٧٧	١٦ ٤٢١	٢٤ ٤٧٨	٦٠	١١٧ ١٠١	١٢٩	١٠ ١٨١ ٣٥١	١ ٠٦٤ ٣٥١
١٢٤ ٢٤٠	٨٣٠ ٣٢٠	١١٥ ٣٧١	١٣ ٣٠٤	٨ ٩١٠	٦٨	٨٢ ٦٠٦	٣١٠	١٠ ١٧٣	٩٤٥ ٦٩١

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كاتون الأول ٢٠١٨

٤٦ - ملخص الائتمان

د. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها
١٥%	٢٢ ٦٣٥	-	-	٢٢ ٦٣٥	١٥٠ ٨٠٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٨%	٤٤ ٩٩	١٨٧ ٧٦٣	١ ٠٣٢ ٥٨٣	(١٤٣ ٦٦١)	١ ٤٧٤ ٦٧٢
٣٤,٥%	٢٣ ٨٨٠	-	٢ ٨٣٢	٢٣ ٨٨٠	٦٦ ٣٦٨
٣,٣%	٩٠ ٦١٤	١٨٧ ٧٦٣	١ ٠٣٥ ٤١٥	(٩٧ ١٤٩)	١ ٦٦١ ٨٤٥
-	-	-	-	-	-
٧%	١٧ ٥١٩	٢٢ ٩٣٢	٢٨ ١٣٦	(٥ ٤١٣)	٢٢٠ ٥١١
٣,٦%	١٠٨ ١٣٣	٢١٠ ٦١٥	١ ٠٦٤ ٣٥١	(١٠٢ ٥٦٢)	١ ١١٢ ٣٦٦
-	-	-	-	-	-
٢٥,٥%	٧٢٢ ٢٣٠	١٣١ ٢٧٣	٩٤٥ ٦٩١	٥٩١ ٠٥٧	١ ٨٨٣ ٠٢٣

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المغطاة
موجودات مالية أخرى بالكلفة المغطاة
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي
المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

هـ. الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها
١٢%	٥٠٦	-	-	٥٠٦	٤ ٦٦٧
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-٠,١%	(١ ٠٤٦)	٢٩ ٧١٩	٦٣١ ٩٩٦	(٣٠ ٧٦٥)	٢١٣ ٤١٢
٤,٠%	٢١٧	-	٢ ٨٣٢	٢١٧	٢ ٦٠٣
-٠,١%	(٣٢٣)	٢٩ ٧١٩	٦٣٤ ٨٢٨	(٣٠ ٤١٢)	٢٢٠ ٢٨٢
-	-	-	-	-	-
-١٤,٦%	(٣٦٨)	٣٠٣	٥٣٠	(٦٧١)	١ ٩٩٤
-٠,١%	(٦٩١)	٣٠ ٠٢٢	٦٣٤ ٣٥٨	(٣٠ ٧١٣)	٢٢٢ ٢٧٦
-	-	-	-	-	-
٠,٧%	٦ ٠٧٩	٧ ٥٣٢	٦٢٤ ٢٤٠	(١ ٤٥٣)	٢٢١ ٣٧٤

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المغطاة
موجودات مالية أخرى بالكلفة المغطاة
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي
المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

و. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية (الفردي)	المرحلة الثالثة (تجميعي)	المجموع
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٢٢ ٦٣٥	-	٢٢ ٦٣٥	٥٠٦	-	٥٠٦
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٤٣ ٦٦١)	١٨٧ ٧٦٣	٤٤ ٠٩٩	(٢١ ٥٧٤)	(٧٥٣)	٢٣ ٨٧٣
٢٣ ٨٨٠	-	٢٣ ٨٨٠	١ ٥٨٢	-	١ ٥٨٢
(٩٧ ١٤٩)	١٨٧ ٧٦٣	٩٠ ٦١٤	(١٩ ٤٨٦)	(٧٥٣)	٢٥ ٩٦١
(٥ ٤١٣)	٢٢ ٩٣٢	١٧ ٥١٩	(٧٢١)	٣٠٣	(٤١٨)
(١٠٢ ٥٦٢)	٢١٠ ٦١٥	١٠٨ ١٣٣	(٢٠ ٤٠٧)	(٧٥٣)	٢٥ ٥٤٣
٥٩١ ٠٥٧	١٣١ ٢٧٣	٧٢٢ ٢٣٠	١٥ ٤١٣	(٦٤٢)	٣٦ ٤٥٣

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية أخرى بالكلفة المغطاة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المغطاة
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي
المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ز - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر :
الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية .

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:			
من AAA الى A-	-	٣٦٠ ٩٩٨	٣٦٠ ٩٩٨
من BBB+ الى B-	-	٣٢ ٣٣٣	٣٢ ٣٣٣
اقل من B-	-	-	-
غير مصنف	٢١ ٠١٠	٤١ ٠٣٤	٦٢ ٠٤٤
حكومات وقطاع عام	١٤٧ ١٠٠	٤ ٧٤٩ ٣٧٥	٤ ٨٩٦ ٤٧٥
المجموع	١٦٨ ١١٠	٥ ١٨٣ ٧٤٠	٥ ٣٥١ ٨٥٠

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:			
من AAA الى A-	-	٣١٥ ٢٧١	٣١٥ ٢٧١
من BBB+ الى B-	-	٥٤ ٢٩٤	٥٤ ٢٩٤
اقل من B-	-	-	-
غير مصنف	٢١ ٠١٠	٤٣ ٢٥٠	٦٤ ٢٦٠
حكومت وقطاع عام	٦١ ٥٦٧	٤ ٥٨٢ ٨٤١	٤ ٦٤٤ ٤٠٨
المجموع	٨٢ ٥٧٧	٤ ٩٩٥ ٦٥٦	٥ ٠٧٨ ٢٣٣

ج- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	بقية دول العالم	أمريكا	أوروبا	آسيا *	البلدان العربية الأخرى	الأردن
٣ ٤٢٣ ٦٠١	-	-	-	٢٦٦	١ ٨٦٩ ٤٩٨	١ ٥٥٣ ٨٣٧
٣ ٤٢٩ ٠٦٧	٥٠ ١٧٠	٢٥٦ ٣٩١	١ ٦٠٧ ٨٤٩	٢٥٢ ٢٨٩	١ ٠٥٥ ١٥٦	٢ ٠٧ ٢١٢
١٦٨ ١١٠	-	-	-	-	١٦٨ ١١٠	-
١١ ٩٢٦ ٣٦٦	٤ ١٩٢	٢٨ ٩٩٧	٤٣ ٣٢٦	١٩١ ٣٣٠	٧ ٦١٤ ٧٦٧	٤ ٠٤٣ ٧٥٤
٢ ٣٧٦ ٩٨٧	-	-	٦٧	١٣	١ ٣٤٥ ٨٧٢	١ ٠٣١ ٠٣٥
١ ١٥١ ٤٠٦	-	-	١٨٢	-	٦٩١ ٣٢٢	٤٥٩ ٩٠٢
٧ ٧٣٥ ٦٧٩	-	٢٨ ٩٩٧	٤٣ ٠٧٧	١٩١ ٣١٧	٥ ١٢٠ ٢٥٥	٢ ٣٥٢ ٠٣٣
١٢٧ ٢١٢	٤ ١٩٢	-	-	-	٧١ ٧٥٥	٥١ ٢٦٥
٥٣٥ ٠٨٢	-	-	-	-	٣٨٥ ٥٦٣	١٤٩ ٥١٩
٥ ١٨٣ ٧٤٠	١٤ ٥٣١	٣٦ ٠٣٦	٣٧ ٨٩٩	٩٥ ٣٤٣	٢ ٤١٠ ٣٥٩	٢ ٥٨٩ ٥٧٢
٢٣ ٤٩٧	-	-	٧	٣٧	١٨ ٣٣٥	٥ ١١٨
١٨٣ ٩٢٦	-	١٢١	٦٩	١ ٤٩٤	١٣٥ ٥٥٣	٤٦ ٦٨٩
٢٤ ٣٣٨ ٣٠٧	٦٨ ٨٩٣	٣٢١ ٥٤٥	١ ٦٨٩ ١٥٠	٥٤٠ ٧٥٩	١٣ ٢٧١ ٧٧٨	٨ ٤٤٦ ١٨٢
٢٣ ٧٨٤ ٠٥٢	٧٥ ٠٥٥	٣٣١ ٦٧٢	١ ٩٣٩ ٦١٨	٥١٧ ٥٩٣	١٢ ٩١٠ ١١٧	٨ ٠٠٩ ٩٩٧

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
* باستثناء البلدان العربية

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
أفراد
شركات صغيرة ومتوسطة
شركات كبرى
بنوك ومؤسسات مالية
حكومات وقطاع عام
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
موجودات أخرى
المجموع

طبوزرع التعرضات الاتمتانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة ٢			المرحلة ١	
	المرحلة ٣	(تجميعي)		(تجميعي)	(افتردي)
		(تجميعي)	(افتردي)		
٨ ٤٤٦ ١٨٢	٣٧ ١٩١	١١ ١٩٥	٧٨٦ ٧٤٠	١ ٠٠٨ ٧٨٥	٦ ٦٠٢ ٢٧١
١٣ ٢٧١ ٧٧٨	٧٦ ٩٥٣	٢٨ ٩٤٠	٦١٣ ٦١٥	١ ٣٠٧ ٨٣١	١١ ٢٤٤ ٤٣٩
٥٤٠ ٧٥٩	-	-	-	١٣	٥٤٠ ٧٤٦
١ ٦٨٩ ١٥٠	٦ ٢٦٤	-	-	٦٦	١ ٦٨٢ ٨٢٠
٣٢١ ٥٤٥	-	-	١٦ ١٤٤	-	٣٠٥ ٤٠١
٦٨ ٨٩٣	-	-	-	-	٦٨ ٨٩٣
٢٤ ٣٣٨ ٣٠٧	١٢٠ ٤٠٨	٤٠ ١٣٥	١ ٤١٦ ٤٩٩	٢ ٣١٦ ٦٩٥	٢٠ ٤٤٤ ٥٧٠
٢٣ ٧٨٤ ٠٥٢	٦٥ ٧٨٣	٢٦ ٨٦١	١ ٣١٥ ٣٨٠	٢ ٢٦٩ ٨١٠	٢٠ ١٠٦ ٢١٨

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

* باستثناء البلدان العربية

ي- اتعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بآلاف الشافير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الحكومة	بنوك ومؤسسات مالية	خدمات عامة	لصهم	نقل	مناحة وقائق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعميل	الغراد	
٣ ٤٢٣ ٦٠١	٣ ٤٢٣ ٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رصدة لدى بنوك مركزية
٣ ٤٢٩ ٠٦٧	-	٣ ٤٢٩ ٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لوصلة ولإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨ ١١٠	١٤٧ ١٠٠	-	-	-	٢١ ٠١٠	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١ ٩٦٦ ٣٦٦	٥٣٥ ٠٨٢	١٢٧ ٢١٢	١ ٥٩٨ ٣٨٧	٨ ٥٠٠	١٣٤ ٧٥٦	١٨٠ ٨٦٣	١١٠ ٣٨٥	٢ ٢٧٩ ٨١٧	٨٧٠ ٧٤٥	١ ١٨١ ٠١٠	٢ ٥٢٢ ٦٢٢	٢ ٣٧٦ ٩٨٧	ضمويلات ائتمانية مبلغة بالتكلفة المظناه
٥ ١٨٣ ٧٤٠	٤ ٧٤٩ ٣٧٥	٣٨٦ ٥٧٧	٧ ٠٤٦	-	-	-	-	-	٤ ٩٢١	-	٣٥ ٨٢١	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المظناه
٢٣ ٤٩٧	١٥ ٥٥٢	٤ ٢٨١	٣ ٠٣٧	-	٥	-	-	١١٩	-	-	٣	-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٨٣ ٩٦٦	١٠٣ ٩٨٥	١٠ ٧٠٣	١٨ ١٠٣	-	٣٢٩	٤٨١	٣٠٨	١٥ ٣١٥	٢ ٠٦٢	٨ ٥٠٣	١٤ ٧١٥	٩ ٤٢٢	موجودات أخرى
٢٤ ٣٢٨ ٣٠٧	٨ ٩٧٤ ٦٩٥	٣ ٩٥٧ ٨٤٠	١ ٦٦٦ ٥٧٣	٨ ٥٠٠	١٥٦ ١٠٠	١٨١ ٣٤٤	١١٠ ٦٩٣	٢ ٢٩٥ ٧٥١	٨٧٧ ٧٢٨	١ ١٨٩ ٥١٣	٢ ٥٧٣ ١٦١	٢ ٣٨٦ ٤٠٩	المصروع
٢٣ ٧٨٤ ٠٥٢	٨ ٣١٨ ٣٢٨	٣ ٧٧٩ ٨٥١	١ ٥٥٠ ٧٢١	٨ ٥٠٠	١٦٢ ٠٠٢	٢٢٩ ٨٩٠	١٣٥ ١٤٠	٢ ٣٨٧ ٤٥٧	٩٢٣ ٥٩٩	١ ٢٣٧ ٩٤٠	٢ ٧٣٧ ٤٣١	٢ ٣١٣ ٢٩٣	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ك. توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول، ٢٠١٩ :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
٢ ٣٨٦ ٤٠٩	٢٠ ١٥٧	٤٠ ١٣٥	-	٢ ٣١٦ ٦٩٥	٩ ٤٢٢
٢ ٥٧٣ ١٦١	٤٩ ٣٣٥	-	٢٩٤ ٦٥١	-	٢ ٢٢٩ ١٧٥
١ ١٨٩ ٥١٣	١٩ ١٦٨	-	٢٥٨ ٢٥٩	-	٩١٢ ٠٨٦
٨٧٧ ٧٢٨	٥ ٣١١	-	١٥٧ ٧٢١	-	٧١٤ ٦٩٦
٢ ٢٩٥ ٧٥١	١٩ ٠٩١	-	٢٦٧ ٣٠٥	-	٢ ٠٠٩ ٣٥٥
١١٠ ٦٩٣	١ ٦٦٧	-	٢٥ ٥٧٨	-	٨٣ ٤٤٨
١٨١ ٣٤٤	٥٣٦	-	١٢٤ ٧٧٢	-	٥٦ ٠٣٦
١٥٦ ١٠٠	١٧	-	١٧ ٧٣٣	-	١٣٨ ٣٥٠
٨ ٥٠٠	-	-	-	-	٨ ٥٠٠
١ ٦٢٦ ٥٧٣	٥ ١٢٤	-	٦٠ ١٧٧	-	١ ٥٦١ ٢٧٢
٣ ٩٥٧ ٨٤٠	٢	-	-	-	٣ ٩٥٧ ٨٣٨
٨ ٩٧٤ ٦٩٥	-	-	٢١٠ ٣٠٣	-	٨ ٧٦٤ ٣٩٢
٢٤ ٣٣٨ ٣٠٧	١٢٠ ٤٠٨	٤٠ ١٣٥	١ ٤١٦ ٤٩٩	٢ ٣١٦ ٦٩٥	٢٠ ٤٤٤ ٥٧٠
٢٣ ٧٨٤ ٠٥٢	٦٥ ٧٨٣	٢٦ ٨٦١	١ ٣١٥ ٣٨٠	٢ ٢٦٩ ٨١٠	٢٠ ١٠٦ ٢١٨

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٧ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السولية بمقدار (٥%) عن الاسعار القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ فان حساسية قائمة الدخل وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل	المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل
٢٩ ٤٣٥	-	٢٩ ٤٣٥	٢٩ ٥٨٤	-	٢٩ ٥٨٤
٢٨ ٩١٩	٢٧ ٨٠٢	١ ١١٧	٢٩ ٧٠٧	٢٨ ٣٨٧	١ ٣٢٠
٧ ٨٥٥	٧ ٨٠٨	٤٧	٧ ٩٣٤	٧ ٨٨٨	٤٦
٦٦ ٢٠٩	٣٥ ٦١٠	٣٠ ٥٩٩	٦٧ ٢٢٥	٣٦ ٢٧٥	٣٠ ٩٥٠

حساسية اسعار الفوائد

حساسية اسعار الصرف

حساسية اسعار ادوات الملكية

المجموع

٤٨ - مخاطر أسعار الفائدة

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك للتقلبات أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إليهما أقرب) :

بالآلاف الدراهم الأردنية							
الموجودات	أقل من شهر وأقل من ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وأقل من ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة	أكثر من سنة وأقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	٣٢٨ ٩٩٣	٣٢٨ ٩٩٣
احتياطي ائتماني	-	-	-	-	-	١ ١٠٤ ٧٨٨	١ ١٠٤ ٧٨٨
أرصدة لدى بنوك مركزية	١ ٦٥١ ٤٨١	٧١ ٥٦١	٤٨ ٢٦٣	١٧ ٧٣٠	-	٥٢٩ ٧٧٨	٢ ٣١٨ ٨١٣
أرصدة ولإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٣٢٥ ٥٥٠	١ ٠٠٨ ٣٨٩	٦ ٧٣٥	٣٩ ٧٣٤	٤٨ ٦٥٩	-	٣ ٤٢٩ ٠٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	٤٣١	٨٥ ٨١٩	١٥ ٢٣٠	١١ ٤٧٢	٩١٠	١٦٩ ٠٢٠
تسهيلات ائتمانية متبادرة بالتكلفة المطفأة	٢ ٩٨٠ ٤٠٩	١ ٥٢٩ ٠٩٧	١ ٤٨١ ٣٣٤	١ ٩٤١ ٣٤٣	١ ١٥ ٢٠٥	٢ ٩٧٨ ٩٧٨	١١ ٩٢٦ ٣٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل الآخر	-	-	-	-	-	١٥٧ ٧٦٤	١٥٧ ٧٦٤
موجودات مالية أخرى، بالتكلفة المطفأة	٧٤٤ ٧٤٩	٦٩٠ ٨٧٦	٦٨٣ ٢٢٣	٥٢٣ ٨٨٧	١ ٩٩١ ٤١٩	٥٤٩ ٥٨٦	٥ ١٨٣ ٧٤٠
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	٩٢١ ٥٢٤	٩٢١ ٥٢٤
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٢٢٨ ٧٢٣	٢٢٨ ٧٢٣
موجودات أخرى ومشقات مالية - قيمة عادلة موجبة	١٠ ٤٣٢	١٩ ٣٩١	٣٠ ٠٦٧	٢٩٣	٣ ٨٤٢	٣٨٥ ١٥٦	٤٦٣ ٨١٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٩٦ ٠٦٩	٩٦ ٠٦٩
مجموع الموجودات	٧ ٧١٢ ٦٢٩	٣ ٣١٩ ٧٤٥	٢ ٣٣٥ ٤٤١	٤ ٥٢٠ ٤٨٧	٣ ٠٨٨ ٣٢٧	٣ ٧٥٣ ٧٠٥	٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧٦ ٣٩٢	١ ٠١٨ ٨٩٣	٢ ٣٥٠	٣٨ ٨٠٨	٥٣ ٤٥٢	٨٩ ٩٣٧	١ ٩٨٠ ٩١٥
ودائع صلاحي	٦ ١٢٤ ٤٣٠	٢ ٣١٧ ٩٣٤	١ ٤٠٣ ٥٢٩	١ ٥٧٦ ٣٥٥	٣٤٤ ١٢٩	٥ ٥٧٢ ٢٥٤	١٧ ٤٣٥ ٨٣٧
تأمينات نقدية	٤٢٥ ٠١٤	١٥١ ٣٤١	١ ٠٢٣ ٠٩٧	٢٧٢ ٥٥٥	٨ ٩٤٧	١٩٤ ٥٧٢	٢ ٠٨١ ٠٥٢
أموال مقترضة	٣٩ ٦٣٧	١٣٢ ٠٦٤	٨ ٥٧٦	١ ٣٠٥	-	-	١٨١ ٥٨٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١٥٧ ٥٦٢	١٥٧ ٥٦٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	١٤٢ ٨٨٢	١٤٢ ٨٨٢
مطلوبات أخرى ومشقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٤٤ ٣٤٧	١٥ ٢٥٥	٢٤ ٠٥٠	٣ ٢٣٩	-	٤٧٥ ٥٢٥	٥٦٢ ٤١٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١ ١٩٧	١ ١٩٧
مجموع المطلوبات	٧ ٤٠٩ ٨٢٠	٣ ٦٣٥ ٣٨٧	٢ ٤٦١ ٦٠٢	١ ٨٩٢ ٢٦٢	٤٠٦ ٥٢٨	٦ ٦٣٣ ٩٢٩	٢٢ ٥٣٣ ٤٤٣
للجودة الكلية	٣٠٢ ٨٠٩	(٣١٥ ٦٤٢)	(١٢٦ ١٦١)	٦٢٨ ٢٢٥	٢ ٦٨١ ٧٩٩	(٢ ٨٨٠ ٢٢٤)	٣ ٧٩٥ ٢٤٢

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق، لهما القرب) :

بآلاف الديناري الأردني

الموجودات	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	٢٧١ ٧٩٧	٢٧١ ٧٩٧
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	٩٥٨ ٤٩٧	٩٥٨ ٤٩٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	١ ٦٠٩ ٥٢٩	٤٧ ١٧٣	٩,٦٥٣,٠٠٠	-	١٧ ٢٢٥	٣٤٤ ٦١١	٢ ٠٢٨ ١٩١
ارصدة ولقذاعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٨٧٩ ٣٧٦	١ ٣٢٩ ٩٩٢	١٣ ٠١٣	١١٧ ٩٧٧	-	-	٢ ٣٤٠ ٣٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥ ٧٠٥	١١ ٣٤٣	١٠ ٥٧٩	٥ ٧٠٧	٤ ٤٩٥	٩٤٤	٨٣ ٥٢١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافاً	٣ ٦٣٩ ٣٧٥	١ ٨٧٢ ٩٣٦	١ ٢١٩ ٤٥٢	١ ٦٢٧ ٢٤٩	٩٣٦ ٣٥٤	٢ ٨٧٧ ٩٨٩	١٢ ١٧٣ ٣٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١٥٦ ١٦٤	١٥٦ ١٦٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافاً	٥٩٦ ٠٤٢	٩٢٦ ١٢٧	٤٩٦ ٦٤٨	٦٣٤ ٣٣٤	١ ٦٨٥ ١٠٨	٦٥٧ ٣٩٧	٤ ٩٩٥ ٦٥٦
استثمارات في شركات ذاتية وحليفة	-	-	-	-	-	-	٩١٢ ١٨٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢٢٤ ٢٨٠
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة مرجحة	٣٦ ٦٩٠	٢٠ ٣٤٤	٢٥ ٨٨٩	-	٦ ٦٥٦	٢٢٦ ٤٤٠	٢٢٣ ٢٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧٨ ١٢٨
مجموع الموجودات	٧ ٧٨٦ ٧١٧	٤ ٢٠٧ ٩١٥	١ ٧٧٥ ٢٣٤	٢ ٢٦٧ ٢٩٠	٢ ٧٥٠ ٥٩٠	٣ ٥٨٤ ٥٤٩	٢٥ ٥٤٥ ٣٣٨
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٦٤ ٧٣١	٩٩٩ ١٦٩	٨٢ ٤٢٧	٩ ٨٩٤	٧٨ ٢٧٢	٢٣ ٣٧٢	٢ ١٦٩ ٤٢٠
ودائع صلاحي	٦ ٠٩٥ ٧٧٦	٢ ٢٠٢ ٠٠٩	١ ٠٢١ ٢٣٨	١ ٧٢٩ ٦٣٤	٢٢٦ ٢٧٩	٣٥ ١٤٦	١٦ ٧٨٥ ٤٧٦
تأمينات نقدية	٤٩٧ ٢٥٩	٦٧١ ٣١٤	٣٩٣ ٠٥٧	١٩٤ ٧٢٠	١٩ ١٨٢	٧ ٦٢٠	١ ٩٤٩ ٨٢٠
أموال مقترضة	٣٩ ٣٢٤	٩٠ ٣٧٧	٨ ٩٨٣	٢ ٥٧٣	٥٥٠	-	١٤١ ٨٠٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٤٠ ٤٠٨
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣٧ ٦٤٠
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٣٧ ١٣٣	٤٠ ٢٨٩	١٩ ٣٥١	٢ ٥٠٩	-	-	٥٤٩ ١٩٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩٤٨
مجموع المطلوبات	٧ ٥٣٤ ٢٢٣	٤ ٠٠٣ ١٥٨	١ ٥٢٥ ٠٦٦	١ ٩٣٩ ٣٣٥	٣٢٤ ٢٨٣	٦٦ ١٣٨	٢١ ٨٧٤ ٧١٥
الجزء للفترة	٢٥٢ ٤٩١	٢٠٤ ٧٥٧	٢٥٠ ١٦٨	٣٢٧ ٩٦٠	٢ ٤٢٦ ٣٠٧	٣ ٥١٨ ٤١١	٣ ٦٧٠ ٦٢٣

من تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فيما يلي بيان توزيع المطالبات (غير مضمومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقبي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

بآلاف الدينار الأردنية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر واحد	مطالبات
١ ٩٨٢ ٥١٣	٨٩ ٩٣٧	١ ٠٨٣	١٢٣ ٦٥٠	١٦ ١٤٩	٢ ٣٧٥	١ ٠١٨ ٩٨٣	٧٣٠ ٣٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧ ٥٥٢ ٠٤٨	٦ ٣٥٩ ٤٥٦	٨٩ ٩٩٥	٣٣٥ ٧٧٥	١ ٥٩٧ ٠٥٠	١ ٣٧٤ ٨٩١	٢ ٦٠٩ ٣٣٤	٥ ١٨٥ ٥٤٧	ودائع عملاء
٢ ٠٨٤ ٨٢٢	٢٢٢ ٣٠٥	٥ ١٢٦	٨ ٩٤٧	١ ٠١٤ ٨٨٧	٧٢٥ ٦٩٥	١٤٩ ٧٩٥	٣٧٧ ٥٦٧	كفاليات تقنية
١٨١ ٧٧٧	-	١٥٥ ٩٤٧	٩ ٧٢٩	٩٧٩	٥ ٩٩٧	٨ ٨٥٩	٢١٦	كفالات مضمونة
١٥٧ ٥١٢	١٥٧ ٥١٢	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٤٢ ٨٨٢	١٤٢ ٨٨٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٩ ٨٥٤	١٨ ٤٠٧	-	-	-	٢٨٧	٥٩	١ ١٠١	مشتقات مالية - قيمة عملة سالبة
٥٤٢ ٥٦٢	٤٥٧ ١١٨	-	-	٣ ٢٢٩	٧٣ ٧١٣	١٥ ١٩٦	٤٣ ٢٤٦	مطالبات أخرى
١ ١٩٧	١ ١٩٧	-	-	-	-	-	-	مطالبات ضريبية موجبة
٢٢ ٦٦٥ ١٦٧	٧ ٤٤٧ ٦٦٤	٢٥٢ ٦٥١	٤٧٨ ١٠١	٢ ٦٨٢ ٣٠٤	١ ٦٤٣ ٠٠٨	٣ ٨٠٢ ٢٢٦	٦ ٣٥٨ ٠١٣	مجموع المطالبات
٢٦ ٣٧٨ ٦٨٥	٤ ٥٣٣ ٩٥٥	٥ ١٠٦ ٥٥٥	٣ ٩٣٥ ٣٢٥	٢ ٢٥٠ ١٤٤	١ ٨٧٢ ٢٨٤	٢ ٧٩٣ ٧٠٦	٥ ٨٣٦ ٧١٦	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

فيما يلي بيان توزيع المطالبات (غير مضمومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقبي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

بآلاف الدينار الأردنية

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر واحد	مطالبات
٢ ١٧٣ ١٩٠	١١١ ٥٤٥	٢٥ ٠١٦	١٠٧ ٥٣٦	٢٤٠ ٥٥٩	٦٢٩ ٦٧٩	٢٢٦ ٥٦٨	٨٢٢ ٢٨٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦ ٩٧٥ ٥٩٤	٢ ٣٣٣ ٣٦٦	٧٧ ٢٤٠	٥٤٥ ٤٥٢	١ ٧٠٦ ٨٧٦	١ ٠٤٣ ٣٦٤	٢ ٢١٦ ٩٥٩	٥ ١٥٢ ٣٣٧	ودائع عملاء
١ ٩٥٤ ٠٩٤	١٩٢ ٣٨٨	٧ ٠٥٣	٢٨ ٧٦٩	٢٠٤ ٥٦٢	٢٢٢ ٣٦٢	٨١١ ٣٠٢	٤٤٧ ٦٥٨	كفاليات تقنية
١٤١ ٩٦٢	-	١٠٨ ٤٤٥	٥ ٠٢٧	٢١٩	٨ ٤٧٠	١٥ ١٣١	٤ ٦٧٠	كفالات مضمونة
١٤٠ ٤٠٨	١٤٠ ٤٠٨	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٣٧ ٦٤٠	١٣٧ ٦٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٥ ١٦٦	١٤ ١٥٧	-	-	-	٣٧٢	٥٦	٥٨١	مشتقات مالية - قيمة عملة سالبة
٥٣٤ ٠٣٢	٢٧١ ٠٢١	-	-	٢ ٥٠٩	١٨٣ ٧١٧	٤٠ ٢٢٣	٢٦ ٥٥٢	مطالبات أخرى
٩٤٧	٩٤٧	-	-	-	-	-	-	مطالبات ضريبية موجبة
٢٢ ٠٧٣ ٠٣٤	٧ ١٠١ ٤٧٣	٢١٧ ٧٥٤	٦٨١ ٧٨٤	٢ ١٥٤ ٧٢٥	٢ ١٣٧ ٩١٤	٣ ٣١٠ ٣٤٩	٦ ٤٦٤ ٠٨٥	مجموع المطالبات
٢٥ ٥٤٥ ٢٣٨	٤ ١٦٦ ٦١٥	٤ ٥٣٧ ١٢٦	٣ ٥١٥ ٦٢٣	٢ ١٦٢ ٠٦٧	١ ٦٢٢ ٢٠٥	٣ ٣٣٥ ٨٧٢	٦ ٢٠٥ ٨٣٠	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

٥٠ - صافي مراكز الصلاات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول	٢٠١٩ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول
٢٩ ١٥٣	٢٠ ٦٧٦	١٠١ ٣٨٧	٧١ ٩٠٦
(١ ٧٢٨)	(١ ٦٠٧)	٢٦٢	٢٣٦
٣ ٣٨٩	٢ ٦٩٤	١ ٢٩٩	١ ٠٥٣
١٧ ٩٣٩	١١٧	١٠ ٨٩٨	٧٠
(٤٨ ٢٨٦)	(٤٨ ٢٨٦)		(٥٥ ٩٣٤)
(٢٦ ٤٠٦)	(٢٦ ٤٠٦)		١٧ ٣٣١

* يمثل المبلغ المعطى بالدينار الأردني للصلاات الأخرى قيمة مجموعة صلاات أجنبية متعددة.

٥١ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. يستخدم البنك الترتيب التالي لأصوله وديان التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار السوقية المعطاة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المعاملات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم معاملات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مباشرة على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك متقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة):

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة بالآلاف الديناري الأردني		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مداخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المداخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠١٩	٢٠١٨				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اكتوالت وسندات حكومية	١٤٧ ١٠٠	٦١ ٥٦٧	المستوى الأول	الأسعار المعطاة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سلف وإقروض	٢١ ٠١٠	٢١ ٠١٠	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشهورة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم وصناديق استثمارية	٩١٠	٩٤٤	المستوى الأول	الأسعار المعطاة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٦٩ ٠٢٠	٨٣ ٥٢١				
مشتقات مالية بقيمة عادلة موجبة	٢٣ ٤٩٧	١٨ ٢٧٠	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشهورة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
اسهم متوافر لها أسعار سوقية	٧٢ ٢٩٠	٧٥ ٨٠١	المستوى الأول	الأسعار المعطاة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوافر لها أسعار سوقية	٨٥ ٤٧٤	٨٠ ٣٦٣	المستوى الثاني	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥٧ ٧٦٤	١٥٦ ١٦٤				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٣٢٠ ٢٨١	٢٣٩ ٦٨٥				
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
مشتقات مالية بقيمة عادلة سلبية	١٩ ٨٥٤	١٥ ١٦٤	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشهورة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	١٩ ٨٥٤	١٥ ١٦٤				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

بالاستناد ما ورد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في التوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة:

٢٠١٩ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
٢ ٨٨٩ ٠٥٥	٢ ٨٩٠ ٢١٠	٢ ٦٤١ ٧٦٦	٢ ٦٤١ ٧٦٦	٢ ٦٤١ ٧٦٦	٢ ٦٤١ ٧٦٦
٣ ٤٢٩ ٠٦٧	٣ ٤٣١ ٣٨٢	٣ ٤٢٠ ٣٥٨	٣ ٤٢٠ ٣٥٨	٣ ٤٢٠ ٣٥٨	٣ ٤٢٠ ٣٥٨
١١ ٩٢٦ ٣٦٦	١١ ٩٢٤ ٦١٧	١٢ ١٧٣ ٣٥٥	١٢ ١٧٣ ٣٥٥	١٢ ١٧٣ ٣٥٥	١٢ ١٧٣ ٣٥٥
٥ ١٨٣ ٧٤٠	٥ ٢٣٩ ٩٤٤	٥ ٢٣٩ ٩٤٤	٥ ٢٣٩ ٩٤٤	٥ ٢٣٩ ٩٤٤	٥ ٢٣٩ ٩٤٤
٢٣ ٤٢٨ ٢٢٨	٢٣ ٥٢٥ ٧٠٣	٢٣ ٥٢٥ ٧٠٣	٢٣ ٥٢٥ ٧٠٣	٢٣ ٥٢٥ ٧٠٣	٢٣ ٥٢٥ ٧٠٣
١ ٩٨٠ ٩١٥	١ ٩٨٨ ٣٨٩	١ ٩٨٨ ٣٨٩	١ ٩٨٨ ٣٨٩	١ ٩٨٨ ٣٨٩	١ ٩٨٨ ٣٨٩
١٧ ٤٢٥ ٨٣٧	١٧ ٥٥٥ ٩٢٣	١٧ ٥٥٥ ٩٢٣	١٧ ٥٥٥ ٩٢٣	١٧ ٥٥٥ ٩٢٣	١٧ ٥٥٥ ٩٢٣
٢ ٠٨١ ٠٥٢	٢ ٠٩١ ٦٥٦	٢ ٠٩١ ٦٥٦	٢ ٠٩١ ٦٥٦	٢ ٠٩١ ٦٥٦	٢ ٠٩١ ٦٥٦
١٨١ ٥٨٢	١٨١ ٥٩١	١٨١ ٥٩١	١٨١ ٥٩١	١٨١ ٥٩١	١٨١ ٥٩١
٢١ ٦٦٩ ٣٨٦	٢١ ٦٦٨ ١٥٩	٢١ ٦٦٨ ١٥٩	٢١ ٦٦٨ ١٥٩	٢١ ٦٦٨ ١٥٩	٢١ ٦٦٨ ١٥٩

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع صلاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كإطار محدد في الاحتساب.

