

مجموعة البنك العربي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me



Building a better
working world

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ 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 الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة 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 وملائمة 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 ادناه.

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 ادناه، 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:
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>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.</p> <p>قمنا بدراسة وفهم لسياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</p> <p>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).</p> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. 	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً 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.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمجموعة ٢٦,٥ مليار دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢ مليار دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح ٤.</p>

<p>- 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 جدولة او هيكلية.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٢ حول القوائم المالية الموحدة. 	
<p>٢. تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة والمشتقات المالية إيضاحات (١١) و(٤١) في القوائم المالية الموحدة</p>	
<p>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة والمشتقات المالية، ومراجعة معقولة اهم المدخلات في عملية التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم عن طريق مقارنتها مع بيانات خارجية.</p> <p>ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في إيضاحات رقم ١١ و ٤١ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>امر التدقيق الهام:</p> <p>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 ٢٨٧ مليون دولار امريكي وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ٩٢ مليون دولار امريكي وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ١٧١ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا 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 الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو 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 إلى 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 الإشراف 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 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 مجتمعة يمكن أن 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 الموحدة، 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 ومعقولية 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 المجموعة 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 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 المجموعة 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 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 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١ شباط ٢٠٢١

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

٣١ كانون الاول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
٧ ٩٠٥ ٨١٠	١٠ ٨٠٧ ٦٢٧	٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٢٥٨ ٥٩٣	٤ ٦٠١ ١٦٥	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٣ ٥٥٦	٢٨٨ ١٦٥	٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٩ ٠٥٣	٣٠٤ ٠٥٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤ ٢١٢	٩١ ٥١٠	٤١	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	١٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٨٥ ٩٣٣	٤٠٩ ٧١٥	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨ ٨٩٤ ٦١٨	٨ ٧٦٢ ٧٨٩	١٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣ ٥١٣ ٦٥١	٣ ٨٠٤ ٢١٢	١٤	إستثمارات في شركات حليفة
٤٦١ ١١٧	٤٥٨ ٥١٨	١٥	موجودات ثابتة
٧٩٢ ٢٩١	٧٦٣ ١٣٧	١٦	موجودات أخرى
١٥٥ ٣٨٥	٢١٤ ٩٣٣	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١ ٢١٤ ٨٤٤	٥٤ ٤١٣ ٦٨٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
٣ ٧٦١ ٨٩٥	٣ ٩٧٤ ٢٢٦	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣ ١٥٤ ٩٩٥	٣٦ ٢٣٥ ١٣٨	١٩	ودائع عملاء
٣ ٠٨٢ ٧٥٣	٢ ٤٨٣ ٢٥٣	٢٠	تأمينات نقدية
٧٥ ٨٨٧	١٧٠ ٩٥٦	٤١	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٣٣٢ ٩٣٦	٦٠٩ ٧٩١	٢١	أموال مقترضة
٣٤٥ ٠٥٤	٢٧٥ ٤٠٦	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٦ ٥٢١	٢٣٠ ٠٦٩	٢٣	مخصصات أخرى
١ ١٢٥ ٩٥٠	١ ٠٤٠ ٤٠٩	٢٤	مطلوبات أخرى
٦ ٤٠٢	٥ ٦٧٢	٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢ ١١٢ ٣٩٣	٤٥ ٠٢٤ ٩٢٠		مجموع المطلوبات
٩٢٦ ٦١٥	٩٢٦ ٦١٥	٢٦	رأس المال المدفوع
١ ٢٢٥ ٧٤٧	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٢٦	علاوة إصدار
٩٢٦ ٦١٥	٩٢٦ ٦١٥	٢٧	إحتياطي إجباري
٩٧٧ ٣١٥	٩٧٧ ٣١٥	٢٨	إحتياطي إختياري
١ ١٤١ ٨٢٤	١ ١٤١ ٨٢٤	٢٩	إحتياطي عام
٢٣٨ ٩٥٢	٢٢٤ ٢٧٤	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١ ٥٤٠ ٨٩٦	١ ٥٤٠ ٨٩٦		إحتياطيات لدى شركات حليفة
(٢٥٢ ٩٢٥)	(١٦٠ ٢٠٩)	٣١	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٢٩٨ ٤٠٣)	(٢٩٥ ٧٩٧)	٣٢	إحتياطي تقييم إستثمارات
٢ ٥٨٤ ٥٣٧	٢ ٧٧٥ ٦٣٥	٣٣	أرباح مدورة
٩ ٠١١ ١٧٣	٩ ٢٨٢ ٩١٥		مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
٩١ ٢٧٨	١٠٥ ٨٤٨	٣٣	حقوق غير المسيطرين
٩ ١٠٢ ٤٥١	٩ ٣٨٨ ٧٦٣		مجموع حقوق الملكية
٥١ ٢١٤ ٨٤٤	٥٤ ٤١٣ ٦٨٣		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.

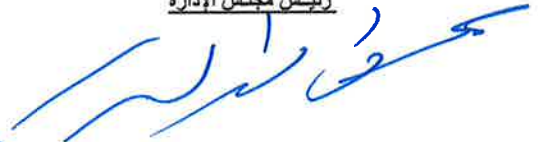
مجموعة البنك العربي
قائمة الدخل الموحدة
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

إيضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
الإيرادات		
فوائد دائنة	٣٤	٢ ٤٣٠ ٠٧٧
ينزل: فوائد مدينة	٣٥	١ ٠٨٨ ٧٨٦
صافي إيراد الفوائد		١ ٣٤١ ٢٩١
صافي إيراد العمولات	٣٦	٢٩١ ٣٠٥
صافي إيراد الفوائد والعمولات		١ ٦٣٢ ٥٩٦
فروقات العملات الأجنبية		١١٢ ٩١٥
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٧	٧ ٠٥٣
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١	٦ ٩٦٤
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة	١٤	٤٢٤ ٠١٩
إيرادات أخرى	٣٨	٤٧ ٢٨٣
إجمالي الدخل	١ ٩٣١ ٠٣٥	٢ ٢٣٠ ٨٣٠
المصروفات		
نفقات الموظفين	٣٩	٤٩٩ ٥٤٢
مصاريف تشغيلية أخرى	٤٠	٢٩٩ ٦٢٣
إستهلاكات واطفاءات	١٥,١٦	٦١ ٨٠٦
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	٦	١٨٧ ٩٧١
مخصصات أخرى	٢٣	٣١ ٠٨٦
مجموع المصروفات	١ ٥٨٠ ٩٥٤	١ ٠٨٠ ٠٢٨
الربح للسنة قبل الضريبة	٣٥٠ ٠٨١	١ ١٥٠ ٨٠٢
ينزل: مصروف ضريبة الدخل	٢٢	٣٠٤ ٢٥٤
الربح للسنة	١٩٥ ٢٨٤	٨٤٦ ٥٤٨
ويعود الى:		
مساهمي البنك		٨٤٤ ٩٣٧
حقوق غير المسيطرين	٣٣	١ ٦١١
المجموع	١٩٥ ٢٨٤	٨٤٦ ٥٤٨
الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك	٥٥	١,٣٢
- أساسي ومخفض (دولار أمريكي)	٠,٣٠	

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	٢٠٢٠	٢٠١٩
الربح للسنة	١٩٥ ٢٨٤	٨٤٦ ٥٤٨
<u>يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة</u>		
<u>بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الارباح والخسائر</u>		
فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية	١٠٥ ٠٦١	١٥ ٨٧٥
<u>بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الارباح والخسائر</u>		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١ ٨٤٨	٢٠ ٦١٠
التغير في احتياطي تقييم استثمارات	٤ ١٠١	٢٢ ٨٠٤
خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	(٢ ٢٥٣)	(٢ ١٩٤)
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة	١٠٦ ٩٠٩	٣٦ ٤٨٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	٣٠٢ ١٩٣	٨٨٣ ٠٣٣
<u>ويعود الى:</u>		
مساهمي البنك	٢٨٥ ٥٣٨	٨٧٨ ٨٩٠
حقوق غير المسيطرين	١٦ ٦٥٥	٤ ١٤٣
المجموع	٣٠٢ ١٩٣	٨٨٣ ٠٣٣

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

مجموعة البنك العربي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

إيضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي اختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطيات لدى شركات حليفة	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠													
رصيد بداية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ١٤١ ٨٢٤	٢٣٨ ٩٥٢	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٢٥٢ ٩٢٥)	(٢٩٨ ٤٠٣)	٢ ٥٨٤ ٥٣٧	٩ ٠١١ ١٧٣	٩١ ٢٧٨	٩ ١٠٢ ٤٥١
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٢ ٧٩١	١٩٢ ٧٩١	٢ ٤٩٣	١٩٥ ٢٨٤
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٩٢ ٧١٦	٣١	-	٩٢ ٧٤٧	١٤ ١٦٢	١٠٦ ٩٠٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٩٢ ٧١٦	٣١	١٩٢ ٧٩١	٢٨٥ ٥٣٨	١٦ ٦٥٥	٣٠٢ ١٩٣
المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	(١٤ ٦٧٨)	-	-	-	١٤ ٦٧٨	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٥٧٥	(٢ ٥٧٥)	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٢)	(٣٢٢)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٧٦٣)	(١ ٧٦٣)
تغييرات في حقوق ملكية شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٥٠٤)	(٥٥٠٤)	-	(٥٥٠٤)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨ ٢٩٢)	(٨ ٢٩٢)	-	(٨ ٢٩٢)
رصيد نهاية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ١٤١ ٨٢٤	٢٢٤ ٢٧٤	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(١٦٠ ٢٠٩)	(٢٩٥ ٧٩٧)	٢ ٧٧٥ ٦٣٥	٩ ٢٨٢ ٩١٥	١٠٥ ٨٤٨	٩ ٣٨٨ ٧٦٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩													
رصيد بداية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩١٩ ٥٠٧	٩٧٧ ٣١٥	١ ١٤١ ٨٢٤	٢٣٧ ١٢٤	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٢٦٤ ٦٥١)	(٣٢٢ ٨٣١)	٢ ١٩٢ ٠٠٦	٨ ٥٧٣ ٥٥٢	٩١ ٠٣٧	٨ ٦٦٤ ٥٨٩
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٣٢٧)	(٥ ٣٢٧)	-	(٥ ٣٢٧)
رصيد بداية السنة المعدل	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩١٩ ٥٠٧	٩٧٧ ٣١٥	١ ١٤١ ٨٢٤	٢٣٧ ١٢٤	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٢٦٤ ٦٥١)	(٣٢٢ ٨٣١)	٢ ١٨٦ ٦٧٩	٨ ٥٦٨ ٢٢٥	٩١ ٠٣٧	٨ ٦٥٩ ٢٦٢
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٤ ٩٣٧	٨٤٤ ٩٣٧	١ ٦١١	٨٤٦ ٥٤٨
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١١ ٧٢٦	٢٢ ٢٢٧	-	٣٣ ٩٥٣	٢ ٥٣٢	٣٦ ٤٨٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١١ ٧٢٦	٢٢ ٢٢٧	٨٤٤ ٩٣٧	٨٧٨ ٨٩٠	٤ ١٤٣	٨٨٣ ٠٣٣
المحول إلى الإحتياطي الإجباري	-	-	٧ ١٠٨	-	-	-	-	-	-	(٧ ١٠٨)	-	-	-
المحول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	١ ٨٢٨	-	-	-	(١ ٨٢٨)	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٢٠١	(٢ ٢٠١)	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧)	(٧)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤١٧ ٩٩٧)	(٤١٧ ٩٩٧)	(٢ ٦٠٤)	(٤٢٠ ٦٠١)
تغييرات في حقوق ملكية شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣ ٧٢٤)	(١٣ ٧٢٤)	-	(١٣ ٧٢٤)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٢٢١)	(٤ ٢٢١)	(١ ٢٩١)	(٥ ٥١٢)
رصيد نهاية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ١٤١ ٨٢٤	٢٣٨ ٩٥٢	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٢٥٢ ٩٢٥)	(٢٩٨ ٤٠٣)	٢ ٥٨٤ ٥٣٧	٩ ٠١١ ١٧٣	٩١ ٢٧٨	٩ ١٠٢ ٤٥١

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ٢١٤,٩ مليون دولار أمريكي، وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

* يحظر التصرف بمبلغ (٢٩٥,٨) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

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

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		ايضاحات	٢٠٢٠	٢٠١٩
الربح للسنة قبل الضريبة			٣٥٠.٠٨١	١١٥٠.٨٠٢
تعديلات:				
استهلاكات		١٥	٤٨٩٠٦	٤٨٩٨١
اطفاء موجودات غير ملموسة		١٦	١٤٤٤٤	١٢٨٢٥
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية		٦	٦٥٨٣٣٠	١٨٧٩٧١
صافي الفوائد المستحقة			(٥٠.٨٨١)	٢٣١١٨
(أرباح) بيع موجودات ثابتة			(٧٩٥)	(٤٥٣)
(أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٣٧	(٥١٦)	(٤٠١٧)
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١١	(٥٧١٠)	(٦٩٦٤)
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة		١٤	(٢٩٦٣٦٥)	(٤٢٤٠١٩)
مخصص تدني قيمة استثمار محتفظ به للبيع		١٤	١٣٠٠٠	-
مخصصات أخرى			٢٢٢٢١	٣١٠٨٦
المجموع			٧٥٢٧١٥	١٠١٩٣٣٠
(الزيادة) النقص في الموجودات:				
أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)			٦٨٠٠١	(٥٤٤١١)
أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)			٢٤٣٢٦	١٠٧٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة			(٤٥٠٣٧٠)	(٣٧٤٩٧٨)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢١٥٥١٥	(٧٥٢٠٧)
موجودات أخرى ومشتقات مالية			(٣٥٦٥٢)	(١٦٨٥٩٦)
(الزيادة) (النقص) في المطلوبات:				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)			٣٦٢٧٤٣	(٣١٦٢)
ودائع عملاء			٣٠٨٠١٤٣	١٧٢٤٠٨٢
تأمينات نقدية			(٥٩٩٥٠٠)	١٦٩٢٨٢
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية			٤٣٦٢٢	٨٣٤٨٠
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة			٣٤٦١٥٤٣	٢٣٣٠٥٨٥
ضريبة الدخل المدفوعة		٢٢	(٢٨٤٧١٤)	(٣٠١٤١٩)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			٣١٧٦٨٢٩	٢٠٢٩١٦٦
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:				
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			(٢٣٧٥١)	٧٣٠٤
إستحقاق (شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة			١٣١٠٢٩	(٣٨٦٩٥٥)
(الزيادة) في إستثمارات في شركات حليفة		١٤	(١٣٩٥٣٢)	(٤٣٨٣)
توزيعات نقدية من شركات حليفة		١٤	١٤٣٣٦٤	٢٢٢٩٥٠
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١١	٥٧١٠	٦٩٦٤
الزيادة في الموجودات الثابتة - بالصافي		١٥	(٤٧٨٢٧)	(٥٨٥٧٢)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة			٢٦٧٢	٥٠٢٢
(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي		١٦	(١٨٤٢٥)	(١٩٤٥٣)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار			٥٣٢٤٠	(٢٢٧١٢٣)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:				
الزيادة في أموال مقترضة			٢٧٦٨٥٥	٥١٤٥٧
أرباح موزعة للمساهمين			(٩٢٨)	(٤١٤٩٣٣)
أرباح موزعة لغير المسيطرين			(١٧٦٣)	(٢٦٠٤)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل			٢٧٤١٦٤	(٣٦٦٠٨٠)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه			٣٥٠٤٢٣٣	١٤٣٥٩٦٣
فروقات عملة - تغيير أسعار الصرف			٩٢٧١٦	١١٧٢٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة			٨٨١٥١١٩	٧٣٦٧٤٣٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		٥٧	١٢٤١٢٠٦٨	٨٨١٥١١٩
فائدة مقبوضة			٢٠٨٩٣٦٣	٢٤٢٣١٤٥
فائدة مدفوعة			٩٣٧١٨٢	١٠٥٨٧٣٦

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 ٨٢ والخارج وعددها ١٢٩ 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 ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢١ 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. تلتزم المجموعة بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل الآخر و المشتقات المالية والتي 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
	٢٠٢٠	٢٠١٩				
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 اقلية 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) التغييرات 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 ٢٠١٩، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية 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. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

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 جوهرياً 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".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات 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 ومعيار التقارير المالية الدولي 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 من عدم التيقن 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 بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - امتيازات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بامتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على امتيازات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار امتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لدى البنك.

(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 بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم 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 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 الى الفئتين التاليين:

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 ان 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 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 إلغاء 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 المجمعة 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 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، 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 المطفأة.

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، يتاح للمجموعة خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها 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 ضمانات مالية 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 للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم إدراج 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 مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري 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 بالقرض.

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

أ. الموجودات المالية

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

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 التزامًا 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 تفترض التزامًا 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 الاجراء 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 (إيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء 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 إذ 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 أيضاً 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 أيضاً 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، و لهذا 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 والذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علماً بأن النظام خضع لمراجعة (Backtesting) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوأم 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 علماً 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 المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدى.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لأربعة 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.

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد-١٩، قامت الإدارة باستخدام سيناريو اسوأ إضافي لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بناءً على ذلك، قام البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بالإضافة إلى تغيير المعدلات المرجحة المخصصة للسيناريوهات الأربعة من خلال إعطاء وزن أعلى لسيناريوهات الجانب الاسوأ على النحو التالي:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة
السيناريو الأساسي	٣٥%
السيناريو الأفضل	١٥%
السيناريو الأسوأ ١	٢٠%
السيناريو الأسوأ ٢	٣٠%

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 أربعة سيناريوهات، 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 المجموعة الحق القانوني في شرائها مسبقاً.
- يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل اجمالي 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 تقوم المجموعة 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 مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الأربعة، 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 الية 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 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 والاعتمادات: القروض، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للأربعة 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 ان 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.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

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 استنادًا 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 ناقصًا 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 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 الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

تقوم المجموعة أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا 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. ان 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 ان يتم الغائها، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفتره 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. وتعترف 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 قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدنّي في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى 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 استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار ايهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدنّي 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 الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات 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 ان 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 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 الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وإية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهور 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 التدهور 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 هنالك 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 الموحدة.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل 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 تؤول 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 تؤول 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 إن 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 اطفائها ولا يتم اجراء 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 ان 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في 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 وتحسب 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 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 المجموعة 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.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب 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، وبناءاً 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 وان 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 أيضاً 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.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

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 تقديرنا 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 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 اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي للاقتصاد للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد.
- 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 اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهري في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى اخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات 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:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهري لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتباع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)

- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ 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 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. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

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. ان 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 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.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصوصة يأخذ في الاعتبار أربعة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

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

سيتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. سيتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ **تعريف التعثر:**

ان 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. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر. على الرغم مما سبق، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حددت المجموعة تعريف التعثر بناء على حدوث أي من الحالتين التاليتين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري

■ **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.

حاکمية 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 البات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة وإجراءات العمل والأنظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار إلى الإدارة العليا وإلى مجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٠				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥٤	١٣٣ ٥٣٨	-	١٣٣ ٥٩٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢٩	-	-	٤٢٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٠٢١	-	-	١ ٠٢١
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٦ ٨٢٤	١٥٢ ٩١٥	٣٢٣ ٣٩٨	٥٠٣ ١٣٧
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١١١	١ ٠٩١	(٤٠٢)	٨٠٠
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	٣٢٠	١٢ ٩٢٨	٦ ١٠٣	١٩ ٣٥١
المجموع	٢٨ ٧٥٩	٣٠٠ ٤٧٢	٣٢٩ ٠٩٩	٦٥٨ ٣٣٠

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠١٩				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	١ ٧٣٠	٥ ٣٠٣	-	٧ ٠٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧٣	-	-	٧٧٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٨٦٣)	-	-	(٨٦٣)
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(١ ٠٦٧)	٦٢ ٢٦٥	١٣٨ ٦٩٧	١٩٩ ٨٩٥
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	(٥ ٢٦٠)	٥ ٤٤٤	-	١٨٤
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	(٩٦٤)	(١٦ ٠٤٨)	(٢ ٠٣٩)	(١٩ ٠٥١)
المجموع	(٥ ٦٥١)	٥٦ ٩٦٤	١٣٦ ٦٥٨	١٨٧ ٩٧١

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٦٧٣ ٤٥٣	٥٣٣ ٧٨٥
٤ ٦١٤ ٦١٥	٢ ٣٧٨ ٨٧٩
٣ ٧٤٩ ٢٢٢	٢ ٧٧٦ ٧٤٣
١ ٦١٣ ٢٦٧	١ ٧٦٠ ٦٦٥
٢٩٩ ٤٢١	٤٦٤ ٥٤٦
(١٤٢ ٣٥١)	(٨ ٨٠٨)
١٠ ٨٠٧ ٦٢٧	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 السحب لدى البنوك المركزية.