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

بآلاف الدنانير الأردنية			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٣٢٨ ٩٩٣	-	٣٢٨ ٩٩٣	التد في الخزينة
١ ١٠٤ ٧٨٨	-	١ ١٠٤ ٧٨٨	احتياطي اجباري
٢ ٣١٨ ٨١٣	١٧ ٧٣٠	٢ ٣٠١ ٠٨٣	ارصدة لدى بلوك مركزية
٣ ٤٢٩ ٠٦٧	١١٨ ١٤٢	٣ ٣١٠ ٩٢٥	ارصدة وإيداعات لدى بلوك ومؤسسات مصرفية
١٦٩ ٠٢٠	٦٦ ٦٢١	١٠٢ ٣٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١ ٩٢٦ ٣٦٦	٦ ١٩٣ ٩٠٧	٥ ٧٣٢ ٤٥٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٥٧ ٧٦٤	١٥٧ ٧٦٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥ ١٨٣ ٧٤٠	٢ ٦٤٥ ٤٨٠	٢ ٥٣٨ ٢٦٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٩٢١ ٥٢٤	٩٢١ ٥٢٤	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٢٨ ٧٢٣	٢٠٣ ٦٢٣	٢٥ ١٠٠	موجودات ثابتة
٤٦٣ ٨١٨	-	٤٦٣ ٨١٨	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٩٦ ٠٦٩	-	٩٦ ٠٦٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥	١٠ ٣٢٤ ٧٩١	١٦ ٠٠٣ ٨٩٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١ ٩٨٠ ٩١٥	١٢٤ ٧٣٣	١ ٨٥٦ ١٨٢	ودائع بلوك ومؤسسات مصرفية
١٧ ٤٢٥ ٨٣٧	٣٩١ ٩٤٢	١٧ ٠٣٣ ٨٩٥	ودائع عملاء
٢ ٠٨١ ٠٥٢	١٢ ٢١٧	٢ ٠٦٨ ٨٣٥	تأمينات نقدية
١٨١ ٥٨٢	١٦٥ ٦٧٦	١٥ ٩٠٦	أموال مقرضة
١٥٧ ٥٦٢	-	١٥٧ ٥٦٢	مخصص ضريبة الدخل
١٤٢ ٨٨٢	-	١٤٢ ٨٨٢	مخصصات أخرى
٥٦٢ ٤١٦	-	٥٦٢ ٤١٦	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
١ ١٩٧	-	١ ١٩٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢ ٥٣٣ ٤٤٣	٦٩٤ ٥٦٨	٢١ ٨٣٨ ٨٧٥	مجموع المطلوبات
٣ ٧٩٥ ٢٤٢	٩ ٦٣٠ ٢٢٣	(٥ ٨٣٤ ٩٨١)	الصافي

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

بآلاف الدنانير الأردنية			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٢٧١ ٧٩٧	-	٢٧١ ٧٩٧	التد في الخزينة
٩٥٨ ٤٩٧	-	٩٥٨ ٤٩٧	احتياطي اجباري
٢ ٠٢٨ ١٩١	١٧ ٢٢٥	٢ ٠١٠ ٩٦٦	ارصدة لدى بلوك مركزية
٣ ٣٤٠ ٣٥٨	١١٧ ٩٧٧	٣ ٢٢٢ ٣٨١	ارصدة وإيداعات لدى بلوك ومؤسسات مصرفية
٨٣ ٥٢١	٢٩ ٢٤٢	٥٤ ٢٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢ ١٧٣ ٣٥٥	٥ ٤١٣ ٢٢٢	٦ ٧٦٠ ١٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٥٦ ١٦٤	١٥٦ ١٦٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤ ٩٩٥ ٦٥٦	٢ ٤٧٤ ٢١٤	٢ ٥٢١ ٤٤٢	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٩١٢ ١٨٢	٩١٢ ١٨٢	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٢٤ ٢٨٠	١٩٩ ٨٤٣	٢٤ ٤٣٧	موجودات ثابتة
٣٢٣ ٢٠٩	٨٦٩	٣٢٢ ٣٤٠	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٧٨ ١٢٨	-	٧٨ ١٢٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥ ٥٤٥ ٣٣٨	٩ ٣٢٠ ٩٣٨	١٦ ٢٢٤ ٤٠٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢ ١٦٩ ٤٢٠	١٣٠ ٠١٣	٢ ٠٣٩ ٤٠٧	ودائع بلوك ومؤسسات مصرفية
١٦ ٧٨٥ ٤٧٦	٥٢٧ ٤٤٥	١٦ ٢٥٨ ٠٣١	ودائع عملاء
١ ٩٤٩ ٨٢٠	٣٥ ٨٢١	١ ٩١٣ ٩٩٩	تأمينات نقدية
١٤١ ٨٠٧	١١٣ ٤٧١	٢٨ ٣٣٦	أموال مقرضة
١٤٠ ٤٠٨	-	١٤٠ ٤٠٨	مخصص ضريبة الدخل
١٣٧ ٦٤٠	-	١٣٧ ٦٤٠	مخصصات أخرى
٥٤٩ ١٩٦	-	٥٤٩ ١٩٦	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٩٤٨	-	٩٤٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١ ٨٧٤ ٧١٥	٨٠٦ ٧٥٠	٢١ ٠٦٧ ٩٦٥	مجموع المطلوبات
٣ ٦٧٠ ٦٢٣	٨ ٥١٤ ١٨٨	(٤ ٨٤٣ ٥٦٥)	الصافي

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

بآلاف الدينائر الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لغاية سنة
٨٠٥ ٢٠٥	-	١٤ ٦٥٥	٧٩٠ ٥٥٠
٤٦٦ ٦٩٣	-	٤ ١٦٠	٤٦٢ ٥٣٣
١ ١٨٦ ١٩١	٦٣٩	٣١ ٤٨٥	١ ١٥٤ ٠٦٧
٣ ٢٢٧ ٩٩٦	٧ ٩٦١	٩٢٠ ٥٢٧	٢ ٢٩٩ ٥٠٨
٢ ١٧٥ ٩٤٣	٤١٧	٢٧٩ ٩٢٩	١ ٨٩٥ ٥٩٧
٢ ٩١٩ ٥٣٩	-	٢٣١ ٨٨٦	٢ ٦٨٧ ٦٥٣
١٠ ٧٨١ ٥٦٧	٩ ٠١٧	١ ٤٨٢ ٦٤٢	٩ ٢٨٩ ٩٠٨

اعتمادات

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن التنفيذ

- أخرى

تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة

المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
١ ٣٨٥	-	-	١ ٣٨٥
٨ ٩١٥	١ ٣٥٢	١ ٨٥٨	٥ ٧٠٥
١٠ ٣٠٠	١ ٣٥٢	١ ٨٥٨	٧ ٠٩٠

عقد مشاريع انشائية

عقد مشتريات

المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لغاية سنة
٩٣٩ ١٧٤	-	١٣ ٢٥١	٩٢٥ ٩٢٣
٥٥٤ ٠٣٣	-	١١ ٥٤٠	٥٤٢ ٤٩٣
٩٢٤ ٣٣٤	-	١٣ ٦٠٨	٩١٠ ٧٢٦
٣ ٤٣٦ ١٤٧	٩ ٣٦٣	٨٧٤ ٢٨٥	٢ ٥٥٢ ٤٩٩
٢ ٤٤٥ ٨١٧	٥٩٩	٤٥٦ ١٩٣	١ ٩٨٩ ٠٢٥
٣ ١٧٣ ٦٦٧	-	١١٤ ٥٥٦	٣ ٠٥٩ ١١١
١١ ٤٧٣ ١٧٢	٩ ٩٦٢	١ ٤٨٣ ٤٣٣	٩ ٩٧٩ ٧٧٧

اعتمادات

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن التنفيذ

- أخرى

تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة

المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
٨ ٠٢٣	-	٧ ٣٨٢	٦٤١
٧ ٧٠٠	١ ٥٩٧	١ ٢٣٧	٤ ٨٦٦
٢٠ ٧٩٩	١٧ ٧٢١	٣ ٠٦٢	١٦
٣٦ ٥٢٢	١٩ ٣١٨	١١ ٦٨١	٥ ٥٢٣

عقد مشاريع انشائية

عقد مشتريات

عقد ايجار تشغيلية

المجموع

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق المساهمين ، ويتكون رأس المال التنظيمي كما عرفتة اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٣ ٢٧١ ٥٠٤	٣ ٤٩٢ ٢٤٢
(٦٥٩ ٨٥٤)	(٨٠٩ ٧٩٠)
-	-
١٧٧ ٢٨٦	١٧٩ ٨٥٠
(١٣٣ ٩١٤)	(٦٧ ٨٤٩)
٢ ٦٥٥ ٠٢٢	٢ ٧٩٤ ٤٥٣
١٩ ٣٧٣ ٨١٧	١٩ ٧٣٨ ٠٧٧
١٣,٤٨%	١٣,٥٩%
١٣,٤٨%	١٣,٥٩%
١٣,٧٠%	١٤,١٦%

اجمالي رأس المال الاسمي لحملة الأسهم العادية (CET١)

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاسمي لحملة الأسهم العادية)

رأس المال الاضافي

الشرحة الثانية من رأس المال

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس مال الشريحة الثانية)

رأس المال التنظيمي

الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET١)

نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحدى العوامل الأساسية لإدارة رأس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدينار الأردني			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
شركات شقيقة وتابعة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة
شركات حليفة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة		
١ ٢٩٤ ٠١٦	٩٣ ١٨٩	٢٣ ٤٧٧	١٣٩ ٢٣٣
٢٦٤ ٠٠٦	١٥ ١٤٢	-	٢٨ ٠١٤
-	٤٣٤ ١٨٧	١٧٤ ٣١٦	٥٩ ١٩٨
المجموع	١ ٥٥٨ ٠٢٢	١٩٧ ٧٩٣	٢٢٦ ٤٤٥

بآلاف الدينار الأردني			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
شركات شقيقة وتابعة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة
شركات حليفة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة		
١ ٧٤١ ٨٧٩	١٠٣ ٧٨٠	١٧ ٨٣٨	٨٧ ٧٢٩
٨١ ٩٠٨	٦٧ ٤٣٩	-	٢٧ ٥٤١
-	٤٣٩ ٧٦٩	٢١٢ ١٣٠	٦٣ ٣٩٦
المجموع	١ ٨٢٣ ٧٨٧	٢٢٩ ٩٦٨	١٧٨ ٦٦٦

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا ١,٦ مليون دينار والتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة ١٥٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٢ مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ١٠ آلاف دينار للتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٣,١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات كدفى في القيمة لقاء هذه التسهيلات .

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي

بآلاف الدينار الأردني			
٢٠١٩			
٢٠١٨			
شركات شقيقة وتابعة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد مدينة
شركات حليفة			
المجموع			
٢٤ ٧٣٩	٢ ١١١	٢٢ ٧١٥	٢ ١٢٢
٢ ٣٦٥	٣٩٨	١ ٢٩٣	٩٥٢
٢٧ ١٠٤	٢ ٥٠٩	٢٤ ٠٠٨	٣ ٠٧٤

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء .

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج ٣١,٩ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٢,٦ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

٥٦ - حسابات مدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

٥٧ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينار الأردني	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨
٣ ٦٩١ ٥٧٥	٣ ٢٣١ ٩٥٨
٣ ٢٦٤ ٩٧١	٣ ٢٠٩ ٧٥٠
١ ٨٣٩ ١٣٦	١ ٧٩٤ ٠٨٨
٥ ١١٧ ٤١٠	٤ ٦٤٧ ٦٢٠

النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

(٥٨) القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك تقدر بحوالي ١٣٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١٨,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). وبرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافٍ.

(٥٩) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة". من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للبنك.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصيغة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي ببديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق باثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يطبق البنك التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

(٦٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولم ينتج عنها أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

ARAB BANK GROUP

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2019

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Arab Bank Group
Amman - Jordan

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Arab Bank Group (the "Group") which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2019, and the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2019, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

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

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019. 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. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

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

1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities Refer to note (12) to the consolidated financial statements	
Key audit matter:	How the key audit matter was addressed in the audit:
This is considered as a key audit matter as the group exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment. Credit facilities form a major portion of the Group's assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk. As at 31 December 2019, the Group's gross credit facilities amounted to USD 26.1 billion and the related impairment provisions amounted to USD 1.63 billion. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in note (4) to the consolidated financial statements.	Our audit procedures included the following: • We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting and booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes. • We read the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. • We assessed the Group's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9. • We examined a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following: ○ Appropriateness of the group's staging. ○ Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations ○ Appropriateness of the PD, EAD and LGD used for different exposures at different stages. ○ Appropriateness of the internal rating and the objectivity,

	competency and independence of the experts involved in this exercise. ○ Soundness and mathematical integrity of the ECL Model. ○ For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. ○ For exposures determined to be individually impaired, we re-performed the ECL calculation. We also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements. • For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. • We assessed the financial statements disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes (4), (5), (6) and (12) to the consolidated financial statements.
2. Valuation of Unquoted Investments & Derivatives Refer to notes (11) and (41) to the consolidated financial statements	
Key audit matter: The valuation of investments in private equities and the valuation of derivatives are complex areas that require the use of models and forecasting of future cash flows including other factors to determine the fair value of investments and derivatives. As at 31 December 2019, the unquoted equities, positive and negative fair value of derivatives amounted to USD 252 million, USD 54 million and USD 76 million, respectively.	How the key audit matter was addressed in the audit: Our audit procedures included, amongst others, an assessment of the methodology and the appropriateness of the valuation models and inputs used to value the unquoted equities and derivatives. As part of these audit procedures, we assessed the reasonableness of key inputs used in the valuation such as the expected cash flows, discount rate by benchmarking them with external data. Disclosures of unquoted investments and derivatives are detailed in notes (11) and (41) to the consolidated financial statements.

Other information included in the Group's 2019 annual report.

Other information consists of the information included in the Bank's 2019 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2019 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we 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 when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, 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.

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.
- 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 reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Amman – Jordan
10 February 2020

Ernst + Young

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Notes	31 December	
		2019	2018
		USD '000	USD '000
ASSETS			
Cash and balances with central banks	7	7 905 810	7 974 014
Balances with banks and financial institutions	8	4 258 593	3 197 643
Deposits with banks and financial institutions	9	313 556	323 443
Financial assets at fair value through profit or loss	10	519 053	439 829
Financial derivatives - positive fair value	41	54 212	63 963
Direct credit facilities at amortized cost	12	23 960 625	23 785 542
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	385 933	371 010
Other financial assets at amortized cost	13	8 894 618	8 507 847
Investments in associates	14	3 513 651	3 298 251
Fixed assets	15	461 117	455 719
Other assets	16	792 291	613 418
Deferred tax assets	17	155 385	131 946
Total Assets		51 214 844	49 162 625
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	3 761 895	4 266 590
Customers' deposits	19	33 154 995	31 430 913
Cash margin	20	3 082 753	2 913 471
Financial derivatives - negative fair value	41	75 887	51 523
Borrowed funds	21	332 936	281 479
Provision for income tax	22	345 054	321 490
Other provisions	23	226 521	210 303
Other liabilities	24	1 125 950	1 014 057
Deferred tax liabilities	25	6 402	8 210
Total Liabilities		42 112 393	40 498 036
Share capital	26	926 615	926 615
Share premium	26	1 225 747	1 225 747
Statutory reserve	27	926 615	919 507
Voluntary reserve	28	977 315	977 315
General reserve	29	1 141 824	1 141 824
General banking risks reserve	30	238 952	237 124
Reserves with associates		1 540 896	1 540 896
Foreign currency translation reserve	31	(252 925)	(264 651)
Investments revaluation reserve	32	(298 403)	(322 831)
Retained earnings	33	2 584 537	2 192 006
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		9 011 173	8 573 552
Non-controlling interests	33	91 278	91 037
Total Shareholders' Equity		9 102 451	8 664 589
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		51 214 844	49 162 625

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

	Notes	2019 USD '000	2018 USD '000
REVENUE			
Interest income	34	2 430 077	2 206 996
<u>Less: interest expense</u>	35	1 088 786	916 059
Net interest income		1 341 291	1 290 937
Net commissions income	36	291 305	294 991
Net interest and commissions income		1 632 596	1 585 928
Foreign exchange differences		112 915	115 713
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	37	7 053	3 153
Dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income	11	6 964	7 515
Group's share of profits of associates	14	424 019	370 903
Other revenue	38	47 283	49 837
TOTAL INCOME		2 230 830	2 133 049
EXPENSES			
Employees' expenses	39	499 542	513 166
Other expenses	40	299 623	297 554
Depreciation and amortization	15/16	61 806	57 263
Provision for impairment - ECL	6	187 971	251 331
Other provisions	23	31 086	(5 237)
TOTAL EXPENSES		1 080 028	1 114 077
Recovery of legal provision		-	325 000
Impairment of investment held for sale	14	-	(225 000)
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		1 150 802	1 118 972
<u>Less: Income tax expense</u>	22	304 254	298 428
PROFIT FOR THE YEAR		846 548	820 544
Attributable to :			
Bank's shareholders		844 937	820 649
Non-controlling interests	33	1 611	(105)
Total		846 548	820 544
Earnings per share attributable to the Bank's Shareholders			
- Basic and Diluted (US Dollars)	55	1.32	1.28

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	Notes	2019	2018
		USD '000	USD '000
Profit for the Year		846 548	820 544
<u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>			
<u>Items that will be subsequently transferred to the consolidated statement of Income</u>			
Exchange differences arising from the translation of foreign operations	31	15 875	72 009
<u>Items that will not be subsequently transferred to the consolidated statement of Income</u>			
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	32	20 610	(12 332)
Revaluation gains/(losses) on equity instruments at fair value through other comprehensive income		22 804	(10 374)
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		(2 194)	(1 958)
Total Other Comprehensive Income Items - after tax		36 485	59 677
TOTAL COMPREHNSIVE INCOME FOR THE YEAR		883 033	880 221
<u>Attributable to :</u>			
- Bank's shareholders		878 890	895 196
- Non-controlling interests		4 143	(14 975)
Total		883 033	880 221

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risks Reserve	Reserves with Associates	Foreign Currency Translation Reserve	Investments Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Non-Controlling Interests	Total Shareholders' Equity
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
2012													
Balance at the Beginning of the year	926 615	1 225 747	919 507	977 315	1 141 824	237 124	1 540 896	(264 651)	(322 831)	2 192 006	8 573 552	91 037	8 664 589
Effect of IFRS (16) adoption - Note 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 327)	(5 327)	0	(5 327)
Restated Balance at the Beginning of the year	926 615	1 225 747	919 507	977 315	1 141 824	237 124	1 540 896	(264 651)	(322 831)	2 186 679	8 568 225	91 037	8 659 262
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	844 937	844 937	1 611	846 548
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	11 726	22 227	-	33 953	2 532	36 485
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	-	11 726	22 227	844 937	878 890	4 143	883 033
Transferred to statutory reserve	-	-	7 108	-	-	-	-	-	-	(7 108)	-	-	-
Transferred to general banking risk reserve	-	-	-	-	-	1 828	-	-	-	(1 828)	-	-	-
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	2 201	(2 201)	-	-	-
Investments revaluation reserve transferred to non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
Dividends	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(417 997)	(417 997)	(2 604)	(420 601)
changes in associate equity **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13 724)	(13 724)	-	(13 724)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 221)	(4 221)	(1 291)	(5 512)
Balance at the End of the Year	926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 141 824	238 952	1 540 896	(252 925)	(298 483)	2 584 537	9 011 173	91 276	9 102 451
2018													
Balance at the Beginning of the year	926 615	1 225 747	841 359	977 315	1 141 824	395 828	1 540 896	(340 550)	(313 438)	1 904 663	8 290 259	119 013	8 409 272
Effect of IFRS (9) adoption	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164 205)	(164 205)	(8 241)	(172 446)
Restated Balance at the Beginning of the year	926 615	1 225 747	841 359	977 315	1 141 824	395 828	1 540 896	(340 550)	(313 438)	1 740 458	8 126 054	110 772	8 236 826
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	820 649	820 649	(1 105)	820 544
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	85 899	(11 352)	-	74 547	(14 870)	59 677
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	-	85 899	(11 352)	820 649	895 196	(14 975)	880 221
Transferred to statutory reserve	-	-	78 148	-	-	-	-	-	-	(78 148)	-	-	-
Transferred from general banking risk reserve *	-	-	-	-	-	(158 704)	-	-	-	158 704	-	-	-
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	1 959	(1 959)	-	-	-
Investments revaluation reserve transferred to non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Dividends	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(368 911)	(368 911)	(4 759)	(373 670)
changes in associate equity **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(82 038)	(82 038)	-	(82 038)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 251	3 251	-	3 251
Balance at the End of the Year	926 615	1 225 747	919 507	977 315	1 141 824	237 124	1 540 896	(264 651)	(322 831)	2 192 006	8 573 552	91 037	8 664 589

- Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of USD 155.4 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except only under certain circumstances, as a result of adopting of certain International Accounting Standards, amounted to USD 2.8 million as of 31 December 2019.

- The Bank cannot use a restricted amount of USD (298.4) million which represents the negative investments revaluation reserve in accordance with the instructions of the Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan as of 31 December 2019.

* The Central Bank of Jordan issued a new regulation No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

** Changes in associates equity represents the Group's share from the changes in the associates equities which resulted mainly from the adoption of IFRSs.

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Notes	2019 USD '000	2018 USD '000
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Profit for the year before income tax		1 150 802	1 118 972
Adjustments for:			
- Depreciation	15	48 981	48 153
- Amortization of intangible assets	16	12 825	9 110
- Expected credit losses on financial assets	6	187 971	251 331
- Net accrued interest		23 118	656
- (Gain) from sale of fixed assets		(453)	(645)
- (Gain) loss from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	37	(4 017)	46
- Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(6 964)	(7 515)
- Group's share of profits of associates	14	(424 019)	(370 903)
- (Recovery) of Legal Provision		-	(325 000)
- Impairment of investment held for sale	14	-	225 000
- Other provisions		31 086	(5 237)
Total		1 019 330	943 968
(Increase) decrease in assets:			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		(54 411)	(13 755)
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		10 765	624 450
Direct credit facilities at amortized cost		(374 978)	(650 374)
Financial assets at fair value through profit and loss		(75 207)	30 779
Other assets and financial derivatives		(168 596)	(9 317)
Increase (decrease) in liabilities:			
Bank and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		(3 162)	(10 268)
Customers' deposits		1 724 082	350 454
Cash margin		169 282	213 182
Other liabilities and financial derivatives		83 480	(390 315)
Net Cash from Operating Activities before Income Tax		2 330 585	1 088 804
Income tax paid	22	(301 419)	(265 372)
Net Cash from Operating Activities		2 029 166	823 432
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		7 304	13 200
(Purchase) of other financial assets at amortized cost		(386 955)	(770 512)
(Increase) of investments in associates	14	(4 383)	(2 165)
Dividends received from associates	14	222 950	192 170
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	6 964	7 515
(Purchase) of fixed assets	15	(58 572)	(62 118)
Proceeds from selling fixed assets - Net		5 022	6 584
(Purchase) of intangible assets		(19 453)	(9 220)
Net Cash (used in) Investing Activities		(227 123)	(624 546)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
Increased borrowed funds		51 457	99 389
Dividends paid to shareholders		(414 933)	(366 940)
Dividends paid to non-controlling interests		(2 604)	(4 759)
Net Cash (Used in) Financing Activities		(366 080)	(272 310)
Net increase (decrease) in Cash and Cash Equivalents		1 435 963	(73 424)
Exchange differences - change in foreign exchange rates		11 726	85 899
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		7 367 430	7 354 955
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	57	8 815 119	7 367 430
Operational cash flows from interest			
Interest Received		2 423 145	2 181 201
Interest Paid		1 058 736	889 608

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

1. GENERAL

Arab Bank was established in 1930, and is registered as a Jordanian public shareholding limited company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman – Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 81 branches in Jordan and 126 branches abroad. Also, the Bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting number (1) on 30 January 2020 and are subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

2. (A) BASIS OF PREPARATION

The accompanying consolidated financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board.

The consolidated financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for some of the financial assets and financial liabilities which are stated at fair value as of the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements are presented in US dollars (USD). For each entity in the group, the Bank determines the functional currency and items included in the financial statements of each entity are measured using that functional currency.

2. (B) BASIS OF CONSOLIDATION

The accompanying consolidated financial statements of Arab Bank Group, presented in US dollars, comprise the financial statements of Arab Bank plc, Arab Bank Switzerland (Limited) and the following key subsidiaries:

Company Name	Percentage of ownership (%)		Date of Acquisition	Principal Activity	Place of Incorporation	Paid-up Capital
	2019	2018				
Europe Arab Bank plc	100.00	100.00	2006	Banking	United Kingdom	€ 570m
Arab Bank Australia Limited	100.00	100.00	1994	Banking	Australia	AUD 119.3m
Islamic International Arab Bank plc	100.00	100.00	1997	Banking	Jordan	JD 100m
Arab National Leasing Company L.L.C.	100.00	100.00	1996	Financial		
				Leasing	Jordan	JD 50m
Al-Arabi Investment Group L.L.C.	100.00	100.00	1996	Brokerage and		
				Financial Services	Jordan	JD 14m
Arab Sudanese Bank Limited	100.00	100.00	2008	Banking	Sudan	SDG 117.5m
Al Arabi Investment Group - Palestine	100.00	100.00	2009	Brokerage and		
				Financial Services	Palestine	JD 1.7m
Arab Tunisian Bank	64.24	64.24	1982	Banking	Tunisia	TND 100m
Arab Bank Syria	51.29	51.29	2005	Banking	Syria	SYP 5.05b
Al Nisr Al Arabi Insurance Company PLC	50.00	50.00	2006	Insurance	Jordan	JD 10m

Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Group controls an investee if and only if the Group has:

- Power over the investee (i.e. existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee).
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

When the Group has less than a majority of the voting or similar rights of an investee, the Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- The contractual arrangement with the other vote holders of the investee.
- Rights arising from other contractual arrangements.
- The Group's voting rights and potential voting rights.

The Group re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control.

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. Income and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the statement of comprehensive income from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

Profit or loss and each component of other comprehensive income (OCI) are attributed to the equity holders of the parent of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

A change in the ownership interest of a subsidiary without a loss of control is accounted for as an equity transaction. If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the carrying amount of any non- controlling interests.
- Derecognizes the cumulative translation differences, recorded in equity.
- Recognizes the fair value of the consideration received.
- Recognizes the fair value of any investment retained.
- Recognizes the gain or loss resulted from loss of control.
- Reclassifies the parent's share of components previously recognized in OCI to profit or loss.

3. CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018, except for the adoption of the following new standards effective as of 1 January 2019:

IFRS (16) Leases

IFRS 16 supersedes IAS 17 Leases, IFRIC 4 Determining whether an Arrangement contains a Lease, SIC-15 Operating Leases-Incentives and SIC-27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease. The standard sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases and requires lessees to recognise most leases on the balance sheet.

Lessor accounting under IFRS 16 is substantially unchanged from IAS 17. Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases using similar principles as in IAS 17. Therefore, IFRS 16 did not have an impact for leases where the Bank is the lessor.

The Group adopted IFRS 16 using the modified retrospective method of adoption with the date of initial application of 1 January 2019. Under this method, the standard is applied retrospectively with the cumulative effect of initially applying the standard recognised at the date of initial application. The Group elected to use the transition practical expedient to not reassess whether a contract is or contains a lease at 1 January 2019. Instead, the Group applied the standard only to contracts that were previously identified as leases applying IAS 17 and IFRIC 4 at the date of initial application.

The Group has lease contracts for various branches. Before the adoption of IFRS 16, the Group classified each of its leases (as lessee) at the inception date as either a finance lease or an operating lease.

Upon adoption of IFRS 16, the Group applied a single recognition and measurement approach for all leases except for short-term leases and leases of low-value assets. The standard provides specific transition requirements and practical expedients, which have been applied by the Group.

Leases previously accounted for as operating leases

The Group recognised right-of-use assets and lease liabilities for those leases previously classified as operating leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The right-of-use assets for most leases were recognised based on the carrying amount as if the standard had always been applied, apart from the use of incremental borrowing rate at the date of initial application. In some leases, the right-of-use assets were recognised based on the amount equal to the lease liabilities, adjusted for any related prepaid and accrued lease payments previously recognised. Lease liabilities were recognised based on the present value of the remaining lease payments, discounted using the incremental borrowing rate at the date of initial application.

The Group also applied the available practical expedients wherein it:

- Used a single discount rate to a portfolio of leases with reasonably similar characteristics.
- Relied on its assessment of whether leases are onerous immediately before the date of initial application.
- Applied the short-term leases exemptions to leases with lease term that ends within 12 months of the date of initial application.
- Excluded the initial direct costs from the measurement of the right-of-use asset at the date of initial application.
- Used hindsight in determining the lease term where the contract contained options to extend or terminate the lease.

Based on the above, as at 1 January 2019:

- Right-of-use assets of USD 98,608 thousands were recognised and presented in the statement of financial position within "other assets – note 16".
- Additional lease liabilities of USD 95,880 thousands (included in "Other liabilities – note 24") were recognised.
- The impact of adoption of IFRS 16 resulted in decreasing the Group's retained earnings by USD 5,327 thousands.

The lease liabilities as at 1 January 2019 can be reconciled to the operating lease commitments as of 31 December 2018, as follows:

	USD'000
Total operating lease obligation as of 31 December 2018	132,293
Weighted average incremental borrowing rate as at 1 January 2019	2.8%
Discounted total operating lease obligations at 1 January 2019	104,482
Less: Obligations related to short-term leases exempted from the adoption of the standard	1,968
Add: Obligations associated with finance leases (previously)	-
Lease obligations as of 1 January 2019	102,514

IFRIC Interpretation (23) Uncertainty over Income Tax Treatment

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS (12) and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS (12), nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

Amendments to IFRS (9): Prepayment Features with Negative Compensation

Under IFRS (9), a debt instrument can be measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income, provided that the contractual cash flows are 'solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding' (the SPPI criterion) and the instrument is held within the appropriate business model for that classification. The amendments to IFRS (9) clarify that a financial asset passes the SPPI criterion regardless of the event or circumstance that causes the early termination of the contract and irrespective of which party pays or receives reasonable compensation for the early termination of the contract.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

Amendments to IFRS (10) and IAS (28): Sale or Contribution of Assets between an Investor and Its Associate or Joint Venture

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or contributed to an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that constitute a business, as defined in IFRS (3), between an investor and its associate or joint venture, is recognized in full. Any gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business, however, is recognized only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture. The IASB has deferred the effective date of these amendments indefinitely, but an entity that early adopts the amendments must apply them prospectively.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 19: Plan Amendment, Curtailment or Settlement

The amendments to IAS 19 clarify the accounting when a plan amendment, curtailment or settlement occurs during a fiscal year. The amendments also clarify that an entity first determines any past service cost, or a gain or loss on settlement, without considering the effect of the asset ceiling. This amount is recognised in the consolidated statement of comprehensive income.

An entity then determines the effect of the asset ceiling after the plan amendment, curtailment or settlement. Any change in that effect, excluding amounts included in the net interest, is recognised in the consolidated statement of comprehensive income.

No significant impact resulted on the consolidated financial statement for the Group.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

Interest income is recorded using the effective interest rate (EIR) method for all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVTPL. Interest income on interest bearing financial assets measured at FVOCI under IFRS 9. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Group recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Group.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Group accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Group recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Group classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Group classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Group may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

Due from banks, loans and advances to customers and financial investments at amortized cost

The Group only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective.