- بلغت الأرصدة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٢٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٩ ٧١١ ٥٧٨	-	-	٩ ٧١١ ٥٧٨	٧ ١٦٨ ١٩٨	
-	٥٦٤ ٩٤٧	-	٥٦٤ ٩٤٧	٢١٢ ٦٣٥	
٩ ٧١١ ٥٧٨	٥٦٤ ٩٤٧	-	١٠ ٢٧٦ ٥٢٥	٧ ٣٨٠ ٨٣٣	

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠% - ٠,٢٢%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢% - ٧,٨٦%

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٧ ١٦٨ ١٩٨	٢١٢ ٦٣٥	-	٧ ٣٨٠ ٨٣٣	٧ ٥٢٣ ١٢٣	
٢ ٧٢١ ٧٥١	٣٥٢ ٣١٢	-	٣ ٠٧٤ ٠٦٣	٨٣٣ ٦٧٧	
(٢٦١ ٤٨٣)	-	-	(٢٦١ ٤٨٣)	(٩٨٥ ٣٧١)	
-	-	-	-	-	
٨٣ ١١٢	-	-	٨٣ ١١٢	٩٤٠٤	
٩ ٧١١ ٥٧٨	٥٦٤ ٩٤٧	-	١٠ ٢٧٦ ٥٢٥	٧ ٣٨٠ ٨٣٣	

اجمالي 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:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٢ ٧٩٢	٦ ٠١٦	-	٨ ٨٠٨	١ ٧٤٦	
١ ٥٧٩	١٣٣ ٥٣٨	-	١٣٥ ١١٧	٧ ٧٢٨	
(١ ٥٢٥)	-	-	(١ ٥٢٥)	(٦٩٥)	
(٤٩)	-	-	(٤٩)	٢٩	
٢ ٧٩٧	١٣٩ ٥٥٤	-	١٤٢ ٣٥١	٨ ٨٠٨	

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

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	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٤ ٢٤١	٣ ٦٣٧
١٩٧ ٠٩١	١٦٩ ٢٩٣
٢٠١ ٣٣٢	١٧٢ ٩٣٠

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
١ ٩١٨ ٢٠٦	١ ٨٩٩ ٠٤٦
٢ ٤٨٤ ٥٢٠	٢ ١٣٢ ٩٣٠
-	٥٦ ٠٢٥
٤ ٤٠٢ ٧٢٦	٤ ٠٨٨ ٠٠١
(٢ ٨٩٣)	(٢ ٣٣٨)
٤ ٦٠١ ١٦٥	٤ ٢٥٨ ٥٩٣

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

شهادات ايداع تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٣ ٦٩٣ ٠٤٦	-	-	٣ ٦٩٣ ٠٤٦	٢ ٩٤٦ ٥٨٥
٩١١ ٠١٢	-	-	٩١١ ٠١٢	١ ٣١٤ ٣٤٦
٤ ٦٠٤ ٠٥٨	-	-	٤ ٦٠٤ ٠٥٨	٤ ٢٦٠ ٩٣١

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠% - ٠,٢٢%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢% - ٧,٨٦%

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٤ ٢٦٠ ٩٣١	-	-	٤ ٢٦٠ ٩٣١	٣ ١٩٩ ١٩٣
٣٦٣ ٨٥٠	-	-	٣٦٣ ٨٥٠	١ ٢٤٥ ٥٤٢
(١٣٠ ٤١٦)	-	-	(١٣٠ ٤١٦)	(٢٠١ ٨٠٧)
١٠٩ ٦٩٣	-	-	١٠٩ ٦٩٣	١٨ ٠٠٣
٤ ٦٠٤ ٠٥٨	-	-	٤ ٦٠٤ ٠٥٨	٤ ٢٦٠ ٩٣١

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 ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٢ ٣٣٨	-	-	٢ ٣٣٨	١ ٥٥٠
١ ٥٦٨	-	-	١ ٥٦٨	٢ ٣١٢
(١ ١٣٩)	-	-	(١ ١٣٩)	(١ ٥٣٩)
(٣)	-	-	(٣)	-
١٢٩	-	-	١٢٩	١٥
٢ ٨٩٣	-	-	٢ ٨٩٣	٢ ٣٣٨

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

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢٠ ٥٥٢	-	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
٣٣ ٢٨٠	-	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
٢١ ١٥٠	١٦٧ ٧٢٦	إيداعات تستحق بعد سنة
٧٤ ٩٨٢	١٦٧ ٧٢٦	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
١١٠ ٤١٩	٣٣ ٨٨٣	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
١٠٠ ٣٥٤	٥٧ ٦٠٠	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
٥ ١٥٣	-	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
-	٥٦ ٠٢٥	شهادات إيداع تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
٢١٥ ٩٢٦	١٤٧ ٥٠٨	المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢ ٧٤٣) (١ ٦٧٨)

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ٢٨٨ ١٦٥ ٣١٣ ٥٥٦

- لا توجد ايداعات مقيدة المسحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٣٧ ٢٥٨	-	-	١٣٧ ٢٥٨	٢٦١ ٧٤٥	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٣ ٦٥٠	-	-	١٥٣ ٦٥٠	٥٣ ٤٨٩	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٩٠ ٩٠٨	-	-	٢٩٠ ٩٠٨	٣١٥ ٢٣٤	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٢٢% - ٠,٠٠%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢% - ٧,٨٦%

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

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٣١٥ ٢٣٤	-	-	٣١٥ ٢٣٤	٣٢٥ ٩٦٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٠ ٤٢٢	-	-	١١٠ ٤٢٢	٤٧ ٠١٥	الأرصدة الجديدة
(١٤٣ ٦١٥)	-	-	(١٤٣ ٦١٥)	(٦٠ ٦٠٧)	الأرصدة المسددة
٨ ٨٦٧	-	-	٨ ٨٦٧	٢ ٨٦٦	تعديلات فرق عملة
٢٩٠ ٩٠٨	-	-	٢٩٠ ٩٠٨	٣١٥ ٢٣٤	المجموع

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

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١ ٦٧٨	-	-	١ ٦٧٨	٢ ٥١٧	رصيد بداية السنة
١ ٨٠١	-	-	١ ٨٠١	١٥١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(٧٨٠)	-	-	(٧٨٠)	(١ ٠١٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٣	-	-	٣	-	تعديلات خلال السنة
٤١	-	-	٤١	٢٤	تعديلات فرق عملة
٢ ٧٤٣	-	-	٢ ٧٤٣	١ ٦٧٨	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الاول				
٢٠١٩	٢٠٢٠			
٢٠٧ ٤١١	٧٩ ٦٩٤		أذونات وسندات حكومية	
٢٥٧ ٥٧٤	٢٠٤ ١٣٦		سندات شركات	
٢٩ ٦٢٤	-		سلف وقروض	
١ ٧٦٧	٢ ٥٣٢		أسهم شركات	
٢٢ ٦٧٧	١٧ ٦٩٢		صناديق إستثمارية	
٥١٩ .٥٣	٣٠٤ .٥٤		المجموع	
بآلاف الدولارات الأمريكية				
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة		
٧٩ ٦٩٤	-	٧٩ ٦٩٤	أذونات وسندات حكومية	
٢٠٤ ١٣٦	-	٢٠٤ ١٣٦	سندات شركات	
٢ ٥٣٢	٢ ٥٣٢	-	أسهم شركات	
١٧ ٦٩٢	١٧ ٦٩٢	-	صناديق إستثمارية	
٣٠٤ .٥٤	٢٠ ٢٢٤	٢٨٣ ٨٣٠	المجموع	
بآلاف الدولارات الأمريكية				
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة		
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 إستثمارية	
٥١٩ .٥٣	٢٤ ٤٤٤	٤٩٤ ٦٠٩	المجموع	

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣٣ ٤٨٠	١٢٢ ٣٦٣	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢٥٢ ٤٥٣	٢٨٧ ٣٥٢	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٨٥ ٩٣٣	٤٠٩ ٧١٥	المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٥,٧ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	٢٠٢٠
١٢٢ ٣٦٣	١٢٢ ٣٦٣	-	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢٨٧ ٣٥٢	٢٨٧ ٣٥٢	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٤٠٩ ٧١٥	٤٠٩ ٧١٥	-	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	٢٠١٩
١٣٣ ٤٨٠	١٣٣ ٤٨٠	-	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢٥٢ ٤٥٣	٢٥٢ ٤٥٣	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٨٥ ٩٣٣	٣٨٥ ٩٣٣	-	المجموع

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبى	صغيرة ومتوسطة	
٨٨٠ ٦٧٥	١٣ ٧٦٤	١٥٧ ٧٧٠	٥٤٩ ٢٤٧	٩١ ٦٠٠	٦٨ ٢٩٤
٥ ٠٣٧ ٠٩٣	٤٤٢ ٩٩١	٥ ٦٦٢	٣ ٣٥٩ ٠٥٦	١ ١٣٦ ٩٨٠	٩٢ ٤٠٤
١٧ ٦٩٦ ٠٦٦	٩٠ ٦٩٣١	٣٢ ٦٢٦	١١ ٢٥٥ ٦٣٨	١ ٩٦٧ ٨٥٠	٣ ٥٣٣ ٠٢١
٢ ٦٩٢ ٢٣١	-	-	٢١٠ ٥٠٠	١٤٥ ٤١٢	٢ ٣٣٦ ٣١٩
١٨٥ ٨٠٢	-	-	-	-	١٨٥ ٨٠٢
٢٦ ٤٩١ ٨٦٧	١ ٣٦٣ ٦٨٦	١٩٦ ٠٥٨	١٥ ٣٧٤ ٤٤١	٣ ٣٤١ ٨٤٢	٦ ٢١٥ ٨٤٠
٦١٩ ٢٦٨	-	٥٣	٤١١ ٢٦٥	١١٥ ٤٢٦	٩٢ ٥٢٤
١ ٩٦٤ ٧٤١	٧ ٦٤٣	٥ ٢٣٠	١ ٣٩٠ ٨٨٠	٣٠٠ ٤٤١	٢٦٠ ٥٤٧
٢ ٥٨٤ ٠٠٩	٧ ٦٤٣	٥ ٢٨٣	١ ٨٠٢ ١٤٥	٤١٥ ٨٦٧	٣٥٣ ٠٧١
٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	١ ٣٥٦ ٠٤٣	١٩٠ ٧٧٥	١٣ ٥٧٢ ٢٩٦	٢ ٩٢٥ ٩٧٥	٥ ٨٦٢ ٧٦٩

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢٣,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤٩١,٧ 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 ٢٠٢٠ مبلغ ٨ مليون دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ٧٧,٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٣٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٣٥٨,٤ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٨,٩٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٧٦٣,٣ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦,٨٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٩٦٢ ٨١٠	٤٠ ٥٧٥	٢١٨ ٩٥٦	٤٩٥ ٩١٩	١٣٥ ٠٨٧	٧٢ ٢٧٣	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٥ ٠٢٢ ٥٧٧	٣٠٧ ٥١٣	٥ ٠٤٤	٣ ٣٤٠ ٠٨٢	١ ٢٥٨ ١١٠	١١١ ٨٢٨	حسابات جارية مدينة *
١٧ ٣٧١ ٦٠٩	٧٠٧ ٥٩٩	٣٢ ٦٢٧	١١ ٥٩٦ ٣٢٨	١ ٧٨٦ ٢٥٨	٣ ٢٤٨ ٧٩٧	سلف وقروض مستغلة *
٢ ٥٩٥ ٠٩٢	-	-	٢٠١ ٢٤٣	١٦٥ ٢٢٥	٢ ٢٢٨ ٦٢٤	قروض عقارية
١٨٢ ٦٨٩	-	-	-	-	١٨٢ ٦٨٩	بطاقات ائتمان
٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	١ ٠٥٥ ٦٨٧	٢٥٦ ٦٢٧	١٥ ٦٣٣ ٥٧٢	٣ ٣٤٤ ٦٨٠	٥ ٨٤٤ ٢١١	المجموع
٥٤٠ ٩٩٠	-	٥٩	٣٥٩ ٧١٨	١١٠ ٠٢٢	٧١ ١٩١	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
١ ٦٣٣ ١٦٢	٣ ٩٥٦	٥ ٠١٣	١ ٢٢٢ ١٦٩	٢٣٦ ٣٣٣	١٦٥ ٦٩١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢ ١٧٤ ١٥٢	٣ ٩٥٦	٥ ٠٧٢	١ ٥٨١ ٨٨٧	٣٤٦ ٣٥٥	٢٣٦ ٨٨٢	المجموع
٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	١ ٠٥١ ٧٣١	٢٥١ ٥٥٥	١٤ ٠٥١ ٦٨٥	٢ ٩٩٨ ٣٢٥	٥ ٦٠٧ ٣٢٩	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٦,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١١٠٥,٨ 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 ٢٠١٩ مبلغ ٢,٩ مليون دولار أمريكي.

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

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٤١٢,٦ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٥,٥٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
أفراد	شركات	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي	
	صغيرة ومتوسطة	كبرى				
رصيد بداية السنة	١٦٥ ٦٩١	٢٣٦ ٣٣٣	١ ٢٢٢ ١٦٩	٥٠١٣	٣ ٩٥٦	١ ٦٣٣ ١٦٢
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٦٧ ٣٠٧	٩٢ ٦٦٧	٣٤٥ ٨٦٨	١ ٦٠١	٣ ٦٦٦	٥١١ ١٠٩
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(١٣ ٢٣٠)	(١٦ ٦٨٢)	(٦٣ ٧٥٦)	(١ ٠٥٤)	(٧٢٥)	(٩٥ ٤٤٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(٣٤٣)	(٤٥٦)	(٢ ١٦٥)	-	(١١٢)	(٣٠٧٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١)	(١ ٧١٦)	(٣٤ ١٧١)	-	١١٢	(٣٥ ٧٨٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٣٥٤	٢ ١٧٢	٣٦ ٣٣٦	-	-	٣٨ ٨٦٢
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢٠ ٧٦٣	٥ ٢٦٧	٦٠ ٨٠٨	-	٦٣٧	٨٧ ٤٧٥
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *	(٣ ٤٥٢)	(١ ٥١٥)	(١٥١ ٣٦٢)	-	-	(١٥٦ ٣٢٩)
تعديلات خلال السنة	٢٠ ٩٩١	(١٨ ٠٣٢)	(٢٣ ٧٢٩)	-	-	(٢٠ ٧٧٠)
تعديلات فرق عملة	٢ ٤٧٧	٢ ٤٠٣	٨٨٢	(٣٣٠)	١٠٩	٥٥٤١
رصيد نهاية السنة	٢٦٠ ٥٤٧	٣٠٠ ٤٤١	١ ٣٩٠ ٨٨٠	٥ ٢٣٠	٧ ٦٤٣	١ ٩٩٤ ٧٤١

بآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
أفراد	شركات	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي	
	صغيرة ومتوسطة	كبرى				
رصيد بداية السنة	١٦٣ ٤٩٥	١٧١ ٩٣٣	١ ٢٢٢ ٧٥٩	٥٠٥	٥ ٢٤١	١ ٥٧٣ ٩٣٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٢٧ ٥٦٧	٥٨ ١٥٨	١٦٤ ٨٦١	١,٠٨١	١ ٨٥٠	٢٥٣ ٥١٧
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٢٠ ٦٥٠)	(٢٠ ٧٩٣)	(٤٤ ٧٠٣)	(١١٥)	(٣ ٠٠٥)	(٨٩ ٢٦٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(٤٩٤)	٣ ٧٢٥	١ ٩٦٤	-	١٩٩	٥ ٣٩٤
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١ ٢٩٠)	(١٠ ٨٦٦)	(٣٤ ٧٣٤)	-	(١٩٩)	(٤٧ ٠٨٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	١ ٧٨٤	٧ ١٤١	٣٢ ٧٧٠	-	-	٤١ ٦٩٥
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٦ ١٢٥	١٧ ٣٤٦	١٢ ٤٥٨	-	(٢٨٥)	٣٥ ٦٤٤
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *	(١٤ ٧٧٣)	(٤ ٢٤١)	(١٣٦ ٨٧٩)	-	-	(١٥٥ ٨٩٣)
تعديلات خلال السنة	(١١٨)	٤ ٨٣١	(٩ ٤٩٨)	٣ ٥٢٥	٢٨	(١ ٢٣٢)
تعديلات فرق عملة	٤ ٠٤٥	٩ ٠٩٩	٣ ١٧١	١٧	١٢٧	١٦ ٤٥٩
رصيد نهاية السنة	١٦٥ ٦٩١	٢٣٦ ٣٣٣	١ ٢٢٢ ١٦٩	٥٠١٣	٣ ٩٥٦	١ ٦٣٣ ١٦٢

٠-، لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- يتم تحديد قيمة التدني على مستوى كل عميل و بشكل افرادي.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٧٥,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٥٢,٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (بدون الأفراد) :

بآلاف الدولارات الأمريكية								
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠								
شركات								
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبيرة	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
١ ٦٩٥ ٧٦٧	٧٨ ٥٨٥	٦ ٥٣٢	٤ ٤٧٠	٢٥٦ ٧٧٢	١ ١٨٨ ٧١٧	٣٤ ٢١٤	١٢٦ ٤٧٧	السيناريو الأفضل (١٥%)
١ ٨١٩ ١٨٤	٨٤ ٣٠٥	٧ ٠٠٧	٤ ٧٩٥	٢٧٥ ٤٦٠	١ ٢٧٥ ٢٣١	٣٦ ٧٠٤	١٣٥ ٦٨٢	السيناريو الأساسي (٣٥%)
٢ ١٠٠ ١٠٦	٩٧ ٣٢٣	٨ ٠٩٠	٥ ٥٣٦	٣١٧ ٩٩٧	١ ٤٧٢ ١٥٤	٤٢ ٣٧٢	١٥٦ ٦٣٤	السيناريو الأسوأ ١ (٢٠%)
٢ ٢٤٣ ٥٤٤	١٠٣ ٩٧٠	٨ ٦٤٢	٥ ٩١٤	٣٣٩ ٧١٦	١ ٥٧٢ ٧٠٣	٤٥ ٢٦٦	١٦٧ ٣٣٣	سيناريو الأسوأ ٢ (٣٠%)

بآلاف الدولارات الأمريكية								
٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
شركات								
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبيرة	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
١ ٣٤٠ ٦١٩	٥٠ ٢٣٥	٣ ٣٥٦	٤ ٢٥٣	٢٠٠ ٤٩٨	١ ٠٣٦ ٨٥٤	٣٤ ٥٤٣	١٠ ٨٨٠	السيناريو الأفضل (٣٠%)
١ ٥٠٦ ٧٠٤	٥٦ ٤٥٨	٣ ٧٧٢	٤ ٧٨٠	٢٢٥ ٣٣٧	١ ١٦٥ ٣٠٧	٣٨ ٨٢٣	١٢ ٢٢٧	السيناريو الأساسي (٤٠%)
١ ٩١٧ ٨٥٩	٧١ ٨٦٥	٤ ٨٠١	٦ ٠٨٤	٢٨٦ ٨٢٨	١ ٤٨٣ ٣٠٠	٤٩ ٤١٧	١٥ ٥٦٤	السيناريو الأسوأ (٣٠%)

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٤٩ ٢١٤	١٥٨ ٤٨٤	سيناريو الصعود (٣٠%)
٢٥٧ ٩٩٣	١٦٤ ٠٦٧	السيناريو الأساسي (٤٠%)
٢٧٥ ٢٨٦	١٧٥ ٠٦٤	سيناريو الهبوط (٣٠%)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستتبع عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
شركات	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
						يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي
	٧١.١٩١	١١٠.٠٢٢	٣٥٩.٧١٨	٥٩	-	٥٤٠.٩٩٠
	٢٠.٠١٩	٢٠.٣١٧	١٠٠.٤٢١	-	-	١٤٠.٧٥٧
	(٤.٢٥٩)	(٤.١٤٨)	(٢٦.٩٠٥)	-	-	(٣٥.٣١٢)
	(٣.٨٥٥)	(١.٨٥٧)	(١٥.٧٣٣)	-	-	(٢١.٤٤٥)
	٨.٩٤١	(٩.١٤٠)	١٩٩	-	-	-
	٤٨٧	٢٣٢	(٦.٤٣٥)	٦	-	(٥.٧٢٢)
	٩٢.٥٢٤	١١٥.٤٢٦	٤١١.٢٦٥	٥٣	-	٦١٩.٢٦٨
						١٧.٤١٥

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						

شركات	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
						يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي
	٧٣.١٢٨	٩٨.٩١٤	٢٧٣.٩٣٩	٧.٩٥٥	-	٤٥٣.٩٣٦
	١٨.٠٢٠	١٩.٩١٣	٩٤.٠١٧	١.٥٨١	-	١٣٣.٥٣١
	(١٥.٦٢١)	(٧.١٤٦)	(٣.٨٥٨)	(٩.٥٣٤)	-	(٣٦.١٥٩)
	(٣.٥٦١)	(٤.٠٩٥)	(٥.٢٥٦)	-	-	(١٢.٩١٢)
	(٣٣)	(١٩٠)	١٦٦	٥٧	-	-
	(٧٤٢)	٢.٦٢٦	٧١٠	-	-	٢.٥٩٤
	٧١.١٩١	١١٠.٠٢٢	٣٥٩.٧١٨	٥٩	-	٥٤٠.٩٩٠
						١٣.٦١١

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

القطاع الاقتصادي	بالآلاف الدولارات الامريكية					الخسائر الائتمانية المتوقعة
	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
أفراد	٢ ٩٩٧ ٤٤٨	٢ ٨٦٥ ٣٢١	٥ ٨٦٢ ٧٦٩	٥ ٦٠٧ ٣٢٩	٢٦٠ ٥٤٧	
صناعة وتعمدين	١ ٤٥٠ ٧٨٥	٣ ١٢٣ ١٧٨	٤ ٥٧٣ ٩٦٣	٤ ٦٠٩ ٨٨٧	٢٨٨ ٣٣٩	
انشاءات	٤٧٣ ٠٤٥	١ ٣٩١ ٩٣١	١ ٨٦٤ ٩٧٦	١ ٩٤٩ ٤٥٩	٢٩٣ ٤٣٢	
عقارات	٣٥٥ ٤٥٦	١ ٢٧٤ ٦٢١	١ ٦٣٠ ٠٧٧	١ ٨٥١ ٠٥٦	٤٣ ٤٩٨	
تجارة	١ ٤١٢ ٨٦٥	٢ ٤٩٤ ٠٩٨	٣ ٩٠٦ ٩٦٣	٤ ٢٠١ ٦٨٠	٢٧٧ ١٩٢	
زراعة	١٦٩ ٩٠٤	١٦٥ ١١١	٣٣٥ ٠١٥	٣٥٧ ٢٧٣	٢١ ٥١٥	
سياحة وفنادق	٢٤٠ ٦١٥	٣٩٣ ١٨١	٦٣٣ ٧٩٦	٥٧٢ ١٢٤	٣٨٢ ٦٠٥	
نقل	١ ٠٥ ٢٢٣	٢٤٨ ١٩٠	٣٥٣ ٤١٣	٣٤١ ٦٨٦	٥٦ ٠٣٤	
اسهم	-	١١ ٩٨٥	١١ ٩٨٥	١١ ٩٨٤	٢ ٧٣٨	
خدمات عملة	٨٥٢ ٣٦٥	٢ ٣٣٥ ٧١٨	٣ ١٨٨ ٠٨٣	٣ ١٥٤ ٨٦١	٣٢٥ ٩٦٨	
بنوك ومؤسسات مالية	٩ ٨٩٨	١٨٠ ٨٧٧	١٩٠ ٧٧٥	٢٥١ ٥٥٥	٥ ٢٣٠	
الحكومة والقطاع العام	١٧٣ ٣٠٤	١ ١٨٢ ٧٣٩	١ ٣٥٦ ٠٤٣	١ ٠٥١ ٧٣١	٧ ٦٤٣	
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨ ٢٤٠ ٩٠٨	١٥ ٦٦٦ ٩٥٠	٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	١ ٩٦٤ ٧٤١	

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
التسهيلات الائتمانية المباشرة (باستثناء الفوائد المعلقة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	مخصص التقني	
					المرحلة ٢	المرحلة ٣
داخل الأردن	٦.٧٢٦.٧٤١	١.٥٨٨.٨٣٦	٣.٨٢٢.٢٤٦	٨.٦٩٧.٩٢٣	١.٠٤.١٧٧	٣٢٠.١٣٠
خارج الأردن	١٤.٠٥٦.٩٦٢	١.٧٣٦.٧١٩	١.٣٨٠.٩٩٥	١٧.١٧٤.٦٧٦	٣٣٥.٩٧٠	١.٠٨٣.٨١٣
المجموع	٢٠.٧٨٣.٧٠٣	٣.٣٢٥.٥٥٥	١.٧٦٣.٣٤١	٢٥.٨٧٢.٥٩٩	٤.٤٠.١٤٧	١.٤٠.٩٤٣

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)
متدنية المخاطر / عاملة	٥ ٢٧٦ ٤٩٨	٥ ٥١٨ ٥١٢	-	-	٥ ٥١٨ ٥١٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٨ ٩٢٩ ٢٠١	١٨ ٦١٤ ٩٣٦	-	٣ ٣٤٩ ٠٧٥	١٥ ٢٦٥ ٨٦١
غير عاملة:					
دون المستوى	٩٣ ٤٢٩	٢٤٠ ٨٣٩	٢٤٠ ٨٣٩	-	-
مشكوك فيها	٢٥٩ ٨٦٢	٤٤٨ ٦٦١	٤٤٨ ٦٦١	-	-
هالكة	١ ٥٧٥ ٧٨٧	١ ٦٦٨ ٩١٩	١ ٦٦٨ ٩١٩	-	-
المجموع	٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	٢٦ ٤٩١ ٨٦٧	٢ ٣٥٨ ٤١٩	٣ ٣٤٩ ٠٧٥	٢٠ ٧٨٤ ٣٧٣