The Group's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's assessment

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of

the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI test

As a second step of its classification process the Group assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Group applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Group enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Group measures its debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Group holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Group occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Group benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Group's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the consolidated statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the consolidated statement of financial position.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Group also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Group has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Group retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Group has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Group cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Group has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Group has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Group considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Group's continuing involvement, in which case, the Group also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Group has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Group could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Group would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Group records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group groups its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are first recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Group has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Group's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model. It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using the two rating methodology (AB Internal Rating and MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECL

The Group calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

The machinery of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

- | | |
|-----|--|
| PD | The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period. |
| EAD | The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments. |
| LGD | The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realisation of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD. |

When estimating the ECLs, the Group considers three scenarios (a base case, an upside and a downside). Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Group has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

- Stage 1: The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Group calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.
- Stage 3: For financial assets which are considered credit-impaired, the Group recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.
- Loan commitments and letter of credit When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Group estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee
contracts

The Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Group estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure. The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the consolidated statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Group's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Group has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Group does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Group's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Group's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Group relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the consolidated financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Group seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Group's consolidated statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Group uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Group's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Group's policy.

In its normal course of business, the Group does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Group has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Group sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Group considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Group would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Group's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

Leases (Policy applicable before 1 January 2019)

Leases are classified as finance leases whenever the terms of the lease transfer substantially all the risks and rewards of ownership to the lessee. All other leases are classified as operating leases:

1. The Group as a lessor

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the term of the relevant lease. Initial direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the carrying amount of the leased asset and on a straight-line basis over the lease term.

2. The Group as a lessee:

Assets held under finance leases are initially recognized as assets of the Company at their fair value at the inception of the lease or, if lower, at the present value of the minimum future lease payments. The finance lease obligation is recorded at the same value. Lease payments are apportioned between finance costs and reduction of the lease liabilities so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of the liability. Finance costs are charged directly to the consolidated statement of income.

Operating lease payments are recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term.

Leases (policy applicable after 1 January 2019)

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, 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 applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Group recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

Right-of-use assets

The Group recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Group is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Group recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Group and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Group exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

Foreign currency translation

1) Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the income statement.

Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rates as at the date of recognition.

2) Group companies

On consolidation, the assets and liabilities in foreign operations are translated into dollars at the spot rate of exchange prevailing at the reporting date and their income statements are translated at spot exchange rates prevailing at the dates of the transactions. The exchange differences arising on translation for consolidation are recognised in OCI.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the consolidated statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets -

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. 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. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the consolidated financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recoded in the consolidated statement of income as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recoded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recoded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Group's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Group's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associates initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Group's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

The consolidated income statement reflects the Group's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Group's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Group recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Group's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the consolidated income statement within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Group. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Group.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Group operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized. Deferred tax assets are reviewed on the date of the consolidated financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

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.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) 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.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Financial derivatives

Financial derivatives (e.g. currency forward contracts, forward rate agreements, swaps and option contracts) are recognized at fair value in the consolidated statement of financial position.

Financial derivatives held for hedge purposes

Fair value hedge: Represents hedging for changes in the fair value of the Group's assets and liabilities. When the conditions for an effective fair value hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the consolidated statement of income. Changes in the fair value of the hedged assets or liabilities are also recognized in the consolidated statement of income.

Cash flow hedge: Represents hedging for changes in the current and expected cash flows of the Group's assets and liabilities that affects the consolidated statement of income. When the conditions for an effective cash flow hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in other comprehensive income and are reclassified to the statement of income in the period in which the hedge transaction has an impact on the consolidated statement of income.

When the conditions for an effective hedge are not met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the consolidated statement of income.

The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income.

Hedge for net investment in foreign entities when the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and recorded in the consolidated statement of income when the investment in foreign entities is sold. The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income.

Financial derivatives for trading

Financial derivatives held for trading are recognized at fair value in the consolidated statement of financial position with changes in fair value recognized in the consolidated statement of income.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Group, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the consolidated financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the consolidated statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Group operates. The expense for the year is recognized in the consolidated statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Segments Information

Segment business represents a group of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Group on behalf of its customers, but do not represent part of the Group's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Group intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Group's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the consolidated financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Group based its assumptions and estimates on parameters available when the consolidated financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Group. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.

- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.
- A provision is set for lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Group's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Group may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- Fair value hierarchy:
The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.
- Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Group while determining the impact assessment, are:

As per IFRS 9, SICR can be assessed at a collective/portfolio level if common risk characteristics are shared. Any instruments that are assessed collectively must possess shared credit risk characteristics. The Bank has followed the following criteria to determine the ECL calculation at Collective Basis vs on individual basis as follow:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards)
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.

- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Group has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Group must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Group is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6- Credit Losses Expense on Financial Assets:

The below table shows the ECL charges on financial instruments for the year recorded in the consolidated statement of income:

2019					
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
7	1 730	5 303	-	7 033	
Balances with central banks					
8	773	-	-	773	
Balances with banks and financial institutions					
9	(863)	-	-	(863)	
Deposits with banks and financial institutions					
12	(1 067)	62 265	138 697	199 895	
Direct credit facilities at amortized cost					
13	(5 260)	5 444	-	184	
Debt instruments included in financial assets at amortized cost					
24	(964)	(16 048)	(2 039)	(19 051)	
Indirect facilities					
Total	(5 651)	56 964	136 658	187 971	

2018					
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
7	(669)	-	-	(669)	
Balances with central banks					
8	(241)	-	-	(241)	
Balances with banks and financial institutions					
9	781	-	-	781	
Deposits with banks and financial institutions					
12	6 571	19 174	206 123	231 868	
Direct credit facilities at amortized cost					
13	315	(2 627)	-	(2 312)	
Debt instruments included in financial assets at amortized cost					
24	7 016	13 244	1 644	21 904	
Indirect facilities					
Total	13 773	29 791	207 767	251 331	

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December 2019		2018	
	2019	USD '000	2018	USD '000
Cash in vaults				
Balances with central banks:				
- Current accounts	2 378 879		2 484 344	
- Time and notice	2 776 743		2 879 087	
- Mandatory cash reserve	1 760 665		1 543 327	
- Certificates of deposit	464 546		616 365	
- Less: Net ECL Charges	(8 808)		(1 746)	
Total	7 905 810	7 974 014		

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- Balances and certificates of deposit maturing after three months amounted to USD 93 million as of 31 December 2019 (USD 38.6 million as of 31 December 2018).

The Classification of gross balances with Central Banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	7 168 198	-	-	7 168 198	7 523 123	-
Acceptable risk / performing	-	212 635	-	212 635	-	-
Non-performing:	-	-	-	-	-	-
Total	7 168 198	212 635	-	7 380 833	7 523 123	-

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	7 523 123	-	-	7 523 123	7 084 897	-
New balances (Additions)	652 958	180 719	-	833 677	1 023 659	-
Repaid balances (excluding write offs)	(985 371)	-	-	(985 371)	(396 069)	-
Transfers to stage 2	(31 916)	31 916	-	-	-	-
Translation Adjustments	9 404	-	-	9 404	(189 364)	-
Balance at the end of the year	7 168 198	212 635	-	7 380 833	7 523 123	-

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 746	-	-	1 746	2 560	-
New ECL charges during the year	2 425	5 303	-	7 728	375	-
Recoveries (excluding write offs)	(695)	-	-	(695)	(1 044)	-
Transfers to stage 2	(713)	713	-	-	-	-
Adjustments during the year	29	-	-	29	245	-
Translation Adjustments	-	-	-	-	(390)	-
Balance at the end of the year	2 792	6 016	-	8 808	1 746	-

8. Balances with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Current accounts	3 637	1 171
Time deposits maturing within 3 months	169 293	167 598
Total	172 930	168 769

Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Current accounts	1 899 046	1 511 127
Time deposits maturing within 3 months	2 132 930	1 519 297
Certificates of deposit maturing within 3 months	56 025	-
Total	4 088 001	3 030 424

Less: Net ECL Charges

	(2 338)	(1 550)
Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad	4 258 593	3 197 643

There are no non interest bearing balances as of 31 December 2019 and 2018.
There are no restricted balances as of 31 December 2019 and 2018.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	2 946 585	-	-	2 946 585	2 334 965	2 334 965
Acceptable risk / performing	1 314 346	-	-	1 314 346	864 228	864 228
Total	4 260 931	-	-	4 260 931	3 199 193	3 199 193

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 199 193	-	-	3 199 193	3 992 234	3 992 234
New balances (Additions)	1 245 542	-	-	1 245 542	620 724	620 724
Repaid balances (excluding write offs)	(201 807)	-	-	(201 807)	(1 373 519)	(1 373 519)
Translation Adjustments	18 003	-	-	18 003	(40 246)	(40 246)
Balance at the end of the year	4 260 931	-	-	4 260 931	3 199 193	3 199 193

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 550	-	-	1 550	1 810	1 810
New ECL charges during the year	2 312	-	-	2 312	491	491
Recoveries (excluding write offs)	(1 539)	-	-	(1 539)	(732)	(732)
Adjustments during the year	-	-	-	-	37	37
Translation Adjustments	15	-	-	15	(56)	(56)
Balance at the end of the year	2 338	-	-	2 338	1 550	1 550

9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
Local banks and financial institutions	USD '000	USD '000
Time deposits maturing after 3 months and before 6 months	-	6 090
Time deposits maturing after one year	167 726	167 726
Total	167 726	173 816
Abroad banks and financial institutions	2019	2018
	USD '000	USD '000
Time deposits maturing after 3 months and before 6 months	33 883	148 817
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months	57 600	-
Time deposits maturing after 9 months and before one year	-	3 327
Certificates of deposit maturing after 9 months and before one year	56 025	-
Total	147 508	152 144
Less: Net ECL Charges	(1 678)	(2 517)
Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad	313 556	323 443

There are no restricted deposits as of 31 December 2019 and 2018.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	261 745	-	-	261 745	179 193	179 193
Acceptable risk / performing	53 489	-	-	53 489	146 767	146 767
Non-performing:	-	-	-	-	-	-
- Substandard	-	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-	-
Total	315 234	-	-	315 234	325 960	325 960

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	325 960	-	-	325 960	150 419	150 419
New balances (Additions)	47 015	-	-	47 015	223 793	223 793
Repaid balances (excluding write offs)	(60 607)	-	-	(60 607)	(45 755)	(45 755)
Translation Adjustments	2 866	-	-	2 866	(2 497)	(2 497)
Balance at the end of the year	315 234	-	-	315 234	325 960	325 960

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 517	-	-	2 517	1 726	1 726
New ECL charges during the year	151	-	-	151	1 245	1 245
Recoveries (excluding write offs)	(1 014)	-	-	(1 014)	(464)	(464)
Adjustments during the year	-	-	-	-	47	47
Translation Adjustments	24	-	-	24	(37)	(37)
Balance at the end of the year	1 678	-	-	1 678	2 517	2 517

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	207 411	96 878
Corporate bonds	257 574	289 808
Loans and advances	29 624	29 624
Corporate shares	1 767	1 845
Mutual funds	22 677	21 674
Total	519 053	439 829

Treasury bills and Government bonds

Corporate bonds

Loans and advances

Corporate shares

Mutual funds

Total

	31 December 2019		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	207 411	-	207 411
Corporate bonds	257 574	-	257 574
Loans and advances	29 624	-	29 624
Corporate shares	-	1 767	1 767
Mutual funds	-	22 677	22 677
Total	494 609	24 444	519 053

Treasury bills and Government bonds

Corporate bonds

Loans and advances

Corporate shares

Mutual funds

Total

	31 December 2018		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	96 878	-	96 878
Corporate bonds	289 808	-	289 808
Loans and advances	29 624	-	29 624
Corporate shares	-	1 845	1 845
Mutual funds	-	21 674	21 674
Total	416 310	23 519	439 829

Treasury bills and Government bonds

Corporate bonds

Loans and advances

Corporate shares

Mutual funds

Total

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

31 December	
2019	2018
USD '000	USD '000
133 480	135 452
252 453	235 558
385 933	371 010

Quoted shares

Un-quoted shares

Total

* Cash dividends from investments above amounted to USD 7 million for the year ended 31 December 2019 (USD 7.5 million as of 31 December 2018).

31 December 2019		
Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
USD '000	USD '000	USD '000
-	133 480	133 480
-	252 453	252 453
-	385 933	385 933

Quoted shares

Un-quoted shares

Total

31 December 2018		
Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
USD '000	USD '000	USD '000
-	135 452	135 452
-	235 558	235 558
-	371 010	371 010

Quoted shares

Un-quoted shares

Total

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	31 December 2019					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions		Government and Public Sector
		Small and Medium	Large	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	72 273	135 087	495 919	218 956	40 575	962 810
Overdrafts *	111 828	1 258 110	3 340 082	5 044	307 513	5 022 577
Loans and advances *	3 248 797	1 786 258	11 596 328	32 627	707 599	17 371 609
Real-estate loans	2 228 624	165 225	201 243	-	-	2 595 092
Credit cards	182 689	-	-	-	-	182 689
Total	5 844 211	3 344 680	15 633 572	256 627	1 055 687	26 134 777
Less: Interest and commission in suspense	71 191	110 022	359 718	59	-	540 990
Provision for impairment - ECL	165 691	236 333	1 222 169	5 013	3 956	1 633 162
Total	236 882	346 355	1 581 887	5 072	3 956	2 174 152
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	5 607 329	2 998 325	14 051 685	251 555	1 051 731	23 960 625

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 136.2 million as of 31 December 2019.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2019 amounted to USD 1105.8 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2019 amounted to USD 2.9 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2019 amounted to USD 116.6 million, or 0.5% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2019 amounted to USD 1929.1 million, or 7.4% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2019 amounted to USD 1412.6 million, or 5.5 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

31 December 2018

	Consumer Banking		Corporates		Banks and Financial Institutions		Government and Public Sector		Total
	USD '000		Small and Medium	Large	USD '000		USD '000		USD '000
Discounted bills *	76 150		141 571	575 281	65 946		2 519		861 467
Overdrafts *	114 302		1 289 711	3 576 415	5 083		284 498		5 270 009
Loans and advances *	3 103 539		1 698 771	11 445 370	45 835		768 636		17 062 151
Real-estate loans	2 197 746		157 954	87 985	-		-		2 443 685
Credit cards	176 099		-	-	-		-		176 099
Total	5 667 836		3 288 007	15 685 051	116 864		1 055 653		25 813 411
Less: Interest and commission in suspense	73 128		98 914	273 939	7 955		-		453 936
Provision for impairment - ECL	163 495		171 933	1 232 759	505		5 241		1 573 933
Total	236 623		270 847	1 506 698	8 460		5 241		2 027 869
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	5 431 213		3 017 160	14 178 353	108 404		1 050 412		23 785 542

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 137.3 million as of 31 December 2018.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2018 amounted to USD 428.3 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2018 amounted to USD 3.3 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2018 amounted to USD 31.9 million, or 0.12% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2018 amounted to USD 1742.1 million, or 6.7% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2018 amounted to USD 1302.9 million, or 5.1 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

The details of movement on the provision for impairment - ECL as of 31 December 2019 are as follows:

	31 December 2019						
	Corporates					Total	The Total includes movement on the real-estate loans provision as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	163 495	171 933	1 232 759	505	5 241	1 573 933	18 560
ECL charges during the year	27 567	58 158	164 861	1,081	1,850	253 517	5 408
Recoveries	(20 650)	(20 793)	(44 703)	(115)	(3 005)	(89 266)	(5 029)
Transferred to Stage 1	(494)	3 725	1 964	-	199	5 394	(54)
Transferred to Stage 2	(1 290)	(10 866)	(34 734)	-	(199)	(47 089)	(11)
Transferred to Stage 3	1 784	7 141	32 770	-	-	41 695	65
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	6 125	17 346	12 458	-	(285)	35 644	559
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(14 773)	(4 241)	(136 879)	-	-	(155 893)	(19)
Adjustments during the year	824	7 885	(11 760)	3 525	28	502	1 244
Translation Adjustments	3 103	6 045	5 433	17	127	14 725	(3)
Balance at the End of the Year	165 691	236 333	1 222 169	5 013	3 956	1 633 162	20 720

The details of the movement of the provision for impairment - ECL for direct credit facilities at amortized cost as of 31 December 2018 was as follows :

	31 December 2018						
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes movement on the real - estates loans provision as follows:
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	158583	157613	1071575	507	4636	1 392 914	11 782
ECL charges during the year	22 241	22 557	213 915	42	409	259 164	2 559
Recoveries	(13 343)	(7 504)	(64 957)	(19)	(952)	(86 775)	(2 999)
Transferred to Stage 1	960	1 008	(7 700)	-	102	(5 630)	(76)
Transferred to Stage 2	(1 207)	(11 984)	7 986	-	(102)	(5 307)	(62)
Transferred to Stage 3	247	10 976	(286)	-	-	10 937	138
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	1 990	9 258	47 764	-	467	59 479	950
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(392)	(4 300)	(30 490)	-	-	(35 182)	(32)
Adjustments during the year	814	2 053	1 761	(13)	778	5 393	6 331
Translation Adjustments	(6 398)	(7 744)	(6 809)	(12)	(97)	(21 060)	(31)
Balance at the End of the Year	163 495	171 933	1 232 759	505	5 241	1 573 933	18 560

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2019 and 2018.

- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

* Non-performing direct credit facilities transferred to off consolidated statement of financial position amounted to USD 152.6 million as of 31 December 2019. (USD 5 million as of 31 December 2018) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The of movement on Interest and commissions in suspense are as follows:

31 December 2019							
Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:	
	Small and Medium	Large					
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	73 128	98 914	273 939	7 955	453 936		14 211
Interest and commission suspended during the year	18 020	19 913	94 017	1 581	133 531		4 061
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(15 621)	(7 146)	(3 858)	(9 534)	(36 159)		(1 632)
Recoveries	(3 561)	(4 095)	(5 256)	-	(12 912)		(3 076)
Adjustments during the year	(33)	(190)	166	57	-		-
Translation adjustments	(742)	2 626	710	-	2 594		47
Balance at the End of the Year	71 191	110 022	359 718	59	540 990		13 611

31 December 2018							
Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:	
	Small and Medium	Large					
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	64 406	94 150	213 160	6 545	378 261		12 273
Interest and commission suspended during the year	16 531	12 119	78 100	1 410	108 160		3 876
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(2 350)	(4 878)	(4 376)	-	(11 604)		(412)
Recoveries	(3 587)	(797)	(2 440)	-	(6 824)		(1 449)
Adjustments during the year	-	-	(8 669)	-	(8 669)		(75)
Translation adjustments	(1 872)	(1 680)	(1 836)	-	(5 388)		(2)
Balance at the End of the Year	73 128	98 914	273 939	7 955	453 936		14 211

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sectors as follows:

	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2019	31 December 2018
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Economic Sector	2 865 505	2 741 824	5 607 329	5 431 213
Consumer Banking	1 518 080	3 091 807	4 609 887	4 796 276
Industry and mining	439 233	1 510 226	1 949 459	2 047 525
Constructions	345 630	1 505 426	1 851 056	1 860 580
Real - Estates	1 263 904	2 937 776	4 201 680	4 244 561
Trade	153 266	204 007	357 273	329 476
Agriculture	225 121	347 003	572 124	645 659
Tourism and Hotels	105 799	235 887	341 686	361 788
Transportations	-	11 984	11 984	11 985
Shares	838 338	2 316 523	3 154 861	2 897 663
General Services	91 972	159 583	251 555	108 404
Banks and Financial Institutions	210 822	840 909	1 051 731	1 050 412
Government and Public Sector				
Net Direct Credit Facilities at amortized Cost	8 057 670	15 902 955	23 960 625	23 785 542

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	5 276 498	-	-	5 276 498	-	5 000 417
Acceptable risk / performing	16 189 481	2 739 720	-	18 929 201	-	19 070 853
Non-performing:						
- Substandard	-	-	93 429	93 429	-	57 542
- Doubtful	-	-	259 862	259 862	-	349 461
- Problematic	-	-	1 575 787	1 575 787	-	1 335 138
Total	21 465 979	2 739 720	1 929 078	26 134 777	26 134 777	25 813 411

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Total:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	21 521 561	2 549 709	1 742 141	25 813 411	25 813 411	25 138 211
New balances (Additions)	4 772 028	811 189	156 449	5 739 666	-	6 396 378
Repaid balances (excluding write offs)	(4 831 778)	(449 623)	(86 101)	(5 367 502)	-	(5 205 356)
Transfers to stage 1	552 693	(548 398)	(4 295)	-	-	-
Transfers to stage 2	(596 529)	602 783	(6 254)	-	-	-
Transfers to stage 3	(53 810)	(236 781)	290 591	-	-	-
Facilities written off	-	-	(177 248)	(177 248)	-	(46 784)
Adjustments during the year	101 814	10 841	13 795	126 450	-	(469 038)
Translation Adjustments	-	-	-	-	-	-
Total	21 465 979	2 739 720	1 929 078	26 134 777	26 134 777	25 813 411

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost by stage is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	86 435	302 549	1 184 949	1 573 933	1 573 933	1 392 914
ECL charges during the year	38 586	62 066	152 865	253 517	-	259 164
Recoveries (excluding write offs)	(37 558)	(14 236)	(37 472)	(89 266)	-	(86 775)
Transfers to stage 1	8 403	(8 367)	(36)	-	-	-
Transfers to stage 2	(2 328)	2 748	(420)	-	-	-
Transfers to stage 3	(681)	(41 470)	42 151	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(2 095)	14 435	23 304	35 644	-	59 479
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(155 893)	(155 893)	-	(35 182)
Adjustments during the year	1 772	631	(3 635)	5 393	-	5 393
Translation Adjustments	2 005	1 623	12 831	16 459	-	(21 060)
Total	94 539	319 979	1 218 644	1 633 162	1 633 162	1 573 933

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2019		31 December 2018	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 023 206	-	1 023 206	966 673
Acceptable risk / performing	4 476 114	92 058	-	4 568 172
Non-performing:				
- Substandard	-	-	31 443	31 443
- Doubtful	-	-	32 056	32 056
- Problematic	-	-	189 334	189 334
Total	5 499 320	92 058	252 833	5 844 211
				5 667 836

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2019		31 December 2018	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	5 361 734	66 519	239 583	5 667 836
New balances (Additions)	993 143	23 759	29 432	1 046 334
Repaid balances (excluding write offs)	(795 977)	(50 322)	(25 983)	(872 282)
Transfers to stage 1	16 136	(13 329)	(2 807)	-
Transfers to stage 2	(75 276)	76 843	(1 567)	-
Transfers to stage 3	(22 646)	(11 776)	34 422	-
Facilities written off	-	-	(22 827)	(22 827)
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	22 206	364	2 580	25 150
Total	5 499 320	92 058	252 833	5 844 211
				5 667 836

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2019		31 December 2018	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	14 125	6 354	143 016	163 495
ECL charges during the year	7 412	2 323	17 832	27 567
Recoveries (excluding write offs)	(5 953)	(3 407)	(11 290)	(20 650)
Transfers to stage 1	278	(249)	(29)	-
Transfers to stage 2	(226)	322	(96)	-
Transfers to stage 3	(546)	(1 363)	1 909	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(31)	241	5 915	6 125
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(14 773)	(14 773)
Adjustments during the year	986	(199)	(118)	(814)
Translation Adjustments	330	74	3 641	4 045
Total	16 375	4 096	145 220	165 691
				163 495

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 221 724	-	-	1 221 724	1 207 214	1 207 214
Acceptable risk / performing	1 258 517	472 093	-	1 730 610	1 749 947	1 749 947
Non-performing:						
- Substandard	-	-	31 083	31 083	23 150	23 150
- Doubtful	-	-	51 435	51 435	31 013	31 013
- Problematic	-	-	309 828	309 828	276 683	276 683
Total	2 480 241	472 093	392 346	3 344 680	3 288 007	3 288 007

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 700 861	256 300	330 846	3 288 007	3 136 052	3 136 052
New balances (Additions)	497 969	256 125	36 206	790 300	769 463	769 463
Repaid balances (excluding write offs)	(666 174)	(73 561)	(30 229)	(769 964)	(512 143)	(512 143)
Transfers to stage 1	31 226	(30 328)	(898)	-	-	-
Transfers to stage 2	(100 803)	101 939	(1 136)	-	-	-
Transfers to stage 3	(14 604)	(41 633)	56 237	-	-	-
Facilities written off	-	-	(5 624)	(5 624)	(9 170)	(9 170)
Adjustments during the year	31 766	3 251	6 944	41 961	(96 195)	(96 195)
Translation Adjustments	-	-	-	-	-	-
Total	2 480 241	472 093	392 346	3 344 680	3 288 007	3 288 007

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	14 918	7 242	149 773	171 933	157 613	157 613
ECL charges during the year	2 999	26 509	28 650	58 158	22 557	22 557
Recoveries (excluding write offs)	(6 201)	(830)	(13 762)	(20 793)	(7 504)	(7 504)
Transfers to stage 1	4 373	(4 373)	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(607)	619	(12)	-	-	-
Transfers to stage 3	(41)	(7 112)	7 153	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(95)	9 441	8 000	17 346	9 258	9 258
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(4 241)	(4 241)	(4 300)	(4 300)
Adjustments during the year	281	58	4 492	4 831	2 053	2 053
Translation Adjustments	390	328	8 381	9 099	(7 744)	(7 744)
Total	16 017	31 882	188 434	236 333	171 933	171 933

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	2 343 500	-	-	2 343 500	2 242 420	2 242 420
Acceptable risk / performing	9 859 107	2 151 690	-	12 010 797	12 308 794	12 308 794
Non-performing:						
- Substandard	-	-	30 903	30 903	11 227	11 227
- Doubtful	-	-	176 371	176 371	264 733	264 733
- Problematic	-	-	1 072 001	1 072 001	857 877	857 877
Total	12 202 607	2 151 690	1 279 275	15 633 572	15 685 051	15 685 051

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	12 368 914	2 182 300	1 133 837	15 685 051	15 038 924	15 038 924
New balances (Additions)	2 827 261	520 923	89 230	3 437 414	4 475 297	4 475 297
Repaid balances (excluding write offs)	(3 071 041)	(325 738)	(29 857)	(3 426 636)	(3 571 370)	(3 571 370)
Transfers to stage 1	473 487	(472 897)	(590)	-	-	-
Transfers to stage 2	(420 445)	423 996	(3 551)	-	-	-
Transfers to stage 3	(16 560)	(183 372)	199 932	-	-	-
Facilities written off	-	-	(114 025)	(114 025)	(34 864)	(34 864)
Adjustments during the year	40 991	6 478	4 299	51 768	(222 936)	(222 936)
Translation Adjustments	-	-	-	-	-	-
Total	12 202 607	2 151 690	1 279 275	15 633 572	15 685 051	15 685 051

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	52 984	288 688	891 087	1 232 759	1 071 575	1 071 575
ECL charges during the year	26 207	32 271	106 383	164 861	213 915	213 915
Recoveries (excluding write offs)	(22 319)	(9 964)	(12 420)	(44 703)	(64 957)	(64 957)
Transfers to stage 1	3 553	(3 546)	(7)	-	-	-
Transfers to stage 2	(1 495)	1 807	(312)	-	-	-
Transfers to stage 3	(94)	(32 995)	33 089	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(1 724)	4 793	9 389	12 458	47 764	47 764
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(136 879)	(136 879)	(30 490)	(30 490)
Adjustments during the year	503	772	(10 773)	(9 498)	1 761	1 761
Translation Adjustments	1 197	1 163	811	3 171	(6 809)	(6 809)
Total	58 812	282 989	880 368	1 222 169	1 232 759	1 232 759

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	67 000	-	-	67 000	10 897	68 760
Acceptable risk / performing	185 638	-	-	185 638	-	-
Non-performing:	-	-	-	-	-	-
- Substandard	-	-	-	-	33 192	4 015
- Doubtful	-	-	-	-	3 989	116 864
- Problematic	-	-	-	-	256 627	-
Total	252 638	-	3 989	256 627	116 864	-

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	79 657	-	37 207	116 864	136 431	81 481
New balances (Additions)	292 647	-	1 581	293 628	81 481	(96 440)
Repaid balances (excluding write offs)	(118 373)	-	-	(118 373)	-	-
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	(34 772)	(34 772)	-	-
Facilities written off	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(693)	-	(27)	(720)	(4 608)	-
Translation Adjustments	-	-	3 989	256 627	116 864	-
Total	252 638	-	3 989	256 627	116 864	-

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	100	-	405	505	507	42
ECL charges during the year	1 060	21	-	1 081	42	(19)
Recoveries (excluding write offs)	(80)	(35)	-	(115)	-	-
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	-	-
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	3 525	3 525	(13)	(12)
Adjustments during the year	5	14	(2)	17	17	(12)
Translation Adjustments	-	-	3 928	5 013	505	-
Total	1 085	-	3 928	5 013	505	-

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	621 068	-	-	621 068	573 213	573 213
Acceptable risk / performing	410 105	23 879	-	433 984	481 772	481 772
Non-performing:	-	-	-	-	-	-
- Substandard	-	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	635	635	668	668
- Problematic	-	-	635	635	-	-
Total	1 031 173	23 879	635	1 055 687	1 055 653	1 055 653

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 010 395	44 590	668	1 055 653	1 261 956	1 261 956
New balances (Additions)	161 608	10 382	-	171 990	215 001	215 001
Repaid balances (excluding write offs)	(180 213)	(2)	(32)	(180 247)	(399 223)	(399 223)
Transfers to stage 1	31 844	(31 844)	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(5)	5	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-	-
Facilities written off	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	7 544	748	(1)	8 291	(22 081)	(22 081)
Translation Adjustments	-	-	635	635	1 055 687	1 055 653
Total	1 031 173	23 879	635	1 055 687	1 055 653	1 055 653

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	4 308	265	668	5 241	4 636	4 636
ECL charges during the year	908	942	-	1 850	409	409
Recoveries (excluding write offs)	(3 005)	-	-	(3 005)	(952)	(952)
Transfers to stage 1	199	(199)	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(245)	(40)	-	(285)	467	467
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	2	-	26	28	778	778
Translation Adjustments	83	44	-	127	(97)	(97)
Total	2 250	1 012	694	3 956	5 241	5 241

13. Other financial assets at amortized cost

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Treasury bills	2 220 784	2 619 749
Government bonds and bonds guaranteed by the government	5 180 877	4 513 903
Corporate bonds	1 533 674	1 414 711
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(40 717)</u>	<u>(40 516)</u>
Total	8 894 618	8 507 847

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	647 408	524 708
Fixed interest rate	8 287 927	8 023 655
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(40 717)</u>	<u>(40 516)</u>
Total	8 894 618	8 507 847

Analysis of financial assets based on market quotation:**Financial assets quoted in the market:**

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Treasury bills	663 617	789 039
Government bonds and bonds guaranteed by the government	988 913	832 774
Corporate bonds	1 428 472	1 315 893
Total	3 081 002	2 937 706

Financial assets unquoted in the market:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Treasury bills	1 557 167	1 830 710
Government bonds and bonds guaranteed by the government	4 191 964	3 681 129
Corporate bonds	105 202	98 818
Total	5 854 333	5 610 657
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(40 717)</u>	<u>(40 516)</u>
Grand Total	8 894 618	8 507 847

Other Financial Assets at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Internal rating grade performing	8 574 582	-	-	8 574 582	-	8 574 582
Low risk / performing	168 409	187 568	-	355 977	-	355 977
Acceptable risk / performing	-	-	-	-	-	-
Non-performing:	-	-	-	-	-	-
- Substandard	-	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-	-
Total	8 742 991	187 568	4 776	8 935 335	4 776	8 935 335

An analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	8 359 854	183 733	4 776	8 548 363	-	8 548 363
New investments (Additions)	5 319 462	2 499	-	5 321 961	-	5 321 961
Matured investments	(4 927 497)	(25 632)	-	(4 953 129)	-	(4 953 129)
Transfers to stage 1	12 066	(12 066)	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(33 670)	33 670	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-	-
Investments written off	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	12 776	5 364	-	18 140	-	18 140
Total	8 742 991	187 568	4 776	8 935 335	4 776	8 935 335

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	18 175	17 565	4 776	40 516	-	40 516
ECL charges during the year	4 008	3 544	-	7 552	-	7 552
Recoveries from matured investments	(9 268)	(25)	-	(9 294)	-	(9 294)
Transfers to stage 1	4 651	(4 651)	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(306)	306	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	1,926	-	1,926	-	1,926
Investments written off	(138)	-	-	(137)	-	(137)
Adjustments during the year	31	123	-	154	-	154
Translation Adjustments	-	-	-	-	-	-
Total	17 153	18 788	4 776	40 717	40 717	40 717

During the year ended 31 December 2019 certain financial assets at amortized cost amounted to USD 10.2 million were sold (USD 183.2 million during the year ended 31 December 2018).

14. Investments in Associates

The details of this item are as follows:

31 December 2019							
	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Fair Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
2019	%	USD '000					
Oman Arab Bank S.A.O.	49.00	375 439	Oman	Unquoted	2019	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	3 068 877	Saudi Arabia	4 348 000	2019	Banking	1979
Arabia Insurance Company	42.51	36 296	Lebanon	Unquoted	2018	Insurance	1972
Commercial buildings	35.39	9 369	Lebanon	Unquoted	2018	Real Estate Operating Lease	1966
Ubhar Capital SAOC (An Associate Company of Arab Bank Switzerland)	34.00	8 614	Oman	Unquoted	2019	Investment and Financial Services	2016
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	15 056	Various			Various	
Total		<u>3 513 651</u>					

31 December 2018							
	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Fair Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
2018	%	USD '000					
Oman Arab Bank S.A.O.	49.00	360 192	Oman	Unquoted	2018	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	2 870 438	Saudi Arabia	3 402 667	2018	Banking	1979
Arabia Insurance Company	42.02	37 623	Lebanon	Unquoted	2017	Insurance	1972
Commercial buildings	35.39	8 867	Lebanon	Unquoted	2017	Real Estate Operating Lease	1966
Ubhar Capital SAOC (An Associate Company of Arab Bank Switzerland)	34.00	10 475	Oman	Unquoted	2018	Investment and Financial Services	2016
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	10 656	Various			Various	
Total		<u>3 298 251</u>					

The details of movement on investments in associates are as follows:

	2019	2018
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 298 251	3 226 231
Purchase of investments in associates	4 383	2 165
Group's share of profits for the year	424 019	370 903
Dividends received	(222 950)	(192 170)
Translation Adjustment	828	(41 236)
Group's share of other changes in equity	9 120	(67 642)
Balance at the end of the year	<u>3 513 651</u>	<u>3 298 251</u>
Group's share of taxes	<u>92 877</u>	<u>86 579</u>

* This account represents mostly the investments in Arab Tunisian Lease Company, Arabia Sica and Arab Tunisian Invest Company amounting to USD 10 million, USD 1.7 million and USD 1.1 million respectively, as of 31 December 2019. (As of 31 December 2018 these investments amounted to USD 5.9 million, USD 1.7 million and USD 1 million respectively.)

During 2018, the Group classified its 50% investment in Turkland Bank A.S. as an investment held for sale in accordance with IFRS 5. The details of the loss on the investment held for sale appearing in the consolidated income statement are as follows:

	2018
	USD '000
Share of loss of Turkland Bank A.S.	(23 371)
Impairment relating to measurement at fair value less cost to sell.	(13 587)
	<u>(36 958)</u>

The group share of Turkland Bank A.S. statement of financial position:

	2018
	USD '000
Assets	362 278
Liabilities	(304 691)
Net Assets	57 587
Fair value less cost to sell	(44 000)
Impairment Loss	<u>13 587</u>

As a result of the reclassification, the foreign currency translation reserve relating to Turkland Bank A.S. of USD 211 million recorded in other comprehensive income was recognized in the consolidated statement of income.

The Group's share from the profit and loss of the associates are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Turkland Bank A.S.	-	(23 371)
Oman Arab Bank S.A.O.	41 436	38 522
Arab National Bank	378 885	353 272
Arabia Insurance Company	2 054	1 144
Other	1 644	1 336
Total	<u>424 019</u>	<u>370 903</u>

The Group's share of associates are as follows:

	31 December				2018			
	2019		2018		2019		2018	
	Arab National Bank	Oman Arab Bank S.A.O.	Others	Total	Arab National Bank	Oman Arab Bank S.A.O.	Others	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	19 567 198	3 176 258	256 432	22 999 888	19 017 654	2 971 587	243 915	22 233 156
Total Liabilities	16 498 321	2 800 819	187 097	19 486 237	16 147 216	2 609 699	177 990	18 934 905
Total Revenue	719 357	118 315	18 244	855 916	698 393	111 709	20 162	830 264
Total Expenses	340 471	76 879	14 547	431 897	345 121	73 187	41 053	459 361
Net Profit / (Loss)	378 885	41 436	3 698	424 019	353 272	38 522	(20 891)	370 903

16. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Historical Cost:							
Balance as of 1 January 2018	72 190	402 749	219 143	151 947	15 149	82 223	943 401
Additions	39	23 906	8 004	19 619	1 888	8 662	62 118
Disposals	-	(5 204)	(7 520)	(4 471)	(1 422)	(4 370)	(22 987)
Adjustments during the year	355	(1 863)	(6 294)	60	-	7 742	-
Translation Adjustments	(2 616)	(4 693)	(3 012)	(4 382)	(1 147)	(4 759)	(20 609)
Balance as of 31 December 2018	69 968	414 895	210 321	162 773	14 468	89 498	961 923
Additions	-	21 283	7 950	22 016	2 047	5 276	58 572
Disposals	(2 112)	-	(2 722)	(8 746)	(1 424)	(5 201)	(20 205)
Adjustments during the year	-	(2)	(167)	(1 902)	-	2	(2 069)
Translation Adjustments	99	2 224	239	596	221	998	4 377
Balance at 31 December 2019	67 955	438 400	215 621	174 737	15 312	90 573	1 002 598
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2018	-	137 573	168 419	113 712	11 421	53 135	484 260
Depreciation charge for the year	-	9 698	11 854	17 164	1 275	8 162	48 153
Disposals	-	(466)	(7 364)	(4 401)	(1 415)	(2 179)	(15 825)
Adjustments during the year	-	-	(3 550)	-	-	3 550	-
Translation adjustments	-	(1 287)	(1 754)	(3 456)	(640)	(3 247)	(10 384)
Balance as of 31 December 2018	-	145 518	167 605	123 019	10 641	59 421	506 204
Depreciation charge for the year	-	9 670	11 127	19 655	1 400	7 129	48 981
Disposals	-	-	(2 670)	(8 537)	(1 420)	(3 009)	(15 636)
Adjustments during the year	-	54 00	(28)	(26.00)	-	-	-
Translation adjustments	-	533	148	429	161	661	1 932
Balance at 31 December 2019	-	155 775	176 182	134 540	10 782	64 202	541 481
Net Book Value as of 31 December 2019	67 955	282 625	39 439	40 197	4 530	26 371	461 117
Net Book Value as of 31 December 2018	69 968	269 377	42 716	39 754	3 827	30 077	455 719

* The cost of fully depreciated fixed assets amounted to USD 293.7 million as of 31 December 2019 (USD 256.7 million as of 31 December 2018).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Accrued interest receivable	213 108	206 176
Prepaid expenses	100 410	116 949
Foreclosed assets *	121 457	88 344
Intangible assets **	29 820	22 587
Right of use assets ***	98 608	-
Other miscellaneous assets	228 888	179 362
Total	792 291	613 418

* The Central Bank of Jordan instructions require a disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure.

* The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	2019			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	50 377	37 967		88 344
Additions	4 414	32 787	-	37 201
Disposals	(75)	(1 089)		(1 164)
Provision for impairment and impariment losses	(2 913)	(77)	-	(2 990)
Translation adjustments	-	66	-	66
Balance at the end of the year	51 803	69 654	-	121 457

	2018			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	23 697	35 320	355	59 372
Additions	27 941	4 546	-	32 487
Disposals	(1 449)	(1 402)	(355)	(3 206)
Provision for impairment and impariment losses	188	(398)	-	(210)
Translation adjustments	-	(99)	-	(99)
Balance at the End of the Year	50 377	37 967	-	88 344

** The details of movement on intangible assets are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	22 587	23 675
Additions	19 453	9 220
Amortization charge for the year	(12 825)	(9 110)
Adjustment during the yeat and translation adjustments	605	(1 198)
Balance at the End of the Year	29 820	22 587

*** The dateails of movement of Right of use assets are as follows :

	2019
	USD '000
Balance at the beginning of the year	104 211
Additions	11 929
Depreciation	(17 532)
Balance at the End of the Year	98 608

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows :

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

	2019					
	Balance at the Beginning of the Year (Restated)	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments		Deferred Tax
				During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ECL on direct credit facilities at amortized cost	315 176	170 516	(108 742)	(148)	376 802	91 569
End-of-Service indemnity	68 401	9 300	(5 370)	(158)	72 173	20 716
Interest in suspense	30 695	26 817	(5 125)	110	52 497	12 536
Other	101 686	29 019	(19 446)	2 140	113 399	30 564
Total	515 958	235 652	(138 683)	1 944	614 871	155 385

	2018					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments		Deferred Tax
				During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ECL on direct credit facilities at amortized cost	232 999	115 425	(32 466)	(782)	315 176	76 525
End-of-Service indemnity	65 472	9 925	(7 879)	883	68 401	19 817
Interest in suspense	18 537	14 591	(2 433)	-	30 695	6 571
Other	107 821	26 355	(26 973)	(5 517)	101 686	29 033
Total	424 829	166 296	(69 751)	(5 416)	515 958	131 946

Deferred tax results from temporary timing differences of the provisions not deducted for tax purposes in the current year or previous years. This is calculated according to the regulations of the countries where the Group operates. The Group will benefit from these amounts in the near future.

The details of movements on deferred tax assets are as follows:

	2019	2018
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	131 946	110 267
Additions during the year	63 698	42 557
Amortized during the year	(40 515)	(20 460)
Adjustments during the year and translation adjustments	256	(418)
Balance at the end of the year	155 385	131 946

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	-	411 539	411 539	-	472 139	472 139
Time deposits	136 654	3 213 702	3 350 356	124 475	3 669 976	3 794 451
Total	136 654	3 625 241	3 761 895	124 475	4 142 115	4 266 590

19. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2019				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	7 707 130	2 161 544	2 087 225	219 873	12 175 772
Savings	3 139 015	100 503	15 204	10 545	3 265 267
Time and notice	9 302 986	1 128 913	4 914 718	1 763 826	17 110 443
Certificates of deposit	406 515	29 008	119 607	48 383	603 513
Total	20 555 646	3 419 968	7 136 754	2 042 627	33 154 995

	31 December 2018				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	7 494 375	2 130 174	1 961 191	308 044	11 893 784
Savings	2 984 797	124 049	20 775	3 449	3 133 070
Time and notice	8 475 548	1 106 333	3 883 541	2 525 223	15 990 645
Certificates of deposit	308 169	17 117	40 913	47 215	413 414
Total	19 262 889	3 377 673	5 906 420	2 883 931	31 430 913

- Government of Jordan and Jordanian public sector deposits amounted to USD 869.8 million, or 2.6 % of total customer deposits as of 31 December 2019 (USD 769.3 million , or 2.5% of total customer deposits as of 31 December 2018).
- Non-interest bearing deposits amounted to USD 10968.4 million, or 33.1 % of total customer deposits as of 31 December 2019 (USD 10677.8 million or 34% of total customer deposits as of 31 December 2018).
- Blocked deposits amounted to USD 193.9 million, or 0.6% of total customer deposits as of 31 December 2019 (USD 162.8 million or 0.5% of total customer deposit as of 31 December 2018).
- Dormant deposits amounted to USD 342.1 million, or 1 % of total customer deposits as of 31 December 2019 (USD 371.3 million , or 1.2% of total customer deposits as of 31 December 2018).

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	2 015 162	1 943 583
Against indirect credit facilities	1 058 857	964 456
Against margin trading	2 665	1 792
Other cash margins	6 069	3 640
Total	3 082 753	2 913 471

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
From Central Banks *	86 237	78 341
From banks and financial institutions **	246 699	203 138
Total	332 936	281 479

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	210 210	141 987
Fixed interest rate	122 726	139 492
Total	332 936	281 479

* During 2013, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2019 amounted to USD 4.5 million (USD 5.1 million as of 31 December 2018).

* During 2014, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 3.9 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2019 amounted to USD 2.5 million (USD 3.1 million as of 31 December 2018).

* During 2015 and 2016, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 2%. The advances are repaid in accordance with customers monthly installments which starts on January 2020 and ends on August 2029, these advances amounted USD 69.4 million as of 31 December 2019 (USD 62.6 million as of 31 December 2018).

* During 2016, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.1 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2019 amounted to USD 5.1 million (USD 5.1 million as of 31 December 2018).

* During 2017, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 10.9 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with a fixed interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2019 amounted to USD 4.8 million (USD 2.4 million as of 31 December 2018).

During 2019, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the European Investment Bank in the amount of \$ 69.8 million for a period of six years with a variable interest rate (1.503% + LIBOR 3 months). The interest is paid in two installments during the year and the loan is paid in the form of semi-annual installments in each of The month of March and September of each year starts with the first installment from 15 September 2020, and the last installment ends on 15 September 2025, as the balance reached \$ 69.8 million as of 31 December 2019.

During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loan agreements with Mitsui Sumitomo Banking Company in Dubai with fixed interest rates ranging between (0.860% - 0.872%) as the balance reached \$ 21.7 million as on 31 December 2018 the first contract matured on 4 January 2019 and the last contract on 7 May 2019 (\$ 23.5 million as on 31 December 2018).

* During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European investment Bank amounting to USD 100 million, for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.92%+LIBOR 3 months) the interest is repaid in 4 installment during the year, the loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. the Balance of the loan as of 31 December 2019 amounted to USD 100 million (USD 100 million as of 31 December 2018).

* During 2019 Arab National Leasing Co. signed loan agreement with Jordanian Mortgage Refinance Company for a duration of two years with a fixed interest rate of 5.6%, the balance of the loan as of 31 December 2019 amounted to USD 7.1 million.

* Arab Tunisian Bank borrowed amounts from banks and financial institutions, as well issued syndicated term loans, the balance amounted to USD 69.9 million as of 31 December 2019 (USD 81.5 million as of 31 December 2018) whereas the lowest interest rate is (0.7%) and the highest is (9.3%) and the last maturity date is on 19 May 2032, as per the following details:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Loans maturing within one year	6 850	10 266
Loans maturing after 1 year and less than 3 years	33 414	18 934
Loans maturing after 3 years	29 593	52 331
Total	69 857	81 531

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	321 490	272 205
Income tax charge	324 983	314 657
Income tax paid	(301 419)	(265 372)
Balance at the end of the year	345 054	321 490

Income tax expense charged to the consolidated statement of income consists of the following:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Income tax charge for the year	324 983	314 657
Deferred tax assets for the year	(61 746)	(40 622)
Amortization of deferred tax assets	40 515	19 834
Deferred tax liabilities for the year	720	4 671
Amortization of deferred tax liabilities	(218)	(112)
Total	304 254	298 428

- The Banking income tax rate in Jordan is 35%. The Jordanian income tax law No. (34) for the year 2018 has been amended and the tax rate has become 35% income tax + 3% national contribution tax, i.e. a total of 38%. While the income tax rate in the countries where the Group has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2019 and 2018. Arab Bank Group effective tax rate was 26.4% as of 31 December 2019 and 26.7% as of 31 December 2018.

- The subsidiaries and branches of Arab Bank Group have reached recent tax settlements ranging between 2018 such as Arab Bank United Arab Emirates and arab bank Egypt and Islamic International Arab Bank and 2017 such as Arab Bank Palestine.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	2019					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	116 787	16 103	(10 158)	(14)	43	122 761
Legal cases	6 473	4 858	(818)	(808)	39	9 744
Other	87 043	11 871	(4 227)	(924)	253	94 016
Total	210 303	32 832	(15 203)	(1 746)	335	226 521

	2018					
	Balance at the Beginning of the Year	Addition during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	117 568	14 131	(14 754)	-	(158)	116 787
Legal cases	17 467	2 849	(2 424)	(11 319)	(100)	6 473
Other	191 005	2 480	(91 894)	(13 378)	(1 170)	87 043
Total	326 040	19 460	(109 072)	(24 697)	(1 428)	210 303

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Accrued interest payable	211 698	181 648
Notes payable	168 629	127 704
Interest and commission received in advance	75 085	101 512
Accrued expenses	77 471	68 017
Dividends payable to shareholders	20 332	17 268
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	59 213	77 358
Lease liabilities	95 880	-
Other miscellaneous liabilities	417 642	440 550
Total	1 125 950	1 014 057

Indirect Credit Facilities

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2019				31 December 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 074 744	-	-	1 074 744	980 692
Acceptable risk / performing	15 618 975	416 638	-	16 035 613	17 090 187
Non-performing:	-	-	51 167	51 167	26 777
Total	16 693 719	416 638	51 167	17 161 524	18 097 656

The movement on total indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2019				31 December 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	17 469 268	601 611	26 777	18 097 656	18 892 135
New balances (Additions)	6 241 771	191 277	649	6 433 697	6 020 296
Matured balances	(6 932 139)	(433 423)	(8 316)	(7 373 878)	(6 598 793)
Transfers to stage 1	117 344	(116 749)	(595)	-	-
Transfers to stage 2	(203 197)	203 452	(255)	-	-
Transfers to stage 3	(1 310)	(31 623)	32 933	-	-
Balances written off	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	1 982	2 093	(26)	4 049	(215 982)
Translation Adjustments	-	-	-	-	-
Total	16 693 719	416 638	51 167	17 161 524	18 097 656

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2019				31 December 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	35 481	30 398	11 479	77 358	42 855
ECL charges during the year	12 900	1 892	31	14 823	30 907
Recoveries (excluding write offs)	(13 707)	(17 869)	(2 070)	(33 646)	(10 931)
Transfers to stage 1	628	(628)	-	-	-
Transfers to stage 2	(115)	115	-	-	-
Transfers to stage 3	-	(427)	427	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages	(157)	(71)	-	(228)	1 928
Balances written off	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	321	89	(346)	64	12 184
Translation Adjustments	801	16	25	842	415
Total	36 152	13 515	9 546	59 213	77 358

25. Deferred Tax Liabilities

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

	2019							2018					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax		Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	33 598	4 434	(5 310)	(930)	31 792	6 402							
Total	33 598	4 434	(5 310)	(930)	31 792	6 402							
	2018												
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax		Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Retained earnings	22 532	15 346	(2 800)	(1 480)	33 598	8 210							
Other	22 532	15 346	(2 800)	(1 480)	33 598	8 210							
Total	22 532	15 346	(2 800)	(1 480)	33 598	8 210							

The details of movements on deferred tax liabilities are as follows:

	2019	2018
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	8 210	3 693
Additions during the year	811	4 728
Amortized during the year	(218)	(112)
Adjustments during the year and translation adjustments	(2 401)	(99)
Balance at the end of the year	6 402	8 210

26. Share Capital & Premium

a .Share Capital amounted to USD 926.6 million distributed to 640.8 million shares as of 31 December 2019 and 2018 with an authorized capital of 640.8 million shares (at a par value of USD1.41 per share).

b. Share premium amounted to USD 1225.7 million as of 31 December 2019 and 2018.

27. Statutory Reserve

Statutory reserve amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2019 (USD 919.5 million as of 31 December 2018) according to the regulations of the Central Bank of Jordan and Companies Law and it can not be distributed to the shareholders of the banks.

28. Voluntary Reserve

The voluntary reserve amounted to USD 977.3 million as of 31 December 2019 and 2018. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29. General Reserve

The general reserve amounted to USD 1141.8 million as of 31 December 2019 and 2018. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30. General Banking Risks Reserve

The general banking risk reserve amounted to USD 239 million as of 31 December 2019 (USD 237.1 million as of 31 December 2018).

31. Foreign currency translation reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(264 651)	(350 550)
Changes during the year	11 726	83 899
Balance at the end of the year	(252 925)	(264 651)

32. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(322 831)	(313 438)
Change in fair value during the year	22 227	(11 352)
Net realized losses transferred to retained earnings	2 201	1 959
Balance at the End of the Year	(298 403)	(322 831)

33. Retained Earnings and Non-controlling interests

The movement of retained earnings are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 192 006	1 904 663
Profit for the year Attributable to Shareholders of the Bank	844 937	820 649
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	(2 201)	(1 959)
Dividends paid *	(417 997)	(368 911)
Transferred to statutory reserve	(7 108)	(78 148)
Transferred from general banking risk reserve **	(1 828)	158 704
Changes in associates equity	(13 724)	(82 038)
Adjustments during the year	(4 221)	3 251
Effect of IFRS (9) adoption **	-	(164 205)
Effect of IFRS (16) adoption	(5 327)	-
Balance at the end of the year **	2 584 537	2 192 006

* Arab Bank plc Board of Directors recommended a 30 % of USD 1.41 of par value as cash dividend, equivalent to USD 271.1 million, for the year 2019. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of the Arab Bank plc in its meeting held on 28 March 2019 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 45% of par value as cash dividends for the year 2018 equivalent to USD 406.6 million).

** The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

The details of non-controlling interests are as follows:

	2019			2018		
	USD '000	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)	USD '000	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)
Arab Tunisian Bank	35.76	63 868	287	35.76	62 091	1 342
Arab Bank Syria	48.71	12 744	(129)	48.71	14 096	(3 317)
Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	50.00	14 666	1 453	50.00	14 850	1 870
Total		91 278	1 611		91 037	(105)

The following are some basic financial data related to basic subsidiaries that contrains non contorlling interest:

	2019			2018		
	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	2 522 400	137 157	145 883	2 153 015	151 959	132 101
Total Liabilities	2 343 796	110 917	116 551	1 979 382	122 933	102 401
Net Assets	178 604	26 240	29 332	173 633	29 026	29 700
Total Income	83 157	3 591	11 540	79 669	2 355	12 513
Total Expenses	82 354	3 858	8 634	75 917	9 184	8 773
Net Profit (Loss)	803	(267)	2 906	3 752	(6 829)	3 740

34. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	USD '000	USD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	1 708 635	1 608 944
Central banks	95 575	65 798
Banks and financial institutions	87 275	59 192
Financial assets at fair value through profit or loss	23 788	30 218
Other financial assets at amortized cost	514 804	442 844
Total	2 430 077	2 206 996

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2019				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills	4 312	13 703	33 955	2 422	702
Overdrafts	7 443	97 928	280 312	545	15 882
Loans and advances	260 546	112 798	639 665	2 098	48 639
Real estate loans	143 304	12 731	12 767	-	-
Credit cards	18 883	-	-	-	-
Total	434 488	237 160	966 699	5 065	65 223

	2018				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills	4 199	15 183	25 548	3 833	89
Overdrafts	6 813	92 880	270 776	115	24 869
Loans and advances	248 950	107 180	581 317	1 256	55 065
Real estate loans	140 059	8 830	5 405	-	-
Credit cards	16 577	-	-	-	-
Total	416 598	224 073	883 046	5 204	80 023

35. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	USD '000	USD '000
Customers' deposits *	889 421	744 792
Banks' and financial institutions' deposits	101 456	89 907
Cash margins	58 997	45 725
Borrowed funds	12 336	6 127
Deposit insurance fees	26 576	29 508
Total	1 088 786	916 059

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2019			
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector
		Small and Medium	Large	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	27 440	4 998	20 580	3 767
Savings	39 535	2 088	151	71
Time and notice	357 055	46 133	220 395	92 863
Certificates of deposit	54 343	10 125	5 805	4 072
Total	478 373	63 344	246 931	100 773

	2018			
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector
		Small and Medium	Large	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	18 420	2 911	26 380	4 367
Savings	36 753	3 147	150	17
Time and notice	329 222	37 027	147 492	88 984
Certificates of deposit	38 071	5 223	4 860	1 768
Total	422 466	48 308	178 882	95 136

36. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	USD '000	USD '000
Commission income:		
- Direct credit facilities at amortized cost	92 566	92 276
- Indirect credit facilities	117 102	121 054
- Assets under management	19 163	14 774
- Other	114 024	107 218
Less: commission expense	(51 550)	(40 331)
Net Commission Income	291 305	294 991

37. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2019			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	2 957	2 988	-	5 945
Companies shares	-	(47)	-	(47)
Mutual funds	-	1 076	79	1 155
Total	2 957	4 017	79	7 053

	2018			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	3 093	569	-	3 662
Companies shares	-	(100)	106	6
Mutual funds	-	(515)	-	(515)
Total	3 093	(46)	106	3 153

38. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	USD '000	USD '000
Revenue from customer services	14 876	15 290
Safe box rent	4 078	3 657
Losses from derivatives	(994)	(245)
Miscellaneous revenue	29 323	31 135
Total	47 283	49 837

39. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Salaries and other benefits	360 191	368 235
Social security	36 090	33 547
Savings fund	5 099	4 853
Indemnity compensation	1 917	3 649
Medical	14 975	13 869
Training	3 105	2 918
Allowances	66 510	74 116
Other	11 655	11 979
Total	499 542	513 166

40. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Utilities and rent	76 810	73 961
Office	69 920	66 867
Services	47 839	41 017
Fees	13 397	13 617
Information technology	48 087	41 278
Other administrative expenses	43 570	60 814
Total	299 623	297 554

41. Financial Derivatives

The details of this item is as follows:

	31 December 2019					
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity		
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	9 731	8 862	708 656	94 066	553 172	61 418
Interest rate swaps	10 317	9 977	1 806 287	300 372	104 979	516 019
Foreign currency forward contracts	13 520	30 274	9 923 017	7 347 285	1 800 393	775 339
Derivatives held for trading	33 568	49 113	12 437 960	7 741 723	2 458 544	1 352 776
Forward contracts	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	20 644	26 634	2 393 125	102 932	532 006	1 161 743
Foreign currency forward contracts	-	-	125 805	111 834	13 971	-
Derivatives held for fair value hedge	20 644	26 634	2 518 930	214 766	545 977	1 161 743
Forward contracts	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	-	140	3 970	-	3 970	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	140	3 970	-	3 970	-
Total	54 212	75 887	14 960 860	7 956 489	3 008 491	2 514 519
						1 481 361

31 December 2018

(Held at FVTPL)	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	7 340	6 972	864 855	209 419	616 519	38 917	-
Interest rate swaps	7 914	5 637	1 269 610	326 839	145 850	430 735	366 186
Foreign currency forward contracts	23 722	20 058	9 254 913	7 908 129	1 181 505	165 279	-
Derivatives held for trading	38 976	32 667	11 389 378	8 444 387	1 943 874	634 931	366 186
Forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	24 987	18 722	1 981 298	20 325	441 711	647 016	872 246
Foreign currency forward contracts	-	-	103 060	103 060	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	24 987	18 722	2 084 358	123 385	441 711	647 016	872 246
Forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	-	134	3 818	-	-	3 818	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	134	3 818	-	-	3 818	-
Total	63 963	51 523	13 477 554	8 567 772	2 385 585	1 285 765	1 238 432

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market or credit risks.

42. Concentration of Assets, Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Group undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenditures inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000
Revenues	668 928	631 000	1 561 902	1 502 049	2 230 830	2 133 049
Assets	16 258 619	15 238 310	34 956 225	33 924 315	51 214 844	49 162 625
Capital Expenditures	27 261	24 140	50 764	47 198	78 025	71 338

43. BUSINESS SEGMENTS

The Group has an integrated group of products and services dedicated to serve the Group's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The following is a summary of these groups' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

This group provides banking services and finances the following: corporate sector, private projects, foreign trading, small and medium sized projects, and banks and financial institutions.

2. Treasury Group

This group is considered a source of financing for the Group, in general, and for the strategic business units, in particular. It steers the financing of the Group, and manages both the Group's cash liquidity and market risks.

Moreover, this group is responsible for the management of the Group's assets and liabilities within the frame set by the Assets and Liabilities Committee.

This group is considered the main source in determining the internal transfer prices within the Group's business unit, in addition to being a central unit for the financial organization and main dealing in the following:

- Foreign exchange.
- Foreign exchange derivatives.
- Money market instruments.
- Certificates of deposit.
- Interest rate swaps.
- Other various derivatives.

3. Consumer Banking

The Consumer Banking division is focused on offering customers an extensive range of feature-rich value proposition through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally. Consumer Banking provides a comprehensive range of programs that are specifically designed to cater to the needs of a diverse customer base. These range from Jeel Al Arabi, the special program for children, to Elite, the exclusive service offered to our high net worth clients. The bank believes in building meaningful customer relationships, placing client needs at the heart of our services and constantly reassessing those services in line with evolving customer needs and expectations.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels.

A key element of the bank's long term strategy is to offer banking services at a regional level by introducing cross-border solutions to our Elite and Arabi Premium clients throughout the bank's branch network and online banking services.

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2019					
	Corporate and institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
			Elite	Retail Banking		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total income	1 012 120	690 107	(176 147)	244 156	460 594	2 230 830
Net inter-segment interest income	(172 173)	(425 222)	424 583	172 812	-	-
Less:						
ECL expense on financial assets	174 396	2 308	412	10 855	-	187 971
Other provisions	14 820	3 556	3 375	9 335	-	31 086
Direct administrative expenses	137 520	22 959	38 220	176 421	8 353	383 473
Result of operations of segments	513 211	236 062	206 429	220 357	452 241	1 628 300
Less: indirect expenses on segments	208 146	59 377	54 122	153 469	2 384	477 498
Profit for the year before income tax	305 065	176 685	152 307	66 888	449 857	1 150 802
Less: income tax expense	81 440	51 629	44 222	21 044	105 919	304 254
Profit for the Year	223 625	125 056	108 085	45 844	343 938	846 548
Depreciation and amortization	19 607	4 784	3 614	33 801	-	61 806
Other information						
Segment assets	18 287 524	19 370 170	3 887 063	4 616 489	1 539 947	47 701 193
Inter-segment assets			12 012 940	2 946 295	5 576 666	-
Investment in associates					3 513 651	3 513 651
TOTAL ASSETS	18 287 524	19 370 170	15 900 003	7 562 784	10 630 264	51 214 844
Segment liabilities	15 874 478	1 247 315	15 900 003	7 562 784	1 527 813	42 112 393
Shareholdres' equity	-	-	-	-	9 102 451	9 102 451
Inter-segment liabilities	2 413 046	18 122 855	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	18 287 524	19 370 170	15 900 003	7 562 784	10 630 264	51 214 844

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2018					
	Corporate and institutional Banking		Consumer Banking			
		Treasury	Elite	Retail Banking	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total income	1 041 550	585 350	(133 007)	232 064	407 092	2 133 049
Net inter-segment interest income	(256 670)	(229 794)	333 146	153 318	-	-
Less:						
ECL expense on financial assets	240 058	(1 365)	1 826	10 812	-	251 331
Other provisions	(2 710)	(4 232)	(3 933)	5 638	-	(5 237)
Direct administrative expenses	124 019	18 266	30 921	162 901	7 730	343 837
Result of operations of segments	423 513	342 887	171 325	206 031	399 362	1 543 118
Less: indirect expenses on segments	232 297	74 173	58 489	156 529	2 658	524 146
Recovery of legal provision	-	-	-	-	325 000	325 000
Impairment of investment held for sale	-	-	-	-	(225 000)	(225 000)
Profit for the year before Income tax	191 216	268 714	112 836	49 502	496 704	1 118 972
Less: income tax expense	56 718	65 650	31 407	18 409	126 244	298 428
Profit for the Year	134 498	203 064	81 429	31 093	370 460	820 544
Depreciation and amortization	17 863	4 615	2 874	31 911	-	57 263
Other Information						
Segment assets	18 393 458	18 538 865	3 282 334	4 383 312	1 266 405	45 864 374
Inter-segment assets	-	-	11 200 439	2 798 783	5 071 019	-
Investment in associates	-	-	-	-	3 298 251	3 298 251
TOTAL ASSETS	18 393 458	18 538 865	14 482 773	7 182 095	9 635 675	49 162 625
Segment liabilities	15 379 936	2 482 146	14 482 773	7 182 095	971 086	40 498 036
Shareholders' equity	-	-	-	-	8 664 589	8 664 589
Inter-segment liabilities	3 013 522	16 056 719	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	18 393 458	18 538 865	14 482 773	7 182 095	9 635 675	49 162 625

44. BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank Group addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Group Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

a. Credit Risk Management

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

b. Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (45- E) shows the details of the geographical distribution of assets.

c. Liquidity Risk

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk.

Note (48) shows the maturities of the assets and liabilities of the Bank.

d. Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Group's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Group to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (46) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Group is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Interest rate benchmark reform

A fundamental reform of major interest rate benchmarks is being undertaken globally to replace or reform IBOR with alternative risk-free rates (referred to as 'IBOR reform'). The Group has exposure to interbank offered rates (IBORs) on its financial instruments that will be replaced or reformed as part of this market-wide initiative. There is uncertainty over the timing and the methods of transition. The Group anticipates that IBOR reform may have operational, risk management and accounting impacts.

The Bank is in the process of reviewing the impact of the IBOR reform on their floating rate loans and advances to customers' contracts and their floating rate financial liabilities contracts.

Most of the Group's hedging relationships are fair value hedges and accordingly, any uncertainties are already included in the consolidated statement of income.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Group holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (47) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Group.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank Group's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (49) shows the net positions of foreign currencies.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Group.