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٥ ٨١٣ ٤١١	٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	١ ٩٢٩ ٠٧٨	٢ ٧٣٩ ٧٢٠	٢١ ٤٦٥ ٩٧٩
التسهيلات الجديدة	٥ ٧٣٩ ٦٦٦	٦ ٥٨٩ ٥١٣	٢٨١ ٦٣٩	٥٧٠ ٩٣٢	٥ ٧٣٦ ٩٤٢
التسهيلات المسددة	(٥ ٣٦٧ ٥٠٢)	(٦ ٣٠٠ ٤٩٣)	(١ ٠٣ ١١٤)	(٥٠١ ٥٦٣)	(٥ ٦٩٥ ٨١٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	(٢ ٩٨٩)	(١٥١ ٢٠٣)	١٥٤ ١٩٢
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(٨ ٢٥٥)	٨٩٧ ٣٦٧	(٨٨٩ ١١٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	٤٥٤ ٩٤٤	(٢١٩ ١٦٤)	(٢٣٥ ٧٨٠)
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١٧٧ ٢٤٨)	(١٩٠ ٣٤٧)	(١٨٩ ٧٧٦)	(٥٧١)	-
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	١٢٦ ٤٥٠	٢٥٨ ٤١٧	(٣ ١٠٨)	١٣ ٥٥٧	٢٤٧ ٩٦٨
المجموع	٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	٢٦ ٤٩١ ٨٦٧	٢ ٣٥٨ ٤١٩	٣ ٣٤٩ ٠٧٥	٢٠ ٧٨٤ ٣٧٣

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)
رصيد بداية السنة	١ ٥٧٣ ٩٣٣	١ ٦٣٣ ١٦٢	١ ٢١٨ ٦٤٤	٣١٩ ٩٧٩	٩٤ ٥٣٩
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٢٥٣ ٥١٧	٥١١ ١٠٩	٣٠٦ ٣٢٧	١٤٥ ٤٧٤	٥٩ ٣٠٨
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٨٩ ٢٦٦)	(٩٥ ٤٤٧)	(٣٥ ٥٥٨)	(٢٧ ٤٠٥)	(٣٢ ٤٨٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	(٢٧٢)	(٤ ٤٨٧)	٤ ٧٥٩
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(٩٤٨)	٦ ٧٥٠	(٥ ٨٠٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	٤٠ ٠٨٢	(٣٨ ٠٤٩)	(٢ ٠٣٣)
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣٥ ٦٤٤	٨٧ ٤٧٥	٥٢ ٦٢٩	٣٤ ٨٤٦	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١٥٥ ٨٩٣)	(١٥٦ ٣٢٩)	(١٥٥ ٧٥٨)	(٥٧١)	-
تعديلات خلال السنة	(١ ٢٣٢)	(٢٠ ٧٧٠)	(٢٤ ٩٦٢)	٣ ٩٢٨	٢٦٤
تعديلات فرق عملة	١٦ ٤٥٩	٥ ٥٤١	٣ ٧٥٩	(٣ ١٨)	٢ ١٠٠
رصيد نهاية السنة	١ ٦٣٣ ١٦٢	١ ٩٦٤ ٧٤١	١ ٤٠٣ ٩٤٣	٤٤٠ ١٤٧	١٢٠ ٦٥١

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدولارات الامريكية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
متندبة المخاطر / عاملة	١ ١٢٦ ٧٧١	-	-	١ ١٢٦ ٧٧١	١ ٠٢٣ ٢٠٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٤ ٥٥١ ٨٠٤	١٦٧ ٩٣٠	-	٤ ٧١٩ ٧٣٤	٤ ٥٦٨ ١٧٢
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	٥٢ ٠٣٦	٥٢ ٠٣٦	٣١ ٤٤٣
مشكوك فيها	-	-	٣٦ ٥٣٨	٣٦ ٥٣٨	٣٢ ٠٥٦
هالكة	-	-	٢٨٠ ٧٦١	٢٨٠ ٧٦١	١٨٩ ٣٣٤
المجموع	٥ ٦٧٨ ٥٧٥	١٦٧ ٩٣٠	٣٦٩ ٣٣٥	٦ ٢١٥ ٨٤٠	٥ ٨٤٤ ٢١١

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتندبة ٢% - ٣,٥%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥% - ٥٧%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥ ٤٩٩ ٣٢٠	٩٢ ٠٥٨	٢٥٢ ٨٣٣	٥ ٨٤٤ ٢١١	٥ ٦٦٧ ٨٣٦
التسهيلات الجديدة	١ ١٤٦ ٠٩٢	٦٥ ٠٤٧	١٠٤ ٨٤٦	١ ٣١٥ ٩٨٥	١ ٠٤٦ ٣٣٤
التسهيلات المسددة	(٩٦٤ ٩١٦)	(٢٩ ٠٠١)	(١٧ ٣٣٣)	(١ ٠١١ ٢٥٠)	(٨٧٢ ٢٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦ ٥٢٣	(٤ ٧٩٥)	(١ ٧٦٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٧ ١٧٢)	٤٩ ٤٤٠	(٢ ٢٦٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٢ ٢١٥)	(٦ ٣٨٤)	٣٨ ٥٩٩	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٧ ٦١٢)	(٧ ٦١٢)	(٢٢ ٨٢٧)
تعديلات فرق عملة	٧٠ ٩٠٣	١ ٥٦٥	٢ ٠٣٨	٧٤ ٥٠٦	٢٥ ١٥٠
المجموع	٥ ٦٧٨ ٥٧٥	١٦٧ ٩٣٠	٣٦٩ ٣٣٥	٦ ٢١٥ ٨٤٠	٥ ٨٤٤ ٢١١

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	١٦ ٣٧٥	٤ ٠٩٦	١٤٥ ٢٢٠	١٦٥ ٦٩١	١٦٣ ٤٩٥
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	١٦ ٠٥٩	١٠ ٠٠٤	٤١ ٢٤٤	٦٧ ٣٠٧	٢٧ ٥٦٧
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٤ ٣٤٢)	(٢ ٢٠٥)	(٦ ٦٨٣)	(١٣ ٢٣٠)	(٢٠ ٦٥٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٦٧	(٩٠)	(١٧٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٥٢)	٥٠١	(٢٤٩)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٥٨)	(٤٢٢)	٧٨٠	-	-
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٥ ٨٤٥	١٤ ٩١٨	٢٠ ٧٦٣	٦ ١٢٥
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٣ ٤٥٢)	(٣ ٤٥٢)	(١٤ ٧٧٣)
تعديلات خلال السنة	(٧٥٦)	٤٥٤	٢١ ٢٩٣	٢٠ ٩٩١	(١١٨)
تعديلات فرق عملة	١٤٢	٣٣	٢ ٣٠٢	٢ ٤٧٧	٤ ٠٤٥
رصيد نهاية السنة	٢٧ ١٣٥	١٨ ٢١٦	٢١٥ ١٩٦	٢٦٠ ٥٤٧	١٦٥ ٦٩١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١ ٢٢٧ ٩٨٥	-	-	١ ٢٢٧ ٩٨٥	١ ٢٢١ ٧٢٤
مقبولة المخاطر / عاملة	١ ١٠٥ ١٤٦	٥٩٠ ٥١٨	-	١ ٦٩٥ ٦٦٤	١ ٧٣٠ ٦١٠
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	١٤ ٩٥٨	١٤ ٩٥٨	٣١ ٠٨٣
مشكوك فيها	-	-	٥٣ ١٦١	٥٣ ١٦١	٥١ ٤٣٥
هالكة	-	-	٣٥٠ ٠٧٤	٣٥٠ ٠٧٤	٣٠٩ ٨٢٨
المجموع	٢ ٣٣٣ ١٣١	٥٩٠ ٥١٨	٤١٨ ١٩٣	٣ ٣٤١ ٨٤٢	٣ ٣٤٤ ٦٨٠

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢% - ٠,١٢%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:
بآلاف الدولارات الامريكية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢ ٤٨٠ ٢٤١	٤٧٢ ٠٩٣	٣٩٢ ٣٤٦	٣ ٣٤٤ ٦٨٠	٣ ٢٨٨ ٠٠٧
التسهيلات الجديدة	٤٤١ ٢٢٥	٩١ ٢٥١	٤٦ ٠٠٨	٥٧٨ ٤٨٤	٧٩٠ ٣٠٠
التسهيلات المسددة	(٥٧٩ ٠٦١)	(٥٢ ٢٢٢)	(٣٥ ٥٤٣)	(٦٦٦ ٨٢٦)	(٧٦٩ ٩٦٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٤٣ ٠٦٥	(٤٢ ٠٦١)	(١ ٠٠٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢٣ ٢٤٥)	١٢٣ ٩٣٢	(٦٨٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤ ٧٦١)	(١١ ٦٢٦)	١٦ ٣٨٧	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٥ ١٧٨)	(٥ ١٧٨)	(٥ ٦٢٤)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	٧٥ ٦٦٧	٩ ١٥١	٥ ٨٦٤	٩٠ ٦٨٢	٤١ ٩٦١
المجموع	٢ ٣٣٣ ١٣١	٥٩٠ ٥١٨	٤١٨ ١٩٣	٣ ٣٤١ ٨٤٢	٣ ٣٤٤ ٦٨٠

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	١٦ ٠١٧	٣١ ٨٨٢	١٨٨ ٤٣٤	٢٣٦ ٣٣٣	١٧١ ٩٣٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٥ ٤٧٨	٢٧ ٧٥٨	٥٩ ٤٣١	٩٢ ٦٦٧	٥٨ ١٥٨
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٧ ٠٣٦)	(١ ٣٥٩)	(٨ ٢٨٧)	(١٦ ٦٨٢)	(٢٠ ٧٩٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٤١٨	(٣٤٤)	(٧٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٤٧)	١ ٠١٢	(١٦٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٧)	(٢ ٣٨٤)	٢ ٤١١	-	-
الاثار على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٣ ٥٥٩	١ ٧٠٨	٥ ٢٦٧	١٧ ٣٤٦
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١ ٥١٥)	(١ ٥١٥)	(٤ ٢٤١)
تعديلات خلال السنة	٣٧٦	١ ٢٢٤	(١٩ ٦٣٢)	(١٨ ٠٣٢)	٤ ٨٣١
تعديلات فرق عملة	٥٢١	٩٠	١ ٧٩٢	٢ ٤٠٣	٩ ٠٩٩
رصيد نهاية السنة	١٤ ٩٠٠	٦١ ٤٣٨	٢٢٤ ١٠٣	٣٠٠ ٤٤١	٢٣٦ ٣٣٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٢ ٢٤٦ ٢٣٣	-	-	٢ ٢٤٦ ٢٣٣	٢ ٣٤٣ ٥٠٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٩ ١٢٣ ٩٢٢	٢ ٤٣٨ ١٢٠	-	١١ ٥٦٢ ٠٤٢	١٢ ٠١٠ ٧٩٧
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	١٧٣ ٨٤٥	١٧٣ ٨٤٥	٣٠ ٩٠٣
مشكوك فيها	-	-	٣٥٨ ٩٦٢	٣٥٨ ٩٦٢	١٧٦ ٣٧١
هالكة	-	-	١ ٠٣٣ ٣٥٩	١ ٠٣٣ ٣٥٩	١ ٠٧٢ ٠٠١
المجموع	١١ ٣٧٠ ١٥٥	٢ ٤٣٨ ١٢٠	١ ٥٦٦ ١٦٦	١٥ ٣٧٤ ٤٤١	١٥ ٦٣٣ ٥٧٢

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠% - ٠,١٢%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢ ٢٠٢ ٦٠٧	٢ ١٥١ ٦٩٠	١ ٢٧٩ ٢٧٥	١٥ ٦٣٣ ٥٧٢	١٥ ٦٨٥ ٠٥١
التسهيلات الجديدة	٣ ٣٥٩ ٦٧٧	٣٩٩ ٩٥٥	١٣٠ ٧٨٥	٣ ٨٩٠ ٤١٧	٣ ٤٣٧ ٤١٤
التسهيلات المسددة	(٣ ٥٧٧ ٧٩١)	(٤١٨ ٢٢٣)	(٥٠ ١٥٣)	(٤ ٠٤٦ ١٦٧)	(٣ ٤٢٦ ٦٣٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	١٠٤ ٥٦٤	(١٠٤ ٣٤٧)	(٢١٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٠٣ ٧٩٠)	٦٠٩ ٠٩٠	(٥ ٣٠٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٩٨ ٢٧٦)	(٢٠١ ١٥٤)	٣٩٩ ٤٣٠	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(٥٧١)	(١٧٦ ٩٨٦)	(١٧٧ ٥٥٧)	(١١٤ ٠٢٥)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	٨٣ ١٦٤	١ ٦٨٠	(١٠ ٦٦٨)	٧٤ ١٧٦	٥١ ٧٦٨
المجموع	١١ ٣٧٠ ١٥٥	٢ ٤٣٨ ١٢٠	١ ٥٦٦ ١٦٦	١٥ ٣٧٤ ٤٤١	١٥ ٦٣٣ ٥٧٢

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	٥٨ ٨١٢	٢ ٨٢ ٩٨٩	٨٨٠ ٣٦٨	١ ٢٢٢ ١٦٩	١ ٢٣٢ ٧٥٩
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٣٣ ٢٩٦	١٠٧ ٤٤٨	٢٠٥ ١٢٤	٣٤٥ ٨٦٨	١٦٤ ٨٦١
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(١٩ ٤٧٠)	(٢٣ ٨٤١)	(٢٠ ٤٤٥)	(٦٣ ٧٥٦)	(٤٤ ٧٠٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٤ ٠٧٤	(٤ ٠٥٣)	(٢١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤ ٥٩١)	٥ ١٢٥	(٥٣٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١ ٦٤٨)	(٣٥ ٢٤٣)	٣٦ ٨٩١	-	-
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٢٤ ٨٠٥	٣٦ ٠٠٣	٦٠ ٨٠٨	١٢ ٤٥٨
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(٥٧١)	(١٥٠ ٧٩١)	(١٥١ ٣٦٢)	(١٣٦ ٨٧٩)
تعديلات خلال السنة	٦٤٤	٢ ٢٥٠	(٢٦ ٦٢٣)	(٢٣ ٧٢٩)	(٩ ٤٩٨)
تعديلات فرق عملة	١ ٣٧٠	(٤٨٩)	١	٨٨٢	٣ ١٧١
رصيد نهاية السنة	٧٢ ٤٨٧	٣٥٨ ٤٢٠	٩٥٩ ٩٧٣	١ ٣٩٠ ٨٨٠	١ ٢٢٢ ١٦٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

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 ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٧٠.٠٩٧	-	-	٧٠.٠٩٧	٦٧.٠٠٠
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢١.٧٩٠	-	-	١٢١.٧٩٠	١٨٥.٦٣٨
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	٤.١٧١	٤.١٧١	٣.٩٨٩
المجموع	١٩١.٨٨٧	-	٤.١٧١	١٩٦.٠٥٨	٢٥٦.٦٢٧

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢% - ٠,٠٠%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٥٢.٦٣٨	-	٣.٩٨٩	٢٥٦.٦٢٧	١١٦.٨٦٤
التسهيلات الجديدة	١٨٢.٨٩٩	-	-	١٨٢.٨٩٩	٢٩٣.٦٢٨
التسهيلات المسددة	(٢٤٤.٤٦٨)	-	-	(٢٤٤.٤٦٨)	(١١٨.٣٧٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥٢٨)	-	٥٢٨	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٣٤.٧٧٢)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	١.٣٤٦	-	(٣٤٦)	١.٠٠٠	(٧٢٠)
المجموع	١٩١.٨٨٧	-	٤.١٧١	١٩٦.٠٥٨	٢٥٦.٦٢٧

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	١.٠٨٥	-	٣.٩٢٨	٥.٠١٣	٥.٠٥
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	١.٠٧٣	-	٥٢٨	١.٦٠١	١.٠٨١
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(١.٠٥٤)	-	-	(١.٠٥٤)	(١١٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	٣.٥٢٥
تعديلات فرق عملة	٦	-	(٣٣٦)	(٣٣٠)	١٧
رصيد نهاية السنة	١.١١٠	-	٤.١٢٠	٥.٢٣٠	٥.٠١٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٨٤٧ ٤٢٦	-	-	٨٤٧ ٤٢٦	٦٢١ ٠٦٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٦٣ ١٩٩	١٥٢ ٥٠٧	-	٥١٥ ٧٠٦	٤٣٣ ٩٨٤
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	٥٥٤	٥٥٤	٦٣٥
المجموع	١ ٢١٠ ٦٢٥	١٥٢ ٥٠٧	٥٥٤	١ ٣٦٣ ٦٨٦	١ ٠٥٥ ٦٨٧

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢% - ٠,١٢%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١ ٠٣١ ١٧٣	٢٣ ٨٧٩	٦٣٥	١ ٠٥٥ ٦٨٧	١ ٠٥٥ ٦٥٣
التسهيلات الجديدة	٦٠٧ ٠٤٩	١٤ ٦٧٩	-	٦٢١ ٧٢٨	١٧١ ٩٩٠
التسهيلات المسددة	(٣٢٩ ٥٨٠)	(٢ ١١٧)	(٨٥)	(٣٣١ ٧٨٢)	(١٨٠ ٢٤٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١٤ ٩٠٥)	١١٤ ٩٠٥	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	١٦ ٨٨٨	١ ١٦١	٤	١٨ ٠٥٣	٨ ٢٩١
المجموع	١ ٢١٠ ٦٢٥	١٥٢ ٥٠٧	٥٥٤	١ ٣٦٣ ٦٨٦	١ ٠٥٥ ٦٨٧

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	٢ ٢٥٠	١ ٠١٢	٦٩٤	٣ ٩٥٦	٥ ٢٤١
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٣ ٤٠٢	٢٦٤	-	٣ ٦٦٦	١ ٨٥٠
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٥٨٢)	-	(١٤٣)	(٧٢٥)	(٣ ٠٠٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١٢)	١١٢	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الاثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٦٣٧	-	٦٣٧	(٢٨٥)
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	٢٨
تعديلات فرق عملة	٦١	٤٨	-	١٠٩	١٢٧
رصيد نهاية السنة	٥ ٠١٩	٢ ٠٧٣	٥٥١	٧ ٦٤٣	٣ ٩٥٦

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٢ ٢٢٠ ٧٨٤	١ ٩٦٥ ١٠٥	أذونات خزينة	
٥ ١٨٠ ٨٧٧	٥ ٥٨٣ ٥٥٦	سندات حكومية وبكفالتها	
١ ٥٣٣ ٦٧٤	١ ٢٥٤ ١٦١	سندات شركات	
(٤٠ ٧١٧)	(٤٠ ٠٣٣)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٨ ٨٩٤ ٦١٨	٨ ٧٦٢ ٧٨٩	المجموع	

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٦٤٧ ٤٠٨	٤٩١ ٣٤٨	ذات فائدة متغيرة	
٨ ٢٨٧ ٩٢٧	٨ ٣١١ ٤٧٤	ذات فائدة ثابتة	
(٤٠ ٧١٧)	(٤٠ ٠٣٣)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٨ ٨٩٤ ٦١٨	٨ ٧٦٢ ٧٨٩	المجموع	

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٦٦٣ ٦١٧	٢١٦ ٤٦٥	أذونات خزينة	
٩٨٨ ٩١٣	١ ١٣١ ٣٥٤	سندات حكومية وبكفالتها	
١ ٤٢٨ ٤٧٢	١ ١٤٩ ٨٦٠	سندات شركات	
٣ ٠٨١ ٠٠٢	٢ ٤٩٧ ٦٧٩	المجموع	

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
١ ٥٥٧ ١٦٧	١ ٧٤٨ ٦٤٠	أذونات خزينة	
٤ ١٩١ ٩٦٤	٤ ٤٥٢ ٢٠٢	سندات حكومية وبكفالتها	
١٠٥ ٢٠٢	١٠٤ ٣٠١	سندات شركات	
٥ ٨٥٤ ٣٣٣	٦ ٣٠٥ ١٤٣	المجموع	
(٤٠ ٧١٧)	(٤٠ ٠٣٣)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٨ ٨٩٤ ٦١٨	٨ ٧٦٢ ٧٨٩	المجموع الكلي	

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
متدنية المخاطر / عاملة	٨ ٤٣٠ ٧٣١	-	-	٨ ٤٣٠ ٧٣١	٨ ٥٧٤ ٥٨٢	
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٣٩ ٠٦٠	١٣٣ ٠٣١	-	٣٧٢ ٠٩١	٣٥٥ ٩٧٧	
غير عاملة:						
دون المستوى	-	-	-	-	-	
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	
هالكة	-	-	-	-	٤ ٧٧٦	
المجموع	٨ ٦٦٩ ٧٩١	١٣٣ ٠٣١	-	٨ ٨٠٢ ٨٢٢	٨ ٩٣٥ ٣٣٥	

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠% - ٠,٩%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩% - ٤٠,٢%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨ ٧٤٢ ٩٩١	١٨٧ ٥٦٨	٤ ٧٧٦	٨ ٩٣٥ ٣٣٥	٨ ٥٤٨ ٣٦٣	
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٧ ١٨٠ ١٦٤	٤٠ ١٨٧	-	٧ ٢٢٠ ٣٥١	٥ ٣٢١ ٩٦١	
الاستثمارات المستحقة	(٧ ٣٣٤ ٩١٤)	(١٠٣ ٢٩٤)	-	(٧ ٤٣٨ ٢٠٨)	(٤ ٩٥٣ ١٢٩)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤ ٠٠٠)	٤ ٠٠٠	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	
الاستثمارات المدعومة	-	-	(٤ ٧٧٦)	(٤ ٧٧٦)	-	
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	
تعديلات فرق عملة	٨٥ ٥٥٠	٤ ٥٧٠	-	٩٠ ١٢٠	١٨ ١٤٠	
المجموع	٨ ٦٦٩ ٧٩١	١٣٣ ٠٣١	-	٨ ٨٠٢ ٨٢٢	٨ ٩٣٥ ٣٣٥	

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
رصيد بداية السنة	١٧ ١٥٣	١٨ ٧٨٨	٤ ٧٧٦	٤٠ ٧١٧	٤٠ ٥١٦	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام	١١ ٢٤٥	٢ ١٥٠	-	١٣ ٣٩٥	٧ ٥٥٢	
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(١١ ١٣٤)	(١ ٠٥٩)	(٤٠٢)	(١٢ ٥٩٥)	(٩ ٢٩٤)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٦)	٤٦	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	١ ٩٢٦	
الاستثمارات المدعومة	-	-	(٤ ٣٧٤)	(٤ ٣٧٤)	-	
تعديلات خلال السنة	١ ٥٦٥	٨٤٢	-	٢ ٤٠٧	(١٣٧)	
تعديلات فرق عملة	٤١٧	٦٦	-	٤٨٣	١٥٤	
رصيد نهاية السنة	١٩ ٢٠٠	٢٠ ٨٣٣	-	٤٠ ٠٣٣	٤٠ ٧١٧	