45. Credit Risk

A. Gross exposure to credit risk (net of ECL provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations).

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Credit risk exposures relating to items on the consolidated statement of financial position:		
Balances with central banks	7 372 025	7 521 377
Balances with banks and financial institutions	4 258 593	3 197 643
Deposits with banks and financial institutions	313 556	323 443
Financial assets at fair value through profit or loss	494 609	416 310
Direct credit facilities at amortized cost	23 960 625	23 785 542
Consumer Banking	5 607 329	5 431 213
Small and Medium Corporate	2 998 325	3 017 160
Large Corporate	14 051 685	14 178 353
Banks and financial institutions	251 555	108 404
Government and public sector	1 051 731	1 050 412
Other financial assets at amortized cost	8 894 618	8 507 847
financial derivatives - positive fair value	54 212	63 963
Other assets	313 518	323 125
Total Credit Exposure related to items on the consolidated statement of financial position:	45 661 756	44 139 250
Credit risk exposures relating to items off the consolidated statement of financial position:		
Total of indirect facilities.	17 102 311	18 020 298
Grand Total for Credit Exposure	62 764 067	62 159 548

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2019 and 2018 excluding collaterals and risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2019

	Fair Value of Collaterals								Net Exposure USD '000	Expected Credit Loss USD '000
	Total Credit Risk Exposure USD '000	Banks accepted letters of guarantees		Real estate properties USD '000	Listed securities USD '000	Vehicles and equipment USD '000	Other USD '000	Total USD '000		
		Cash USD '000	USD '000							
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Balances with central banks	7 380 833								7 380 833	8 808
Balances with banks and financial institutions	4 260 931								4 260 931	2 338
Deposits with banks and financial institutions	315 234								315 234	1 678
Financial assets at fair value through profit or loss	494 609								494 609	
Direct credit facilities at amortized cost	26 134 777	1 793 133	371 676	3 667 550	553 790	429 591	5 012 716	11 828 456	14 306 321	1 633 162
Consumer Banking	5 844 211	400 351	6 460	190 021	2 250	84 467	1 481 903	2 165 452	3 678 759	165 691
Small and Medium Corporates	3 344 680	298 456	34 909	698 436	194 169	26 843	456 086	1 708 899	1 635 781	236 333
Large Corporates	15 633 572	1 072 110	330 208	2 773 804	357 371	318 281	2 860 238	7 712 012	7 921 560	222 169
Banks and Financial Institutions	256 627	-	99	-	-	-	718	817	255 810	5 013
Government and Public Sector	1 055 687	22 216	-	5 289	-	-	213 771	241 276	814 411	3 956
Other financial assets at amortized cost	8 935 335	-	-	-	-	-	-	-	8 935 335	40 717
Financial derivatives - positive fair value	54 212	-	-	-	-	-	-	-	54 212	-
Other assets	313 518	-	-	-	-	-	-	-	313 518	-
Total	47 889 449	1 793 133	371 676	3 667 550	553 790	429 591	5 012 716	11 828 456	36 060 993	1 686 703

Credit exposures relating to items off statement of financial position:

Total	17 161 524	1 076 314	27 921	222 450	15 304	11 225	1 923 934	3 277 148	13 884 376	59 213
Grand Total	65 050 973	2 869 447	399 597	3 890 000	569 094	440 816	6 936 650	15 105 604	49 945 369	1 745 916
Grand Total as of 31 December 2018	64 311 104	2 749 416	450 269	3 617 190	667 416	466 667	6 830 483	14 781 441	49 529 663	1 697 620

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

31 December 2019									
Fair Value of Collaterals									
Total Credit Risk Exposure USD '000	Banks accepted								Expected Credit Loss USD '000
	Cash USD '000	Letters of guarantees USD '000	Real estate properties USD '000	Listed securities USD '000	Vehicles and equipment USD '000	Other USD '000	Total USD '000	Net Exposure USD '000	
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1 929 078	182	281 069	3 530	36 317	44 417	379 202	1 549 876	1 218 644
Consumer Banking	252 833	-	24 749	165	1 625	19 793	46 332	206 501	145 226
Small and Medium Corporates	392 346	182	90 091	-	678	5 921	97 785	294 561	188 434
Large Corporates	1 279 275	-	166 229	3 365	34 014	18 703	235 085	1 044 190	880 368
Banks and Financial Institutions	3 989	-	-	-	-	-	-	3 989	3 928
Government and Public Sector	635	-	-	-	-	-	-	635	694
Other financial assets at amortized cost	4 776	-	-	-	-	-	-	4 776	4 776
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1 933 854	182	281 069	3 530	36 317	44 417	379 202	1 554 652	1 223 420
Credit exposures relating to items off statement of financial position:									
Total	51 167	1 570	4 724	-	-	6 680	12 974	38 193	9 546
Grand Total	1 985 021	182	285 793	3 530	36 317	51 097	392 176	1 592 845	1 232 966
Grand Total as of 31 Decmeber 2018									
	1 773 694	17 683	241 440	3 946	14 333	31 085	310 696	1 462 998	1 201 204

The disclosures below were prepared on two stages: the first for the total exposures of credit facilities and the second for the size of the expected credit loss.

31 December 2019						
	Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure (%)
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	212 635	31 916			31 916	15%
Balances with banks and financial institutions						
Deposits with banks and financial institutions						
Financial assets at fair value through profit or loss						
Direct credit facilities at amortized cost	2 739 720	(182 396)	1 929 078	280 042	97 646	2.1%
Other financial assets at amortized cost	187 568	21 604	4 776	-	21 604	11.2%
Other assets and financial derivatives - positive fair value						
Total	3 139 923	(128 876)	1 933 854	280 042	151 166	3.0%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	416 638	55 080	51 167	32 083	87 163	18.6%
Grand Total	3 556 561	(73 796)	1 985 021	312 125	238 329	4.3%
Grand Total as of 31 December 2018	3 335 053	979 521	1 773 694	211 252	1 190 773	23.3%

31 December 2019						
	Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss (%)
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	6 016	713	-	-	713	12%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	
Direct credit facilities at amortized cost	319 979	(47 089)	1 218 644	41 695	(5 394)	-0.4%
Other financial assets at amortized cost	18 788	(4 345)	4 776	-	(4 345)	-18%
Other assets and financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	
Total	344 783	(50 721)	1 223 420	41 695	(9 026)	-0.6%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	13 515	(940)	9 546	427	(513)	-2%
Grand Total	358 298	(51 661)	1 232 966	42 122	(9 539)	-0.6%
Grand Total as of 31 December 2018	350 512	(6 496)	1 201 204	10 938	4 442	0.3%

= Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

31 December 2019							
	Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
	Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:							
Balances with central banks	31 916	-	31 916	713	-	-	713
Balances with banks and financial institutions							
Deposits with banks and financial institutions							
Financial assets at fair value through profit or loss							
Direct credit facilities at amortized cost	(182 396)	280 042	97 646	(31 605)	(1 049)	64 999	32 345
Other financial assets at amortized cost	21 604		21 604	(2 419)	-		(2 419)
Other assets and financial derivatives - positive fair value							
Total	(128 876)	280 042	151 166	(33 311)	(1 049)	64 999	30 639
Credit exposures relating to items off statement of financial position:							
Total	55 080	32 083	87 163	(1 011)	-	427	(584)
Grand Total	(73 796)	312 125	238 329	(34 322)	(1 049)	65 426	30 055
Grand Total as of 31 December 2018	979 521	211 252	1 190 773	(423)	16 772	43 239	59 588

D. Classification of debt securities facilities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies:

Credit rating	31 December 2019		
	Financial assets at fair value through profit or loss	Other financial assets at amortized cost	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:			
AAA to A-	240 142	1 172 701	1 412 843
BBB+ to B-	6 283	255 068	261 351
Below B-	9 259	-	9 259
Unrated	31 514	96 993	128 507
Governments and public sector	207 411	7 369 856	7 577 267
Total	494 609	8 894 618	9 389 227

Credit rating	31 December 2018		
	Financial Assets at Fair Value through P&L	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:			
AAA to A-	272 987	1 083 197	1 356 184
BBB+ to B-	7 188	235 503	242 691
Below B-	8 908	-	8 908
Unrated	30 349	85 165	115 514
Governments and public sector	96 878	7 103 982	7 200 860
Total	416 310	8 507 847	8 924 157

E. Credit exposure categorized by geographical distribution:

31 December 2019						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	3 129 449	2 872 887	374	1 354 778	-	14 537
Balances and deposits with banks and financial institutions	339 468	1 593 924	361 963	1 236 846	940 945	99 003
Financial assets at fair value through profit or loss	-	270 321	19 988	198 017	-	6 283
Direct credit facilities at amortized cost	8 057 670	13 512 944	337 684	1 272 859	67 207	712 261
Consumer Banking	2 865 505	2 334 243	18	129 483	83	277 997
Small and Medium Corporates	871 514	1 529 882	45 870	390 807	26 238	134 014
Large Corporates	4 017 857	8 752 373	291 796	654 433	40 886	294 340
Banks and Financial Institutions	91 972	153 673	0	-	-	5,910.00
Government and public Sector	210 822	742 773	-	98 136	-	-
Other financial assets at amortized cost	3 783 214	4 085 369	141 721	488 890	113 983	281 441
financial derivatives - positive fair value	8 743	30 394	89	7 110	0	7 876
Other assets	70 059	185 693	2 210	53 122	226	2 208
Total	15 388 603	22 551 532	864 029	4 611 622	1 122 361	1 123 609
Total - as of 31 December 2018	14 478 064	21 648 345	937 132	5 201 814	834 500	1 039 395
						44 139 250

* Excluding Arab Countries

E. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9:

31 December 2019

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Jordan	11 315 564	2 819 565	1 188 848	28 269	36 357	15 388 603
Other Arab Countries	18 636 263	2 272 638	1 444 306	42 617	155 708	22 551 532
Asia*	864 011	18	-	-	-	864 029
Europe	4 465 082	124 064	8 214	5 419	8 843	4 611 622
America	1 099 516	83	22 762	-	-	1 122 361
Rest of the World	832 825	265 945	12 481	11 093	1 265	1 123 609
Total	37 213 261	5 482 313	2 676 611	87 398	202 173	45 661 756
Total as of 31 December 2018	36 273 176	5 346 584	2 340 144	59 477	119 869	44 139 250

* Excluding Arab Countries.

F. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2019												
	Consumer Banking	Corporates							Banks and Financial Institutions		Government and Public Sector	
		Industry and Mining	Constructions	Real Estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares	General Services	USD '000	USD '000
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	15 541	-	-	-	-	-	29 624	-	-	4 572 149	4 572 149
Direct credit facilities at amortized cost	5 607 329	4 609 887	1 949 459	1 851 056	4 201 680	357 273	572 124	341 686	11 984	3 154 861	251 555	207 411
Other financial assets at amortized cost	-	90 182	-	6 938	-	-	-	-	-	166 931	1 260 701	1 051 731
Financial derivatives - positive fair value	-	5	-	-	872	-	-	1 501	-	4 283	25 624	21 927
Other assets	16 473	33 723	13 801	6 552	27 617	1 370	2 551	3 309	-	41 901	145 299	313 518
Total	5 623 802	4 749 338	1 963 260	1 864 346	4 230 169	358 643	574 675	376 120	11 984	3 367 976	6 373 184	16 168 259
Total as of 31 December 2018												
	5 447 156	4 913 605	2 058 717	1 868 126	4 300 092	330 849	648 581	396 112	11 985	3 093 478	5 150 291	15 920 258
												44 139 250

F. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9:

	31 December 2019				
	Stage 1		Stage 2		Total
	(Individual) USD '000	(Collective) USD '000	(Individual) USD '000	(Collective) USD '000	
Consumer Banking	16 473	5 482 313	-	87 398	5 623 802
Industry and Mining	4 133 920	-	566 640	-	4 749 338
Constructions	1 544 834	-	388 873	-	1 963 260
Real Estate	1 540 487	-	308 106	-	1 864 346
Trade	3 724 417	-	490 899	-	4 230 169
Agriculture	283 606	-	68 388	-	358 643
Tourism and Hotels	288 353	-	256 296	-	574 675
Transportation	321 724	-	51 067	-	376 120
Shares	11 984	-	-	-	11 984
General Service	3 204 226	-	148 076	-	3 367 976
Banks and Financial Institutions	6 373 184	-	-	-	6 373 184
Government and Public Sector	15 770 053	-	398 266	(60)	16 168 259
Total	37 213 261	5 482 313	2 676 611	87 398	45 661 756
Total as of December 31, 2018	36 273 176	5 346 584	2 340 144	59 477	44 139 250

46. Market Risk

Market Risk Sensitivity

Assuming market prices as at December 31, 2019 and 2018 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2019			31 December 2018		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Interest rate sensitivity	49 807	-	49 807	47 989	-	47 989
Foreign exchange rate sensitivity	1 375	6 348	7 723	2 447	6 811	9 258
Equity instruments price sensitivity	1 222	19 297	20 519	1 176	18 551	19 727
Total	52 404	25 645	78 049	51 612	25 362	76 974

47. Interest Rate Risk

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2019 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	533 785	533 785
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 760 665	1 760 665
Balances with central banks	3 047 048	100 902	68 050	-	25 000	-	2 370 360	5 611 360
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 840 499	516 063	33 872	113 105	-	68 610	-	4 572 149
Financial assets at fair value through profit or loss	11 899	81 179	121 005	21 475	126 361	132 690	24 444	519 053
Direct credit facilities at amortized cost	7 087 753	3 559 992	2 759 446	3 138 758	2 421 966	4 992 710	-	23 960 625
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	385 933	385 933
Other financial assets at amortized cost	1 166 331	1 212 308	1 097 739	840 723	3 420 596	1 156 921	-	8 894 618
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 513 651	3 513 651
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	461 117	461 117
Other assets and financial derivatives - positive fair value	23 007	38 951	45 061	8 709	23 272	38 090	669 413	846 503
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	155 385	155 385
TOTAL ASSETS	15 176 537	5 509 395	4 125 173	4 122 770	6 017 195	6 389 021	9 874 753	51 214 844
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	1 561 405	1 544 078	97 479	90 148	55 718	1 528	411 539	3 761 895
Customer deposits	10 723 528	4 747 273	2 848 527	3 107 765	634 207	125 295	10 968 400	33 154 995
Cash margin	680 950	215 626	1 447 022	397 446	12 615	7 932	321 162	3 082 753
Borrowed funds	56 146	186 624	13 655	5 389	33 333	37 789	-	332 936
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	345 054	345 054
Other provisions	-	-	-	-	-	-	226 521	226 521
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	119 778	50 173	58 971	13 843	10 697	5 344	943 031	1 201 837
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	6 402	6 402
Total liabilities	13 141 807	6 743 774	4 465 654	3 614 591	746 570	177 888	13 222 109	42 112 393
Gap	2 034 730	(1 234 379)	(340 481)	508 179	5 270 625	6 211 133	(3 347 356)	9 102 451

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2018 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	452 637	452 637
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 543 327	1 543 327
Balances with central banks	3 390 329	66 515	13 610	-	-	24 287	2 483 309	5 978 050
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 685 357	512 283	153 772	3 327	166 347	-	-	3 521 086
Financial assets at fair value through profit or loss	86 279	72 029	14 917	22 875	65 844	154 366	23 519	439 829
Direct credit facilities at amortized cost	8 027 652	3 825 207	2 294 684	2 766 203	2 131 677	4 740 119	-	23 785 542
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	371 010	371 010
Other financial assets at amortized cost	984 571	1 506 287	766 572	983 669	2 777 828	1 488 920	-	8 507 847
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 298 251	3 298 251
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	455 719	455 719
Other assets and financial derivatives - positive fair value	74 593	47 175	41 402	9 333	16 519	16 653	471 706	677 381
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	131 946	131 946
TOTAL ASSETS	15 248 781	6 029 496	3 284 957	3 785 407	5 158 215	6 424 345	9 231 424	49 162 625
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	1 856 476	1 627 048	163 605	802	113 566	32 954	472 139	4 266 590
Customer deposits	10 247 573	4 360 822	2 222 335	3 434 781	436 805	50 808	10 677 789	31 430 913
Cash margin	726 432	949 320	558 862	285 666	27 047	10 744	355 400	2 913 471
Borrowed funds	82 444	127 461	15 314	7 661	16 341	32 258	-	281 479
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	321 490	321 490
Other provisions	-	-	-	-	-	-	210 303	210 303
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	95 782	79 771	46 622	14 596	2 356	371	826 082	1 065 580
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	8 210	8 210
Total liabilities	13 008 707	7 144 422	3 006 738	3 743 506	596 115	127 135	12 871 413	40 498 036
Gap	2 240 074	(1 114 926)	278 219	41 901	4 562 100	6 297 210	(3 639 989)	8 664 589

48. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2019:

	Within 1 month USD '000	After 1 months and till 3 months USD '000	After 3 months and till 6 months USD '000	After 6 months and till one year USD '000	After one year and till 3 years USD '000	After 3 years USD '000	Not tied to a specific maturity USD '000	Total USD '000
Liabilities								
Banks and financial institutions' deposits	1 360 495	1 484 474	283 540	57 947	154 697	1 528	422 743	3 765 424
Customer deposits	9 306 834	5 163 521	2 815 316	3 142 109	622 520	129 466	12 175 772	33 355 538
Cash margin	642 347	213 641	336 862	1 514 684	12 615	7 932	360 265	3 088 346
Borrowed funds	564	12 905	10 018	4 928	47 051	284 356	-	359 822
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	345 054	345 054
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	226 521	226 521
Financial derivatives - negative fair value	14 819	14 203	1 747	5 335	7 169	6 661	25 953	75 887
Other liabilities	99 314	31 009	56 199	8 914	8 292	5 344	916 878	1 125 950
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	6 402	6 402
Total Liabilities	11 424 373	6 919 753	3 503 682	4 733 917	852 344	435 287	14 479 588	42 348 944
Total Assets according to expected maturities	10 440 621	4 325 168	3 337 315	3 987 435	7 957 709	9 596 532	11 570 064	51 214 844

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2018

	Within 1 month USD '000	After 1 months and till 3 months USD '000	After 3 months and till 6 months USD '000	After 6 months and till one year USD '000	After one year and till 3 years USD '000	After 3 years USD '000	Not tied to a specific maturity USD '000	Total USD '000
Liabilities								
Banks and financial institutions' deposits	1 671 673	477 727	1 134 246	325 802	153 566	35 272	472 139	4 270 425
Customer deposits	8 767 783	4 302 510	2 259 615	3 501 958	886 912	110 157	11 893 784	31 722 719
Cash margin	723 904	1 146 785	374 651	299 607	40 565	9 945	324 290	2 919 747
Borrowed funds	33 582	21 363	14 591	4 341	22 654	185 166	-	281 697
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	321 490	321 490
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	210 303	210 303
Financial derivatives - negative fair value	9 214	8 556	2 303	5 426	570	5 497	19 961	51 527
Other liabilities	84 984	67 440	276 148	8 533	2 160	371	574 421	1 014 057
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	8 210	8 210
Total Liabilities	11 291 140	6 024 381	4 061 554	4 145 667	1 106 427	346 408	13 824 598	40 800 175
Total Assets according to expected maturities	11 267 150	4 495 198	2 900 103	3 674 833	6 837 409	9 134 189	10 853 743	49 162 625

49. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2019		31 December 2018	
	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000
USD	(17 006)	(17 006)	90 344	90 344
GBP	26 652	34 947	29 957	37 999
EUR	8 219	9 211	(8 763)	(10 013)
JPY	34 688	319	(148 183)	(1 342)
CHF	(893)	(922)	3 978	4 036
Other currencies *		(54 041)		(72 093)
		(27 492)		48 931

* Various foreign currencies translated to US Dollars

50. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) 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.

a. Fair value of financial assets and financial liabilities measured at fair value on recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at 31 December		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	2019 USD '000	2018 USD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss						
Government Bonds and bills	207 411	96 878	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Corporate bonds	257 574	289 808	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Loans and advances	29 624	29 624	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	24 444	23 519	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through Profit or Loss	519 053	439 829				
Financial derivatives - positive fair value	54 212	63 963	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	133 480	135 452	Level 1	Quoted Sharca	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	252 453	235 558	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through other comprehensive Income	385 933	371 010				
Total Financial Assets at Fair Value	959 198	874 802				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	75 887	51 523	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	75 887	51 523				

There were no transfers between Level 1 and 2 during 2019 & 2018.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Group consolidated financial statements approximate their fair values:

	31 December 2019		31 December 2018		Fair value Hierarchy
	Book value USD '000	Fair value USD '000	Book value USD '000	Fair value USD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve, time and notice and certificates of deposits at Central Banks	4 993 146	4 994 782	5 037 033	5 038 895	Level 2
Balances and Deposits with banks and Financial institutions	4 572 149	4 575 696	3 521 086	3 525 427	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	23 960 625	24 034 879	23 785 542	23 871 686	Level 2
Other Financial assets at amortized cost	8 894 618	8 996 983	8 507 847	8 596 806	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	42 420 538	42 602 340	40 851 508	41 032 814	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	3 761 895	3 774 410	4 266 590	4 284 245	Level 2
Customer deposits	33 154 995	33 297 984	31 430 913	31 553 011	Level 2
Cash margin	3 082 753	3 097 979	2 913 471	2 925 635	Level 2
Borrowed funds	332 936	338 201	281 479	284 080	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	40 332 579	40 508 574	38 892 453	39 046 971	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being the discount rate.

51.- Analysis of Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2019:

	UP to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	533 785	-	533 785
Mandatory cash reserve	1 760 665	-	1 760 665
Balances with central banks	5 586 360	25 000	5 611 360
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 404 423	167 726	4 572 149
Financial assets at fair value through profit or loss	239 214	279 839	519 053
Direct credit facilities at amortized cost	11 905 341	12 055 284	23 960 625
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	385 933	385 933
Other financial assets at amortized cost	4 050 141	4 844 477	8 894 618
Investment in subsidiaries and associates	-	3 513 651	3 513 651
Fixed assets	48 981	412 136	461 117
Other assets and financial derivatives - positive fair value	803 425	43 078	846 503
Deferred tax assets	155 385	-	155 385
Total assets	29 487 720	21 727 124	51 214 844
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3 605 671	156 224	3 761 895
Customer deposits	32 449 948	705 047	33 154 995
Cash margin	3 065 528	17 225	3 082 753
Borrowed funds	28 210	304 726	332 936
Provision for income tax	345 054	-	345 054
Other Provisions	226 521	-	226 521
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 174 331	27 506	1 201 837
Deferred tax liabilities	6 402	-	6 402
Total liabilities	40 901 665	1 210 728	42 112 393
Net	(11 413 945)	20 516 396	9 102 451

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2018:

	UP to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	452 637	-	452 637
Mandatory cash reserve	1 543 327	-	1 543 327
Balances with central banks	5 953 762	24 288	5 978 050
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 354 743	166 343	3 521 086
Financial assets at fair value through profit or loss	157 195	282 634	439 829
Direct credit facilities at amortized cost	12 991 779	10 793 763	23 785 542
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	371 010	371 010
Other financial assets at amortized cost	3 835 185	4 672 662	8 507 847
Investment in subsidiaries and associates	-	3 298 251	3 298 251
Fixed assets	48 153	407 566	455 719
Other assets and financial derivatives - positive fair value	645 473	31 908	677 381
Deferred tax assets	131 946	-	131 946
Total assets	29 114 200	20 048 425	49 162 625
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	4 080 071	186 519	4 266 590
Customer deposits	30 568 208	862 705	31 430 913
Cash margin	2 862 964	50 507	2 913 471
Borrowed funds	49 049	232 430	281 479
Other Provisions	210 303	-	210 303
Provision for Income Tax	321 490	-	321 490
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 056 984	8 596	1 065 580
Deferred tax liabilities	8 210	-	8 210
Total liabilities	39 157 279	1 340 757	40 498 036
Net	(10 043 079)	18 707 668	8 664 589

52. Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments:

31 December 2019				
	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	1 662 582	36 487	-	1 699 069
Acceptances	761 198	5 865	-	767 063
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 445 287	114 634	93 023	1 652 944
- Performance guarantees	3 611 661	1 415 474	164 239	5 191 374
- Other guarantees	2 713 430	401 265	25 683	3 140 378
Unutilized credit facilities	4 275 911	406 747	28 038	4 710 696
Total	14 470 069	2 380 472	310 983	17 161 524
Constructions projects contracts	3 752		-	3 752
Procurement contracts	8 044	2 620	1 906	12 570
Total	11 796	2 620	1 906	16 322
31 December 2018				
	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	1 781 377	33 312	766	1 815 455
Acceptances	814 634	16 271	-	830 905
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 020 651	51 737	20 309	1 092 697
- Performance guarantees	4 188 910	1 416 457	250 689	5 856 056
- Other guarantees	2 855 962	672 003	19 086	3 547 051
Unutilized credit facilities	4 631 092	297 868	26 532	4 955 492
Total	15 292 626	2 487 648	317 382	18 097 656
Constructions projects contracts	2 740	10 409	-	13 149
Procurement contracts	6 861	1 744	2 252	10 857
Operating lease contracts	3 870	12 515	26 124	42 509
Total	13 471	24 668	28 376	66 515

53. Capital Management

On October 31, 2016, The Central Bank of Jordan announced the instructions of capital management according to Basel III standards and stopped Basel II instructions.

The Group manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital, as defined by Basel III standards is as follows:

	31 December	31 December
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Common Equity Tier 1	8 543 121	7 963 395
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(3 036 069)	(2 791 745)
Additional Tier 1	437	8 528
Supplementary Capital	395 519	398 172
Regulatory Capital	5 903 008	5 578 350
Risk-weighted assets (RWA)	36 460 222	35 662 164
Common Equity Tier 1 Ratio	%15.10	%14.50
Tier 1 Capital Ratio	%15.11	%14.53
Capital Adequacy Ratio	%16.19	%15.64

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Group on a quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

54. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

31 December 2019				
	Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits owed to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	372 918	-	55 768	67 888
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	268 698	633 541	83 469
	372 918	268 698	689 309	151 357
31 December 2018				
	Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits owed to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	138 980	-	96 987	90 118
Major Shareholders and Member of the Board of Directors	-	324 102	668 829	89 388
	138 980	324 102	765 816	179 506

- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Group. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

		2019	
		Interest Income	Interest Expense
		USD '000	USD '000
Associated companies		1 436	655

		2018	
		Interest Income	Interest Expense
		USD '000	USD '000
Associated companies		1 974	1 439

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to USD 2.3 million and indirect credit facilities amounted to USD 217.1 thousand as of 31 December 2019 (USD 1.6 million direct credit facilities and USD 14.1 thousand indirect credit facilities as of 31 December 2018).

- Deposits of key management personnel amounted to USD 4.4 million as of December 31, 2019 (USD 3.1 million as of December 31, 2018)

- Interest on credit facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

- The salaries and other fringe benefits of the Group's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to USD 66.9 million for the year ended on 31 December 2019 (USD 65.2 million for the year ended on 31 December 2018).

55. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Profit for the year attributable to Shareholders of the Bank	844 937	820 649
	Thousand Shares	
Average number of shares	640 800	640 800
	USD / Share	
Earnings Per Share (Basic and diluted)	1.32	1.28

There are no instruments that could potentially dilute basic earnings per share in the future.

56. Assets under management

Assets under management as of 31 December 2019 amounted to USD 4274 million (USD 3803 million as of 31 December 2018). These assets are not included in the Group consolidated financial statements.

57. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2019	2018
	USD '000	USD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	7 821 568	7 937 150
<u>Add:</u> balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	4 260 931	3 199 193
<u>Less:</u> banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	3 267 380	3 768 913
Total	8 815 119	7 367 430

58. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Group totaling USD 210.8 million as of 31 December 2019, (USD 192.5 million as of 31 December 2018). In the opinion of the management and the lawyers representing the Group in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.

59. STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Group's financial statements are disclosed below. The Group intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 -Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021 with comparative figures required. Early application is permitted provided that the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17.

Amendments to IFRS 3: Definition of a Business

The IASB issued amendments to the definition of a business in IFRS 3 Business Combinations to help entities determine whether an acquired set of activities and assets is a business or not. They clarify the minimum requirements for a business, remove the assessment of whether market participants are capable of replacing any missing elements, add guidance to help entities assess whether an acquired process is substantive, narrow the definitions of a business and of outputs, and introduce an optional fair value concentration test.

Since the amendments apply prospectively to transactions or other events that occur on or after the date of first application, the Group will not be affected by these amendments on the date of transition.

Amendments to IAS 1 and IAS 8: Definition of "Material"

The IASB issued amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors to align the definition of 'material' across the standards and to clarify certain aspects of the definition. The new definition states that, 'Information is material if omitting, misstating or obscuring it could reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general-purpose financial statements make on the basis of those financial statements, which provide financial information about a specific reporting entity.' The amendments to the definition of material is not expected to have a significant impact on the Group's consolidated financial statements.

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 includes a number of reliefs, which apply to all hedging relationships that are directly affected by interest rate benchmark reform. A hedging relationship is affected if the reform gives rise to uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument. As a result of interest rate benchmark reform, there may be uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument during the period before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an RFR). This may lead to uncertainty whether a forecast transaction is highly probable and whether prospectively the hedging relationship is expected to be highly effective.

The amendments provide temporary reliefs which enable hedge accounting to continue during the period of uncertainty before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an "RFR"). The effective date of the amendments is for annual periods beginning on or after 1 January 2020, with early application permitted. The requirements must be applied retrospectively. However, any hedge relationships that have previously been de-designated cannot be reinstated upon application, nor can any hedge relationships be designated with the benefit of hindsight.

With phase one completed, the IASB is now shifting its focus to consider those issues that could affect financial reporting when an existing interest rate benchmark is replaced with an RFR. This is referred to as phase two of the IASB's project. The Group has not early adopted the amendments and has concluded that the uncertainty arising from IBOR reform is not affecting its hedge relationships to the extent that the hedge relationships need to be discontinued.

60. COMPARATIVE FIGURES

Some of the comparative figures in the consolidated financial statements for the year 2018 have been reclassified to be consistent with the year 2019 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2018.

ARAB BANK PLC

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2019



Building a better
working world

Ernst & Young Jordan

P.O.Box 1140

Amman 11118

Jordan

Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111

Fax: 00 962 6553 8300

www.ey.com/me

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders

Arab Bank PLC

Amman - Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Arab Bank PLC Company (a Public Shareholding Company) which comprise the statement of financial position as at 31 December 2019, and the statement of income, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2019, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

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



Building a better
working world

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the year ended 31 December 2019. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context .

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

1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities Refer to note (12) on the financial statements	
Key audit matter:	How the key audit matter was addressed in the audit:
This is considered as a key audit matter as the bank exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment. The provision for credit facilities at amortized cost are determined in accordance with the bank's impairment and provisioning policy, which is aligned to the requirements of IFRS 9. Credit facilities at amortized cost form a major portion of the Bank's assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk. As at 31 December 2019, the Bank's gross credit facilities amounted to JD 13,119 million and the related impairment provisions amounted to JD 895 million. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in (note 4) to the financial statements.	Our audit procedures included the following: • We gained an understanding of the Bank's key credit processes comprising granting, booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes. • We read the Bank's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. • We assessed the Bank's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9. • We examined a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following: ○ Appropriateness of the bank's staging. ○ Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations ○ Appropriateness of the PD, EAD, LGD and EIR used for different exposures at different stages. ○ Appropriateness of the internal rating and the objectivity,

	competence and independence of the experts involved in this exercise. ○ Soundness and mathematical integrity of the ECL Model. ○ For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. ○ For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements. • For forward looking assumptions used by the Bank in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. • We assessed the financial statement, disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes 4, 5, 6 and 12 respectively to the financial statements.
2. Valuation of Unquoted Investments & Derivatives Refer to notes (11) and (12) on the financial statements	
Key audit matter: The valuation of investments in private equities and the valuation of Derivatives are complex areas that require the use of models and forecasting of future cash flows including other factors to determine the fair value of investments and derivatives. As at 31 December 2019, the unquoted equities, positive and negative fair value derivatives amounted to JOD 85 million, JOD 23 million and JOD 20 million.	How the key audit matter was addressed in the audit: Our audit procedures included, amongst others, an assessment of the methodology and the appropriateness of the valuation models and inputs used to value the unquoted equities and derivatives. As part of these audit procedures, we assessed the reasonableness of key inputs used in the valuation such as the expected cash flows, discount rate by benchmarking them with external data. Disclosures of financial assets and derivatives are detailed in notes 11 and 42 to the financial statements.

Other information included in the Bank's 2019 annual report.

Other information consists of the information included in The Bank's 2019 Annual Report other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2019 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

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

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

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

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

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



Building a better
working world

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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



Building a better
working world

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement with the financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Bishr Ibrahim Baker; license number 592.