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٨١,١ مليون دولار امريكي.
(١٠,٢ مليون دولار امريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٤ - استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
نسبة الملكية والتصويت %	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
٤٩,٠٠	٤٩٩ ٨٠٥	عُمان	٤٢٠ ٦٦٥	٢٠٢٠	عمليات مصرفية	١٩٨٤
٤٠,٠٠	٣ ٢٣١ ١٤٧	السعودية	٣ ٢١٦ ٠٠٠	٢٠٢٠	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٢,٥١	٣٨ ٤٥٥	لبنان	غير متداول	٢٠١٩	أعمال تأمين	١٩٧٢
٣٥,٣٩	٩ ٦٣١	لبنان	غير متداول	٢٠١٩	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
٣٤,٠٠	٩ ٦٧٨	عُمان	غير متداول	٢٠٢٠	خدمات واستثمارات مالية	٢٠١٦
متعددة	١٥ ٤٩٦	متعددة			متعددة	
	<u>٣ ٨٠٤ ٢١٢</u>					

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

شركات حليفة أخرى (في 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
٤٩,٠٠	٣٧٥ ٤٣٩	عُمان	غير متداول	٢٠١٩	عمليات مصرفية	١٩٨٤
٤٠,٠٠	٣ ٠٦٨ ٨٧٧	السعودية	٤ ٣٨٤ ٠٠٠	٢٠١٩	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٢,٥١	٣٦ ٢٩٦	لبنان	غير متداول	٢٠١٨	أعمال تأمين	١٩٧٢
٣٥,٣٩	٩ ٣٦٩	لبنان	غير متداول	٢٠١٨	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
٣٤,٠٠	٨ ٦١٤	عُمان	غير متداول	٢٠١٩	خدمات واستثمارات مالية	٢٠١٦
متعددة	١٥ ٠٥٦	متعددة			متعددة	
	<u>٣ ٥١٣ ٦٥١</u>					

المجموع

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية		٢٠٢٠	٢٠١٩
رصيد بداية السنة		٣ ٥١٣ ٦٥١	٣ ٢٩٨ ٢٥١
شراء استثمارات في شركات حليفة		١٣٩ ٥٣٢	٤ ٣٨٣
حصة المجموعة من أرباح السنة		٢٩٦ ٣٦٥	٤٢٤ ٠١٩
توزيعات أرباح مقبوضة		(١٤٣ ٣٦٤)	(٢٢٢ ٩٥٠)
تعديلات فرق عملة		١ ٢٧٠	٨٢٨
حصة المجموعة من تغييرات أخرى في حقوق الملكية		(٣ ٢٢٢)	٩ ١٢٠
رصيد نهاية السنة		<u>٣ ٨٠٤ ٢١٢</u>	<u>٣ ٥١٣ ٦٥١</u>
حصة المجموعة من الضرائب		<u>٦٩ ٨٦٢</u>	<u>٩٢ ٨٧٧</u>

* تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس بمبلغ ١٠,٥ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ٢ مليون دولار و شركة الاستثمار العربي لتونس بمبلغ ١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (بلغ قيمة الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس مبلغ ١٠ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ١,٧ مليون دولار و شركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ ١,١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية		٢٠٢٠	٢٠١٩
بنك عُمان العربي		٩ ٩٤٧	٤١ ٤٣٦
البنك العربي الوطني		٢٨٣ ٩٨٢	٣٧٨ ٨٨٥
شركة التأمين العربية ش.م.ل		١ ٥٨٣	٢ ٠٥٤
أخرى		٨٥٣	١ ٦٤٤
المجموع		<u>٢٩٦ ٣٦٥</u>	<u>٤٢٤ ٠١٩</u>

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٠			٢٠١٩			
البنك العربي الوطني	بنك عُمان العربي	أخرى	المجموع	البنك العربي الوطني	بنك عُمان العربي	أخرى
١٩ ٦٦٤ ١٠٦	٤ ٢٢٤ ٦٢٥	٢٦٤ ٤٦٤	٢٤ ١٥٣ ١٩٥	١٩ ٥٦٧ ١٩٨	٣ ١٧٦ ٢٥٨	٢٥٦ ٤٢٢
١٦ ٤٣٢ ٩٥٩	٣ ٧٢٤ ٨٢٠	١٩١ ٢٠٤	٢٠ ٣٤٨ ٩٨٣	١٦ ٤٩٨ ٣٢١	٢ ٨٠٠ ٨١٩	١٩ ٤٨٦ ٢٣٧
٦٢٤ ٣١٥	١٣٠ ٤٠٧	١٨ ٥٥٤	٧٧٣ ٢٧٦	٧١٩ ٣٥٧	١١٨ ٣١٥	٨٥٥ ٩١٦
٣٤٠ ٣٣٣	١٢٠ ٤٦٠	١٦ ١١٨	٤٧٦ ٩١١	٣٤٠ ٤٧١	٧٦ ٨٧٩	١٤ ٥٤٧
٢٨٣ ٩٨٢	٩ ٩٤٧	٢ ٤٣٦	٢٩٦ ٣٦٥	٣٧٨ ٨٨٦	٤١ ٤٣٦	٣ ٦٩٧

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

مجموع الإيرادات

مجموع المصاريف

صافي الأرباح (الخسائر)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائط نقل	أخرى	المجموع
التكلفة التاريخية:						
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٩	٤١٤ ٨٩٥	٢١٠ ٣٢١	١٦٢ ٧٧٣	١٤ ٤٦٨	٨٩ ٤٩٨	٩٦١ ٩٢٣
إضافات	٢١ ٢٨٣	٧ ٩٥٠	٢٢ ٠١٦	٢ ٠٤٧	٥ ٢٧٦	٥٨ ٥٧٢
استيعادات	-	(٢ ٧٢٢)	(٨ ٧٤٦)	(١ ٤٢٤)	(٥ ٢٠١)	(٢٠ ٢٠٥)
تعديلات خلال السنة	(٢)	(١ ٦٧)	(١ ٩٠٢)		٢	(٢ ٠٦٩)
تعديلات فرق عملة	٢ ٢٢٤	٢٣٩	٥٩٦	٢٢١	٩٩٨	٤ ٣٧٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٤٣٨ ٤٠٠	٢١٥ ٦٢١	١٧٤ ٧٣٧	١٥ ٣١٢	٩٠ ٥٧٣	١ ٠٠٢ ٥٩٨
إضافات	٢٤ ٩٥٨	٣٦ ٧٢١	٢٣ ١٦٦	٩٧٥	٦ ٠٨٣	١٢١ ٥٠٢
استيعادات	(٧٥ ٠٦٤)	(١ ٥٨٨)	(٨ ٢٣)	(٧ ٦٠)	(٢ ٩٧٧)	(٨١ ٣١١)
تعديلات خلال السنة	-	١٠	(١٠)	-	-	-
تعديلات فرق عملة	٢ ٢٩٤	٥٠٣	٢ ٠٧٨	١٦٨	١ ٨٩٦	٥ ٨٥٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٩٠ ٥٨٨	٢٥١ ٢٦٧	١٩٩ ١٤٨	١٥ ٦٩٥	٩٥ ٥٧٥	١ ٠٤٨ ٦٤٤
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٩	١٤٥ ٥١٨	١٦٧ ٦٠٥	١٢٣ ٠١٩	١٠ ٦٤١	٥٩ ٤٢١	٥٠٦ ٢٠٤
استهلاك السنة	٩ ٦٧٠	١١ ١٢٧	١٩ ٦٥٥	١ ٤٠٠	٧ ١٢٩	٤٨ ٩٨١
استيعادات	-	(٢ ٦٧٠)	(٨ ٥٣٧)	(١ ٤٢٠)	(٣ ٠٠٩)	(١٥ ٦٣٦)
تعديلات خلال السنة	٥٤	(٢٨)	(٢٦)	-	-	-
تعديلات فرق عملة	٥٣٣	١٤٨	٤٢٩	١٦١	٦٦١	١ ٩٣٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٥٥ ٧٧٥	١٧٦ ١٨٢	١٣٤ ٥٤٠	١٠ ٧٨٢	٦٤ ٢٠٢	٥٤١ ٤٨١
استهلاك السنة	١٠ ٠٥١	١١ ٦٣٥	١٩ ٤٤١	١ ٥٣٧	٦ ٢٤٢	٤٨ ٩٠٦
استيعادات	(٣)	(١ ٦٤٧)	(٨ ٣٦)	(٦ ٤٣)	(٢ ٦٣٠)	(٥ ٧٥٩)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	١ ٥٢٠	٥٤٢	١ ٨٥٨	١٢١	١ ٤٥٧	٥ ٤٩٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٦٧ ٣٤٣	١٨٦ ٧١٢	١٥٥ ٠٠٣	١١ ٧٩٧	٦٩ ٢٧١	٥٩٠ ١٢٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٢٣ ٢٤٥	٦٤ ٥٥٥	٤٤ ١٤٥	٣ ٨٩٨	٢٦ ٣٠٤	٤٥٨ ٥١٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٨٢ ٦٢٥	٣٩ ٤٣٩	٤٠ ١٩٧	٤ ٥٣٠	٢٦ ٣٧١	٤٦١ ١١٧

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهكلة بالكامل مبلغ ٣٣٥,٢ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٩٣,٧ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٦ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
١٩٢ ١١٣	٢١٣ ١٠٨
٧١ ٥٦٨	١٠٠ ٤١٠
١٥٢ ٤٠١	١٢١ ٤٥٧
٣٤ ٢٧٢	٢٩ ٨٢٠
٨٦ ٣١٥	٩٨ ٦٠٨
٢٢٦ ٤٦٨	٢٢٨ ٨٨٨
٧٦٣ ١٣٧	٧٩٢ ٢٩١

فوائد للقبض

مصاريف مدفوعة مقدماً

موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة *

موجودات غير ملموسة **

حق استخدام الموجودات ***

موجودات منقرقة أخرى

المجموع

* 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			
٢٠٢٠			
اراضي	مباني	أخرى	المجموع
٥١ ٨٠٣	٦٩ ٦٥٤	-	١٢١ ٤٥٧
٢٤ ٩٩٠	١٦ ٧٣٣	٢٧١	٤١ ٩٩٤
(١ ٧٠٠)	(١ ٨٢٤)	-	(٣ ٥٢٤)
(٣ ٨٠٢)	(٧٥٣)	-	(٤ ٥٥٥)
(١ ٦٩٥)	(١ ٢٧٦)	-	(٢ ٩٧١)
٦٩ ٥٩٦	٨٢ ٥٣٤	٢٧١	١٥٢ ٤٠١

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

رصيد بداية السنة

إضافات

استيعادات

مخصص و خسارة تدني

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

رصيد بداية السنة

إضافات

استيعادات

مخصص و خسارة تدني

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

**إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة

إضافات

استيعادات

الاطفاء للسنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

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

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٠	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٩٨ ٦٠٨	١٠٤ ٢١١
٥ ٠٠٤	١١ ٩٢٩
(١٧ ٢٩٧)	(١٧ ٥٣٢)
٨٦ ٣١٥	٩٨ ٦٠٨

رصيد بداية السنة

إضافات

الاستهلاك للسنة

رصيد نهاية السنة

-٤٥٠-

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٠					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
١٤٧.٠٢٨	٥٩٣.٦٨٠	١.٣٩٢	(٩٩.٦٩٤)	٣١٥.١٨٠	٣٧٦.٨٠٢
٢٢.٠٣٨	٧٦.٧٨٣	٧٧٧	(٤.٠٨٧)	٧.٩٢٠	٧٢.١٧٣
١٩.٩٣٧	٧٩.٩٠٦	-	(١٦.٢٥٢)	٤٣.٦٦١	٥٢.٤٩٧
٢٥.٩٣٠	٨٠.٤٢٧	(٢.١٦٤)	(٣٥.٥٨٠)	٤.٧٧٢	١١٣.٣٩٩
٢١٤.٩٣٣	٨٣٠.٧٩٦	٥	(١٥٥.٦١٣)	٣٧١.٥٣٣	٦١٤.٨٧١
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

* إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبند دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابقة وسيتم الاستقادة 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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣١.٩٤٦	١٥٥.٣٨٥	رصيد بداية السنة
٦٣.٦٩٨	١٠٥.٣٨٢	المضاف خلال السنة
(٤٠.٥١٥)	(٤٥.٨٤٦)	المطفاً خلال السنة
٢٥٦	١٢	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
١٥٥.٣٨٥	٢١٤.٩٣٣	رصيد نهاية السنة

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٤١١ ٥٣٩	٤١١ ٥٣٩	-	٧٤٦ ٩٥٧	٧٤٦ ٩٥٧	-
٣ ٣٥٠ ٣٥٦	٣ ٢١٣ ٧٠٢	١٣٦ ٦٥٤	٣ ٢٢٧ ٢٦٩	٣ ١٢٢ ٤٣٣	١٠٤ ٨٣٦
٣ ٧٦١ ٨٩٥	٣ ٦٢٥ ٢٤١	١٣٦ ٦٥٤	٣ ٩٧٤ ٢٢٦	٣ ٨٦٩ ٣٩٠	١٠٤ ٨٣٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٥ ١٦٦ ٠٩٧	٢٢١ ٤٤١	٢ ٥٨٣ ٧٣٧	٢ ٤٨٢ ٤٥٣	٩ ٨٧٨ ٤٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣ ٧٦٦ ٥٦٧	٦٣ ٨٦٨	١٥ ١١٩	١١٣ ٠٣٢	٣ ٥٧٤ ٥٤٨	ودائع التوفير
١٦ ٥٩٢ ٤٢٨	٢ ٥٢٤ ٧٨٧	٣ ٤٨٢ ٥٢٨	١ ٣٨٢ ٣٠٣	٩ ٢٠٢ ٨١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧١٠ ٠٤٦	٣٨ ٤٢٢	٩٤ ٤٢٣	٦٩ ٢٢٢	٥٠٧ ٩٧٩	شهادات إيداع
٣٦ ٢٣٥ ١٣٨	٢ ٨٤٨ ٥١٨	٦ ١٧٥ ٨٠٧	٤ ٠٤٧ ٠١٠	٢٣ ١٦٣ ٨٠٣	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٢ ١٧٥ ٧٧٢	٢١٩ ٨٧٣	٢ ٠٨٧ ٢٢٥	٢ ١٦١ ٥٤٤	٧ ٧٠٧ ١٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣ ٢٦٥ ٢٦٧	١٠ ٥٤٥	١٥ ٢٠٤	١٠٠ ٥٠٣	٣ ١٣٩ ٠١٥	ودائع التوفير
١٧ ١١٠ ٤٤٣	١ ٧٦٣ ٨٢٦	٤ ٩١٤ ٧١٨	١ ١٢٨ ٩١٣	٩ ٣٠٢ ٩٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٠٣ ٥١٣	٤٨ ٣٨٣	١١٩ ٦٠٧	٢٩ ٠٠٨	٤٠٦ ٥١٥	شهادات إيداع
٣٣ ١٥٤ ٩٩٥	٢ ٠٤٢ ٦٢٧	٧ ١٣٦ ٧٥٤	٣ ٤١٩ ٩٦٨	٢٠ ٥٥٥ ٦٤٦	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني ١٠٥٧,٧ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٢,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٨٦٩,٨ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٢,٦ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد ١٣٧٣٢,٤ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٣٧,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٩٦٨,٤ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٣٣,١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٥٩,٨ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٤ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٩٣,٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٦ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٤٩٢,١ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ١,٤ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣٤٢,١ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٠ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
١٤٦ ١٧٥٠	١٦٢ ٢٠١٥
٨٧٠ ٧٢٣	٨٥٧ ١٠٥٨
٤٢١ ٢	٦٦٥ ٢
٨١٦ ٦	٦٦٩ ٦
٢٤٨٣ ٢٥٣	٣٠٨٢ ٧٥٣

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
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	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٣٤٠ ١٦٧	٢٣٧ ٨٦
٤٥١ ٤٤٢	٦٩٩ ٢٤٦
٦٠٩ ٧٩١	٩٣٦ ٣٣٢

من بنوك مركزية*
من بنوك ومؤسسات مالية **
المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٣٨٦ ٣٦٤	٢١٠ ٢١٠
٤٠٥ ٢٤٥	٧٢٦ ١٢٢
٦٠٩ ٧٩١	٩٣٦ ٣٣٢

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 وينسبة 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 اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٩٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٩٥ مليون دولار لمدة (١٠) اعوام منها (٣) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٥٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- قام البنك العربي فروع الأردن ولغاية ٣١/١٢/٢٠٢٠ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥% للسلف خارج عمان و ١% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ٩٨,٢١ مليون دولار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ (٦٩,٣١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,٠٧٦ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة متغيرة (١,٨٥% + ليبور ٦ اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٤,٨٢٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥,٠٧٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١٠,٨٥٧ مليون دولار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة ٣% (يقع 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 اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشيرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض ٦,٥٨٢ مليون دولار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤,٧٧٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

قام البنك العربي - الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر%، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى ١٢ شهر، بلغت قيمة القروض الممنوحة خلال العام ٢٠٢٠ ، حيث بلغ رصيدها ٥١,٧٦٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل ٣٣١ مليون دولار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ١٠٠ مليون دولار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (١,٣٩٢%+ليبور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط 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 ٩٠,٨٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (١٠٠ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٩ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ٦٩,٨٢ مليون دولار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (١,٥٠٣%+ليبور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢١ و ينتهي آخر قسط ١٦ آذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ٦٩,٨٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٤- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ١٦١,٨١ مليون دولار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (١,٧٠٤%+ليبور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٢ و ينتهي آخر قسط ١٥ آذار ٢٠٢٧.

- خلال العام ٢٠١٩ قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدة سنتين وينسبة فائدة ثابتة ٥,٦% حيث بلغ الرصيد ٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- قام البنك العربي فرع المغرب خلال العام ٢٠٢٠ بالإقتراض من بنوك ومؤسسات مالية وينسبة فائدة ثابتة بلغت ١,٥% وقد بلغ الرصيد ٦,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

** قام البنك العربي لتؤنس بالإقتراض من بنوك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجمع بنكية وقد بلغ الرصيد ١٠٦,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦٩,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) حيث أن أدنى سعر فائدة (٠,٧%) وأعلى سعر فائدة (٩,٣%) وتاريخ آخر استحقاق ١٩ أيار ٢٠٣٢، والجدول التالي يبين أهم التفاصيل :-

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٨ ٩٨٦	٦ ٨٥٠
٤٧٨ ٢٩	٤١٤ ٣٣
٦٧ ٦٧٢	٥٩٣ ٢٩
١٠٦ ١٣٦	٦٩ ٨٥٧

قروض تستحق خلال سنة

قروض تستحق بعد سنة واقل 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		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٤٥.٥٤	٣٢١.٤٩٠	رصيد بداية السنة
٢١٥.٠٦٦	٣٢٤.٩٨٣	مصروف ضريبة الدخل
(٢٨٤.٧١٤)	(٣٠١.٤١٩)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٧٥.٤٠٦	٣٤٥.٥٤	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية		يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحد ما يلي:
٢٠٢٠		٢٠١٩
٢١٥.٠٦٦	٣٢٤.٩٨٣	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(١٠٤.٧٩١)	(٦١.٧٤٦)	موجودات ضريبة للسنة
٤٥.٦٤٨	٤٠.٥١٥	اطفاء موجودات ضريبة
٢.٣٦٤	٧٢٠	مطلوبات ضريبة للسنة
(٣.٤٩٠)	(٢١٨)	اطفاء مطلوبات ضريبة
١٥٤.٧٩٧	٣٠٤.٢٥٤	المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨% (٣٥% ضريبة دخل + ٣% مساهمة وطنية) و تتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من صفر إلى ٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ . و بلغت نسبة الضريبة الفعلية لمجموعة البنك العربي ٤٤,٢ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٦,٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخصصات ضريبة حديثة تتراوح بين عام ٢٠١٩ مثل البنك العربي الامارات والبنك العربي السودان وعام ٢٠١٨ مثل البنك العربي مصر ومجموعة البنك العربي للاستثمار.

٢٣ - مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٠					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
١٢٢.٧٦١	١٤.٦٠٧	(١٠.٩١٢)	(٣٨)	١٦٢	١٢٦.٥٨٠
٩.٧٤٤	٨٧٢	(٦٢٧)	(١.٢٤٩)	٤٣	٨.٧٨٣
٩٤.٠١٦	١٠.٧٣٧	(٦.٩٠٧)	(٢.٧٠٨)	(٤٣٢)	٩٤.٧٠٦
٢٢٦.٥٢١	٢٦.٢١٦	(١٨.٤٤٦)	(٣.٩٩٥)	(٢٢٧)	٢٣٠.٠٦٩

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠١٩					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد 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)	(١.٧٤٦)	٣٣٥	٢٢٦.٥٢١

٢٤ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٢١١ ٦٩٨	١٣٩ ٨٢٢
١٦٨ ٦٢٩	٢٠٣ ٨٨٣
٧٥ ٠٨٥	٦١ ١٣٣
٧٧ ٤٧١	٩٠ ٣٤٩
٢٠ ٣٣٢	١٩ ٤٠٥
٥٩ ٢١٣	٩١ ٩٥٠
٩٥ ٨٨٠	٨٤ ٢٤٥
٤١٧ ٦٤٢	٣٤٩ ٦٢٢
١ ١٢٥ ٩٥٠	١ ٠٤٠ ٤٠٩

فوائد للدفع

أوراق للدفع

فوائد و عمولات 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	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٠٧٤٧٤٤	٧٧٠٢٩٦	-	-	٧٧٠٢٩٦
١٦٠٣٥٦١٣	١٤٠٤٤٤٦٤	٦٥٣٠٩٢	-	١٤٦٩٧٥٥٦
٥١١٦٧	-	-	١٦٨٢٦٩	١٦٨٢٦٩
١٧١٦١٥٢٤	١٤٨١٤٧٦٠	٦٥٣٠٩٢	١٦٨٢٦٩	١٥٦٣٦١٢١

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة:

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠% - ٠,١٢%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٨٠٩٧٦٥٦	١٦٦٩٣٧١٩	٤١٦٦٣٨	٥١١٦٧	١٧١٦١٥٢٤
٦٤٣٣٦٩٧	٤٤٢٩٣٤٠	٥٧٠٧٤٥	٢٣٧	٥٠٠٠٣٢٢
(٧٣٧٣٨٧٨)	(٦٠١٤٧٨٠)	(٥١٠٢٠١)	(٢٤٨١٦)	(٦٥٤٩٧٩٧)
-	٤٥٧٥٨	(٤٥١٣٢)	(٦٢٦)	-
-	(٢٨٧١٧٢)	٢٨٧٣٢١	(١٤٩)	-
-	(٧٥٦٥٩)	(٦٦٧٣٦)	١٤٢٣٩٥	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٤٠٤٩	٢٣٥٥٤	٤٥٧	٦١	٢٤٠٧٢
١٧١٦١٥٢٤	١٤٨١٤٧٦٠	٦٥٣٠٩٢	١٦٨٢٦٩	١٥٦٣٦١٢١

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

تعرضات جديدة خلال العام

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

المجموع

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٧٧٣٥٨	٣٦١٥٢	١٣٥١٥	٩٥٤٦	٥٩٢١٣
١٤٨٢٣	١١٦١٦	١٤٣٢٢	٣٦٣٠	٢٩٥٦٨
(٣٣٦٤٦)	(١١٢٩٦)	(١٧٦٩)	(٧٢)	(١٣١٣٧)
-	٥٣٧	(٥٣٧)	-	-
-	(٨٩٠)	٨٩٠	-	-
-	(١٤)	(١٦)	٣٠	-
(٢٢٨)	-	٣٧٥	٢٥٤٥	٢٩٢٠
-	-	-	-	-
٦٤	٣٤٦	٢٧٥	١٢٣٧٢	١٢٩٩٣
٨٤٢	(٨٨)	٤٠٢	٧٩	٣٩٣
٥٩٢١٣	٣٦٣٩٣	٢٧٤٥٧	٢٨١٣٠	٩١٩٥٠

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال العام

المسترد من الخسارة 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 المرحلة

التسهيلات المدعومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٢٥ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٠					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٥ ٦٧٢	٢٣ ٣١٨	١ ١٥٢	(٢١ ٧٢٠)	١٢ ٠٩٤	٣١ ٧٩٢
٥ ٦٧٢	٢٣ ٣١٨	١ ١٥٢	(٢١ ٧٢٠)	١٢ ٠٩٤	٣١ ٧٩٢

البنود التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

اخرى
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٩					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	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

اخرى
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٩	٢٠٢٠
٨ ٢١٠	٦ ٤٠٢
٨١١	٢ ٣٦٤
(٢١٨)	(٣ ٥٤٢)
(٢ ٤٠١)	٤٤٨
٦ ٤٠٢	٥ ٦٧٢

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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٧ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٩٧٧,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و يستخدم الاحتياطي العام في الأغراض التي يقررها 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 ٢٢٤,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٣٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

٣١ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(٢٥٢ ٩٢٥)	(٢٦٤ ٦٥١)	رصيد بداية السنة
٩٢ ٧١٦	١١ ٧٢٦	تغيرات خلال السنة
(١٦٠ ٢٠٩)	(٢٥٢ ٩٢٥)	رصيد نهاية السنة

٣٢ - احتياطي تقييم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(٢٩٨ ٤٠٣)	(٣٢٢ ٨٣١)	رصيد بداية السنة
٣١	٢٢ ٢٢٧	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢ ٥٧٥	٢ ٢٠١	صافي خسائر متحققة محولة للأرباح المدورة
(٢٩٥ ٧٩٧)	(٢٩٨ ٤٠٣)	رصيد نهاية السنة

٣٣ - الأرباح المدورة و حقوق غير المسيطرين

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢ ٥٨٤ ٥٣٧	٢ ١٩٢ ٠٠٦	رصيد بداية السنة
١٩٢ ٧٩١	٨٤٤ ٩٣٧	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(٢ ٥٧٥)	(٢ ٢٠١)	المحول من احتياطي تقييم استثمارات إلى الأرباح المدورة
-	(٤١٧ ٩٩٧)	الأرباح الموزعة *
-	(٧ ١٠٨)	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
١٤ ٦٧٨	(١ ٨٢٨)	المحول من/ الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة**
(٥ ٥٠٤)	(١٣ ٧٢٤)	تغييرات في حقوق ملكية شركات حليفة
(٨ ٢٩٢)	(٤ ٢٢١)	تعديلات خلال السنة
-	(٥ ٣٢٧)	اثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (١٦)
٢ ٥٨٤ ٥٣٧	٢ ٧٧٥ ٦٣٥	رصيد نهاية السنة

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٠ بنسبة ١٢ % من القيمة الاسمية للأسهم أي ما مجموعه ١٠٨,٤ مليون دولار أمريكي وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (بموجب مذكرة البنك المركزي الأردني رقم ١ / ١ / ٤٦٩٣ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ لم يقم البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٩).

ان تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٠			٢٠١٩		
نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)
٣٥,٧٦	٦٨ ٠٥٧	(٦١٨)	٣٥,٧٦	٦٣ ٨٦٨	٢٨٧
٤٨,٧١	٢٢ ٣١٨	٦٧١	٤٨,٧١	١٢ ٧٤٤	(١٢٩)
٥٠,٠٠	١٥ ٤٧٣	٢ ٤٤٠	٥٠,٠٠	١٤ ٦٦٦	١ ٤٥٣
	١٠٥ ٨٤٨	٢ ٤٩٣		٩١ ٢٧٨	١ ٦١١

البنك العربي لتونس
البنك العربي سوريا
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
المجموع

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

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٠			٢٠١٩		
البنك العربي لتونس	البنك العربي سوريا	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	البنك العربي لتونس	البنك العربي سوريا	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
٢ ٧٠٣ ٨٤٨	١٢٣ ٩٠١	١٦١ ٩٤٢	٢ ٥٢٢ ٤٠٠	١٣٧ ١٥٧	١٤٥ ٨٨٣
٢ ٥١٣ ٥٣٠	٧٧ ٩٥٠	١٣٠ ٩٩٦	٢ ٣٤٣ ٧٩٦	١١٠ ٩١٧	١١٦ ٥٥١
١٩٠ ٣١٨	٤٥ ٩٥١	٣٠ ٩٤٦	١٧٨ ٦٠٤	٢٦ ٢٤٠	٢٩ ٣٣٢
٩٤ ٧٩٢	٣ ٧٤٦	١٤ ٢٣٠	٨٣ ١٥٧	٣ ٥٩١	١١ ٥٤٠
٩٦ ٥٢١	٢ ٣٦٤	٩ ٣٥٠	٨٢ ٣٥٤	٣ ٨٥٨	٨ ٦٣٤
(١ ٧٢٩)	١ ٣٨٢	٤ ٨٨٠	٨٠٣	(٢٦٧)	٢ ٩٠٦

إجمالي الدخل
مجموع المصروفات
صافي الأرباح (الخسائر)

٣٤ - فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٤٧٠ ١٩٧	١٧٠٨ ٦٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٤٢ ٥٥٨	٩٥ ٥٧٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٨ ٠٣٦	٨٧ ٢٧٥	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥ ٤٦٧	٢٣ ٧٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٢ ١١٠	٥١٤ ٨٠٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢ ٠٦٨ ٣٦٨	٢ ٤٣٠ ٠٧٧	المجموع

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

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٠					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة			
٤ ٢٨٦	١٢ ١٧٥	٢٧ ٥٧٤	٣ ٣٦٦	٢ ٠٣٣	٤٩ ٤٣٤
١١ ٣٢٣	٧٥ ١٨٦	٢٠٤ ٠٨٤	٢٢٣	١٨ ٣٦٣	٣٠٩ ١٧٩
٢٥٤ ٠٩٤	١٠٨ ٢٩٢	٥٣٨ ٢٢٢	٣ ٠٢١	٣٩ ٦٧٩	٩٤٣ ٣٠٨
١٢٧ ١٧٨	٩ ١٩٨	١١ ٥٣٧	-	-	١٤٧ ٩١٣
٢٠ ٣٦٣	-	-	-	-	٢٠ ٣٦٣
٤١٧ ٢٤٤	٢٠٤ ٨٥١	٧٨١ ٤١٧	٦ ٦١٠	٦٠ ٠٧٥	١ ٤٧٠ ١٩٧

كمبيالات واسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

المجموع

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

كمبيالات واسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

المجموع

٣٥ - فوائد مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٧١٥ ٦٤٣	٨٨٩ ٤٢١	ودائع عملاء *
٦٧ ١٢٩	١٠١ ٤٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١ ٤٤٠	٥٨ ٩٩٧	تأمينات نقدية
١٤ ٢٧١	١٢ ٣٣٦	أموال مقترضة
٢٦ ٨٢٣	٢٦ ٥٧٦	رسوم ضمان الودائع
٨٦٥ ٣٠٦	١ ٠٨٨ ٧٨٦	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٠					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبرى	صغيرة ومتوسطة		
٤٦ ٧٥١	٥ ٥٠٥	١٤ ٨٢٧	٤ ١٣٥	٢٢ ٢٨٤	جارية وتحت الطلب
٤٤ ٨٨٨	١٥٧	١١١	١ ٣٨٧	٤٣ ٢٣٣	توفير
٥٥٣ ٢٤٨	٦٣ ٥٤٤	١٦٥ ٨٢٣	٣٦ ٦٤٩	٢٨٧ ٢٣٢	لأجل وخاضعة لإشعار
٧٠ ٧٥٦	١ ٠٧٦	١٠ ٠١٨	٤ ٢٥٦	٥٥ ٤٠٦	شهادات إيداع
٧١٥ ٦٤٣	٧٠ ٢٨٢	١٩٠ ٧٧٩	٤٦ ٤٢٧	٤٠٨ ١٥٥	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠١٩					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبرى	صغيرة ومتوسطة		
٥٦ ٧٨٥	٣ ٧٦٧	٢٠ ٥٨٠	٤ ٩٩٨	٢٧ ٤٤٠	جارية وتحت الطلب
٤١ ٨٤٥	٧١	١٥١	٢ ٠٨٨	٣٩ ٥٣٥	توفير
٧١٦ ٤٤٦	٩٢ ٨٦٣	٢٢٠ ٣٩٥	٤٦ ١٣٣	٣٥٧ ٠٥٥	لأجل وخاضعة لإشعار
٧٤ ٣٤٥	٤ ٠٧٢	٥ ٨٠٥	١٠ ١٢٥	٥٤ ٣٤٣	شهادات إيداع
٨٨٩ ٤٢١	١٠٠ ٧٧٣	٢٤٦ ٩٣١	-٩٦٣ ٣٤٤	٤٧٨ ٣٧٣	المجموع

٣٦ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٩٢ ٥٦٦	٧٥ ٧٦٠
١١٧ ١٠٢	١١٠ ٥٩٩
١٩ ١٦٣	٢٤ ٠٥٩
١١٤ ٠٢٤	١١٢ ٥٦٨
(٥١ ٥٥٠)	(٥٢ ٥٨٨)
٢٩١ ٣٠٥	٢٧٠ ٣٩٨

عمولات دائنة:

- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

- حسابات مدارة لصالح العملاء

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٣٧ - ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٠			
أرباح متحققة	ارباح (خسائر) غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٣ ٠١١	(٢٢٤)	-	٢ ٧٨٧
-	١٤٧	٥٣	٢٠٠
-	٥٩٣	-	٥٩٣
٣ ٠١١	٥١٦	٥٣	٣ ٥٨٠

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠١٩			
أرباح متحققة	ارباح (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

٣٨ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٩	٢٠٢٠
١٤ ٨٧٦	١٤ ٢٤٦
٤ ٠٧٨	٣ ٩٣٦
(٩٩٤)	(٧٣٢)
٢٩ ٣٢٣	٣٣ ٨٤٦
٤٧ ٢٨٣	٥١ ٢٩٦

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		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٧١.٠٩٨	٣٦٠.١٩١	رواتب ومنافع
٣٧.٢٦٥	٣٦.٠٩٠	الضمان الاجتماعي
٣.٠٥٢	٥.٠٩٩	صندوق الادخار
٢.٠٥٨	١.٩١٧	تعويض نهاية الخدمة
١٥.١٢٣	١٤.٩٧٥	نفقات طبية
١.٧١٨	٣.١٠٥	نفقات تدريب
٦٩.١٢٩	٦٦.٥١٠	علاوات
١٠.١٩٠	١١.٦٥٥	أخرى
٥٠٩.٦٣٣	٤٩٩.٥٤٢	المجموع

٤٠ - مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٧٧.٣٩١	٧٦.٨١٠	مصاريف مكاتب
٦٠.٧١٤	٦٩.٩٢٠	مصاريف مكتبية
٤٢.٣٥٧	٤٧.٨٣٩	مصاريف خدمات خارجية
١٥.٦٥٦	١٣.٣٩٧	رسوم
٥٥.٦٠٢	٤٨.٠٨٧	مصاريف أنظمة المعلومات
٧٥.٧٠٠	٤٣.٥٧٠	مصاريف إدارية أخرى
٣٢٧.٤٢٠	٢٩٩.٦٢٣	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
٣٩٩٧	٢٠١٧	٦٧٩٦٨	٤٤٠٨٣	١١٨٠٦٥	٢٤١٢	٢٤٦٩
٢٨٩١٤٢	٥٠١٩٤٨	٣٤٧٦٥٣	٣٠٤٧٦٥	١٤٤٣٥٠٨	٢٢٦٣٤	٢٠٠٢٨
-	١٩٩٦	٢٣٦٦٣٨٩	٩٠٠١٤٩٤	١١٣٦٩٨٧٩	٩١٢٨٣	٢٩١٧٤
٢٩٣١٣٩	٥٠٥٩٦١	٢٧٨٢٠١٠	٩٣٥٠٣٤٢	١٢٩٣١٤٥٢	١١٦٣٢٩	٥١٦٧١
-	-	-	-	-	-	-
٢٤٧١٢٨	١١٠٠٩١٥	٥٦٩٦٠٣	١٩٩٦٢٦	٢١١٧٢٧٢	٥٤٦٢٧	٣٩٨٣٩
-	-	١٣	٧١٤٣١	٧١٤٤٤	-	-
٢٤٧١٢٨	١١٠٠٩١٥	٥٦٩٦١٦	٢٧١٠٥٧	٢١٨٨٧١٦	٥٤٦٢٧	٣٩٨٣٩
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٤٠٢٦٧	١٦٠٦٨٧٦	٣٣٥١٦٢٦	٩٦٢١٣٩٩	١٥١٢٠١٦٨	١٧٠٩٥٦	٩١٥١٠

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 التدفقات النقدية

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
-	٦١٤١٨	٥٥٣١٧٢	٩٤٠٦٦	٧٠٨٦٥٦	٨٨٦٢	٩٧٣١
٨٨٤٩١٧	٥١٦٠١٩	١٠٤٩٧٩	٣٠٠٣٧٢	١٨٠٦٢٨٧	٩٩٧٧	١٠٣١٧
-	٧٧٥٣٣٩	١٨٠٠٣٩٣	٧٣٤٧٢٨٥	٩٩٢٣٠١٧	٣٠٢٧٤	١٣٥٢٠
٨٨٤٩١٧	١٣٥٢٧٧٦	٢٤٥٨٥٤٤	٧٧٤١٧٢٣	١٢٤٣٧٩٦٠	٤٩١١٣	٣٣٥٦٨
-	-	-	-	-	-	-
٥٩٦٤٤٤	١١٦١٧٤٣	٥٣٢٠٠٦	١٠٢٩٣٢	٢٣٩٣١٢٥	٢٦٦٣٤	٢٠٦٤٤
-	-	١٣٩٧١	١١١٨٣٤	١٢٥٨٠٥	-	-
٥٩٦٤٤٤	١١٦١٧٤٣	٥٤٥٩٧٧	٢١٤٧٦٦	٢٥١٨٩٣٠	٢٦٦٣٤	٢٠٦٤٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	٣٩٧٠	-	٣٩٧٠	١٤٠	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	٣٩٧٠	-	٣٩٧٠	١٤٠	-
١٤٨١٣٦١	٢٥١٤٥١٩	٣٠٠٨٤٩١	٧٩٥٦٤٨٩	١٤٩٦٠٨٦٠	٧٥٨٨٧	٥٤٢١٢

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 التدفقات النقدية

المجموع

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

٤٢ - تركّز الموجودات والايادات والمصرفيات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
٦٠٩٠٠٤	٦٦٨٩٢٨	١٣٢٢٠٣١	١٥٦١٩٠٢	١٩٣١٠٣٥	٢٢٣٠٨٣٠
١٧٣٧٦٩٨٠	١٦٢٥٨٦١٩	٣٧٠٣٦٧٠٣	٣٤٩٥٦٢٢٥	٥٤٤١٣٦٨٣	٥١٢١٤٨٤٤
٢٠٠٦٤	٢٧٢٦١	١١٩٨٦٣	٥٠٧٦٤	١٣٩٩٢٧	٧٨٠٢٥

الايادات

الموجودات

المصرفيات الرأسمالية

(٤٣) قطاعات الأعمال

يوجد مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية تم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء المجموعة وتقوم بتطويرها دائماً بما يتناسب مع التغير 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 والاقليمية والمحلية التمويلية المختلفة بالإضافة الى الخدمات المصرفية المتنوعة، من خلال شبكة فروع 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 "إيليت" الذي يخدم عملائنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. وتسعى المجموعة 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 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					
٢٠٢٠					
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
١ ٩٣١ ٠٣٥	٣٣١ ١٥١	٢٤١ ٤٢٤	(١٢١ ١٢٦)	٥٧٨ ٧٢٢	٩٠٠ ٨٦٤
إجمالي الدخل					
-	-	١٥٩ ٢٧٤	٣١٣ ١٥٤	(٣٧٠ ٢٧٧)	(١٠٢ ١٥١)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل:					
٦٥٨ ٣٣٠	-	٧١ ١٦٦	٣ ٦٧١	١٣٥ ٨٤٤	٤٤٧ ٦٤٩
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٢٢ ٢٢١	-	٨ ٣٢٧	٣ ٣٧٥	٣ ٤٤١	٧ ٠٧٨
مخصصات اخرى					
٣٩٤ ١٧٦	٨ ٩٨٠	١٨٥ ٢٣٩	٣٨ ٢٠٣	٢٤ ٣٣١	١٣٧ ٤٢٣
المصاريف الادارية المباشرة					
٨٥٦ ٣٠٨	٣٢٢ ١٧١	١٣٥ ٩٦٦	١٤٦ ٧٧٩	٤٤ ٨٢٩	٢٠٦ ٥٦٣
نتائج أعمال القطاع					
٥٠٦ ٢٢٧	١٥ ٣٦٣	١٧٤ ٩٠٨	٥٢ ٥٥٩	٥٩ ٠٥٩	٢٠٤ ٣٣٨
ينزل بمصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٣٥٠ ٠٨١	٣٠٦ ٨٠٨	(٣٨ ٩٤٢)	٩٤ ٢٢٠	(١٤ ٢٣٠)	٢ ٢٢٥
الربح قبل الضرائب					
١٥٤ ٧٩٧	١٣٥ ٦٦٢	(١٧ ٢١٩)	٤١ ٦٦٢	(٦ ٢٩٢)	٩٨٤
ينزل : ضريبة الدخل					
١٩٥ ٢٨٤	١٧١ ١٤٦	(٢١ ٧٢٣)	٥٢ ٥٥٨	(٧ ٩٣٨)	١ ٢٤١
ربح السنة					
٦٣ ٣٥٠	-	٣١ ٤٢٨	٦ ٤٣١	٥ ١٢٦	٢٠ ٣٦٥
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٥٠ ٦٠٩ ٤٧١	١ ٧٠١ ٤٣١	٥ ٠٥٦ ٣٤٥	٣ ٩٦٠ ١٢٥	٢٢ ١٣٧ ٩٩٧	١٧ ٧٥٣ ٥٧٣
موجودات القطاع					
-	٥ ٨١٧ ٨١٢	٣ ٣٦٧ ٠٣٣	١٢ ٤١٤ ٦٦٥	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٣ ٨٠٤ ٢١٢	٣ ٨٠٤ ٢١٢	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات حليفة					
٥٤ ٤١٣ ٦٨٣	١١ ٣٢٣ ٤٥٥	٨ ٤٢٣ ٣٧٨	١٦ ٣٧٤ ٧٩٠	٢٢ ١٣٧ ٩٩٧	١٧ ٧٥٣ ٥٧٣
مجموع الموجودات					
٤٥ ٠٢٤ ٩٢٠	١ ٩٣٤ ٦٩٢	٨ ٤٢٣ ٣٧٨	١٦ ٣٧٤ ٧٩٠	٣ ٣٠٥ ٩٤٥	١٤ ٩٨٦ ١١٥
مطلوبات القطاع					
٩ ٣٨٨ ٧٦٣	٩ ٣٨٨ ٧٦٣	-	-	-	-
حقوق الملكية					
-	-	-	-	١٨ ٨٣٢ ٠٥٢	٢ ٧٦٧ ٤٥٨
مطلوبات بين القطاعات					
٥٤ ٤١٣ ٦٨٣	١١ ٣٢٣ ٤٥٥	٨ ٤٢٣ ٣٧٨	١٦ ٣٧٤ ٧٩٠	٢٢ ١٣٧ ٩٩٧	١٧ ٧٥٣ ٥٧٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠١٩					
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخبزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
٢ ٢٣٠ ٨٣٠	٤٦٠ ٥٩٤	٢٤٤ ١٥٦	(١٧٦ ١٤٧)	٦٩٠ ١٠٧	١٠ ١٢ ١٢٠
إجمالي الدخل					
-	-	١٧٢ ٨١٢	٤٢٤ ٥٨٣	(٤٢٥ ٢٢٢)	(١٧٢ ١٧٣)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل:					
١٨٧ ٩٧١	-	١٠ ٨٥٥	٤١٢	٢ ٣٠٨	١٧٤ ٣٩٦
خسائر انتمائية متوقعة على الموجودات المالية					
٣١ ٠٨٦	-	٩ ٣٣٥	٣ ٣٧٥	٣ ٥٥٦	١٤ ٨٢٠
مخصصات اخرى					
٣٨٣ ٤٧٣	٨ ٣٥٣	١٧٦ ٤٢١	٣٨ ٢٢٠	٢٢ ٩٥٩	١٣٧ ٥٢٠
المصاريف الادارية 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 (خسارة) السنة					
٦١ ٨٠٦	-	٣٣ ٨٠١	٣ ٦١٤	٤ ٧٨٤	١٩ ٦٠٧
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٤٧٧٠١ ١٩٣	١٠٣٩ 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	١٠ ٢٢٧ ٨١٣	٧ ٥٦٢ ٧٨٤	١٥ ٩٠٠ ٠٠٣	١٢ ٤٧٣ ٣١٥	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					

(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 المقبولة 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 تنسجم 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 وتنويع 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 مضمومة) 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 الاسعار 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، ويبيّن الإيضاح (٤٧) مدى تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الفائدة.

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 لتعامل 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، ويبيّن 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.