Amman – Jordan
10 February 2020

Ernst & Young

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Notes	December 31,	
		2019	2018
		JD '000	JD '000
ASSETS			
Cash and balances with central banks	7	3 752 594	3 258 485
Balances with banks and financial institutions	8	3 264 458	3 209 371
Deposits with banks and financial institutions	9	164 609	130 987
Financial assets at fair value through profit or loss	10	169 020	83 521
Financial derivatives - positive fair value	42	23 497	18 270
Direct credit facilities at amortized cost	12	11 926 366	12 173 355
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	157 764	156 164
Other financial assets at amortized cost	13	5 183 740	4 995 656
Investments in subsidiaries and associates	14	921 524	912 182
Fixed assets	15	228 723	224 280
Other assets	16	440 321	304 939
Deferred tax assets	17	96 069	78 128
TOTAL ASSETS		26 328 685	25 545 338
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	1 980 915	2 169 420
Customer deposits	19	17 425 837	16 785 476
Cash margin	20	2 081 052	1 949 820
Financial derivatives - negative fair value	42	19 854	15 164
Borrowed funds	21	181 582	141 807
Provision for income tax	22	157 562	140 408
Other provisions	23	142 882	137 640
Other liabilities	24	542 562	534 032
Deferred tax liabilities	25	1 197	948
Total Liabilities		22 533 443	21 874 715
Share capital	26	640 800	640 800
Share premium	26	859 626	859 626
Statutory reserve	27	640 800	617 235
Voluntary reserve	28	614 920	614 920
General reserve	29	583 695	583 695
General banking risks reserve	30	108 795	108 795
Foreign currency translation reserve	31	(198 397)	(190 206)
Investment revaluation reserve	32	(214 946)	(215 187)
Retained earnings	33	759 949	650 945
Total Shareholders' Equity		3 795 242	3 670 623
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		26 328 685	25 545 338

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements
and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF INCOME

		For the Year Ended December 31,	
	Notes	2019 JD '000	2018 JD '000
REVENUE			
Interest income	34	1 377 051	1 264 383
<u>Less:</u> Interest expense	35	602 140	516 082
Net Interest Income		774 911	748 301
Net commission income	36	146 471	154 715
Net Interest and Commission Income		921 382	903 016
Foreign exchange differences		50 411	43 708
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	37	4 100	3 298
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 989	4 393
Dividends from subsidiaries and associates	38	121 253	108 914
Other revenue	39	15 588	19 403
TOTAL INCOME		1 116 723	1 082 732
EXPENSES			
Employees expenses	40	232 255	254 712
Other expenses	41	164 942	167 017
Depreciation and amortization	15&16	31 563	29 204
Provision for impairment	6	118 858	157 086
Other provisions	23	12 885	3 279
TOTAL EXPENSES		560 503	611 298
Recovery (expense) of Legal Provision		-	230 496
Impairment of investment held for sale	14	-	(147 691)
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		556 220	554 239
<u>Less:</u> Income tax expense	22	132 660	120 725
PROFIT FOR THE YEAR		423 560	433 514

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements
and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	Notes	For the Year Ended December 31,	
		2019	2018
		JD '000	JD '000
Profit for the year		423 560	433 514
<u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>			
<u>Items that will be subsequently transferred to the statement of income</u>			
Exchange differences arising on the translation of foreign operations	31	(8 191)	31 394
<u>Items that will not be subsequently transferred to the statement of income</u>			
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	32	41	(7 722)
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income		241	(7 750)
Gain (Loss) from sale of financial assets at fair value through the statement of comprehensive income		(200)	28
Total Other Comprehensive Income Items - After Tax		(8 150)	23 672
TOAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		415 410	457 186

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial
statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN

STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

Note	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risk Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Investment Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Shareholders Equity
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
For the Year Ended December 31, 2019										
Balance at the beginning of the year	640 800	859 626	617 235	614 920	583 695	108 795	(190 206)	(215 187)	650 945	3 670 623
The Effect of IFRS (16) adoption Note (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 431)	(2 431)
Amended Balance at the Beginning of the year	640 800	859 626	617 235	614 920	583 695	108 795	(190 206)	(215 187)	648 514	3 668 192
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	(8 191)	41	423 560	415 410
Transferred to statutory reserve	-	-	23 565	-	-	-	-	-	(23 565)	-
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings	11	-	-	-	-	-	-	200	(200)	-
Dividends Paid	33	-	-	-	-	-	-	-	(288 360)	(288 360)
Adjustment during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 795	(198 397)	(214 946)	759 949	3 795 242
For the Year Ended December 31, 2018										
Balance at the beginning of the year	640 800	859 626	561 811	614 920	583 695	220 468	(221 600)	(207 437)	497 626	3 549 909
The Effect of IFRS (9) adoption	-	-	-	-	-	-	-	-	(80 152)	(80 152)
Amended Balance at the Beginning of the year	640 800	859 626	561 811	614 920	583 695	220 468	(221 600)	(207 437)	417 474	3 469 757
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	433 514	433 514
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	31 394	(7 722)	-	23 672
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	31 394	(7 722)	433 514	457 186
Transferred to statutory reserve	-	-	55 424	-	-	-	-	-	(55 424)	-
Transferred from general banking risk reserve	-	-	-	-	-	(111 673)	-	-	111 673	-
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings	11	-	-	-	-	-	-	(28)	28	-
Dividends paid	33	-	-	-	-	-	-	-	(256 320)	(256 320)
Balance at the End of the Year	640 800	859 626	617 235	614 920	583 695	108 795	(190 206)	(215 187)	650 945	3 670 623

* Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 96 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except under certain circumstances as a result of adopting certain International Accounting Standards amounted to JD 2 million as of December 31, 2019.

* The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

* The negative balance of the investments revaluation reserve in the amount of JD (215) million as of December 31, 2019 is restricted according to the Jordan Securities Commission instructions and Central Bank of Jordan.

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the Year Ended December 31,	
	Notes	2019	2018
		JD '000	JD '000
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before tax		556 220	554 239
Adjustments for:			
Depreciation	15	25 100	24 437
amortization of intangible assets	16	6 463	4 767
Credit loss expense on financial assets	6	118 858	157 086
Net accrued Interest		14 457	(1 864)
(Gain) from sale of fixed assets		(92)	(243)
(Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	37	(1 926)	(480)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(3 989)	(4 393)
Dividends from subsidiaries and associates	38	(121 253)	(108 914)
(Recovery) expense of Legal Provision		-	(230 496)
Impairment of investment held for sale	14	-	147 691
Other provisions	23	12 885	3 279
Total		606 723	545 109
<u>(Increase) Decrease in Assets</u>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		(38 610)	(9 481)
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		(33 408)	502 481
Direct credit facilities at amortized cost		104 087	(441 696)
Financial assets at fair value through profit or loss		(83 573)	(16 559)
Other assets and financial derivatives		(134 962)	14 063
<u>(Decrease) Increase in Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		(233 553)	37 576
Customer deposits		640 361	606 650
Cash margin		131 232	187 956
Other liabilities and financial derivatives		(6 491)	(226 124)
Net Cash Generated by Operating Activities before Income Tax		951 806	1 199 975
Income tax paid		(131 982)	(118 282)
Net Cash Generated by Operating Activities		819 824	1 081 693
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		(1 559)	1 026
Maturity of other financial assets at amortized cost		(184 688)	(721 847)
(Paid for) investments in subsidiaries and associates - net		(3 970)	(1 457)
Dividends from subsidiaries and associates	38	121 253	108 914
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 989	4 393
(Purchase) of fixed assets - net	15	(32 935)	(36 766)
Proceeds from selling fixed assets		3 337	4 549
(Purchase) of intangible assets - net		(8 146)	(4 132)
Net Cash (Used in) Investing Activities		(102 719)	(645 320)
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
Increase in borrowed funds		39 775	78 066
Dividends paid to shareholders		(286 187)	(254 922)
Net Cash (Used in) Financing Activities		(246 412)	(176 856)
Net Increase in Cash and Cash Equivalent		470 693	259 517
Exchange differences - change in foreign exchange rates		(903)	94 646
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		4 647 620	4 293 457
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	57	5 117 410	4 647 620
<u>Operational cash flows from interest</u>			
Interest Paid		582 401	498 041
Interest Received		1 371 769	1 244 478

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

(1) GENERAL

Arab Bank was established in 1930 and is registered as a Jordanian public shareholding limited company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 81 branches in Jordan and 126 abroad. Also, the bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying financial statements was approved by the Board of Directors in its meeting Number (1) on 30 January 2020 and are subject to the approval of the General Assembly and Central Bank of Jordan.

(2) Basis Of Preparation Of The Financial Statements

The accompanying financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board.

The financial statements of Arab Bank PLC are presented in conjunction with the consolidated financial statements of Arab Bank Group and which form integral part of the Bank's financial statements.

The financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for some of the financial assets and financial liabilities which are stated at fair value as of the date of the financial statements.

The financial statements have been presented in Jordan Dinars, being the functional and presentation currency of the bank.

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those adopted for the year ended 31 December 2018, except for the adoption of new standards and amendments mentioned in note (3).

Basis of presentation of the financial statements

The accompanying financial statement of Arab Bank Plc comprise the financial statements of Arab Bank branches within the Hashemite Kingdom of Jordan and it's foreign branches after excluding balances and transactions between the branches. Transactions on the way the end of the year are shown under other assets or other liabilities as the case may be. The financial statement of the Bank's branches operating outside the Hashemite Kingdom of Jordan are translated into Jordanian Dinars at the prevailing at rates as at the balance sheet date.

The Bank prepares consolidated financial statements for the Bank, its subsidiaries and Arab Bank Switzerland Limited.

(3) Changes of Accounting Policies

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the financial statements for the year ended 31 December 2018, except for the adoption of the following new standards effective as of 1 January 2019:

IFRS (16) Leases

IFRS 16 supersedes IAS 17 Leases, IFRIC 4 Determining whether an Arrangement contains a Lease, SIC-15 Operating Leases-Incentives and SIC-27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease. The standard sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases and requires lessees to recognise most leases on the balance sheet.

Lessor accounting under IFRS 16 is substantially unchanged from IAS 17. Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases using similar principles as in IAS 17. Therefore, IFRS 16 did not have an impact for leases where the Bank is the lessor.

The Bank adopted IFRS 16 using the modified retrospective method of adoption with the date of initial application of 1 January 2019. Under this method, the standard is applied retrospectively with the cumulative effect of initially applying the standard recognized at the date of initial application. The Bank elected to use the transition practical expedient to not reassess whether a contract is or contains a lease at 1 January 2019. Instead, the Bank applied the standard only to contracts that were previously identified as leases applying IAS 17 and IFRIC 4 at the date of initial application.

The Bank has lease contracts for various branches. Before the adoption of IFRS 16, the Bank classified each of its leases (as lessee) at the inception date as either a finance lease or an operating lease.

Upon adoption of IFRS 16, the Bank applied a single recognition and measurement approach for all leases except for short-term leases and leases of low-value assets. The standard provides specific transition requirements and practical expedients, which have been applied by the Bank.

Leases previously accounted for as operating leases

The Bank recognized right-of-use assets and lease liabilities for those leases previously classified as operating leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The right-of-use assets for most leases were recognized based on the carrying amount as if the standard had always been applied, apart from the use of incremental borrowing rate at the date of initial application. In some leases, the right-of-use assets were recognized based on the amount equal to the lease liabilities, adjusted for any related prepaid and accrued lease payments previously recognized. Lease liabilities were recognized based on the present value of the remaining lease payments, discounted using the incremental borrowing rate at the date of initial application.

The Bank also applied the available practical expedients wherein it:

- Used a single discount rate to a portfolio of leases with reasonably similar characteristics.
 - Relied on its assessment of whether leases are onerous immediately before the date of initial application.
 - Applied the short-term leases exemptions to leases with lease term that ends within 12 months of the date of initial application.
 - Excluded the initial direct costs from the measurement of the right-of-use asset at the date of initial application.
 - Used hindsight in determining the lease term where the contract contained options to extend or terminate the lease.
-
- Based on the above, as at 1 January 2019:
 - Right-of-use assets of JOD 52,916 thousands were recognized and presented in the statement of financial position within "other assets – note 16".
 - Additional lease liabilities of JOD 51,345 thousands (included in "Other liabilities – note 24") were recognized.
 - The impact of adoption of IFRS 16 resulted in decreasing the Bank's retained earnings by JOD 2,431 thousands and no material impact on its CAR ratio.

The lease liabilities as at 1 January 2019 can be reconciled to the operating lease commitments as of 31 December 2018, as follows:

	JOD'000
Total operating lease obligation as of 31 December 2018	70,607
Weighted average incremental borrowing rate as at 1 January 2019	2.2%
Discounted total operating lease obligations at 1 January 2019	57,770
Less: Obligations related to short-term leases exempted from the adoption of the standard	1,358
Add: Obligations associated with finance leases (previously)	-
Lease obligations as of 1 January 2019	56,412

IFRIC Interpretation (23) Uncertainty over Income Tax Treatment

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS (12) and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS (12), nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments.

These amendments do not have any impact on the Bank's financial statements.

Amendments to IFRS (9): Prepayment Features with Negative Compensation

Under IFRS (9), a debt instrument can be measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income, provided that the contractual cash flows are 'solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding' (the SPPI criterion) and the instrument is held within the appropriate business model for that classification. The amendments to IFRS (9) clarify that a financial asset passes the SPPI criterion regardless of the event or circumstance that causes the early termination of the contract and irrespective of which party pays or receives reasonable compensation for the early termination of the contract.

These amendments do not have any impact on the Bank's financial statements.

Amendments to IFRS (10) and IAS (28): Sale or Contribution of Assets between an Investor and Its Associate or Joint Venture

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or contributed to an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that constitute a business, as defined in IFRS (3), between an investor and its associate or joint venture, is recognized in full. Any gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business, however, is recognized only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture. The IASB has deferred the effective date of these amendments indefinitely, but an entity that early adopts the amendments must apply them prospectively.

These amendments do not have any impact on the Bank's financial statements.

No significant impact resulted on the financial statement for the Bank.

Amendments to IAS 19: Plan Amendment, Curtailment or Settlement

The amendments to IAS 19 clarify the accounting when a plan amendment, curtailment or settlement occurs during a fiscal year. The amendments also clarify that an entity first determines any past service cost, or a gain or loss on settlement, without considering the effect of the asset ceiling. This amount is recognized in the statement of comprehensive income.

An entity then determines the effect of the asset ceiling after the plan amendment, curtailment or settlement. Any change in that effect, excluding amounts included in the net interest, is recognized in the statement of comprehensive income.

No significant impact resulted on the financial statement for the Bank.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

Interest income is recorded using the effective interest rate (EIR) method for all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVTPL. Interest income on interest bearing financial assets measured at FVOCI under IFRS 9. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Bank recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially

different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include:

loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Bank recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Bank.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Bank accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Bank recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Bank classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Bank classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Bank may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

Due from banks, loans and advances to customers and financial investments at amortized cost

The Bank only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Bank determines its business model at the level that best reflects how it manages Banks of financial assets to achieve its business objective.

The Bank's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Bank's assessment

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Bank's original expectations, the Bank does not change the classification of

the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI test

As a second step of its classification process the Bank assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Bank applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Bank enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Bank measures its debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Bank occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Bank benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Bank's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Bank issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position.

The Bank occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Bank derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Bank records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a Bank of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Bank also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Bank has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Bank has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Bank retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Bank is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Bank's continuing involvement, in which case, the Bank also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Bank records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Bank Banks its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are first recognized, the Bank recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Bank records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Bank's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model. It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using the two rating methodology (AB Internal Rating and MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECL

The Bank calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

The machinery of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

- | | |
|-----|--|
| PD | The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period. |
| EAD | The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments. |
| LGD | The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realisation of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD. |

When estimating the ECLs, the Bank considers three scenarios (a base case, an upside and a downside). Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Bank has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

- Stage 1:** The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Bank calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.
- Stage 2:** When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.
- Stage 3:** For financial assets which are considered credit-impaired, the Bank recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.
- Loan commitments and letter of credit** When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Bank estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

**Financial guarantee
contracts**

The Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Bank estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure. The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Bank's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Bank has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Bank does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Bank's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Bank's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Bank relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Bank seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Bank's statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Bank's policy.

In its normal course of business, the Bank does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Bank has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Bank sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Bank considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Bank would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Bank's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

Leases (Policy applicable before 1 January 2019)

Leases are classified as finance leases whenever the terms of the lease transfer substantially all the risks and rewards of ownership to the lessee. All other leases are classified as operating leases:

1. The Bank as a lessor

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the term of the relevant lease. Initial direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the carrying amount of the leased asset and on a straight-line basis over the lease term.

2. The Bank as a lessee:

Assets held under finance leases are initially recognized as assets of the Company at their fair value at the inception of the lease or, if lower, at the present value of the minimum future lease payments. The finance lease obligation is recorded at the same value. Lease payments are apportioned between finance costs and reduction of the lease liabilities so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of the liability. Finance costs are charged directly to the statement of income.

Operating lease payments are recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term.

Leases (policy applicable after 1 January 2019)

The Bank assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Bank applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Bank recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

Right-of-use assets

The Bank recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Bank is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Bank recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Bank and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Bank exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

Foreign currency translation

1) Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the income statement.

Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rates as at the date of recognition.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets -

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. 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. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the statement of income as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the financial statements date, and impairment loss is recorded in the statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recoded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recoded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Bank's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the statement of income.

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Bank has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Bank's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associates initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Bank's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

The income statement reflects the Bank's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Bank's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Bank recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Bank and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Bank's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the income statement within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Bank. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Bank.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Bank operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

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.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) 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.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Financial derivatives

Financial derivatives (e.g. currency forward contracts, forward rate agreements, swaps and option contracts) are recognized at fair value in the statement of financial position.

Financial derivatives held for hedge purposes

Fair value hedge: Represents hedging for changes in the fair value of the Bank's assets and liabilities. When the conditions for an effective fair value hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the statement of income. Changes in the fair value of the hedged assets or liabilities are also recognized in the statement of income.

Cash flow hedge: Represents hedging for changes in the current and expected cash flows of the Bank's assets and liabilities that affects the statement of income. When the conditions for an effective cash flow hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in other comprehensive income and are reclassified to the statement of income in the period in which the hedge transaction has an impact on the statement of income.

When the conditions for an effective hedge are not met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the statement of income.

The ineffective portion is recognized in the statement of income.

Hedge for net investment in foreign entities when the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the statement of comprehensive income and recorded in the statement of income when the investment in foreign entities is sold. The ineffective portion is recognized in the statement of income.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the statement of income.

Financial derivatives for trading

Financial derivatives held for trading are recognized at fair value in the statement of financial position with changes in fair value recognized in the statement of income.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Bank, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation as of the date of the financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Bank operates. The expense for the year is recognized in the statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Segments Information

Segment business represents a Bank of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Bank's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss is taken to the statement of income.
- A provision is set for lawsuits raised against the Bank. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- Management frequently reviews financial assets stated at amortized cost and compares to fair value to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the statement of income for the year.
- Fair value hierarchy:
The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

- Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, are:

As per IFRS 9, SICR can be assessed at a collective/portfolio level if common risk characteristics are shared. Any instruments that are assessed collectively must possess shared credit risk characteristics. The Bank has followed the following criteria to determine the ECL calculation at Collective Basis vs on individual basis as follow:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards)
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.

• **Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Bank compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Bank's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Bank has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6- Credit losses expense on financial assets:

The below table shows the expected credit losses on financial assets during the year:

31 December 2019					
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	7	357	3 761	-	4 118
Balances with banks and financial institutions	8	135	-	-	135
Deposits with banks and financial institutions	9	(214)	-	-	(214)
Direct credit facilities at amortized cost	12	5 592	36 797	87 854	130 243
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	13	(4 814)	1 418	-	(3 396)
Indirect facilities	24	(457)	(11 229)	(342)	(12 028)
Total		599	30 747	87 512	118 858

31 December 2018					
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	7	(594)	-	-	(594)
Balances with banks and financial institutions	8	81	-	-	81
Deposits with banks and financial institutions	9	759	-	-	759
Direct credit facilities at amortized cost	12	3 203	13 589	127 005	143 797
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	13	114	(1 900)	-	(1 786)
Indirect facilities	24	5 243	9 926	(340)	14 829
Total		8 806	21 615	126 665	157 086

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Cash in vaults	328 993	271 797
Balances with central banks:		
- Current accounts	534 546	344 962
- Time and notice	1 459 776	1 246 947
- Mandatory cash reserve	1 104 788	958 497
- Certificates of deposit	329 465	437 138
Less: Net ECL Charges	(4 974)	(856)
Total	3 752 594	3 258 485

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- Balances and certificates of deposit maturing after three months amounted to JD 66 million as of December 31, 2019 (JD 27.4 million as of December 31, 2018).

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	3 277 770	-	-	3 277 770	2 987 544
Acceptable risk / performing	-	150 805	-	150 805	-
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	3 277 770	150 805	-	3 428 575	2 987 544

The movement on total balances with central banks is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 987 544	-	-	2 987 544	2 952 405
New balances (Additions)	415 121	128 170	-	543 291	301 232
Repaid balances (excluding write offs)	(101 578)	-	-	(101 578)	(261 888)
Transfers to stage 2	(22 635)	22 635	-	-	-
Translation Adjustments	(682)	-	-	(682)	(4 205)
Total	3 277 770	150 805	-	3 428 575	2 987 544

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	856	-	-	856	1 278
ECL charges during the year	844	3 761	-	4 605	71
Recoveries (excluding write offs)	(487)	-	-	(487)	(665)
Transfers to stage 2	(506)	506	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	174
Translation Adjustments	-	-	-	-	(2)
Total	707	4 267	-	4 974	856

8. Balances with Banks and Financial Institutions

Local banks and financial institutions

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Current accounts	769	1 011
Time deposits maturing within 3 months	88 320	97 090
Total	89 089	98 101

Abroad Banks and financial institutions

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Current accounts	842 633	982 391
Time deposits maturing within 3 months	2 293 515	2 129 258
Certificates of deposit	39 734	0
Total	3 175 882	3 111 649
Less: Net ECL Charges	(513)	(379)

Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

3 264 458	3 209 371
------------------	------------------

There are no non-interest bearing balances as of December 31, 2019 and 2018.

There are no restricted balances as of December 31, 2019 (There are no restricted balances as of December 31, 2018).

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	2 782 949	-	-	2 782 949	2 872 762
Acceptable risk / performing	482 022	-	-	482 022	336 988
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	3 264 971	-	-	3 264 971	3 209 750

The movement on total balances with banks and financial institutions is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	3 209 750	-	-	3 209 750	3 063 256
New balances (Additions)	617 480	-	-	617 480	842 956
Repaid balances (excluding write offs)	(561 885)	-	-	(561 885)	(695 788)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(374)	-	-	(374)	(674)
Total	3 264 971	-	-	3 264 971	3 209 750

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	379	-	-	379	276
ECL charges during the year	1 135	-	-	1 135	343
Recoveries (excluding write offs)	(1 000)	-	-	(1 000)	(262)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	22
Translation Adjustments	(1)	-	-	(1)	-
Total	513	-	-	513	379

9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Deposits with local banks and financial institutions

Time deposits maturing after one year

Total

December 31,	
2019	2018
JD '000	JD '000
118 955	118 955
118 955	118 955

Deposits with abroad banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months

Time deposits maturing after 9 months and before one year

Total

December 31,	
2018	2017
JD '000	JD '000
6 735	13 062
39 734	-
46 469	13 062

Less: Net ECL Charges

(815)	(1 030)

Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad

164 609	130 987

There are no restricted deposits as of December 31, 2019 and 2018.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019			December 31, 2018	
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	165 424	-	-	165 424	124 982
Acceptable risk / performing	-	-	-	-	7 035
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	165 424	-	-	165 424	132 017

The movement on total deposits with banks and financial institutions is as follows:

	December 31, 2019			December 31, 2018	
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	132 017	-	-	132 017	67 067
New balances (Additions)	40 442	-	-	40 442	125 990
Repaid balances (excluding write offs)	(7 035)	-	-	(7 035)	(60 776)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	-	-	(264)
Total	165 424	-	-	165 424	132 017

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

	December 31, 2019			December 31, 2018	
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 030	-	-	1 030	238
ECL charges during the year	109	-	-	109	863
Recoveries (excluding write offs)	(323)	-	-	(323)	(104)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	33
Translation Adjustments	(1)	-	-	(1)	-
Total	815	-	-	815	1 030

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds	147 100	61 567
Loans and advances	21 010	21 010
Corporate shares	910	944
Total	169 020	83 521

2019

	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
Treasury bills and Government bonds	JD '000	JD '000	JD '000
	147 100	-	147 100
Loans and advances	21 010	-	21 010
Corporate shares	-	910	910
Total	168 110	910	169 020

2018

	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
Treasury bills and Government bonds	JD '000	JD '000	JD '000
	61 567	-	61 567
Loans and advances	21 010	-	21 010
Corporate shares	-	944	944
Total	82 577	944	83 521

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Quoted shares	72 290	75 801
Unquoted shares	85 474	80 363
Total	157 764	156 164

2019	Carried		Total
	Designated as FV	Mandatorily at FV	
	JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares	-	72 290	72 290
Unquoted shares	-	85 474	85 474
Total	-	157 764	157 764

2018	Carried		Total
	Designated as FV	Mandatorily at FV	
	JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares	-	75 801	75 801
Unquoted shares	-	80 363	80 363
Total	-	156 164	156 164

* Cash dividends on the investments above amounted to JD 4 million for the year ended December 31, 2019 (JD 4.4 million for the year ended December 31, 2018).

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	December 31, 2019				
	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	50 997	50 279	247 005	85 728	434 009
Overdrafts *	28 852	580 703	2 148 978	2 540	2 889 937
Loans and advances *	1 284 307	696 051	6 218 323	42 062	8 647 915
Real-estate loans	1 059 719	1 328	-	-	1 061 047
Credit cards	85 623	-	-	-	85 623
Total	2 509 498	1 328 361	8 614 306	130 330	13 118 531
Less: Interest and commission in suspense	42 427	63 455	190 999	38	296 919
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	90 084	113 500	687 628	3 080	895 246
Total	132 511	176 955	878 627	3 118	1 192 165
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 376 987	1 151 406	7 735 679	127 212	11 926 366

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 24.3 million as at December 31, 2019.

- Rescheduled loans during the year ended December 31, 2019 amounted to JD 776.6 million.
- There were no Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended December 31, 2019.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by government of Jordan as of December 31, 2019 amounted to JD 82.7 million or 0.6% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of December 31, 2019 amounted to JD 1032.6 million or 7.9 % of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of December 31, 2019 amounted to JD 752.4 million or 5.9 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

December 31, 2018

	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	53 938	67 008	334 777	18 849	-	474 572
Overdrafts *	29 923	571 706	2 400 185	2 558	133 579	3 137 951
Loans and advances *	1 233 602	667 259	6 168 745	45 019	452 934	8 567 559
Real-estate loans	1 032 413	1 248	-	-	-	1 033 661
Credit cards	87 666	-	-	-	-	87 666
Total	2 437 542	1 307 221	8 903 707	66 426	586 513	13 301 409
Less: Interest and commission in suspense	43 819	61 083	147 338	5 639	-	257 879
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	88 291	79 290	699 733	15	2 846	870 175
Total	132 110	140 373	847 071	5 654	2 846	1 128 054
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 305 432	1 166 848	8 056 636	60 772	583 667	12 173 355

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 24 million as at December 31, 2018.

- Rescheduled loans during the year ended December 31, 2018 amounted to JD 253.9 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended December 31, 2018 amounted to JD 0.1 million
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by government of Jordan as of December 31, 2018 amounted to JD 22.6 million or 0.2% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of December 31, 2018 amounted to JD 932.9 million or 7.0% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of December 31, 2018 amounted to JD 685.4 million or 5.3 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

- The details of movement on the provision for impairment of direct credit facilities at amortized cost are as follows:

December 31, 2019

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The Total includes movement on the real-estate loans provision as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large				
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	88 291	79 290	699 733	15	2 846	870 175	9 494
ECL charges during the year	18 758	32 396	102 828	580	358	154 920	2 376
Recoveries	(11 784)	(10 348)	(23 922)	(28)	(2 131)	(48 213)	(2 149)
Transferred to Stage 1	(383)	(158)	1 446	-	141	1 046	15
Transferred to Stage 2	(924)	(4 909)	(24 791)	-	(141)	(30 765)	(93)
Transferred to Stage 3	1 307	5 067	23 345	-	-	29 719	78
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	4 294	12 011	7 441	-	(210)	23 536	34
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(10 400)	(2 783)	(97 077)	-	-	(110 260)	(14)
Adjustments during the year	-	435	(3 231)	2 500	20	(276)	138
Translation Adjustments	925	2 499	1 856	13	71	5 364	(1)
Balance at the End of the Year	90 084	113 500	687 628	3 080	954	895 246	9 878

The details of movement on the provision for impairment of ECL are as follows:

December 31, 2018

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The Total includes movement on the real-estate loans provision as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large				
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	81 251	64 866	600 177	18	2 386	748 698	6 299
ECL charges during the year	14 387	13 034	134 432	5	234	162 092	1 795
Recoveries	(8 022)	(3 501)	(39 891)	(14)	(657)	(52 085)	(1 606)
Transferred to Stage 1	673	(270)	(6 800)	-	73	(6 324)	84
Transferred to Stage 2	(739)	(7 471)	7 075	-	(73)	(1 208)	(106)
Transferred to Stage 3	66	7 741	(275)	-	-	7 532	22
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	891	6 326	26 242	-	331	33 790	-
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(255)	(3 049)	(21 423)	-	-	(24 727)	(22)
Net ECL Charges for the period	-	-	-	-	-	0	-
Adjustments during the year	(26)	1 845	558	6	552	2 935	3 044
Translation Adjustments	65	(231)	(362)	-	-	(528)	(16)
Balance at the End of the Year	88 291	79 290	699 733	15	2 846	870 175	9 494

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of December 31, 2019 and 2018.

- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

* Non-performing direct credit facilities transferred to off statement of financial position amounted to JD 108 million as of December 31, 2019 (JD 4 million as of December 31, 2018) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The details of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

December 31, 2019

	Corporates					Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	43 819	61 083	147 338	5 639	-	257 879	8 993
Interest and commission suspended during the year	11 904	8 879	48 625	1 121	-	70 529	2 619
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(11 076)	(5 065)	(2 629)	(6 762)	-	(25 532)	(1 157)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(2 250)	(1 580)	(2 557)	-	-	(6 387)	(1 069)
Adjustments during the year	-	(148)	108	40	-	-	-
Translation adjustments	30	286	114	-	-	430	-
Balance at the End of the Year	42 427	63 455	190 999	38	-	296 919	9 386

December 31, 2018

	Corporates					Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	36 765	57 552	118 420	4 639	-	217 376	7 700
Interest and commission suspended during the year	10 827	7 254	38 878	1 000	-	57 959	2 334
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(1 667)	(3 459)	(2 956)	-	-	(8 082)	(292)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(2 117)	(493)	(830)	-	-	(3 440)	(694)
Adjustments during the year	-	-	(6 148)	-	-	(6 148)	(53)
Translation adjustments	11	229	(26)	-	-	214	(2)
Balance at the End of the Year	43 819	61 083	147 338	5 639	-	257 879	8 993

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sector as follows:

Economic Sector	Inside Jordan	Outside Jordan	December 31, 2019	December 31, 2018
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer Banking	1 031 035	1 345 952	2 376 987	2 305 432
Industry and Mining	862 018	1 660 604	2 522 622	2 691 135
Constructions	257 916	923 094	1 181 010	1 231 224
Real Estate	116 022	754 723	870 745	919 771
Trade	722 624	1 557 193	2 279 817	2 351 798
Agriculture	81 432	28 953	110 385	134 777
Tourism and Hotels	157 597	23 266	180 863	229 252
Transportation	33 910	100 846	134 756	140 543
Shares	-	8 500	8 500	8 500
General Service	580 416	1 017 971	1 598 387	1 516 484
Banks and Financial Institutions	51 265	75 947	127 212	60 772
Government and Public Sector	149 519	385 563	535 082	583 667
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	4 043 754	7 882 612	11 926 366	12 173 355

Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	1 185 304	-	-	1 185 304	1 200 052
Acceptable risk / performing	9 425 972	1 474 672	-	10 900 644	11 168 466
Non-performing:					
- Substandard	-	-	46 312	46 312	22 471
- Doubtful	-	-	92 981	92 981	163 947
- Problematic	-	-	893 290	893 290	746 473
Total	10 611 276	1 474 672	1 032 583	13 118 531	13 301 409

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	10 851 577	1 516 941	932 891	13 301 409	12 841 530
New balances (Additions)	2 526 042	365 140	74 780	2 965 962	3 303 561
Repaid balances (excluding write offs)	(2 720 331)	(263 335)	(38 795)	(3 022 461)	(2 800 215)
Transfers to stage 1	372 471	(370 846)	(1 625)	-	-
Transfers to stage 2	(386 946)	387 716	(770)	-	-
Transfers to stage 3	(29 624)	(160 534)	190 158	-	-
Written off balances	-	-	(125 533)	(125 533)	(32 809)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(1 913)	(410)	1 477	(846)	(10 658)
Total	10 611 276	1 474 672	1 032 583	13 118 531	13 301 409

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	42 751	206 535	620 889	870 175	748 698
ECL charges during the year	26 063	37 529	91 328	154 920	162 092
Recoveries (excluding write offs)	(19 088)	(9 170)	(19 955)	(48 213)	(52 085)
Transfers to stage 1	2 999	(2 980)	(19)	-	-
Transfers to stage 2	(1 475)	1 503	(28)	-	-
Transfers to stage 3	(478)	(29 288)	29 766	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(1 383)	8 438	16 481	23 536	33 790
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(110 260)	(110 260)	(24 727)
Adjustments during the year	(286)	(13)	23	(276)	2 935
Translation Adjustments	735	858	3 771	5 364	(528)
Total	49 838	213 412	631 996	895 246	870 175

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	224 942	-	-	224 942	215 533
Acceptable risk / performing	2 102 016	43 289	-	2 145 305	2 092 477
Non-performing:					
- Substandard	-	-	20 060	20 060	13 352
- Doubtful	-	-	16 551	16 551	10 316
- Problematic	-	-	102 640	102 640	105 864
Total	2 326 958	43 289	139 251	2 509 498	2 437 542

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 277 060	30 950	129 532	2 437 542	2 315 583
New balances (Additions)	425 880	15 475	20 448	461 803	248 233
Repaid balances (excluding write offs)	(337 904)	(25 600)	(10 144)	(373 648)	(124 259)
Transfers to stage 1	6 933	(5 308)	(1 625)	-	-
Transfers to stage 2	(33 751)	34 521	(770)	-	-
Transfers to stage 3	(11 245)	(6 749)	17 994	-	-
Written off balances	-	-	(16 184)	(16 184)	(1 927)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(15)	-	-	(15)	(88)
Total	2 326 958	43 289	139 251	2 509 498	2 437 542

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	6 539	3 602	78 150	88 291	81 251
ECL charges during the year	5 152	1 637	11 969	18 758	14 387
Recoveries (excluding write offs)	(2 032)	(1 927)	(7 825)	(11 784)	(8 022)
Transfers to stage 1	110	(91)	(19)	-	-
Transfers to stage 2	(106)	134	(28)	-	-
Transfers to stage 3	(387)	(967)	1 354	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	171	4 123	4 294	891
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(10 400)	(10 400)	(255)
Adjustments during the year	-	(11)	11	-	(26)
Translation Adjustments	67	27	831	925	65
Total	9 343	2 575	78 166	90 084	88 291