٤٥ - مخاطر الائتمان

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

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
		التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :	
٧ ٣٧٢ ٠٢٥	١٠ ١٣٤ ١٧٤	ارصدة لدى بنوك مركزية	
٤ ٢٥٨ ٥٩٣	٤ ٦٠١ ١٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٣١٣ ٥٥٦	٢٨٨ ١٦٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٤٩٤ ٦٠٩	٢٨٣ ٨٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
٥ ٦٠٧ ٣٢٩	٥ ٨٦٢ ٧٦٩	للأفراد	
٢ ٩٩٨ ٣٢٥	٢ ٩٢٥ ٩٧٥	للشركات الصغيرة والمتوسطة	
١٤ ٠٥١ ٦٨٥	١٣ ٥٧٢ ٢٩٦	للشركات الكبرى	
٢٥١ ٥٥٥	١٩٠ ٧٧٥	للبنوك والمؤسسات المالية	
١ ٠٥١ ٧٣١	١ ٣٥٦ ٠٤٣	للحكومات و القطاع العام	
٨ ٨٩٤ ٦١٨	٨ ٧٦٢ ٧٨٩	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	
٥٤ ٢١٢	٩١ ٥١٠	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	
٣١٣ ٥١٨	٢٦٣ ٦٨١	موجودات أخرى	
٤٥ ٦٦١ ٧٥٦	٤٨ ٣٣٣ ١٧٢	مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
		التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :	
١٧ ١٠٢ ٣١١	١٥ ٥٤٤ ١٧١	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة	
٦٢ ٧٦٤ ٠٦٧	٦٣ ٨٧٧ ٣٤٣	المجموع الكلي للتعرض الائتماني	

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون اخذ الضمانات و مخفضات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

٤٥ - مخاطر الائتمان

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	أخرى	المجموع		
١٠ ٢٧٦ ٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠ ٢٧٦ ٥٢٥	١٤٢ ٣٥١
٤ ٦٠٤ ٠٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٦٠٤ ٠٥٨	٢ ٨٩٣
٢٩٠ ٩٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٠ ٩٠٨	٢ ٧٤٣
٢٨٣ ٨٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٣ ٨٣٠	-
٢٦ ٤٩١ ٨٦٧	١ ٦٦٠ ٠٨٦	٢٥٤ ٥٧٣	٣ ٨٩٩ ٤٤٧	٥٥٣ ٠٠٥	٥٩٩ ٨٢٠	٤ ٨٦٨ ٨٦٦	١١ ٨٣٥ ٧٩٧	١٤ ٦٥٦ ٠٧٠	١ ٩٦٤ ٧٤١
٦ ٢١٥ ٨٤٠	٤٨٨ ١٢٠	٦ ٤٦٣	١٨٥ ٣٩١	٢ ٣٠٩	٨٤ ٥٣٤	١ ٥١٣ ٥٧١	٢ ٢٨٠ ٣٨٨	٣ ٩٣٥ ٤٥٢	٢٦٠ ٥٤٧
٣ ٣٤١ ٨٤٢	٣٢٧ ٩٧٦	٣٤٠ ٦٧	٦٨١ ٣٤٥	١٥٩ ٢٧٦	٢٣ ١٩٩	٥٢٤ ٦٧٨	١ ٧٥٠ ٥٤١	١ ٥٩١ ٣٠١	٣٠٠ ٤٤١
١٥ ٣٧٤ ٤٤١	٨٢٨ ٧٨١	٢١٣ ٠٦٠	٣ ٠٢٧ ٧٧٣	٣٩١ ٠٠٧	٤٩٢ ٠٨٧	٢ ٦٢٥ ١٤٠	٧ ٥٧٧ ٨٤٨	٧ ٧٩٦ ٥٩٣	١ ٣٩٠ ٨٨٠
١٩٦ ٠٥٨	-	٩٨٣	-	-	-	٣٨١	١ ٣٦٤	١٩٤ ٦٩٤	٥ ٢٣٠
١ ٣٦٣ ٦٨٦	١٥ ٢٠٩	-	٤ ٩٣٨	٤١٣	-	٢٠٥ ٠٩٦	٢٢٥ ٦٥٦	١ ١٣٨ ٠٣٠	٧ ٦٤٣
٨ ٨٠٢ ٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٨٠٢ ٨٢٢	٤٠ ٠٢٣
٩١ ٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	٩١ ٥١٠	-
٢٦٣ ٦٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٣ ٦٨١	-
٥١ ١٠٥ ٢٠١	١ ٦٦٠ ٠٨٦	٢٥٤ ٥٧٣	٣ ٨٩٩ ٤٤٧	٥٥٣ ٠٠٥	٥٩٩ ٨٢٠	٤ ٨٦٨ ٨٦٦	١١ ٨٣٥ ٧٩٧	٣٩ ٢٦٩ ٤٠٤	٢ ١٥٢ ٧٦١
١٥ ٦٣٦ ١٢١	٧٧٣ ٣٧٢	٢٦ ٨٥٥	٢٣٢ ٥٩٥	١٩ ٠٩٣	٢٤ ٤٤٣	٢ ١٢٨ ٠٩٠	٣ ٢٠٤ ٤٤٨	١٢ ٤٣١ ٦٧٣	٩١ ٩٥٠
٦٦ ٧٤١ ٣٢٢	٢ ٤٣٣ ٤٥٨	٢٨١ ٤٢٨	٤ ١٣٢ ٠٤٢	٥٧٢ ٠٩٨	٦٢٤ ٢٦٣	٦ ٩٩٦ ٩٥٦	١٥ ٠٤٠ ٢٤٥	٥١ ٧٠١ ٠٧٧	٢ ٢٤٤ ٧١١
٦٥ ٠٥٠ ٩٧٣	٢ ٨٦٩ ٤٤٧	٣٩٩ ٥٩٧	٣ ٨٩٠ ٠٠٠	٥٦٩ ٠٩٤	٤٤٠ ٨١٦	٦ ٩٣٦ ٦٥٠	١٥ ١٠٥ ٦٠٤	٤٩ ٩٤٥ ٣٦٩	١ ٧٤٥ ٩١٦

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

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

للافراد

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 الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

بآلاف الدولارات الأمريكية									
اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢ ٣٥٨ ٤١٩	١٤ ٤٨٨	٣ ٦٠٥	٢٥٥ ٠٧٠	٦ ٥٦٩	٣٦ ٢١٣	٤٧٣ ٨٠٣	١ ٨٨٤ ٦١٦	١ ٤٠٣ ٩٤٣
للافراد	٣٦٩ ٢٣٥	٣٥	٥٩	٤٠ ٧٧٢	٤ ٨٤٥	١٦٩	٧٦ ٧٤٨	٢٩٢ ٥٨٧	٢١٥ ١٩٦
للشركات الصغيرة والمتوسطة	٤١٨ ١٩٣	١ ٣٥٢	٥٩٥	٨٤ ٩٠٧	-	١ ٧١٢	٦ ٨٧٩	٣٢٢ ٧٤٨	٢٢٤ ١٠٣
للشركات الكبرى	١ ٥٦٦ ١٦٦	١٣ ١٠١	٢ ٩٥١	١٢٩ ٣٩١	١ ٧٢٤	٣٤ ٣٣٢	١٢٠ ١١١	١ ٢٦٤ ٥٥٦	٩٥٩ ٩٧٣
للبنوك والمؤسسات المالية	٤ ١٧١	-	-	-	-	-	-	٤ ١٧١	٤ ١٢٠
للحكومات و القطاع العام	٥٥٤	-	-	-	-	-	-	٥٥٤	٥٥١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٢ ٣٥٨ ٤١٩	١٤ ٤٨٨	٣ ٦٠٥	٢٥٥ ٠٧٠	٦ ٥٦٩	٣٦ ٢١٣	٤٧٣ ٨٠٣	١ ٨٨٤ ٦١٦	١ ٤٠٣ ٩٤٣
التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :									
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:	١٦٨ ٢٦٩	٣ ٠٧٦	١ ٠١٧	١٤ ٩٣٣	-	-	٥ ٨٩٢	٢٤ ٩١٨	٢٨ ١٣٠
المجموع الكلي	٢ ٥٢٦ ٦٨٨	١٧ ٥٦٤	٤ ٦٢٢	٢٧٠ ٠٠٣	٦ ٥٦٩	٣٦ ٢١٣	٤٩٨ ٧٢١	٢ ٠٢٧ ٩٦٧	١ ٤٣٢ ٠٧٣
المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١ ٩٨٥ ٠٢١	١٥ ٢٥٧	١٨٢	٢٨٥ ٧٩٣	٣ ٥٣٠	٣٦ ٣١٧	٥١ ٠٩٧	٣٩٢ ١٧٦	١ ٥٩٢ ٨٤٥

د - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

بـآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التصنيف الائتماني
			القطاع الخاص:
١ ٠٣١ ٤٠٩	٨٤٥ ٦٨٣	١٨٥ ٧٢٦	من AAA الى A-
٢١٧ ٨٩٩	٢١٧ ٨٩٩	-	من BBB+ الى B-
٩ ٦٠٧	-	٩ ٦٠٧	اقل من B-
١٩١ ٢١٥	١٨٢ ٤١٢	٨ ٨٠٣	غير مصنف
٧ ٥٩٦ ٤٨٩	٧ ٥١٦ ٧٩٥	٧٩ ٦٩٤	حكومات وقطاع عام
٩ ٠٤٦ ٦١٩	٨ ٧٦٢ ٧٨٩	٢٨٣ ٨٣٠	المجموع

بـآلاف 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	اقل 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

هـ - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
٣ ٨١٨ ٠٧٨	٣ ٦٨٨ ٧٧٢	٣٧٢	٢ ٦١٥ ٣٩٤	-	١١ ٥٥٨	١٠ ١٣٤ ١٧٤
٢٧٥ ٦٢٤	١ ٤٩٦ ٧٨١	٤٤٦ ٢٠٤	١ ٩٠٧ ٣٩٩	٧١٠ ٦٣٩	٥٢ ٦٨٣	٤ ٨٨٩ ٣٣٠
-	٩٢ ٦٩٥	٢٠ ٥١٥	١ ٦٣ ٨٩٥	-	٦ ٧٢٥	٢٨٣ ٨٣٠
٨ ٢٤٠ ٩٠٨	١٣ ٢٨٨ ٤٢٦	٣٥٩ ٦٨٣	١ ١٨٦ ١١٩	٩ ٥١٧	٨٢٣ ٢٠٥	٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨
٢ ٩٩٧ ٤٤٨	٢ ٣٧٩ ٢٢٠	١٣	١٣٣ ٩٨١	-	٣٥٢ ١٠٧	٥ ٨٦٢ ٧٦٩
٩٢٥ ٦٢١	١ ٣٣٣ ١٢٤	٣٠ ٩٣٦	٤٣٣ ٥٥٨	٥ ٣٦٩	١٩٧ ٣٦٧	٢ ٩٢٥ ٩٧٥
٤ ١٣٤ ٦٣٧	٨ ٣٠٣ ١٥٨	٣٢٨ ٧١٧	٥٢٧ ٩٠٥	٤ ١٤٨	٢٧٣ ٧٣١	١٣ ٥٧٢ ٢٩٦
٩ ٨٩٨	١٨٠ ٨٦٠	١٧	-	-	-	١٩٠ ٧٧٥
١٧٣ ٣٠٤	١ ٠٩٢ ٠٦٤	-	٩٠ ٦٧٥	-	-	١ ٣٥٦ ٠٤٣
٤ ٠٠٠ ٦١٠	٣ ٨٤٤ ٨٥٢	٥٣ ٣٥٤	٤٥٩ ٩٤٦	١٢٥ ٠٠٤	٢٧٩ ٠٢٣	٨ ٧٦٢ ٧٨٩
١٨ ٥٢٢	٦٤ ٤١٦	-	٨ ٥٦٦	٤	٢	٩١ ٥١٠
٦٤ ٥٨١	١٦٢ ٢٩٨	١ ٢١٣	٣٢ ٦٠٤	٣٤٢	٢ ٦٤٣	٢٦٣ ٦٨١
١٦ ٤١٨ ٣٢٣	٢٢ ٦٣٨ ٢٤٠	٨٨١ ٣٤١	٦ ٣٧٣ ٩٢٣	٨٤٥ ٥٠٦	١ ١٧٥ ٨٣٩	٤٨ ٣٣٣ ١٧٢
١٥ ٣٨٨ ٦٠٣	٢٢ ٥٥١ ٥٣٢	٨٦٤ ٠٢٩	٤ ٦١١ ٦٢٢	١ ١٢٢ ٣٦١	١ ١٢٣ ٦٠٩	٤٥ ٦٦١ ٧٥٦

* باستثناء البلدان العربية .

توزيع التعرضات الانتمائية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
١٦ ٤١٨ ٣٢٣	٦٢ ٢١٦	٤٥ ٢٩٨	١ ٤٨٤ ٦٠٤	٢ ٩٢٥ ٣٣٩	١١ ٩٠٠ ٨٦٦	الأردن
٢٢ ٦٣٨ ٢٤٠	٢٩٩ ٥٠٨	٨٣ ٥٣٩	١ ٧٦٤ ١٨٨	٢ ٢٦٢ ٠٧٧	١٨ ٢٢٨ ٩٢٨	البلدان العربية الأخرى
٨٨١ ٣٤١	-	-	-	١٣	٨٨١ ٣٢٨	آسيا *
٦ ٣٧٣ ٩٢٣	(٨ ٩٩٠)	٤ ٩٧١	١٠ ٥٨٤	١٢٩ ٠٠٦	٦ ٢٣٨ ٣٥٢	أوروبا
٨٤٥ ٥٠٦	-	-	٢ ٠٩٢	٣٣٤ ٦١٦	٥٠٨ ٧٩٨	أمريكا
١ ١٧٥ ٨٣٩	٥ ٧٢٧	١٣ ٩٩١	١٤ ٦٨١	-	١ ١٤١ ٤٤٠	بقية دول العالم
٤٨ ٣٣٣ ١٧٢	٣٥٨ ٤٦١	١٤٧ ٧٩٩	٣ ٢٧٦ ١٤٩	٥ ٦٥١ ٠٥١	٣٨ ٨٩٩ ٧١٢	المجموع
٤٥ ٦٦١ ٧٥٦	٢٠٢ ١٧٣	٨٧ ٣٩٨	٢ ٦٧٦ ٦١١	٥ ٤٨٢ ٣١٣	٣٧ ٢١٣ ٢٦١	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* باستثناء البلدان العربية

و- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بآلاف الدولارات الأمريكية												
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠												
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات									افراد
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعبئة	
١٠ ١٣٤ ١٧٤	١٠ ١٣٤ ١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤ ٨٨٩ ٣٣٠	-	٤ ٨٨٩ ٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨٣ ٨٣٠	٧٩ ٦٩٤	١٨٧ ٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦ ٣٣١	-
٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	١ ٣٥٦ ٠٤٣	١٩٠ ٧٧٥	٣ ١٨٨ ٠٨٣	١١ ٩٨٥	٣٥٣ ٤١٣	٦٣٣ ٧٩٦	٣٣٥ ٠١٥	٣ ٩٠٦ ٩٦٣	١ ٦٣٠ ٠٧٧	١ ٨٦٤ ٩٧٦	٤ ٥٧٣ ٩٦٣	٥ ٨٦٢ ٧٦٩
٨ ٧٦٢ ٧٨٩	٧ ٥١٤ ٢٨٩	٨٩٧ ٢٩٤	٢٧٧ ٩٧٠	-	-	-	-	-	٦ ٨٨١	-	٦٦ ٣٥٥	-
٩١ ٥١٠	-	٧٢ ٤٤٦	٤	-	١ ٣٦٩	-	-	١ ٤٩٦	-	-	١٦ ١٩٥	-
٢٦٣ ٦٨١	١٠٨ ٧٤٠	٢٢ ٠٢٧	٤٤ ٦٩٩	-	٣ ٧٧٦	٣ ١٨٧	١ ٥٨٧	١٧ ٧٧٩	٦ ٦٦٧	٧ ٢٨١	٢٧ ٣٥٤	٢٠ ٥٨٤
٤٨ ٣٣٣ ١٧٢	١٩ ١٩٢ ٩٤٠	٦ ٢٥٩ ٦٧٧	٣ ٥١٠ ٧٥٦	١١ ٩٨٥	٣٥٨ ٥٥٨	٦٣٦ ٩٨٣	٣٣٦ ٦٠٢	٣ ٩٢٦ ٢٣٨	١ ٦٤٣ ٦٢٥	١ ٨٧٢ ٢٥٧	٤ ٧٠٠ ١٩٨	٥ ٨٨٣ ٣٥٣
٤٥ ٦٦١ ٧٥٦	١٦ ١٦٨ ٢٥٩	٦ ٣٧٣ ١٨٤	٣ ٣٦٧ ٩٧٦	١١ ٩٨٤	٣٧٦ ١٢٠	٥٧٤ ٦٧٥	٣٥٨ ٦٤٣	٤ ٢٣٠ ١٦٩	١ ٨٦٤ ٣٤٦	١ ٩٦٣ ٢٦٠	٤ ٧٤٩ ٣٣٨	٥ ٦٢٣ ٨٠٢

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مشقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

المجموع

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
٥ ٨٨٣ ٣٥٣	٦٣ ٩١٩	١٤٧ ٧٩٩	-	٥ ٦٥١ ٠٥١	٢٠ ٥٨٤
٤ ٧٠٠ ١٩٨	٣٧ ٦٥٧	-	٧١٥ ٧٣٤	-	٣ ٩٤٦ ٨٠٧
١ ٨٧٢ ٢٥٧	٨٢ ٧٥٢	-	٣٢٠ ٤٩٨	-	١ ٤٦٩ ٠٠٧
١ ٦٤٣ ٦٢٥	١١ ١٤٢	-	٢٥٤ ٣١١	-	١ ٣٧٨ ١٧٢
٣ ٩٢٦ ٢٣٨	١٩ ٠٢٣	-	٦٥٣ ٣٦٧	-	٣ ٢٥٣ ٨٤٨
٣٣٦ ٦٠٢	٥ ٥٦٠	-	١١٢ ١٣١	-	٢١٨ ٩١١
٦٣٦ ٩٨٣	٦١ ٩٤٨	-	٢٥٣ ٠٦٧	-	٣٢١ ٩٦٨
٣٥٨ ٥٥٨	١ ٧٢٧	-	٨٢ ٤٤٣	-	٢٧٤ ٣٨٨
١١ ٩٨٥	-	-	-	-	١١ ٩٨٥
٣ ٥١٠ ٧٥٦	٧٤ ٧٣٠	-	١٩٦ ٥٧٣	-	٣ ٢٣٩ ٤٥٣
٦ ٢٥٩ ٦٧٧	-	-	-	-	٦ ٢٥٩ ٦٧٧
١٩ ١٩٢ ٩٤٠	٣	-	٦٨٨ ٠٢٥	-	١٨ ٥٠٤ ٩١٢
٤٨ ٣٣٣ ١٧٢	٣٥٨ ٤٦١	١٤٧ ٧٩٩	٣ ٢٧٦ ١٤٩	٥ ٦٥١ ٠٥١	٣٨ ٨٩٩ ٧١٢
٤٥ ٦٦١ ٧٥٦	٢٠٢ ١٧٣	٨٧ ٣٩٨	٢ ٦٧٦ ٦١١	٥ ٤٨٢ ٣١٣	٣٧ ٢١٣ ٢٦١

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٦ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

- بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥٪) عن الاسعار القائمة كما ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ فان حساسية قائمة الدخل الموحد وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل
٤٩ ٨٠٧	-	٤٩ ٨٠٧	٣٤ ٢١٥	-	٣٤ ٢١٥
٧ ٧٢٣	٦ ٣٤٨	١ ٣٧٥	٧ ٤٤٨	٦ ٧٨٠	٦٦٨
٢٠ ٥١٩	١٩ ٢٩٧	١ ٢٢٢	٢١ ٤٩٧	٢٠ ٤٨٦	١ ٠١١
٧٨ ٠٤٩	٢٥ ٦٤٥	٥٢ ٤٠٤	٦٣ ١٦٠	٢٧ ٢٦٦	٣٥ ٨٩٤

حسابية اسعار الفوائد
حسابية اسعار الصرف
حسابية اسعار ادوات الملكية

المجموع

٤٧ - مخاطر اسعار الفائدة

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدولارات الأمريكية							
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٦٧٣ ٤٥٣
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١ ٦١٣ ٢٦٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣ ٨٤١ ٢٠٤	٥٦١ ٨٨٠	-	-	٢٥ ٠٠٠	-	٨ ٥٢٠ ٩٠٧
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٧٣٠ ٧٤٧	٨٤٨ ١٦٤	١١٩ ٦٠٧	١٧٠ ٣١٩	٢٠ ٤٩٣	-	٤ ٨٨٩ ٣٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧ ١٢٨	٣٠ ٦٩٥	٢ ٥٠٠	٤٧ ٣٢١	١٣٣ ٩٩٤	٦٢ ١٩٢	٣٠٤ ٠٥٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨ ١١٢ ٦٠٨	٣ ٣٦٨ ٣٢٤	٣ ٠٥٩ ٧٢٥	١ ٨٢٥ ٠٢٦	٢ ٤١٨ ٨٩٩	٥ ١٢٣ ٢٧٦	٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٤٠٩ ٧١٥
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١٣٤٢ ٦٩٨	١ ٢٣٧ ٢٤٤	٧٢٣ ٦٦٢	١ ٤٢٤ ٠٦٦	٢ ٩٢٩ ١١٤	١ ١٠٦ ٠٠٥	٨ ٧٦٢ ٧٨٩
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٣ ٨٠٤ ٢١٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٤٥٨ ٥١٨
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٨٥ ٨٩٠	٤٤ ٦٦٤	٥٦ ٩٥٦	١٢ ٧٠٢	٥٨ ٢٦٦	١٢ ٨٦٣	٨٥٤ ٦٤٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢١٤ ٩٣٣
مجموع الموجودات	١٧ ١٢٠ ٢٧٥	٦ ٠٩٠ ٩٧١	٣ ٩٦٢ ٤٥٠	٣ ٤٧٩ ٤٣٤	٥ ٥٨٥ ٧٦٦	٦ ٣٠٤ ٣٣٦	١١ ٨٧٠ ٤٥١
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٥٨٠ ٨٣٨	٦٦٩ ٨٣٣	٨٣٦ ٨٣٩	٥٦ ٠٣٢	٨٢ ٥٠٩	١ ٢١٨	٣ ٩٧٤ ٢٢٦
ودائع عملاء	١٠ ٨٤١ ٠١٩	٤ ٢٧٤ ٨٠٠	٢ ٦٣٠ ٨٥٣	٤ ١٢٦ ٦٣٧	٥٣٣ ٠٠١	٩٦ ٤٢٣	٣٦ ٢٣٥ ١٣٨
تأمينات نقدية	٥٦٧ ١٥٩	١ ١١٣ ٩٤٠	٢٢٨ ٨٩٥	٢٤٣ ٤١٥	٢٤ ٥٠٣	١٨ ٨٨٢	٢ ٤٨٣ ٢٥٣
أموال مقترضة	١٢٣ ٣٧٢	٣٤٥ ٣٠٤	٢٨ ١٨٣	١٣ ٢١٩	٣٢ ٤٧٦	٦٧ ٢٣٧	٦٠٩ ٧٩١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٧٥ ٤٠٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣٠ ٠٦٩
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٩٧ ٠٢٥	٦٦ ٥٦٢	٥٦ ٧٣٦	١٦ ٧٨٧	٨ ٠٣٩	٤ ٥٩١	١ ٢١١ ٣٦٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥ ٦٧٢
مجموع المطلوبات	١٣ ٣٠٩ ٤١٣	٦ ٤٧٠ ٤٣٩	٣ ٧٨١ ٥٠٦	٤ ٤٥٦ ٠٩٠	٦٨٠ ٥٢٨	١٨٨ ٣٥١	١٦ ١٣٨ ٥٩٣
الفجوة للفة	٣ ٨١٠ ٨٦٢	(٣٧٩ ٤٦٨)	١٨٠ ٩٤٤	(٩٧٦ ٦٥٦)	٤ ٩٠٥ ٢٣٨	٦ ١١٥ ٩٨٥	(٤ ٢٦٨ ١٤٢)

ب - 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) :

بـآلاف الدولارات الأمريكية							
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة
المجموع							
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٥٣٣ ٧٨٥
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١ ٧٦٠ ٦٦٥
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣ ٠٤٧ ٠٤٨	١٠٠ ٩٠٢	٦٨ ٠٥٠	-	٢٥ ٠٠٠	-	٥ ٦١١ ٣٦٠
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٨٤٠ ٤٩٩	٥١٦ ٠٦٣	٣٣ ٨٧٢	١١٣ ١٠٥	-	٦٨ ٦١٠	٤ ٥٧٢ ١٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١ ٨٩٩	٨١ ١٧٩	١٢١ ٠٠٥	٢١ ٤٧٥	١٢٦ ٣٦١	١٣٢ ٦٩٠	٥١٩ ٠٥٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧ ٠٨٧ ٧٥٣	٣ ٥٥٩ ٩٩٢	٢ ٧٥٩ ٤٤٦	٣ ١٣٨ ٧٥٨	٢ ٤٢١ ٩٦٦	٤ ٩٩٢ ٧١٠	٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٣٨٥ ٩٣٣
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١ ١٦٦ ٣٣١	١ ٢١٢ ٣٠٨	١ ٠٩٧ ٧٣٩	٨٤٠ ٧٢٣	٣ ٤٢٠ ٥٩٦	١ ١٥٦ ٩٢١	٨ ٨٩٤ ٦١٨
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٣ ٥١٣ ٦٥١
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٤٦١ ١١٧
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٤٢ ٨٣٢	٤٦ ٠٣٣	٤٩ ٠٢٢	٨ ٧٠٩	١٧ ٨٥٤	١٧ ٤٥٢	٨٤٦ ٥٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٥٥ ٣٨٥
مجموع الموجودات	١٥ ١٩٦ ٣٦٢	٥ ٥١٦ ٤٧٧	٤ ١٢٩ ١٣٤	٤ ١٢٢ ٧٧٠	٦ ٠١١ ٧٧٧	٦ ٣٦٨ ٣٨٣	٩ ٨٦٩ ٩٤١
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٥٦١ ٤٠٥	١ ٥٤٤ ٠٧٨	٩٧ ٤٧٩	٩٠ ١٤٨	٥٥ ٧١٨	١ ٥٢٨	٣ ٧٦١ ٨٩٥
ودائع عملاء	١٠ ٧٢٣ ٥٢٨	٤ ٧٤٧ ٢٧٣	٢ ٨٤٨ ٥٢٧	٣ ١٠٧ ٧٦٥	٦٣٤ ٢٠٧	١٢٥ ٢٩٥	٣٣ ١٥٤ ٩٩٥
تأمينات نقدية	٦٨٠ ٩٥٠	٢١٥ ٦٢٦	١ ٤٤٧ ٠٢٢	٣٩٧ ٤٤٦	١٢ ٦١٥	٧ ٩٣٢	٣ ٠٨٢ ٧٥٣
أموال مقترضة	٥٦ ١٤٦	١٨٦ ٦٢٤	١٣ ٦٥٥	٥ ٣٨٩	٣٣ ٣٣٣	٣٧ ٧٨٩	٣٣٢ ٩٣٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٤٥ ٠٥٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢٦ ٥٢١
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٣٧ ٧٤٢	٥٦ ٢٠٩	٦٠ ٩٢٤	١٣ ٨٤٣	١٠ ٦٩٧	٥ ٣٤٤	١ ٢٠١ ٨٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦ ٤٠٢
مجموع المطلوبات	١٣ ١٥٩ ٧٧١	٦ ٧٤٩ ٨١٠	٤ ٤٦٧ ٦٠٧	٣ ٦١٤ ٥٩١	٧٤٦ ٥٧٠	١٧٧ ٨٨٨	١٣ ١٩٦ ١٥٦
الفجوة للفترة	٢ ٠٣٦ ٥٩١	(١ ٢٣٣ ٣٣٣)	(٣٣٨ ٤٧٣)	٥٠٨ ١٧٩	٥ ٢٦٥ ٢٠٧	٦ ١٩٠ ٤٩٥	(٣ ٣٢٦ ٢١٥)
							٩ ١٠٢ ٤٥١

ج- أسعار الفوائد المرجعية

بعد قرار السلطات الرقابية المعنية ، سيتم استبدال سعر الفائدة بين البنوك في لندن (اللييور) بأسعار مرجعية بديلة كمعيار عالمي جديد استرشادي لمعدل الفائدة بين البنوك على القروض والمنتجات المصرفية الأخرى اعتباراً من ٢٠٢٢/٠١/٠١.

قام البنك العربي ش.م.ع بتشكيل لجنة لإدارة المرحلة الانتقالية (لجنة إدارة مرحلة الانتقال من اللييور). يرأس اللجنة رئيس الخزنة وتتألف رؤساء القطاعات المختلفة في البنك . في عام ٢٠٢٠ ، استكملت اللجنة اعداد خطة انتقالية شاملة لتهيئة البنك لفترة ما بعد اللييور. ما يلي يمثل اهم ما تم تغطيته

١. مراجعة وثائق العقود ذات الصلة
٢. مراجعة التعديلات الواجبة على الانظمة البنكية
٣. التواصل مع العملاء لوضعهم في صورة التطورات
٤. التواصل مع السلطات الرقابية في البلدان المختلفة
٥. مراجعة التأثيرات المحتملة ان وجدت فيما يتعلق بمتطلبات المعايير المحاسبية الخاصة بمحاسبة التحوط وتأثير التغيير

هناك عدة مخاطر قد يتعرض لها البنك نتيجة هذا التغيير تم تحديدها ووضع الخطط والحلول والبدائل لمعالجتها ومراقبتها خلال العام ٢٠٢٠، نجح البنك بإنجاز تقدم ملحوظ في خطته وسيكتمل العمل لتغطية كافة التعديلات والاجراءات المطلوبة خلال عام ٢٠٢١ ضمان انتقال سلس الى مرحلة ما بعد اللييور ، يتم ادارة تأثير تغيير اسعار الفائدة من قبل البنك بشكل مستمر وكذلك التحوط وبعناية لأثار هذا التغيير .

١- الجدول ادناه يبين القيمة الاسمية لأدوات التحوط وموجودات ومطلوبات البنك للعقود الخاضعة لهذا التعديل و التي تستحق بعد ٢٠٢١/١٢/٣١ .

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
القيمة الاسمية للمشتقات	مطلوبات مالية غير المشتقات بالقيمة الشرائية	موجودات مالية غير المشتقات بالقيمة الشرائية
٣٨ ٧٧٤	-	-
١ ٩٧٥ ٤٤٧	٨٠ ٠٠٠	١ ٦٥٢ ٧٦٣
٤٥٠ ٠٩٢	٤٣٦ ٧١١	٦٨ ٠٠٠
٢٥٩ ٣٩٦	-	٨٢ ٩١٤
٢ ٧٢٣ ٧٠٩	٥١٦ ٧١١	١ ٨٠٣ ٦٧٧

دولار أمريكي (لاييور ١ شهر)
دولار أمريكي (لاييور ٣ شهور)
دولار أمريكي (لاييور ٦ شهور)
أخرى
المجموع

٢ - يتم ادارة تأثير تغيير اسعار الفائدة من قبل البنك بشكل مستمر وكذلك التحوط وبعباية لأثار هذا التغيير
الجدول ادناه يبين القيمة الاسمية لأدوات التحوط لموجودات ومطلوبات البنك الخاضعة لهذا التعديل للعقود التي تستحق بعد ٢٠٢١/١٢/٣١ .

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
متوسط الفترة (سنوات)	القيمة الاسمية	
٦,٧	٣٨ ٧٧٤	دولار أمريكي (لايبور ١ شهر)
٢,٥	١ ٩٧٥ ٤٤٧	دولار أمريكي (لايبور ٣ شهور)
٧,٤	٤٥٠ ٠٩٢	دولار أمريكي (لايبور ٦ شهور)
٢,٠	٢٥٩ ٣٩٦	أخرى
	٢ ٧٢٣ ٧٠٩	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
متوسط الفترة (سنوات)	القيمة الاسمية	
١,٠	٢٣٧ ٨٥٠	دولار أمريكي (لايبور ١ شهر)
٣,٠	٢ ٠٥١ ٠٤٦	دولار أمريكي (لايبور ٣ شهور)
٥,٥	٣٧٨ ١٥٣	دولار أمريكي (لايبور ٦ شهور)
٢,٠	٣٧٥ ٦٨٠	أخرى
	٣ ٠٤٢ ٧٢٩	المجموع

٤٨ - مخاطر السيولة

أ - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٥٧٩ ٦١٦	٦٠٩ ٥٧٦	١ ٠٣٥ ٢٩٦	٤٥ ٠٣٥	٨٣ ٥٣٢	١ ٢١٨	٣ ٩٧٦ ١٤٣
ودائع عملاء	٩ ٢٩٩ ٥٨٣	٤ ٣٦٥ ٨٣٧	٢ ٥٧٣ ٢٧٢	٣ ٩٥٨ ٥٧٨	٨٧٥ ١٧٥	١٩٢ ٠٠١	٣٦ ٤٣٠ ٥٤٣
تأمينات نقدية	٥٦٧ ٥٥٠	١ ١١٤ ٢٤٦	٢٢٩ ٥٣٢	٢٤٥ ٣٧٩	٢٤ ٥٠٣	١٨ ٨٨١	٢ ٤٨٦ ٥٥٠
أموال مقترضة	٧ ٨٧٨	١١ ٩٦٤	١٢ ٨٦٥	٨ ٢١٠	١٠٨ ٣٠٢	٤٦٠ ٧٤٦	٦٠٩ ٩٦٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٧٥ ٤٠٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣٠ ٠٦٩
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٦٠ ٠٢٤	١٧ ٤٠٩	١١ ٦٠٢	١٢ ٣٨٦	٤٩ ٦٤٥	١٩ ٨٩٠	١٧٠ ٩٥٦
مطلوبات أخرى	١٠٥ ٣٢١	٢٠ ١٥٦	٣٢ ٩٩٨	٧٧٠ ٤	٨٠ ٣٤	٤ ٥٧٣	١ ٠٤٠ ٤٠٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥ ٦٧٢
مجموع المطلوبات	١١ ٦١٩ ٩٧٢	٦ ١٣٩ ١٨٨	٣ ٨٩٥ ٥٦٥	٤ ٢٧٧ ٢٩٢	١ ١٤٩ ١٩١	٦٩٧ ٣٠٩	٤٥ ٢٢٥ ٧١٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٢ ١٣٦ ٥٣٧	٤ ٥٥٢ ٠٤٤	٣ ١٠٣ ٨٢٥	٣ ٦٩٦ ٥٧٧	٧ ٥٧٤ ٣٨٧	٩ ٣١١ ٤٨٤	٥٤ ٤١٣ ٦٨٣

ب - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٣٦٠ ٤٩٥	١ ٤٨٤ ٤٧٤	٢٨٣ ٥٤٠	٥٧ ٩٤٧	١٥٤ ٦٩٧	١ ٥٢٨	٣ ٧٦٥ ٤٢٤
ودائع عملاء	٩ ٣٠٦ ٨٣٤	٥ ١٦٣ ٥٢١	٢ ٨١٥ ٣١٦	٣ ١٤٢ ١٠٩	٦٢٢ ٥٢٠	١٢٩ ٤٦٦	٣٣ ٣٥٥ ٥٣٨
تأمينات نقدية	٦٤٢ ٣٤٧	٢١٣ ٦٤١	٣٣٦ ٨٦٢	١ ٥١٤ ٦٨٤	١٢ ٦١٥	٧ ٩٣٢	٣ ٠٨٨ ٣٤٦
أموال مقترضة	٥٦٤	١٢ ٩٠٥	١٠ ٠١٨	٤ ٩٢٨	٤٧ ٠٥١	٢٨٤ ٣٥٦	٣٥٩ ٨٢٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٤٥ ٠٥٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢٦ ٥٢١
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٧ ١٧٣	١٤ ٤٥٩	١ ٧٧٨	٥ ٣٣٥	١١ ٨٠٩	٢٥ ٣٣٣	٧٥ ٨٨٧
مطلوبات أخرى	٩٩ ٣١٤	٣١ ٠٠٩	٥٦ ١٩٩	٨ ٩١٤	٨ ٢٩٢	٥ ٣٤٤	١ ١٢٥ ٩٥٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦ ٤٠٢
مجموع المطلوبات	١١ ٤٢٦ ٧٢٧	٦ ٩٢٠ ٠٠٩	٣ ٥٠٣ ٧١٣	٤ ٧٣٣ ٩١٧	٨٥٦ ٩٨٤	٤٥٣ ٩٥٩	٤٢ ٣٤٨ ٩٤٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٠ ٤٤٠ ٦٢١	٤ ٣٢٥ ١٦٨	٣ ٣٣٧ ٣١٥	٣ ٩٨٧ ٤٣٥	٧ ٩٥٧ ٧٠٩	٩ ٥٩٦ ٥٣٢	٥١ ٢١٤ ٨٤٤

٤٩ - صفائي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
صلة الأساس بالآلاف	المعادل بالآلاف الولايات	صلة الأساس بالآلاف	المعادل بالآلاف الولايات
٩٠٢٩	٩٠٢٩	(١٧٠٠٦)	(١٧٠٠٦)
٢٦٠٨١	٣٥٥٢٥	٢٦٦٥٢	٣٤٩٤٧
١٨١٦٧	٢٢٣١٩	٨٢١٩	٩٢١١
١٤٧٥٣	(١٤٣)	٣٤٦٨٨	٣١٩
(١٢٦٠)	(١٤٢٨)	(٨٩٣)	(٩٢٢)
أخرى*	(٧٨٦٥٣)	(٥٤٠٤١)	
	(١٣٣٥١)	(٢٧٤٩٢)	

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

٥٠ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية و المطلوبات المالية.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات و المطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية و المطلوبات المالية للمجموعة و المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

إن بعض الموجودات المالية و المطلوبات المالية للمجموعة بقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، و الجداول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية

و المطلوبات المالية (طرق التقييم و المخلات المستخدمة) :

القيمة العادلة بالآلاف الدولارات الأمريكية		مستوى القيمة العدالة	طريقة التقييم و المتخلات المستخدمة	مخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المتخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
٢٠٢٠	٢٠١٩				
الموجودات المالية / المطلوبات المالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:					
سندات وسندات حكومية	٧٩.٦٩٤	٢٠٧.٤١١	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
سندات شركات	٢٠٤.١٣٦	٢٥٧.٥٧٤	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
سلف وقروض	-	٢٩.٦٢٤	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق
اسهم وصناديق استثمارية	٢٠.٢٢٤	٢٤.٤٤٤	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٠٤.٠٥٤	٥١٩.٠٥٣			
مشتقات مالية -قيمة عادلة موجبة	٩١.٥١٠	٥٤.٢١٢	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٢٢.٣٦٣	١٣٣.٤٨٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٢٨٧.٣٥٢	٢٥٢.٤٥٣	المستوى الثاني	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٠٩.٧١٥	٣٨٥.٩٣٣			
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٨٠٥.٢٧٩	٩٥٩.١٩٨			
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة					
مشتقات مالية -قيمة عادلة سالبة	١٧٠.٩٥٦	٧٥.٨٨٧	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	١٧٠.٩٥٦	٧٥.٨٨٧			

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول و المستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية و المطلوبات المالية للمجموعة و الغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة تقارب قيمتها العادلة:

بالآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
٥٥١٩٥٥٩	٥٥٢٠٣٣٧	٤٩٩٣١٤٦	٤٩٩٤٧٨٢	المستوى الثاني
٤٨٨٩٣٣٠	٤٨٩٠٧٩٤	٤٥٧٢١٤٩	٤٥٧٥٦٩٦	المستوى الثاني
٢٣٩٠٧٨٥٨	٢٣٩٨٥٥٧٧	٢٣٩٦٠٦٢٥	٢٤٠٣٤٨٧٩	المستوى الثاني
٨٧٢٢٧٨٩	٨٨٥٩٠٩٦	٨٨٩٤٦١٨	٨٩٦٦٩٨٣	المستوى الاول و الثاني
٤٣٠٧٩٥٣٦	٤٣٢٥٥٨٠٤	٤٢٤٢٠٥٣٨	٤٢٦٠٢٣٤٠	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
٣٩٧٤٢٢٦	٣٩٨٤١٠٧	٣٧٦١٨٩٥	٣٧٧٤٤١٠	المستوى الثاني
٢٦١٢٣٥١٣٨	٢٦٣٢٨٦٠٣	٢٣١٥٤٩٩٥	٢٣٢٩٧٩٨٤	المستوى الثاني
٢٤٨٣٢٥٣	٢٤٩١٣٨٩	٣٠٨٢٧٥٣	٣٠٩٧٩٧٩	المستوى الثاني
٦٠٩٧٩١	٦١٥٩٦٦	٣٢٢٩٢٦	٣٣٨٢٠١	المستوى الثاني
٤٣٣٠٢٤٠٨	٤٣٤٢٠٠٦٥	٤٠٣٣٢٥٧٩	٤٠٥٠٨٥٧٤	

إن القيمة العادلة للموجودات المالية و المطلوبات المالية و المتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلانه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتنبئة و المعقولة بناء على خصم التشفقات التقنية اخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

٥١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

بآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
٦٧٣ ٤٥٣	-	٦٧٣ ٤٥٣	النقد في الخزينة
١ ٦١٣ ٢٦٧	-	١ ٦١٣ ٢٦٧	احتياطي اجباري
٨ ٤٩٥ ٩٠٧	٢٥ ٠٠٠	٨ ٤٩٥ ٩٠٧	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٨٨٩ ٣٣٠	٢١ ١٥٠	٤ ٨٦٨ ١٨٠	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٤ ٠٥٤	٢٢٦ ٢٤٩	٧٧ ٨٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	١٢ ١٣٣ ٣١٠	١١ ٧٧٤ ٥٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٤٠٩ ٧١٥	٤٠٩ ٧١٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨ ٧٦٢ ٧٨٩	٤ ٢٧٤ ٥٥٣	٤ ٤٨٨ ٢٣٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣ ٨٠٤ ٢١٢	٣ ٨٠٤ ٢١٢	-	استثمارات في شركات حليفة
٤٥٨ ٥١٨	٤٠٩ ٦١٢	٤٨ ٩٠٦	موجودات ثابتة
٨٥٤ ٦٤٧	٢٠٥ ٠٨٢	٦٤٩ ٥٦٥	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢١٤ ٩٣٣	-	٢١٤ ٩٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤ ٤١٣ ٦٨٣	٢١ ٥٠٨ ٨٨٣	٣٢ ٩٠٤ ٨٠٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣ ٩٧٤ ٢٢٦	٨٣ ٧٢٧	٣ ٨٩٠ ٤٩٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦ ٢٣٥ ١٣٨	٨٦٣ ٧٥٤	٣٥ ٣٧١ ٣٨٤	ودائع عملاء
٢ ٤٨٣ ٢٥٣	٤٠ ٧٢١	٢ ٤٤٢ ٥٣٢	تأمينات نقدية
٦٠٩ ٧٩١	٥٦٠ ٦٧٥	٤٩ ١١٦	أموال مقترضة
٢٧٥ ٤٠٦	-	٢٧٥ ٤٠٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٠ ٠٦٩	-	٢٣٠ ٠٦٩	مخصصات أخرى
١ ٢١١ ٣٦٥	٣٣ ٨٧٩	١ ١٧٧ ٤٨٦	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٥ ٦٧٢	-	٥ ٦٧٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥ ٠٢٤ ٩٢٠	١ ٥٨٢ ٧٥٦	٤٣ ٤٤٢ ١٦٤	مجموع المطلوبات
٩ ٣٨٨ ٧٦٣	١٩ ٩٢٦ ١٢٧	(١٠ ٥٣٧ ٣٦٤)	الصافي

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

بآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
٥٣٣ ٧٨٥	-	٥٣٣ ٧٨٥	النقد في الخزينة
١ ٧٦٠ ٦٦٥	-	١ ٧٦٠ ٦٦٥	احتياطي اجباري
٥ ٦١١ ٣٦٠	٢٥ ٠٠٠	٥ ٥٨٦ ٣٦٠	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٥٧٢ ١٤٩	١٦٧ ٧٢٦	٤ ٤٠٤ ٤٢٣	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٩ ٠٥٣	٢٧٩ ٨٣٩	٢٣٩ ٢١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣ ٩٦٠ ٦٢٥	١٢ ٠٥٥ ٢٨٤	١١ ٩٠٥ ٣٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣ ٨٥ ٩٣٣	٣ ٨٥ ٩٣٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨ ٨٩٤ ٦١٨	٤ ٨٤٤ ٤٧٧	٤ ٠٥٠ ١٤١	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣ ٥١٣ ٦٥١	٣ ٥١٣ ٦٥١	-	استثمارات في شركات حليفة
٤٦١ ١١٧	٤١٢ ١٣٦	٤٨ ٩٨١	موجودات ثابتة
٨٤٦ ٥٠٣	٤٣ ٠٧٨	٨٠٣ ٤٢٥	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٥٥ ٣٨٥	-	١٥٥ ٣٨٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١ ٢١٤ ٨٤٤	٢١ ٧٢٧ ١٢٤	٢٩ ٤٨٧ ٧٢٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣ ٧٦١ ٨٩٥	١٥٦ ٢٢٤	٣ ٦٠٥ ٦٧١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣ ١٥٤ ٩٩٥	٧٠٥ ٠٤٧	٣٢ ٤٤٩ ٩٤٨	ودائع عملاء
٣ ٠٨٢ ٧٥٣	١٧ ٢٢٥	٣ ٠٦٥ ٥٢٨	تأمينات نقدية
٣٣٢ ٩٣٦	٣٠٤ ٧٢٦	٢٨ ٢١٠	أموال مقترضة
٣٤٥ ٠٥٤	-	٣٤٥ ٠٥٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٦ ٥٢١	-	٢٢٦ ٥٢١	مخصصات أخرى
١ ٢٠١ ٨٣٧	٢٧ ٥٠٦	١ ١٧٤ ٣٣١	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٦ ٤٠٢	-	٦ ٤٠٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢ ١١٢ ٣٩٣	١ ٢١٠ ٧٢٨	٤٠ ٩٠١ ٦٦٥	مجموع المطلوبات
٩ ١٠٢ ٤٥١	٢٠ ٥١٦ ٣٩٦	(١١ ٤١٣ ٩٤٥)	الصافي

٥٢ - استحقاقات الارتباطات والإلتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ٧١١ ٦٣٤	-	٩٢ ٩٠٧	١ ٦١٨ ٧٢٧	اعتمادات
٥٩٠ ٥٥٢	-	٥ ٧٤٣	٥٨٤ ٨٠٩	قبولات
				كفالات :
١ ٣٨٦ ٥٤٧	٧٤ ٢٠٤	١٢١ ٤٠٨	١ ١٩٠ ٩٣٥	- دفع
٤ ٧٣١ ٠٠٩	١٨٣ ٢٣٧	١ ٢٢٨ ٧٦٩	٣ ٣١٩ ٠٠٣	- حسن التنفيذ
٢ ٩٦٦ ٦٧٠	٣٤ ٢٣٣	٣١٦ ٧٧٢	٢ ٦١٥ ٦٦٥	- أخرى
٤ ٢٤٩ ٧٠٩	٣٣ ٤٨٧	٣١٤ ٢٦٦	٣ ٩٠١ ٩٥٦	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٥ ٦٣٦ ١٢١	٣٢٥ ١٦١	٢ ٠٧٩ ٨٦٥	١٣ ٢٣١ ٠٩٥	المجموع
٣ ٥٠٢	-	-	٣ ٥٠٢	عقود مشاريع انشائية
١٦ ٠٩٨	٢ ٥٢٨	٣ ٠٣٣	١٠ ٥٣٧	عقود مشتريات
١٩ ٦٠٠	٢ ٥٢٨	٣ ٠٣٣	١٤ ٠٣٩	المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
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

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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٥٤٣١٢١	٩٠٠٦٧٦٠	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
(٣٠٣٦٠٦٩)	(٣٣٥٦١٣٠)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
٤٣٧	٤٣٩	رأس المال الاضافي
٣٩٥٥١٩	٤١٦٢٦٠	الشريحة الثانية من رأس المال
٥٩٠٣٠٠٨	٦٠٦٧٣٢٩	رأس المال التنظيمي
٣٦٤٦٠٢٢٢	٣٦١٨٠٤٨٧	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
١٥,١٠%	١٥,٦٢%	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET١)
١٥,١١%	١٥,٦٢%	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
١٦,١٩%	١٦,٧٧%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة 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 ٢٠٢٠			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١٩٧ ٤٨٤	-	٢٠ ٩٤٠	٧١ ١٦١
-	٢٧٩ ٠٥٧	١٤٥ ٢٨٥	٨٩ ٥١٢
١٩٧ ٤٨٤	٢٧٩ ٠٥٧	١٦٦ ٢٢٥	١٦٠ ٦٧٣

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

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

- 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	
٢٠٢٠	
فوائد دائنة	فوائد مدينة
١ ٧٥٠	١٢٧

شركات حليفة

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠١٩	
فوائد دائنة	فوائد مدينة
١ ٤٣٦	٦٥٥

شركات حليفة

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا ١,٨ مليون دولار أمريكي والتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة ٢١٧,١ الف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٣ مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٢١٧,١ الف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٥,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- 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 ٦٨,٩ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦٦,٩ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٥٥ - الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
بآلاف الدولارات الأمريكية		
١٩٢ ٧٩١	٨٤٤ ٩٣٧	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
ألف سهم		
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دولار أمريكي / سهم		
٠,٣٠	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 ٥٠٩٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٤٢٧٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩) . 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		
٢٠٢٠	٢٠١٩	٣١ كانون الاول
١٠ ٩٢٤ ٩٧٨	٧ ٨٢١ ٥٦٨	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤ ٦٠٤ ٠٥٨	٤ ٢٦٠ ٩٣١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣ ١١٦ ٩٦٨	٣ ٢٦٧ ٣٨٠	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢ ٤١٢ ٠٦٨	٨ ٨١٥ ١١٩	المجموع

(٥٨) القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي ٢٨٩,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢١٠,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). ويرأى الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فان المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

(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:

معيار 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 ٢٠٢٣ مع ارقام 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 المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية. سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر. التغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغييرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للمجموعة بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، تجوز للمجموعة أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

تجوز للمجموعة تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدًا للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهرًا.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على المجموعة أن تقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادة تطبيقها عند التطبيق الأولي.