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	154 357	-	-	154 357	150 689
Acceptable risk / performing	801 848	190 301	-	992 149	1 003 270
Non-performing:					
- Substandard	-	-	11 260	11 260	8 325
- Doubtful	-	-	18 872	18 872	10 102
- Problematic	-	-	151 723	151 723	134 835
Total	956 205	190 301	181 855	1 328 361	1 307 221

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 020 570	133 389	153 262	1 307 221	1 228 239
New balances (Additions)	286 000	85 468	12 767	384 235	352 421
Repaid balances (excluding write offs)	(295 235)	(46 570)	(18 036)	(359 841)	(265 682)
Transfers to stage 1	20 530	(20 530)	-	-	-
Transfers to stage 2	(66 708)	66 708	-	-	-
Transfers to stage 3	(8 668)	(28 146)	36 814	-	-
Written off balances	-	-	(3 983)	(3 983)	(6 504)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(284)	(18)	1 031	729	(1 253)
Total	956 205	190 301	181 855	1 328 361	1 307 221

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	4 131	3 421	71 738	79 290	64 866
ECL charges during the year	2 087	14 869	15 440	32 396	13 034
Recoveries (excluding write offs)	(1 289)	(587)	(8 472)	(10 348)	(3 501)
Transfers to stage 1	255	(255)	-	-	-
Transfers to stage 2	(388)	388	-	-	-
Transfers to stage 3	(25)	(5 042)	5 067	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(67)	6 686	5 392	12 011	6 326
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(2 783)	(2 783)	(3 049)
Adjustments during the year	(27)	21	441	435	1 845
Translation Adjustments	-	145	2 354	2 499	(231)
Total	4 677	19 646	89 177	113 500	79 290

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	497 435	-	-	497 435	566 044
Acceptable risk / performing	6 166 852	1 241 082	-	7 407 934	7 713 665
Non-performing:					
- Substandard	-	-	14 992	14 992	794
- Doubtful	-	-	57 558	57 558	119 988
- Problematic	-	-	636 387	636 387	503 216
Total	6 664 287	1 241 082	708 937	8 614 306	8 903 707

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	6 949 691	1 330 018	623 998	8 903 707	8 470 784
New balances (Additions)	1 599 498	264 197	40 444	1 904 139	2 571 050
Repaid balances (excluding write offs)	(1 909 515)	(191 164)	(10 615)	(2 111 294)	(2 104 551)
Transfers to stage 1	322 421	(322 421)	-	-	-
Transfers to stage 2	(286 483)	286 483	-	-	-
Transfers to stage 3	(9 711)	(125 639)	135 350	-	-
Written off balances	-	-	(80 704)	(80 704)	(24 378)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(1 614)	(392)	464	(1 542)	(9 198)
Total	6 664 287	1 241 082	708 937	8 614 306	8 903 707

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	29 361	199 371	471 001	699 733	600 177
ECL charges during the year	17 901	21 008	63 919	102 828	134 432
Recoveries (excluding write offs)	(13 633)	(6 631)	(3 658)	(23 922)	(39 891)
Transfers to stage 1	2 493	(2 493)	-	-	-
Transfers to stage 2	(981)	981	-	-	-
Transfers to stage 3	(66)	(23 279)	23 345	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(1 134)	1 609	6 966	7 441	26 242
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(97 077)	(97 077)	(21 423)
Adjustments during the year	(279)	(23)	(2 929)	(3 231)	558
Translation Adjustments	622	648	586	1 856	(362)
Total	34 284	191 191	462 153	687 628	699 733

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	45 955	-	-	45 955	20 021
Acceptable risk / performing	81 835	-	-	81 835	20 306
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	23 541
- Problematic	-	-	2 540	2 540	2 558
Total	127 790	-	2 540	130 330	66 426

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	40 327	-	26 099	66 426	70 552
New balances (Additions)	137 330	-	1 121	138 451	22 460
Repaid balances (excluding write offs)	(49 867)	-	-	(49 867)	(26 586)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	(24 662)	(24 662)	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	(18)	(18)	-
Total	127 790	-	2 540	130 330	66 426

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	15	-	-	15	18
ECL charges during the year	565	15	-	580	5
Recoveries (excluding write offs)	(3)	(25)	-	(28)	(14)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	-
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	2 500	2 500	6
Translation Adjustments	3	10	-	13	-
Total	580	-	2 500	3 080	15

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	262 615	-	-	262 615	247 765
Acceptable risk / performing	273 418	3	-	273 421	338 748
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	536 033	3	-	536 036	586 513

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	563 929	22 584	-	586 513	756 372
New balances (Additions)	77 334	-	-	77 334	109 397
Repaid balances (excluding write offs)	(127 810)	(1)	-	(127 811)	(279 137)
Transfers to stage 1	22 584	(22 584)	-	-	-
Transfers to stage 2	(4)	4	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	-	-	(119)
Total	536 033	3	-	536 036	586 513

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 705	141	-	2 846	2 386
ECL charges during the year	358	-	-	358	234
Recoveries (excluding write offs)	(2 131)	-	-	(2 131)	(657)
Transfers to stage 1	141	(141)	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(182)	(28)	-	(210)	331
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	20	-	-	20	552
Translation Adjustments	43	28	-	71	-
Total	954	-	-	954	2 846

13. Other Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

December 31,	
2019	2018
JD '000	JD '000
Treasury bills	
Government bonds and bonds guaranteed by the government	1 523 510
Corporate bonds	3 233 664
	438 418
Less: Net ECL Charges	(11 852)
Total	5 183 740

Treasury bills
Government bonds and bonds guaranteed by the government
Corporate bonds
Less: Net ECL Charges
Total

Analysis of bonds based on interest nature:

December 31,	
2019	2018
JD '000	JD '000
Floating interest rate	172 248
Fixed interest rate	5 023 344
Total	5 195 592
	5 010 905
Less: Net ECL Charges	(11 852)
Grand Total	5 183 740

Floating interest rate
Fixed interest rate
Total
Less: Net ECL Charges
Grand Total

Analysis of financial assets based on market quotation:

Financial assets quoted in the market:

December 31,	
2019	2018
JD '000	JD '000
Treasury bills	470 650
Government bonds and bonds guaranteed by the government	503 577
Corporate bonds	386 033
Total	1 360 260
	1 343 318

Treasury bills
Government bonds and bonds guaranteed by the government
Corporate bonds
Total

Financial assets unquoted in the market:

December 31,	
2019	2018
JD '000	JD '000
Treasury bills	1 052 860
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2 730 087
Corporate bonds	52 385
Total	3 835 332
	3 667 587
Less: Net ECL Charges	(11 852)
Grand Total	5 183 740

Treasury bills
Government bonds and bonds guaranteed by the government
Corporate bonds
Total
Less: Net ECL Charges
Grand Total

Other Financial Assets at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019			December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	5 118 173	-	-	5 118 173
Acceptable risk / performing	8 219	66 368	-	74 587
Non-performing:				
- Substandard	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-
- Problematic	-	-	2 832	2 832
Total	5 126 392	66 368	2 832	5 195 592

The movement on total balances of other financial assets at amortized cost is as follows:

	December 31, 2019			December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	4 965 583	42 490	2 832	5 010 905
New investments (Additions)	3 558 896	15	-	3 558 911
Matured investments	(3 374 084)	(17)	-	(3 374 101)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(23 880)	23 880	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Written off investments	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(123)	-	-	(123)
Total	5 126 392	66 368	2 832	5 195 592

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	December 31, 2019			December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	11 449	968	2 832	15 249
ECL charges during the year	1 707	53	-	1 760
Recoveries from matured investments	(6 521)	-	-	(6 521)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(217)	217	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	1 365	-	1 365
Written off investments	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(1)	-	-	(1)
Total	6 417	2 603	2 832	11 852

There were no sold other financial assets at amortized cost During the year ended 31 December 2019 (JD 46.8 million during the year ended December 31,2018)

14. Investment in Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	December 31, 2019				
	Ownership and Voting Right	Cost	Place of Incorporation	Principal activity	Date of Ownership
	%	JD '000			
The Bank's investments in subsidiaries:					
Europe Arab Bank plc	100	453 070	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100	59 288	Australia	Banking	1994
Islamic International Arab Bank	100	73 500	Jordan	Banking	1997
Arab National Leasing Company Ltd	100	15 000	Jordan	Finance leasing	1996
Al-Arabi Investment Group Ltd	100	8 900	Jordan	Financial services	1996
Arab Sudanese Bank Limited	100	1 848	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Group Limited - Palestine	100	1 600	Palestine	Financial services	2009
Arab Tunisian Bank	64.24	36 449	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	4 718	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	50.00	11 250	Jordan	Insurance	2006
Other		12 863			
Total		678 486			
The Bank's investments in associates					
Oman Arab Bank	49.00	75 800	Oman	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	161 534	Saudi Arabia	Banking	1979
Arabia Insurance Company S.A.L	42.51	5 324	Lebanon	Insurance	1972
Commercial Building Company S.A.L	35.24	380	Lebanon	Real estate operating leasing	1966
Total		243 038			
Grand Total		921 524			

The details of this item are as follows:

The details of these items are as follows:

	December 31, 2018		Place of Incorporation	Principal activity	Date of Ownership
	Ownership and Voting Right	Cost			
	%	JD '000			
The Bank's investments in subsidiaries:					
Europe Arab Bank plc	100	461 903	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100	47 203	Australia	Banking	1994
Islamic International Arab Bank	100	73 500	Jordan	Banking	1997
Arab National Leasing Company Ltd	100	15 000	Jordan	Finance leasing	1996
Al-Arabi Investment Group Ltd	100	8 900	Jordan	Financial services	1996
Arab Sudanese Bank Limited	100	1 750	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Group Limited - Palestine	100	1 600	Palestine	Financial services	2009
Arab Tunisian Bank	64.24	34 428	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	4 718	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	50.00	11 250	Jordan	Insurance	2006
Other		9 317			
Total		669 569			
The Bank's investments in associates					
Oman Arab Bank	49.00	75 800	Oman	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	161 534	Saudi Arabia	Banking	1979
Arabia Insurance Company S.A.L	42.02	4 899	Lebanon	Insurance	1972
Commercial Building Company S.A.L	35.24	380	Lebanon	Real estate operating leasing	1966
Total		242 613			
Grand Total		912 182			

The details of movement on investments in associates and subsidiaries are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	912 182	965 933
Purchase (Sale) of additional investments	16 630	9 501
Translation adjustment	(7 288)	(63 252)
Balance at the End of the Year	921 524	912 182

During 2018, the Bank classified its investment in Turkland Bank A.S. as an investment held for sale in accordance with IFRS 5. As a result of the sale transaction, the foreign currency translation reserve relating to Turkland Bank A.S. of JD 100 million recorded in comprehensive income was recognized in the statement of income.

15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

Historical Cost :

Balance as of January 1, 2018

Additions

Disposals

Adjustments during the year

Translation adjustments

Balance as of December 31, 2018

Additions

Disposals

Adjustments during the year

Translation adjustments

Balance as of December 31, 2019

Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Others	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
39 561	196 583	135 195	65 586	6 747	19 913	463 585
-	16 878	4 694	10 122	859	4 213	36 766
-	(3 641)	(4 828)	(1 884)	(742)	(2 060)	(13 155)
252	(1 322)	(4 464)	42	-	5 492	-
(75)	(664)	(108)	(203)	(5)	-	(1 055)
39 738	207 834	130 489	73 663	6 859	27 558	486 141
-	14 068	4 331	11 795	735	2 006	32 935
(1 498)	-	(1 630)	(4 652)	(509)	(2 853)	(11 142)
-	-	-	-	-	-	-
(19)	(147)	(22)	(36)	(2)	(4)	(230)
38 221	221 755	133 168	80 770	7 083	26 707	507 704

Accumulated Depreciation :

Balance as of January 1, 2018

Depreciation charge for the year

Disposals

Adjustments during the year

Translation adjustments

Balance as of December 31, 2018

Depreciation charge for the year

Disposals

Adjustments during the year

Translation adjustments

Balance as of December 31, 2019

-	75 693	105 597	47 596	5 310	12 573	246 769
-	4 886	7 203	8 741	503	3 104	24 437
-	(280)	(4 751)	(1 837)	(742)	(1 239)	(8 849)
-	-	(2 518)	-	-	2 518	-
-	(252)	(75)	(165)	(4)	-	(496)
-	80 047	105 456	54 335	5 067	16 956	261 861
-	4 810	6 644	10 132	588	2 926	25 100
-	-	(1 576)	(4 510)	(509)	(1 302)	(7 897)
-	38	(19)	(19)	-	-	-
-	(42)	(12)	(27)	(2)	-	(83)
-	84 853	110 493	59 911	5 144	18 580	278 981

Net Book Value as of December 31, 2019

38 221	136 902	22 675	20 859	1 939	8 127	228 723
--------	---------	--------	--------	-------	-------	---------

Net Book Value as of December 31, 2018

39 738	127 787	25 033	19 328	1 792	10 602	224 280
--------	---------	--------	--------	-------	--------	---------

The cost of the fully depreciated fixed assets amounted to JD 152.7 million as of December 31, 2019 (JD 131.4 million as of December 31, 2018).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Accrued interest receivable	119 799	114 517
Prepaid expenses	64 127	72 631
Foreclosed assets *	77 833	57 660
Intangible assets **	11 858	10 175
Right of Use Assets	52 916	-
Other miscellaneous assets	113 788	49 956
Total	440 321	304 939

* The Central Bank of Jordan instructions require a disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure.

The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	2019			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	32 268	25 392	-	57 660
Additions	3 088	19 887	-	22 975
Disposals	(49)	(666)	-	(715)
Provision for impairment and Impairment Loss	(2 081)	(6)	-	(2 087)
Translation Adjustment	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	33 226	44 607	-	77 833

	2018			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	14 070	23 403	251	37 724
Additions	19 014	3 123	-	22 137
Disposals	(981)	(844)	(251)	(2 076)
Provision for impairment and Impairment Loss	165	(264)	-	(99)
Translation Adjustment	-	(26)	-	(26)
Balance at the End of the Year	32 268	25 392	-	57 660

** The movement on intangible assets was as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	10 175	10 810
Additions	8 146	4 132
Disposals and adjustments during the year	-	-
Amortization during the year	(6 463)	(4 767)
Balance at the End of the Year	11 858	10 175

*** The details of movement of Right of use assets are as follows :

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	-	-
Effect of IFRS (16) adoption	58 121	-
Restated balance at the beginning of the year	58 121	-
Additions	4 270	-
Depreciation	(9 475)	-
Balance at the End of the Year	52 916	-

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax assets are as follows

December 31, 2019

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected Credit Losses - direct credit facilities at amortized cost	205 394	118 803	(74 931)	20	249 286	60 495
End-of-Service indemnity	39 684	6 255	(3 712)	—	42 227	12 375
Interest in suspense (paid tax)	20 593	18 891	(2 563)	—	36 921	8 802
Others	28 155	16 422	(4 414)	(30)	40 133	14 397
Total	293 826	160 371	(85 620)	(10)	368 567	96 069

December 31, 2018

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected Credit Losses - direct credit facilities at amortized cost	139 997	79 644	(14 268)	21	205 394	49 783
End-of-Service indemnity	39 084	5 270	(5 519)	849	39 684	11 808
Interest in suspense (paid tax)	12 006	9 975	(1 388)	—	20 593	4 330
Others	34 621	3 963	(10 236)	(193)	28 155	12 207
Total	225 708	98 852	(31 411)	677	293 826	78 128

The details of movement on deferred tax assets are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	78 128	61 242
Additions during the year	43 963	26 773
Amortized during the year	(26 025)	(9 825)
Adjustments during the year and translation adjustments	3	(62)
Balance at the End of the Year	96 069	78 128

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	December 31, 2019			December 31, 2018		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	21 737	68 200	89 937	22 332	89 213	111 545
Time deposits	96 918	1 794 060	1 890 978	88 280	1 969 595	2 057 875
Total	118 655	1 862 260	1 980 915	110 612	2 058 808	2 169 420

19. Customer Deposits

The details of this item are as follows:

	December 31, 2019				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	4 000 946	1 041 507	1 203 639	113 364	6 359 456
Savings	1 657 559	7 504	3 115	30	1 668 208
Time and notice	4 976 078	497 072	2 842 111	796 432	9 111 693
Certificates of deposit	285 786	515	179	-	286 480
Total	10 920 369	1 546 598	4 049 044	909 826	17 425 837

	December 31, 2018				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	3 858 147	1 069 180	1 124 586	181 453	6 233 366
Savings	1 584 482	12 685	5 339	26	1 602 532
Time and notice	4 522 942	517 526	2 447 458	1 244 357	8 732 283
Certificates of deposit	215 938	1 177	180	-	217 295
Total	10 181 509	1 600 568	3 577 563	1 425 836	16 785 476

- Government of Jordan and Jordanian Public Sector deposits amounted to JD 429.6 million, or 2.5% of total customer deposits as of December 31, 2019 (JD 450 million, or 2.7 % of total customer deposits as of December 31, 2018).

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 5572.3million, or 32% of total customer deposits as of December 31, 2019 (JD 5475.4 million, or 32.6% of total customer deposits as of December 31, 2018).

- Blocked deposits amounted to JD 70.4 million, or 0.40% of total customer deposits as of December 31, 2019 (JD 46.6 million, or 0.28% of total customer deposits as of December 31, 2018).

- Dormant deposits amounted to JD 170.5 million, or 0.98% of total customer deposits as of December 31, 2019 (JD 156.1 million, or 0.93% of total customer deposits as of December 31, 2018).

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	140 408	122 264
Income tax charge	149 136	136 426
Income tax paid	(131 982)	(118 282)
Balance at the End of the Year	157 562	140 408

- Income tax expense charged to the statement of income consists of the following:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Income tax charge for the year	149 136	136 426
Deferred tax assets for the year	(42 717)	(25 086)
Amortization of deferred tax assets	26 025	9 379
Deferred tax liabilities for the year	216	6
Amortization of deferred tax liabilities	-	-
Total	132 660	120 725

The Banking income tax rate in Jordan is 35%. The Jordanian income tax law No. (34) for the year 2019 has been amended and the tax rate will become 35% income tax + 3% national contribution tax, i.e. a total of 38%. While the income tax rate in the countries where the Bank has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2019 and 2018.

The branches of Arab bank Plc have reached a recent tax settlements ranging between 2018 as for Arab Bank United Arab Emirates and arab bank Egypt and 2017 as for Arab Bank Palestine.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	2019					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	77 290	10 569	(6 918)	-	125	81 066
Legal cases	3 376	2 776	(579)	(466)	(2)	5 105
Other	56 974	14	(293)	(8)	24	56 711
Total	137 640	13 359	(7 790)	(474)	147	142 882

	2018					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	78 270	9 193	(10 156)	-	(17)	77 290
Legal cases	11 188	1 541	(1 717)	(7 634)	(2)	3 376
Other	110 128	197	(53 311)	(18)	(22)	56 974
Total	199 586	10 931	(65 184)	(7 652)	(41)	137 640

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	1 004 991	1 039 275
Against indirect credit facilities	1 073 122	908 134
Against margin trading	1 890	1 271
Other cash margins	1 049	1 140
Total	2 081 052	1 949 820

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
From central banks	61 161	55 560
From banks and financial institutions	120 421	86 247
Total	181 582	141 807

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	130 607	79 799
Fixed interest rate	50 975	62 008
Total	181 582	141 807

* During 2013, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 4 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of December 31, 2019 amounted to JD 3.2 million (JD 3.6 million as of December 31, 2018).

* During 2014, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 2.8 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of December 31, 2019 amounted to JD 1.8 million (JD 2.2 Million as of December 31, 2018).

* During 2015 and 2016, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 2%, The advances are repaid in accordance with customers monthly installments which starts on January 2020 and ends on August 2029, these advances amounted JD 49.2 million as of December 31, 2019 (JD 44.4 million as of December 31, 2018).

* During 2016, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 3.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of December 31, 2019 amounted to JD 3.6 million (JD 3.6 million as of December 31, 2018).

* During 2017, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 7.7 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with a fixed interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of December 31, 2019 amounted to JD 3.4 million (JD 1.7 million as of December 31, 2018).

** During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European investment Bank amounting to JD 70.9 million, for the duration of 7 years with a floating interest rate between (1.392%+LIBOR 3 months) the interest is repaid in 4 installment during the year. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year the first installment starts on September 15, 2020 and ends on September 15, 2025. The Balance of the loan as of December 31, 2019 amounted to 70.9 (JD 70.9 million as of December 31, 2018).

** During 2019, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European investment Bank amounting to JD 49.5 million, for the duration of 6 years with a floating interest rate between (1.503%+LIBOR 3 months) the interest is repaid in 2 installment during the year. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year the first installment starts on September 15, 2020 and ends on September 15, 2025. The Balance of the loan as of December 31, 2019 amounted to JD 49.5 million.

During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loan agreements with Mitsui Sumitomo Banking Company in Dubai with fixed interest rates ranging between (0.860% - 0.872%) as the balance reached JD 15.4 million as on December 31, 2019, the first contract matured on January 4th 2019 and the last contract on May 7, 2019 (JD 16.7 million as on December 31, 2018).

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Accrued interest payable	124 726	104 987
Notes payable	82 756	81 263
Interest and commission received in advance	51 072	69 550
Accrued expenses	30 343	25 590
Dividends payable to shareholders	14 420	12 247
Lease Contracts Liabilities	51 345	-
Other miscellaneous liabilities	172 611	213 979
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities	15 289	26 416
Total	542 562	534 032

Indirect Credit Facilities

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	1 046 740	-	-	1 046 740	948 818
Acceptable risk / performing	9 485 370	220 521	-	9 705 891	10 514 386
Non-performing	-	-	28 936	28 936	9 968
Total	10 532 110	220 521	28 936	10 781 567	11 473 172

The movement on total balances of indirect credit facilities is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	11 139 612	323 592	9 968	11 473 172	11 716 778
New balances (Additions)	3 916 689	119 683	119	4 036 491	3 966 450
Matured balances	(4 498 663)	(217 269)	(4 114)	(4 720 046)	(4 186 173)
Transfers to stage 1	83 668	(83 262)	(406)	-	-
Transfers to stage 2	(100 275)	100 275	-	-	-
Transfers to stage 3	(912)	(22 426)	23 338	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(8 009)	(72)	31	(8 050)	(23 883)
Total	10 532 110	220 521	28 936	10 781 567	11 473 172

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	12 026	13 871	519	26 416	8 559
ECL charges during the year	8 337	1 083	22	9 442	20 677
Recoveries (excluding write offs)	(8 682)	(12 262)	(364)	(21 308)	(7 215)
Transfers to stage 1	437	(437)	-	-	-
Transfers to stage 2	(69)	69	-	-	-
Transfers to stage 3	-	(303)	303	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	(112)	(50)	-	(162)	1 367
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	255	22	-	277	3 025
Translation Adjustments	573	1	50	624	3
Total	12 765	1 994	530	15 289	26 416

25. Deferred Tax Liabilities

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

2019						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Other	4 211	1 115	-	-	5 326	1 197
Total	4 211	1 115	-	-	5 326	1 197

2018						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Other	3 815	28	-	368	4 211	948
Total	3 815	28	-	368	4 211	948

- The details of movement on deferred tax liabilities are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	948	942
Additions during the year	249	6
Amortized during the year	-	-
Balance at the End of the Year	1 197	948

26. Share Capital and Share Premium

A. Share capital amounted to JD 640.8 million distributed on 640.8 million shares as of 31 December 2019 and 2018 with a authorized capital of JD 640.8 million shares (at par value of JD 1 per share).

B. Share premium amounted to JD 859.6 million as at December 31, 2019 and 2018.

27. Statutory Reserve

The statutory reserve amounted to JD 640.8 million as at December 31, 2019 (JD 617.2 million as at December 31, 2018) according to the regulations of the central bank of Jordan and companies law and it can't be distributed to the shareholders of the bank.

28. Voluntary Reserve

The voluntary reserve amounted to JD 614.9 million as at December 31, 2019 and 2018. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29. General Reserve

The general reserve amounted to JD 583.7 million as of December 31, 2019 and 2018. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30. General Banking Risk Reserve

The general banking risk reserve amounted to JD 108.8 million as at December 31, 2019 (JD 108.8 million as of December 31, 2018).

31. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(190 206)	(221 600)
Additions (disposals) during the year transferred to other comprehensive income	(8 191)	31 394
Balance at the End of the Year	(198 397)	(190 206)

32. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(215 187)	(207 437)
Change in fair value during the year	41	(7 722)
Net realized losses (gains) transferred to retained earnings	200	(28)
Balance at the End of the Year *	(214 946)	(215 187)

33. Retained Earnings

The details of the movement on the retained earnings are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	650 945	497 626
Profit for the year	423 560	433 514
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	(200)	28
Dividends paid **	(288 360)	(256 320)
Transferred to statutory reserve	(23 565)	(55 424)
Transferred to (from) general banking risk reserve	-	111 673
The Effect of IFRS (9) adoption	-	(80 152)
The Effect of IFRS (16) adoption	(2 431)	-
Adjustment during the year	-	-
Balance at the End of the Year *	759 949	650 945

** Arab Bank plc Board of Directors recommended a 30 % of par value as cash dividend, equivalent to JD 192.2 million, for the year 2019. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of the Arab Bank plc in its meeting held on March 28, 2019 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 45% of par value as cash dividends for the year 2018 equivalent to JD 288.4 million).

* Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 96 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except under certain circumstances as a result of adopting certain International Accounting Standards amounted to JD 2 million as of December 31, 2019.

* The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

* The negative balance of the investments revaluation reserve in the amount of JD (215) million as of December 31, 2019 is restricted according to the Jordan Securities Commission instructions and Central Bank of Jordan.

34. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	903 493	869 156
Central Banks	70 455	51 286
Banks and financial institutions deposits	63 760	47 882
Financial assets at fair value through profit or loss	9 237	14 731
Other financial assets at amortized cost	330 106	281 328
Total	1 377 051	1 264 383

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2019				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills	3 037	7 765	15 551	1 425	-
Overdrafts	2 338	53 120	186 507	6	8 285
Loans and advances	111 783	48 034	352 838	1 488	30 712
Real estate loans	67 083	129	-	-	-
Credit cards	13 392	-	-	-	-
Total	197 633	109 048	554 896	2 919	38 997

	2018				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills	2 879	8 320	14 376	2 228	-
Overdrafts	2 123	51 111	180 841	2	15 039
Loans and advances	107 047	44 636	328 230	891	34 921
Real estate loans	64 747	10	-	-	-
Credit cards	11 755	-	-	-	-
Total	188 551	104 077	523 447	3 121	49 960

35. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Customer deposits *	491 406	423 757
Banks' and financial institutions' deposits	49 445	41 430
Cash margins	41 319	31 897
Borrowed funds	4 916	1 352
Deposit insurance fees	15 054	17 646
Total	602 140	516 082

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2019				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	19 141	2 736	12 311	274	34 462
Savings	11 094	238	3	-	11 335
Time and notice	199 167	22 680	137 351	48 762	407 960
Certificates of deposit	37 623	23	3	-	37 649
Total	267 025	25 677	149 668	49 036	491 406

	2018				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	12 807	1 478	16 960	911	32 156
Savings	10 534	237	5	-	10 776
Time and notice	188 395	19 247	95 809	50 858	354 309
Certificates of deposit	26 491	20	5	-	26 516
Total	238 227	20 982	112 779	51 769	423 757

36. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Commission income:		
Direct credit facilities at amortized cost	59 519	58 479
Indirect credit facilities	63 288	66 461
Other	51 835	51 529
<u>Less: Commission expense</u>	<u>(28 171)</u>	<u>(21 754)</u>
Net Commission Income	146 471	154 715

37. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2019			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and bonds	2 118	1 960	-	4 078
Corporate shares	-	(34)	56	22
Total	2 118	1 926	56	4 100

	2018			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Loss)	Dividends	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and bonds	2 743	551	-	3 294
Corporate shares	-	(71)	75	4
Total	2 743	480	75	3 298

38. Dividends from Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Arab Tunisian Bank	922	3 709
Arab Sudanese Bank Limited	-	1 035
Al-Nisr Al Arabi Insurance Company plc	1 250	1 000
Al-Arabi Investment Group Company L.L.C	1 100	260
Islamic International Arab Bank plc	14 000	12 000
Arab National Leasing Company L.L.C	5 000	5 000
Others	-	-
Total Dividends from Subsidiaries	22 272	23 004
Arab National Bank	86 771	73 700
Oman Arab Bank	12 026	12 026
Commercial Building Company S.A.L	184	184
Total Dividends from Associates	98 981	85 910
Total Dividends from Subsidiaries and Associates	121 253	108 914

39. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Revenue from customer services	7 576	7 586
Safe box rent	937	724
Gains from derivatives	(629)	14
Miscellaneous revenue	7 704	11 079
Total	15 588	19 403

40. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Salaries and benefits	162 568	179 691
Social security	12 784	12 307
Savings fund	1 474	1 461
Indemnity compensation	1 321	1 854
Medical	8 078	7 538
Training	1 473	1 354
Allowances	39 549	44 730
Other	5 008	5 777
Total	232 255	254 712

41. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2019	2018
	JD '000	JD '000
Occupancy	39 259	38 348
Office	39 191	37 906
Services	29 003	28 421
Fees	7 542	7 701
Information technology	24 683	21 240
Other administrative expenses	25 264	33 401
Total	164 942	167 017

42. Financial Derivatives

- The details of movement on financial derivatives are as follows:

December 31, 2019							
	Positive Fair Value JD '000	Negative Fair Value JD '000	Total Notional Amount JD '000	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months JD '000	From 3 Months to 1 Years JD '000	From 1 Year to 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000
Interest rate swaps	5 736	3 118	988 011	171 368	24,245	235 549	556 849
Foreign currency forward contracts	4 018	2 494	5 791 017	4 146 438	1 094 693	549 886	-
Derivatives held for trading	9 754	5 612	6 779 028	4 317 806	1 118 938	785 435	556 849
Interest rate swaps	13 743	14 242	1 229 290	58 156	338 808	529 957	302 369
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	13 743	14 242	1 229 290	58 156	338 808	529 957	302 369
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-
Total	23 497	19 854	8 008 318	4 375 962	1 457 746	1 315 392	859 218

December 31, 2018							
	Positive Fair Value JD '000	Negative Fair Value JD '000	Total Notional Amount JD '000	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months JD '000	From 3 Months to 1 Years JD '000	From 1 Year to 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000
Interest rate swaps	2 069	1 156	607 227	189 259	112 415	165 490	140 063
Foreign currency forward contracts	3 771	2 067	5 073 824	4 189 777	766 828	117 219	-
Derivatives held for trading	5 840	3 223	5 681 051	4 379 036	879 243	282 709	140 063
Interest rate swaps	12 430	11 941	961 812	-	257 314	295 468	409 030
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	12 430	11 941	961 812	-	257 314	295 468	409 030
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-
Total	18 270	15 164	6 642 863	4 379 036	1 136 557	578 177	549 093

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market risk or credit risk.

43. Concentration of Assets and Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Bank undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenses inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Revenue	390 215	365 402	726 508	717 330	1 116 723	1 082 732
Assets	8 920 369	8 420 590	17 408 316	17 124 748	26 328 685	25 545 338
Capital expenditures	15 896	14 864	25 185	26 034	41 081	40 898

(44) BUSINESS SEGMENTS

The Bank has an integrated Bank of products and services dedicated to serve the Bank's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The following is a summary of these Banks' activities stating their business nature and future plans:

Corporate and Institutional Banking

This Bank provides banking services and finances the following: corporate sector, private projects, foreign trading, small and medium sized projects, and banks and financial institutions.

Treasury Bank

This Bank is considered a source of financing for the Bank, in general, and for the strategic business units, in particular. It steers the financing of the Bank, and manages both the Bank's cash liquidity and market risks.

Moreover, this Bank is responsible for the management of the Bank's assets and liabilities within the frame set by the Assets and Liabilities Committee.

This Bank is considered the main source in determining the internal transfer prices within the Bank's business unit, in addition to being a central unit for the financial organization and main dealing in the following:

- Foreign exchange.
- Foreign exchange derivatives.
- Money market instruments.
- Certificates of deposit.
- Interest rate swaps.
- Other various derivatives.

Consumer Banking

The Consumer Banking division is focused on offering customers an extensive range of feature-rich value proposition through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally. Consumer Banking provides a comprehensive range of programs that are specifically designed to cater to the needs of a diverse customer base. These range from Jeel Al Arabi, the special program for children, to Elite, the exclusive service offered to our high net worth clients. The bank believes in building meaningful customer relationships, placing client needs at the heart of our services and constantly reassessing those services in line with evolving customer needs and expectations.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels. A key element of the bank's long term strategy is to offer banking services at a regional level by introducing cross-border solutions to our Elite and Arabi Premium clients throughout the bank's branch network and online banking services.

Information about the Bank's Business Segments

2019

	Corporate and Institutional Banking JD '000	Consumer Banking				Total JD '000
		Treasury JD '000	Elite JD '000	Retail Banking JD '000	Other JD '000	
Total income	570 945	441 864	(144 442)	118 334	130 022	1 116 723
Net inter-segment interest income	(80 407)	(280 501)	278 456	82 452	-	-
Less:						
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	107 195	395	523	10 745	-	118 858
Other provisions	6 305	1 075	846	4 659	-	12 885
Direct administrative expenses	71 273	9 548	12 297	92 539	-	185 657
Result of operations of segments	305 765	150 345	120 348	92 843	130 022	799 323
Indirect expenses on segments	111 121	26 196	19 632	84 464	1 690	243 103
Recovery (expense) of Legal Provision	-	-	-	-	-	-
Impairment of investment held for sale	-	-	-	-	-	-
Profit for the year before income tax	194 644	124 149	100 716	8 379	128 332	556 220
Income tax expense	51 870	37 974	29 828	3 062	9 926	132 660
Profit (loss) for the Year	142 774	86 175	70 888	5 317	118 406	423 560
Depreciation and amortization	10 995	2 409	1 717	16 442	-	31 563
Other Information						
Segment assets	10 014 117	12 033 572	681 585	2 088 862	589 025	25 407 161
Inter-segment assets	-	-	7 710 549	1 033 023	2 972 605	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	921 524	921 524
Total Assets	10 014 117	12 033 572	8 392 134	3 121 885	4 483 154	26 328 685
Segment liabilities	8 805 282	1 526 230	8 392 134	3 121 885	687 912	22 533 443
Shareholders' equity	-	-	-	-	3 795 242	3 795 242
Inter-segment liabilities	1 208 835	10 507 342	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	10 014 117	12 033 572	8 392 134	3 121 885	4 483 154	26 328 685

Information about the Bank's Business Segments

2018

	Corporate and Institutional Banking	Treasury		Consumer Banking		Other	Total
		JD '000	JD '000	Elite	Retail Banking		
Total income	599 473	372 331	(111 665)	104 833	117 760	1 082 732	
Net inter-segment interest income	(141 716)	(160 934)	217 930	84 720	-	-	
Less:							
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	150 651	(1 113)	1 448	6 100	-	157 086	
Other provisions	475	(199)	(67)	3 070	-	3 279	
Direct administrative expenses	68 376	10 393	11 664	88 687	-	179 120	
Result of operations of segment	238 255	202 316	93 220	91 696	117 760	743 247	
Less: Indirect expenses on segments	125 037	35 272	20 970	88 717	1 817	271 813	
Recovery (expense) of Legal Provision	-	-	-	-	230 496	230 496	
Impairment of investment held for sale	-	-	-	-	(147 691)	(147 691)	
Profit for the year before income tax	113 218	167 044	72 250	2 979	198 748	554 239	
Income tax expense	33 502	40 244	18 661	1 280	27 038	120 725	
Profit (loss) for the Year	79 716	126 800	53 589	1 699	171 710	433 514	
Depreciation and amortization	10 081	2 328	1 278	15 517	-	29 204	
Other Information							
Segment assets	10 311 732	11 318 217	619 115	1 968 510	415 582	24 633 156	
Inter-segment assets	-	-	7 108 041	983 019	2 673 475	-	
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	912 182	912 182	
Total Assets	10 311 732	11 318 217	7 727 156	2 951 529	4 001 239	25 545 338	
Segment liabilities	8 636 098	2 229 316	7 727 156	2 951 529	330 616	21 874 715	
Shareholders' equity	-	-	-	-	3 670 623	3 670 623	
Inter-segment liabilities	1 675 634	9 088 901	-	-	-	-	
Total Liabilities and Shareholders' Equity	10 311 732	11 318 217	7 727 156	2 951 529	4 001 239	25 545 338	

45. BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Bank Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

a. Credit Risk Management

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

b. Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (46- E) shows the details of the geographical distribution of assets.

c. Liquidity Risk

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk.

Note (49) shows the maturities of the assets and liabilities of the Bank.

d. Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Bank's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Bank to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (47) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Bank is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Interest rate benchmark reform

A fundamental reform of major interest rate benchmarks is being undertaken globally to replace or reform IBOR with alternative risk-free rates (referred to as 'IBOR reform'). The Bank has exposure to interbank offered rates (IBORs) on its financial instruments that will be replaced or reformed as part of this market-wide initiative. There is uncertainty over the timing and the methods of transition. The Bank anticipates that IBOR reform may have operational, risk management and accounting impacts.

The Bank is in the process of reviewing the impact of the IBOR reform on their floating rate loans and advances to customers' contracts and their floating rate financial liabilities contracts.

Most of the Bank's hedging relationships are fair value hedges and accordingly, any uncertainties are already included in the consolidated statement of income.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Bank holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (48) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Bank.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank Bank's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (50) shows the net positions of foreign currencies.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Bank.

46 - Credit Risk

A. Gross exposure to credit risk (net of impairment provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Credit risk exposures relating to items on statement of financial position:		
Balances with central banks	3 423 601	2 986 688
Balances with banks and financial institutions	3 264 458	3 209 371
Deposits with banks and financial institutions	164 609	130 987
Financial assets at fair value through profit or loss	168 110	82 577
Direct credit facilities at amortized cost	11 926 366	12 173 355
Consumer banking	2 376 987	2 305 432
Small and medium corporate	1 151 406	1 166 848
Large corporate	7 735 679	8 056 636
Banks and financial institutions	127 212	60 772
Government and public sector	535 082	583 667
Other financial assets at amortized cost	5 183 740	4 995 656
financial derivatives - positive fair value	23 497	18 270
Other assets	183 926	187 148
Total credit exposure related to items on statement of financial position:	24 338 307	23 784 052
Credit risk exposures relating to items off the statement of financial position		
Total items off the statement of financial position	10 766 278	11 446 756
Grand Total	35 104 585	35 230 808

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of December 31, 2019 and 2018 excluding collaterals or risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

	December 31, 2019									
	Fair Value of Collaterals									
	Total Credit Risk Exposure	Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	3 428 575	-	-	-	-	-	-	-	3 428 575	4 974
Balances with banks and financial institutions	3 264 971	-	-	-	-	-	-	-	3 264 971	513
Deposits with banks and financial institutions	165 424	-	-	-	-	-	-	-	165 424	815
Financial assets at fair value through profit or loss	168 110	-	-	-	-	-	-	-	168 110	-
Direct credit facilities at amortized cost	13 118 531	753 870	138 257	1 845 250	198 962	239 702	2 707 799	5 883 840	7 234 691	895 246
Consumer Banking	2 509 498	224 951	18	55 247	1 308	1 647	728 840	1 012 011	1 497 487	90 084
Small and Medium Corporates	1 328 361	136 709	21 334	360 907	17 192	15 692	243 139	794 973	533 388	113 500
Large Corporates	8 614 306	376 892	116 905	1 425 345	180 462	222 363	1 584 210	3 906 177	4 708 129	687 628
Banks and Financial Institutions	130 330	-	-	-	-	-	-	-	130 330	3 080
Government and Public Sector	536 036	15 318	-	3 751	-	-	151 610	170 679	365 357	954
Other financial assets at amortized cost	5 195 592	-	-	-	-	-	-	-	5 195 592	11 852
Financial derivatives - positive fair value	23 497	-	-	-	-	-	-	-	23 497	-
Other assets	183 926	-	-	-	-	-	-	-	183 926	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	25 548 626	753 870	138 257	1 845 250	198 962	239 702	2 707 799	5 883 840	19 664 786	913 400
Credit exposures relating to items off statement of financial position:										
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	10 781 567	1 064 071	16 250	98 407	625	7 896	1 319 706	2 506 955	8 274 612	15 289
Grand Total	36 330 193	1 817 941	154 507	1 943 657	199 587	247 598	4 027 505	8 390 795	27 939 398	928 689
Grand Total as of December 31, 2018	36 402 792	1 679 730	228 208	1 874 211	259 689	255 759	4 073 223	8 370 820	28 031 972	914 105

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

	December 31, 2019									
	Fair Value of Collaterals									
	Total Credit Risk Exposure JD '000	Cash JD '000	Banks accepted letters of guarantees JD '000	Real estate properties JD '000	Listed securities JD '000	Vehicles and equipment JD '000	Other JD '000	Total JD '000	Net Exposure JD '000	Expected Credit Loss JD '000
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1 032 583	9 214	129	117 877	60	24 478	16 813	168 571	864 012	631 996
Consumer Banking	139 251	-	-	5 602	-	119	10 792	16 513	122 738	78 166
Small and Medium Corporates	181 855	253	129	37 880	-	318	195	38 775	143 080	89 177
Large Corporates	708 937	8 961	-	74 395	60	24 041	5 826	113 283	595 654	462 153
Banks and Financial Institutions	2 540	-	-	-	-	-	-	-	2 540	2 500
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other financial assets at amortized cost	2 832	-	-	-	-	-	-	-	2 832	2 832
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	1 035 415	9 214	129	117 877	60	24 478	16 813	168 571	866 844	634 828

Credit exposures relating to items off statement of financial position:

Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	28 936	974	-	224	-	-	4 608	5 806	23 130	530
Grand Total	1 064 351	10 188	129	118 101	60	24 478	21 421	174 377	889 974	635 358
Grand Total as of December 31, 2018	945 691	10 173	310	82 606	68	8 910	13 304	115 371	830 320	624 240

- Reclassified Credit Exposures :

	December 31, 2019					
	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Credit Risk Exposure	Percentage of Reclassified Credit Risk Exposure (%)
	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	150 805	22 635	-	-	22 635	15%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1 474 672	(143 664)	1 032 583	187 763	44 099	1.8%
Other financial assets at amortized cost	66 368	23 880	2 832	-	23 880	34.5%
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	1 691 845	(97 149)	1 035 415	187 763	90 614	3.3%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	220 521	(5 413)	28 936	22 932	17 519	7%
Grand Total	1 912 366	(102 562)	1 064 351	210 695	108 133	3.6%
Grand Total as of December 31, 2018	1 883 023	591 057	945 691	131 273	722 330	25.5%

- Reclassified Expected Credit Losses :

	December 31, 2019					
	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Expected Credit Loss	Percentage of Reclassified Expected Credit Loss (%)
	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	4 267	506	-	-	506	12%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	213 412	(30 765)	631 996	29 719	(1 046)	-0.1%
Other financial assets at amortized cost	2 603	217	2 832	-	217	4.0%
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	220 282	(30 042)	634 828	29 719	(323)	-0.1%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	1 994	(671)	530	303	(368)	-14.6%
Grand Total	222 276	(30 713)	635 358	30 022	(691)	-0.1%
Grand Total as of December 31, 2018	221 374	(1 453)	624 240	7 532	6 079	0.7%

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

	December 31, 2019						
	Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
	Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:							
Balances with central banks	22 635	-	22 635	506	-	-	506
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	(143 664)	187 763	44 099	(21 574)	(753)	46 200	23 873
Other financial assets at amortized cost	23 880	-	23 880	1 582	-	-	1 582
Other assets and financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	(97 149)	187 763	90 614	(19 486)	(753)	46 200	25 961
Credit exposures relating to items off statement of financial position:							
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	(5 413)	22 932	17 519	(721)	-	303	(418)
Grand Total	(102 562)	210 695	108 133	(20 207)	(753)	46 503	25 543
Grand Total as of December 31, 2018	591 057	131 273	722 330	15 493	(642)	21 602	36 453

D. Classification of debt securities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies.

December 31, 2019			
Credit Rating	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:			
AAA to A-	-	360 998	360 998
BBB+ to B-	-	32 333	32 333
Below B-	-	-	-
Unrated	21 010	41 034	62 044
Government and public sector	147 100	4 749 375	4 896 475
Total	168 110	5 183 740	5 351 850

December 31, 2018			
Credit Rating	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:			
AAA to A-	-	315 271	315 271
BBB+ to B-	-	54 294	54 294
Below B-	-	-	-
Unrated	21 010	43 250	64 260
Government and public sector	61 567	4 582 841	4 644 408
Total	82 577	4 995 656	5 078 233

E. Credit exposure categorized by geographical distribution:

	December 31, 2019					
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	1 553 837	1 869 498	266	-	-	3 423 601
Balances and deposits with banks and financial institutions	207 212	1 055 156	252 289	1 607 849	256 391	3 429 067
Financial assets at fair value through profit or loss	-	168 110	-	-	-	168 110
Direct credit facilities at amortized cost	4 043 754	7 614 767	191 330	43 326	28 997	11 926 366
Consumer Banking	1 031 035	1 345 872	13	67	-	2 376 987
Small and Medium Corporates	459 902	691 322	-	182	-	1 151 406
Large Corporates	2 352 033	5 120 255	191 317	43 077	28 997	7 735 679
Banks and Financial Institutions	51 265	71 755	-	-	-	127 212
Government and Public Sector	149 519	385 563	-	-	-	535 082
Other financial assets at amortized cost	2 589 572	2 410 359	95 343	37 899	36 036	5 183 740
Financial derivatives - positive fair value	5 118	18 335	37	7	-	23 497
Other assets	46 689	135 553	1 494	69	121	183 926
Total	8 446 182	13 271 778	540 759	1 689 150	321 545	24 338 307
Total - as of December 31, 2018	8 009 997	12 910 117	517 593	1 939 618	331 672	23 784 052

* Excluding Arab Countries.

E. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9:

	December 31, 2019					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Jordan	6 602 271	1 008 785	786 740	11 195	37 191	8 446 182
Other Arab Countries	11 244 439	1 307 831	613 615	28 940	76 953	13 271 778
Asia*	540 746	13	-	-	-	540 759
Europe	1 682 820	66	-	-	6 264	1 689 150
America	305 401	-	16 144	-	-	321 545
Rest of the World	68 893	-	-	-	-	68 893
Total	20 444 570	2 316 695	1 416 499	40 135	120 408	24 338 307
Total as of December 31, 2018	20 106 218	2 269 810	1 315 380	26 861	65 783	23 784 052

* Excluding Arab Countries.

F. Credit exposure categorized by economic sector

December 31, 2019												
	Corporates						Banks and Financial Institutions			Government and Public Sector		
	Consumer Banking	Industry and Mining	Constructions	Real estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares	General Services	Government and Public Sector	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 423 601	3 423 601
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 429 067
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147 100	168 110
Direct credit facilities at amortized cost	2 376 987	2 522 622	1 181 010	870 745	2 279 817	110 385	180 863	134 756	8 500	1 598 387	555 082	11 926 366
Other financial assets at amortized cost	-	35 821	-	4 921	-	-	-	-	-	7 046	4 749 375	5 183 740
financial derivatives - positive fair value	-	3	-	-	619	-	-	5	-	3 037	15 552	23 497
Other assets	9 422	14 715	8 503	2 062	15 315	308	481	329	-	18 103	103 985	183 926
Total	2 386 409	2 573 161	1 189 513	877 728	2 295 751	110 693	181 344	156 100	8 500	1 626 573	8 974 695	24 338 307
Total as of December 31, 2018												
	2 313 293	2 737 431	1 237 940	923 599	2 387 457	135 140	229 890	162 002	8 500	1 550 721	8 318 228	23 784 052

F. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9:

	December 31, 2019					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer Banking	9 422	2 316 695	-	40 135	20 157	2 386 409
Industry and Mining	2 229 175	-	294 651	-	49 335	2 573 161
Constructions	912 086	-	258 259	-	19 168	1 189 513
Real Estate	714 696	-	157 721	-	5 311	877 728
Trade	2 009 355	-	267 305	-	19 091	2 295 751
Agriculture	83 448	-	25 578	-	1 667	110 693
Tourism and Hotels	56 036	-	124 772	-	536	181 344
Transportation	138 350	-	17 733	-	17	156 100
Shares	8 500	-	-	-	-	8 500
General Service	1 561 272	-	60 177	-	5 124	1 626 573
Banks and Financial Institutions	3 957 838	-	-	-	2	3 957 840
Government and Public Sector	8 764 392	-	210 303	-	-	8 974 695
Total	20 444 570	2 316 695	1 416 499	40 135	120 408	24 338 307
Total as of December 31, 2018	20 106 218	2 269 810	1 315 380	26 861	65 783	23 784 052

47. Market Risk

Assuming market prices as at December 31, 2019 and 2018 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	December 31, 2019				December 31, 2018			
	Statement of		Shareholders'		Statement of		Shareholders'	
	Income		Equity		Income		Equity	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate sensitivity	29 584	-	29 584	29 435	-	-	-	29 435
Foreign exchange rate sensitivity	1 320	28 387	29 707	1 117	27 802	28 919	28 919	28 919
Equity instruments price sensitivity	46	7 888	7 934	47	7 808	7 855	7 855	7 855
Total	30 950	36 275	67 225	30 599	35 610	66 209	66 209	66 209

48. Interest Rate Risk

Exposure to interest rate volatility as of December 31, 2019 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month JD '000	More than 1 Month and till 3 Months JD '000	More than 3 Months and till 6 Months JD '000	More than 6 Months and till 1 Year JD '000	More than 1 Year and till 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000	Not Tied to Interest Rate Risk JD '000	Total JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	328 993	328 993
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 104 788	1 104 788
Balances with central banks	1 651 481	71 561	48 263	-	17 730	-	529 778	2 318 813
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 325 550	1 008 389	6 735	39 734	48 659	-	-	3 429 067
Financial assets at fair value through profit or loss	8	431	85 819	15 230	11 472	55 150	910	169 020
Direct credit facilities at amortized cost	2 980 409	1 529 097	1 481 334	1 941 343	1 015 205	2 978 978	-	11 926 366
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	157 764	157 764
Other financial assets at amortized cost	744 749	690 876	683 223	523 887	1 991 419	549 586	-	5 183 740
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	921 524	921 524
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	228 723	228 723
Other assets and financial derivatives - positive fair value	10 432	19 391	30 067	293	3 842	14 637	385 156	463 818
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	96 069	96 069
Total assets	7 712 629	3 319 745	2 335 441	2 520 487	3 088 327	3 598 351	3 753 705	26 328 685
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	776 392	1 018 893	2 350	38 808	53 452	1 083	89 937	1 980 915
Customer deposits	6 124 430	2 317 934	1 403 529	1 576 355	344 129	87 206	5 572 254	17 425 837
Cash margin	425 014	151 241	1 023 097	272 555	8 947	5 626	194 572	2 081 052
Borrowed funds	39 637	132 064	8 576	1 305	-	-	-	181 582
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	157 562	157 562
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	142 882	142 882
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	44 347	15 255	24 050	3 239	-	-	475 525	562 416
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	1 197	1 197
Total liabilities	7 409 820	3 635 387	2 461 602	1 892 262	406 528	93 915	6 633 929	22 533 443
Gap	302 809	(315 642)	(126 161)	628 225	2 681 799	3 504 436	(2 880 224)	3 795 242

Exposure to interest rate volatility as of December 31, 2018 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month JD '000	More than 1 Month and till 3 Months JD '000	More than 3 Months and till 6 Months JD '000	More than 6 Months and till 1 Year JD '000	More than 1 Year and till 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000	Not Tied to Interest Rate Risk JD '000	Total JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	271 797	271 797
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	958 497	958 497
Balances with central banks	1 609 529	47 173	9 653	-	-	17 225	344 611	2 028 191
Balances and deposits with banks and financial institutions	1 879 376	1 329 992	13 013	-	117 977	-	-	3 340 358
Financial assets at fair value through profit or loss	25 705	11 343	10 579	5 707	4 495	24 748	944	83 521
Direct credit facilities at amortized cost	3 639 375	1 872 936	1 219 452	1 627 249	936 354	2 877 989	-	12 173 355
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	156 164	156 164
Other financial assets at amortized cost	596 042	926 127	496 648	634 334	1 685 108	657 397	-	4 995 656
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	912 182	912 182
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	224 280	224 280
Other assets and financial derivatives - positive fair value	36 690	20 344	25 889	-	6 656	7 190	226 440	323 209
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	78 128	78 128
Total assets	7 786 717	4 207 915	1 775 234	2 267 290	2 750 590	3 584 549	3 173 043	25 545 338
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	864 731	999 169	82 437	9 894	78 272	23 372	111 545	2 169 420
Customer deposits	6 095 776	2 202 009	1 021 238	1 729 634	226 279	35 146	5 475 394	16 785 476
Cash margin	497 259	671 314	393 057	194 720	19 182	7 620	166 668	1 949 820
Borrowed funds	39 324	90 377	8 983	2 573	550	-	-	141 807
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	140 408	140 408
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	137 640	137 640
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	37 133	40 289	19 351	2 509	-	-	449 914	549 196
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	948	948
Total liabilities	7 534 223	4 003 158	1 525 066	1 939 330	324 283	66 138	6 482 517	21 874 715
Gap	252 494	204 757	250 168	327 960	2 426 307	3 518 411	(3 309 474)	3 670 623

49. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of December 31, 2019:

	Within 1 Months JD '000	After 1 Month and till 3 Months JD '000	After 3 Months and till 6 Months JD '000	After 6 Months and till One Year JD '000	After One Year and till 3 Years JD '000	After 3 Years JD '000	Not Tied to a Specific Maturity JD '000	Total JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	730 336	1 018 983	2 375	16 149	123 650	1 083	89 937	1 982 513
Customer deposits	5 185 547	2 609 334	1 374 891	1 597 050	335 775	89 995	6 359 456	17 552 048
Cash margin	397 567	149 795	235 695	1 064 887	8 947	5 626	222 305	2 084 822
Borrowed funds	216	8 859	5 997	979	9 729	155 947	-	181 727
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	157 562	157 562
Other provisions	-	-	-	-	-	-	142 882	142 882
Financial derivatives - negative fair value	1 101	59	287	-	-	-	18 407	19 854
Other liabilities	43 246	15 196	23 763	3 239	-	-	457 118	542 562
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	1 197	1 197
Total Liabilities	6 358 013	3 802 226	1 643 008	2 682 304	478 101	252 651	7 448 864	22 665 167
Total assets according to expected maturities	5 836 716	2 793 706	1 872 284	2 250 144	3 935 325	5 106 555	4 533 955	26 328 685

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of December 31, 2018:

	Within 1 Months JD '000	After 1 Month and till 3 Months JD '000	After 3 Months and till 6 Months JD '000	After 6 Months and till One Year JD '000	After One Year and till 3 Years JD '000	After 3 Years JD '000	Not Tied to a Specific Maturity JD '000	Total JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	822 287	226 568	639 679	240 559	107 536	25 016	111 545	2 173 190
Customer deposits	5 152 337	2 216 959	1 043 364	1 706 876	545 452	77 240	6 233 366	16 975 594
Cash margin	447 658	811 302	262 362	204 562	28 769	7 053	192 388	1 954 094
Borrowed funds	4 670	15 131	8 470	219	5 027	108 445	-	141 962
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	140 408	140 408
Other provisions	-	-	-	-	-	-	137 640	137 640
Financial derivatives - negative fair value	581	56	372	-	-	-	14 157	15 166
Other liabilities	36 552	40 233	183 717	2 509	-	-	271 021	534 032
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	948	948
Total Liabilities	6 464 085	3 310 249	2 137 964	2 154 725	686 784	217 754	7 101 473	22 073 034
Total assets according to expected maturities	6 205 830	3 335 872	1 622 205	2 162 067	3 515 623	4 537 126	4 166 615	25 545 338

50. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	December 31, 2019		December 31, 2018	
	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000
USD	29 153	20 676	101 387	71 906
GBP	(1 728)	(1 607)	262	236
EUR	3 389	2 694	1 299	1 053
JPY	17 939	117	10 898	70
Other currencies *		(48 286)	-	(55 934)
Total		(26 466)		17 331

* Various foreign currencies translated to Jordanian Dinars.

51. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) 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.

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at December 31,		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable Inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	2019 JD '000	2018 JD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Treasury bills and Bonds	147 100	61 567	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Loans and advances	21 010	21 010	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	910	944	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	169 020	83 521				
Financial derivatives - positive fair value	23 497	18 270	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	72 290	75 801	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	85 474	80 363	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	157 764	156 164				
Total Financial Assets at Fair Value	350 281	257 955				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	19 854	15 164	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	19 854	15 164				

There were no transfers between Level 1 and 2, during 2019 & 2018.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the banks financial statements approximate their fair values:

	December 31, 2019		December 31, 2018		Fair Value Hierarchy
	Book value JD '000	Fair value JD '000	Book value JD '000	Fair value JD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve time and notice and certificates of deposits with central banks	2 889 055	2 890 210	2 641 726	2 643 035	Level 2
Balances and Deposits with banks and financial institutions	3 429 067	3 431 382	3 340 358	3 343 427	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	11 926 366	11 964 617	12 173 355	12 216 925	Level 2
Other Financial assets at amortized cost	5 183 740	5 239 494	4 995 656	5 044 554	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	23 428 228	23 525 703	23 151 095	23 247 941	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	1 980 915	1 988 389	2 169 420	2 180 231	Level 2
Customer deposits	17 425 837	17 505 943	16 785 476	16 851 651	Level 2
Cash margin	2 081 052	2 091 656	1 949 820	1 958 270	Level 2
Borrowed funds	181 582	182 971	141 807	142 117	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	21 669 386	21 768 959	21 046 523	21 132 269	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being the discount rate that reflects the credit risk of counterparties.

52. Analysis for Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at December 31, 2019.

	UP to One Year	More than One Year	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Assets			
Cash at vaults	328 993	-	328 993
Mandatory cash reserve	1 104 788	-	1 104 788
Balances with central banks	2 301 083	17 730	2 318 813
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 310 925	118 142	3 429 067
Financial assets at fair value through profit or loss	102 399	66 621	169 020
Direct credit facilities at amortized cost	5 732 459	6 193 907	11 926 366
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	157 764	157 764
Other financial assets at amortized cost	2 538 260	2 645 480	5 183 740
Investment in subsidiaries and associates	-	921 524	921 524
Fixed assets	25 100	203 623	228 723
Other assets and financial derivatives - positive fair value	463 818	-	463 818
Deferred tax assets	96 069	-	96 069
Total Assets	16 003 894	10 324 791	26 328 685
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1 856 182	124 733	1 980 915
Customer deposits	17 033 895	391 942	17 425 837
Cash margin	2 068 835	12 217	2 081 052
Borrowed funds	15 906	165 676	181 582
Provision for income tax	157 562	-	157 562
Other provisions	142 882	-	142 882
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	562 416	-	562 416
Deferred tax liabilities	1 197	-	1 197
Total Liabilities	21 838 875	694 568	22 533 443
Net	(5 834 981)	9 630 223	3 795 242

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at December 31, 2018

	UP to One Year	More than One Year	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Assets			
Cash at vaults	271 797	-	271 797
Mandatory cash reserve	958 497	-	958 497
Balances with central banks	2 010 966	17 225	2 028 191
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 222 381	117 977	3 340 358
Financial assets at fair value through profit or loss	54 279	29 242	83 521
Direct credit facilities at amortized cost	6 760 133	5 413 222	12 173 355
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	156 164	156 164
Other financial assets at amortized cost	2 521 442	2 474 214	4 995 656
Investment in subsidiaries and associates	-	912 182	912 182
Fixed assets	24 437	199 843	224 280
Other assets and financial derivatives - positive fair value	322 340	869	323 209
Deferred tax assets	78 128	-	78 128
Total Assets	16 224 400	9 320 938	25 545 338
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	2 039 407	130 013	2 169 420
Customer deposits	16 258 031	527 445	16 785 476
Cash margin	1 913 999	35 821	1 949 820
Borrowed funds	28 336	113 471	141 807
Provision for income tax	140 408	-	140 408
Other provisions	137 640	-	137 640
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	549 196	-	549 196
Deferred tax liabilities	948	-	948
Total Liabilities	21 067 965	806 750	21 874 715
Net	(4 843 565)	8 514 188	3 670 623

53. Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments:

	December 31, 2019			
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	790 550	14 655	-	805 205
Acceptances	462 533	4 160	-	466 693
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 154 067	31 485	639	1 186 191
- Performance guarantees	2 299 508	920 527	7 961	3 227 996
- Other guarantees	1 895 597	279 929	417	2 175 943
Unutilized credit facilities	2 687 653	231 886	-	2 919 539
Total	9 289 908	1 482 642	9 017	10 781 567

	December 31, 2019			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Constructions projects contracts	1 385	-	-	1 385
Procurement contracts	5 705	1 858	1 352	8 915
Total	7 090	1 858	1 352	10 300

December 31, 2018				
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	925 923	13 251	-	939 174
Acceptances	542 493	11 540	-	554 033
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	910 726	13 608	-	924 334
- Performance guarantees	2 552 499	874 285	9 363	3 436 147
- Other guarantees	1 989 025	456 193	599	2 445 817
Unutilized credit facilities	3 059 111	114 556	-	3 173 667
Total	9 979 777	1 483 433	9 962	11 473 172

	December 31, 2018			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Constructions projects contracts	641	7 382	-	8 023
Procurement contracts	4 866	1 237	1 597	7 700
Operating lease contracts	16	3 062	17 721	20 799
Total	5 523	11 681	19 318	36 522

54. Capital Management

On October 31, 2016, The Central Bank of Jordan announced the instructions of capital management according to Basel III standards and stopped Basel II instructions.

The Bank manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital as defined by Basel III Committee is as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Common Equity Tier 1	3 492 242	3 271 504
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(809 790)	(659 854)
Additional Tier 1	-	-
Supplementary Capital	179 850	177 286
Regulatory Adjustments (Deductions from Supplementary Capital)	(67 849)	(133 914)
Regulatory Capital	2 794 453	2 655 022
Risk-weighted assets (RWA)	19 738 077	19 373 817
Common Equity Tier 1 Ratio	%13.59	%13.48
Tier 1 Capital Ratio	%13.59	%13.48
Capital Adequacy Ratio	%14.16	%13.70

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Bank on quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

55. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

	December 31, 2019			
	Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 294 016	23 477	93 189	139 233
Associates companies	264 006	-	15 142	28 014
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	174 316	434 187	59 198
Total	1 558 022	197 793	542 518	226 445

	December 31, 2018			
	Deposits owed from Related Parties	Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 741 879	17 838	103 780	87 729
Associates companies	81 908	-	67 439	27 541
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	212 130	439 769	63 396
Total	1 823 787	229 968	610 988	178 666

Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to JD 1.6 million and indirect credit facilities amounted to JD 154 thousands as of December 31, 2019 (Direct credit facilities JD 1.2 million and indirect credit facilities JD 10 thousand as of December 31, 2018)

Top management deposits amounted to JD 3.1 million as of December 31, 2019 (JD 2.2 million as of December 31, 2018)

All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Bank. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

	2019	
	Interest Income	Interest Expense
	JD '000	JD '000
Subsidiaries and sister companies	24 739	2 111
Associated companies	2 365	398
Total	27 104	2 509

	2018	
	Interest Income	Interest Expense
	JD '000	JD '000
Subsidiaries and sister companies	22 715	2 122
Associated companies	1 293	952
Total	24 008	3 074

Interest on facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

The salaries and other fringe benefits of the Bank's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to JD 31.9 million for the year ended on December 31, 2019 (JD 32.6 million for the year ended on December 31, 2018).

56. Assets under Management

- There are no assets under management as of December 31, 2019 and 2018

57. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2019	2018
	JD '000	JD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	3 691 575	3 231 958
Add: Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	3 264 971	3 209 750
Less: Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	1 839 136	1 794 088
Total	5 117 410	4 647 620

58. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Bank totaling JOD 130.8 million as of 31 December 2019, (JOD 118.5 million as of 31 December 2018). In the opinion of the management and the lawyers representing the Bank in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.

59. STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 - Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021 with comparative figures required. Early application is permitted provided that the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17.

Amendments to IFRS 3: Definition of a Business

The IASB issued amendments to the definition of a business in IFRS 3 Business Combinations to help entities determine whether an acquired set of activities and assets is a business or not. They clarify the minimum requirements for a business, remove the assessment of whether market participants are capable of replacing any missing elements, add guidance to help entities assess whether an acquired process is substantive, narrow the definitions of a business and of outputs, and introduce an optional fair value concentration test.

Since the amendments apply prospectively to transactions or other events that occur on or after the date of first application, the Bank will not be affected by these amendments on the date of transition.

Amendments to IAS 1 and IAS 8: Definition of "Material"

The IASB issued amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors to align the definition of 'material' across the standards and to clarify certain aspects of the definition. The new definition

states that, 'Information is material if omitting, misstating or obscuring it could reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general-purpose financial statements make on the basis of those financial statements, which provide financial information about a specific reporting entity.' The amendments to the definition of material is not expected to have a significant impact on the Bank's consolidated financial statements.

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 includes a number of reliefs, which apply to all hedging relationships that are directly affected by interest rate benchmark reform. A hedging relationship is affected if the reform gives rise to uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument. As a result of interest rate benchmark reform, there may be uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument during the period before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an RFR). This may lead to uncertainty whether a forecast transaction is highly probable and whether prospectively the hedging relationship is expected to be highly effective.

The amendments provide temporary reliefs which enable hedge accounting to continue during the period of uncertainty before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an "RFR"). The effective date of the amendments is for annual periods beginning on or after 1 January 2020, with early application permitted. The requirements must be applied retrospectively. However, any hedge relationships that have previously been de-designated cannot be reinstated upon application, nor can any hedge relationships be designated with the benefit of hindsight.

With phase one completed, the IASB is now shifting its focus to consider those issues that could affect financial reporting when an existing interest rate benchmark is replaced with an RFR. This is referred to as phase two of the IASB's project. The Bank has not early adopted the amendments and has concluded that the uncertainty arising from IBOR reform is not affecting its hedge relationships to the extent that the hedge relationships need to be discontinued.

60. COMPARATIVE FIGURES

Some of the comparative figures in the consolidated financial statements for the year 2018 have been reclassified to be consistent with the year 2019 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2018.