(٦٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٩ لتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولم ينتج عنها أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

ARAB BANK GROUP

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2020

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 2020, 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 2020, 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 2020. 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	
<p>Key audit matter:</p> <p>This is considered as a key audit matter as the group exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.</p> <p>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.</p> <p>As at 31 December 2020, the Group's gross credit facilities amounted to USD 26.5 billion and the related impairment provisions amounted to USD 2 billion. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in note (4) to the consolidated financial statements.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit:</p> <p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> ○ 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,

	<p>competency and independence of the experts involved in this exercise.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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. <ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>2. Valuation of Unquoted Investments & Derivatives Refer to notes (11) and (41) to the consolidated financial statements</p>	
<p>Key audit matter:</p> <p>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 2020, the unquoted equities, positive and negative fair value of derivatives amounted to USD 287 million, USD 92 million and USD 171 million, respectively.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit:</p> <p>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.</p> <p>Disclosures of unquoted investments and derivatives are detailed in notes (11) and (41) to the consolidated financial statements.</p>

Other information included in the Group's 2020 annual report.

Other information consists of the information included in the Bank's 2020 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2020 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.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement with the consolidated financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Bishr Ibrahim Baker; license number 592.

Amman – Jordan
1 February 2021



Ernst & Young

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

		31 December	
	Notes	2020	2019
		USD '000	USD '000
ASSETS			
Cash and balances with central banks	7	10 807 627	7 905 810
Balances with banks and financial institutions	8	4 601 165	4 258 593
Deposits with banks and financial institutions	9	288 165	313 556
Financial assets at fair value through profit or loss	10	304 054	519 053
Financial derivatives - positive fair value	41	91 510	54 212
Direct credit facilities at amortized cost	12	23 907 858	23 960 625
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	409 715	385 933
Other financial assets at amortized cost	13	8 762 789	8 894 618
Investments in associates	14	3 804 212	3 513 651
Fixed assets	15	458 518	461 117
Other assets	16	763 137	792 291
Deferred tax assets	17	214 933	155 385
Total Assets		54 413 683	51 214 844
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	3 974 226	3 761 895
Customers' deposits	19	36 235 138	33 154 995
Cash margin	20	2 483 253	3 082 753
Financial derivatives - negative fair value	41	170 956	75 887
Borrowed funds	21	609 791	332 936
Provision for income tax	22	275 406	345 054
Other provisions	23	230 069	226 521
Other liabilities	24	1 040 409	1 125 950
Deferred tax liabilities	25	5 672	6 402
Total Liabilities		45 024 920	42 112 393
Equity			
Share capital	26	926 615	926 615
Share premium	26	1 225 747	1 225 747
Statutory reserve	27	926 615	926 615
Voluntary reserve	28	977 315	977 315
General reserve	29	1 141 824	1 141 824
General banking risks reserve	30	224 274	238 952
Reserves with associates		1 540 896	1 540 896
Foreign currency translation reserve	31	(160 209)	(252 925)
Investments revaluation reserve	32	(295 797)	(298 403)
Retained earnings	33	2 775 635	2 584 537
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		9 282 915	9 011 173
Non-controlling interests	33	105 848	91 278
Total Shareholders' Equity		9 388 763	9 102 451
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		54 413 683	51 214 844

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	2020	2019
		USD '000	USD '000
REVENUE			
Interest income	34	2 068 368	2 430 077
<u>Less: interest expense</u>	35	865 306	1 088 786
Net interest income		1 203 062	1 341 291
Net commissions income	36	270 398	291 305
Net interest and commissions income		1 473 460	1 632 596
Foreign exchange differences		100 624	112 915
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	37	3 580	7 053
Dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income	11	5 710	6 964
Group's share of profits of associates	14	296 365	424 019
Other revenue	38	51 296	47 283
TOTAL INCOME		1 931 035	2 230 830
EXPENSES			
Employees' expenses	39	509 633	499 542
Other expenses	40	327 420	299 623
Depreciation and amortization	15/16	63 350	61 806
Provision for impairment - ECL	6	658 330	187 971
Other provisions	23	22 221	31 086
TOTAL EXPENSES		1 580 954	1 080 028
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		350 081	1 150 802
<u>Less: Income tax expense</u>	22	154 797	304 254
PROFIT FOR THE YEAR		195 284	846 548
Attributable to :			
Bank's shareholders		192 791	844 937
Non-controlling interests	33	2 493	1 611
Total		195 284	846 548
Earnings per share attributable to the Bank's Shareholders			
- Basic and Diluted (US Dollars)	55	0.30	1.32

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

	2020	2019
	USD '000	USD '000
Profit for the Year	195 284	846 548
 <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	105 061	15 875
<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	1 848	20 610
Revaluation gains on equity instruments at fair value through other comprehensive income	4 101	22 804
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(2 253)	(2 194)
Total Other Comprehensive Income Items - after tax	106 909	36 485
TOTAL COMPREHNSIVE INCOME FOR THE YEAR	302 193	883 033
 <u>Attributable to :</u>		
- Bank's shareholders	285 538	878 890
- Non-controlling interests	16 655	4 143
Total	302 193	883 033

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
2020													
Balance at the Beginning of the year	926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 141 824	238 952	1 540 896	(252 925)	(298 403)	2 584 537	9 011 173	91 278	9 102 451
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 791	192 791	2 493	195 284
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	92 716	31	-	92 747	14 162	106 909
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	-	92 716	31	192 791	285 538	16 655	302 193
Transferred from general banking risk reserve	-	-	-	-	-	(14 678)	-	-	-	14 678	-	-	-
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	2 575	(2 575)	-	-	-
Investments revaluation reserve transferred to non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(322)	(322)
Dividends	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 763)	(1 763)
changes in associate equity **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 504)	(5 504)	-	(5 504)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 292)	(8 292)	-	(8 292)
Balance at the End of the Year	926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 141 824	224 274	1 540 896	(160 209)	(295 797)	2 775 635	9 282 915	105 848	9 388 763
2019													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 327)	(5 327)	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	(7)	(7)
Dividends	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(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)	(298 403)	2 584 537	9 011 173	91 278	9 102 451

- Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of USD 214.9 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 2020.

- The Bank cannot use a restricted amount of USD (295.8) 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 2020.

** Changes in associates equity represents the Group's share from the changes in the associates equities which resulted mainly from the adoption of IFRS.

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	2020 USD '000	2019 USD '000
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before income tax		350 081	1 150 802
Adjustments for:			
- Depreciation	15	48 906	48 981
- Amortization of intangible assets	16	14 444	12 825
- Expected credit losses on financial assets	6	658 330	187 971
- Net accrued interest		(50 881)	23 118
- (Gain) from sale of fixed assets		(795)	(453)
- (Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	37	(516)	(4 017)
- Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(5 710)	(6 964)
- Group's share of profits of associates	14	(296 365)	(424 019)
- Impairment of investment held for sale		13 000	-
- Other provisions		22 221	31 086
Total		752 715	1 019 330
<u>(Increase) decrease in assets:</u>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		68 001	(54 411)
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		24 326	10 765
Direct credit facilities at amortized cost		(450 370)	(374 978)
Financial assets at fair value through profit and loss		215 515	(75 207)
Other assets and financial derivatives		(35 652)	(168 596)
<u>Increase (decrease) in liabilities:</u>			
Bank and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		362 743	(3 162)
Customers' deposits		3 080 143	1 724 082
Cash margin		(599 500)	169 282
Other liabilities and financial derivatives		43 622	83 480
Net Cash from Operating Activities before Income Tax		3 461 543	2 330 585
Income tax paid	22	(284 714)	(301 419)
Net Cash from Operating Activities		3 176 829	2 029 166
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		(23 751)	7 304
Maturity (Purchase) of other financial assets at amortized cost		131 029	(386 955)
(Increase) of investments in associates	14	(139 532)	(4 383)
Dividends received from associates	14	143 364	222 950
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	5 710	6 964
(Purchase) of fixed assets	15	(47 827)	(58 572)
Proceeds from selling fixed assets - Net		2 672	5 022
(Purchase) of intangible assets	16	(18 425)	(19 453)
Net Cash generated from (used in) Investing Activities		53 240	(227 123)
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
Increased borrowed funds		276 855	51 457
Dividends paid to shareholders		(928)	(414 933)
Dividends paid to non-controlling interests		(1 763)	(2 604)
Net Cash generated From (Used in) Financing Activities		274 164	(366 080)
Net increase in Cash and Cash Equivalents		3 504 233	1 435 963
Exchange differences - change in foreign exchange rates		92 716	11 726
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		8 815 119	7 367 430
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	57	12 412 068	8 815 119
<u>Operational cash flows from interest</u>			
Interest Received		2 089 363	2 423 145
Interest Paid		937 182	1 058 736

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 82 branches in Jordan and 129 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 25 January 2021 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.

Arab Bank Group adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Group operates.

The financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets through profit or loss, financial assets through other comprehensive income and financial derivatives which are stated at fair value as of the date of the 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
	2020	2019				
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 2019, except for the adoption of the following new standards effective as of 1 January 2020:

Amendments to IFRS 3: Definition of a Business

The amendment to IFRS 3 Business Combinations clarifies that to be considered a business, an integrated set of activities and assets must include, at a minimum, an input and a substantive process that, together, significantly contribute to the ability to create output. Furthermore, it clarifies that a business can exist without including all of the inputs and processes needed to create outputs. These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Bank, but may impact future periods should the Bank enter into any business combinations.

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. These amendments had no impact on the consolidated financial statements of, nor is there expected to be any future impact to, the Bank.

Amendments to IFRS 7, IFRS 9 and IAS 39 Interest Rate Benchmark Reform

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. These amendments have no impact on the consolidated financial statements of the Bank.

Amendments to IFRS 16 Covid-19 Related Rent Concessions

On 28 May 2020, the IASB issued Covid-19-Related Rent Concessions - amendment to IFRS 16 Leases. The amendments provide relief to lessees from applying IFRS 16 guidance on lease modification accounting for rent concessions arising as a direct consequence of the Covid-19 pandemic. This relates to any reduction in lease payments which are originally due on or before 30 June 2021. As a practical expedient, a lessee may elect not to assess whether a Covid-19 related rent concession from a lessor is a lease modification.

The amendment applies to annual reporting periods beginning on or after 1 June 2020. Earlier application is permitted.

The Bank did not have any leases impacted by the amendment.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, 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 of 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 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 ECLs

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. Due to the recent developments and the abnormal situation resulted from COVID-19, an additional downside scenario was used by the management for calculating the ECL for the year ended 31 December 2020. Accordingly, the Bank has updated the macroeconomic factors used for calculating the ECL for the year ended 31 December 2020 in addition to changing the probability of weights assigned to the macroeconomic scenarios by giving higher weight to the downside scenarios as follows:

Scenario	Weight assigned
Baseline	35%
Upside	15%
Downside 1	20%
Downside 2	30%

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 realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Group considers four scenarios. 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 four 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 four 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 four 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

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. Goodwill 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 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 recorded 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 recorded 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.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the consolidated income statement..
- 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:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the group / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows

- 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 four future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside, downside1 and downside 2 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- Provision for Impairment - ECL

The below table shows the ECL charges on financial instruments for the year recorded in the consolidated statement of income:

		2020			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	7	54	133 538	-	133 592
Balances with banks and financial institutions	8	429	-	-	429
Deposits with banks and financial institutions	9	1 021	-	-	1 021
Direct credit facilities at amortized cost	12	26 824	152 915	323 398	503 137
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	13	111	1 091	(402)	800
Indirect facilities	24	320	12 928	6 103	19 351
Total		28 759	300 472	329 099	658 330

		2019			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	7	1 730	5 303	-	7 033
Balances with banks and financial institutions	8	773	-	-	773
Deposits with banks and financial institutions	9	(863)	-	-	(863)
Direct credit facilities at amortized cost	12	(1 067)	62 265	138 697	199 895
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	13	(5 260)	5 444	-	184
Indirect facilities	24	(964)	(16 048)	(2 039)	(19 051)
Total		(5 651)	56 964	136 658	187 971

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Cash in vaults	673 453	533 785
Balances with central banks:		
- Current accounts	4 614 615	2 378 879
- Time and notice	3 749 222	2 776 743
- Mandatory cash reserve	1 613 267	1 760 665
- Certificates of deposit	299 421	464 546
Less: Net ECL Charges	(142 351)	(8 808)
Total	10 807 627	7 905 810

- 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 25 million as of 31 December 2020 (USD 93 million as of 31 December 2019).

The Classification of gross balances with Central Banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	9 711 578	-	-	9 711 578	7 168 198
Acceptable risk / performing	-	564 947	-	564 947	212 635
Total	9 711 578	564 947	-	10 276 525	7 380 833

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	7 168 198	212 635	-	7 380 833	7 523 123
New balances (Additions)	2 721 751	352 312	-	3 074 063	833 677
Repaid balances (excluding write offs)	(261 483)	-	-	(261 483)	(985 371)
Translation Adjustments	83 112	-	-	83 112	9 404
Balance at the end of the year	9 711 578	564 947	-	10 276 525	7 380 833

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 792	6 016	-	8 808	1 746
New ECL charges during the year	1 579	133 538	-	135 117	7 728
Recoveries (excluding write offs)	(1 525)	-	-	(1 525)	(695)
Translation Adjustments	(49)	-	-	(49)	29
Balance at the end of the year	2 797	139 554	-	142 351	8 808

8. Balances with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Current accounts	4 241	3 637
Time deposits maturing within 3 months	197 091	169 293
Total	201 332	172 930

Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Current accounts	1 918 206	1 899 046
Time deposits maturing within 3 months	2 484 520	2 132 930
Certificates of deposit maturing within 3 months	-	56 025
Total	4 402 726	4 088 001

Less: Net ECL Charges (2 893) (2 338)

Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad **4 601 165** **4 258 593**

There are no non interest bearing balances as of 31 December 2020 and 2019.

There are no restricted balances as of 31 December 2020 and 2019.

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	3 693 046	-	-	3 693 046	2 946 585
Acceptable risk / performing	911 012	-	-	911 012	1 314 346
Total	4 604 058	-	-	4 604 058	4 260 931

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	4 260 931			4 260 931	3 199 193
New balances (Additions)	363 850	-	-	363 850	1 245 542
Repaid balances (excluding write offs)	(130 416)	-	-	(130 416)	(201 807)
Translation Adjustments	109 693	-	-	109 693	18 003
Balance at the end of the year	4 604 058	-	-	4 604 058	4 260 931

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 338	-	-	2 338	1 550
New ECL charges during the year	1 568	-	-	1 568	2 312
Recoveries (excluding write offs)	(1 139)	-	-	(1 139)	(1 539)
Adjustments during the year	(3)	-	-	(3)	-
Translation Adjustments	129	-	-	129	15
Balance at the end of the year	2 893	-	-	2 893	2 338

9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

Time deposits maturing after 6 months and before 9 months
Time deposits maturing after 9 months and before one year
Time deposits maturing after one year
Total

31 December	
2020	2019
USD '000	USD '000
20 552	-
33 280	-
21 150	167 726
74 982	167 726

Abroad banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months
Time deposits maturing after 9 months and before one year
Certificates of deposit maturing after 9 months and before one year
Total

31 December	
2020	2019
USD '000	USD '000
110 419	33 883
100 354	57 600
5 153	-
-	56 025
215 926	147 508

Less: Net ECL Charges

(2 743)	(1 678)
----------	----------

Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad

288 165	313 556
----------------	----------------

There are no restricted deposits as of 31 December 2020 and 2019.

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	137 258	-	-	137 258	261 745
Acceptable risk / performing	153 650	-	-	153 650	53 489
Total	290 908	-	-	290 908	315 234

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	315 234	-	-	315 234	325 960
New balances (Additions)	110 422	-	-	110 422	47 015
Repaid balances (excluding write offs)	(143 615)	-	-	(143 615)	(60 607)
Translation Adjustments	8 867	-	-	8 867	2 866
Balance at the end of the year	290 908	-	-	290 908	315 234

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 678	-	-	1 678	2 517
New ECL charges during the year	1 801	-	-	1 801	151
Recoveries (excluding write offs)	(780)	-	-	(780)	(1 014)
Adjustments during the year	3	-	-	3	-
Translation Adjustments	41	-	-	41	24
Balance at the end of the year	2 743	-	-	2 743	1 678

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	79 694	207 411
Corporate bonds	204 136	257 574
Loans and advances	-	29 624
Corporate shares	2 532	1 767
Mutual funds	17 692	22 677
Total	304 054	519 053

	31 December 2020		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	79 694	-	79 694
Corporate bonds	204 136	-	204 136
Corporate shares	-	2 532	2 532
Mutual funds	-	17 692	17 692
Total	283 830	20 224	304 054

	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

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Quoted shares	122 363	133 480
Un-quoted shares	287 352	252 453
Total	409 715	385 933

* Cash dividends from investments above amounted to USD 5.7 million for the year ended 31 December 2020 (USD 7 million as of 31 December 2019).

	31 December 2020		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	122 363	122 363
Un-quoted shares	-	287 352	287 352
Total	-	409 715	409 715

	31 December 2019		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	133 480	133 480
Un-quoted shares	-	252 453	252 453
Total	-	385 933	385 933

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	31 December 2020				
	Consumer Banking	Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Discounted bills *	68 294	91 600	549 247	157 770	880 675
Overdrafts *	92 404	1 136 980	3 359 056	5 662	5 037 093
Loans and advances *	3 533 021	1 967 850	11 255 638	32 626	17 696 066
Real-estate loans	2 336 319	145 412	210 500	-	2 692 231
Credit cards	185 802	-	-	-	185 802
Total	6 215 840	3 341 842	15 374 441	196 058	26 491 867
 <u>Less: Interest and commission in suspense</u>	 92 524	 115 426	 411 265	 53	 619 268
Provision for impairment - ECL	260 547	300 441	1 390 880	5 230	1 964 741
Total	353 071	415 867	1 802 145	5 283	2 584 009
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	5 862 769	2 925 975	13 572 296	190 775	23 907 858

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 123.5 million as of 31 December 2020.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2020 amounted to USD 491.7 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2020 amounted to USD 8 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2020 amounted to USD 77.9 million, or 0.3% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2020 amounted to USD 2358.4 million, or 8.9% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2020 amounted to USD 1763.3 million or 6.8% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

	31 December 2019					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium USD '000	Large USD '000	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
 <u>Less:</u> 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.

The details of movement on the provision for impairment - ECL as of 31 December 2020 are as follows:

	31 December 2020						
	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				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	165 691	236 333	1 222 169	5 013	3 956	1 633 162	20 720
ECL charges during the year	67 307	92 667	345 868	1 601	3,666	511 109	14 244
Recoveries	(13 230)	(16 682)	(63 756)	(1 054)	(725)	(95 447)	(2 290)
Transferred to Stage 1	(343)	(456)	(2 165)	-	(112)	(3 076)	(36)
Transferred to Stage 2	(11)	(1 716)	(34 171)	-	112	(35 786)	298
Transferred to Stage 3	354	2 172	36 336	-	-	38 862	(262)
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	20 763	5 267	60 808	-	637	87 475	4 157
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(3 452)	(1 515)	(151 362)	-	-	(156 329)	(56)
Adjstments during the year	20 991	(18 032)	(23 729)	-	-	(20 770)	130
Translation Adjustments	2 477	2 403	882	(330)	109	5 541	16
Balance at the End of the Year	260 547	300 441	1 390 880	5 230	7 643	1 964 741	36 921

The details of the movement of the provision for impairment - ECL for direct credit facilities at amortized cost as of 31 December 2019 was as follows :

	31 December 2019						
	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	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)
Adjstuments during the year	(118)	4 831	(9 498)	3 525	28	(1 232)	1 244
Translation Adjustments	4 045	9 099	3 171	17	127	16 459	(3)
Balance at the End of the Year	165 691	236 333	1 222 169	5 013	3 956	1 633 162	20 720

- 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 2020 and 2019.

- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

* Non-performing direct credit facilities transferred to off consolidated statement of financial position amounted to USD 175.3 million as of 31 December 2020. (USD 152.6 million as of 31 December 2019) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Without Consumer banking):

	31 December 2020							
	Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Small and Medium Corporates	Large Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	items off statement of financial position	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Upside (15%)	126 477	34 214	1 188 717	256 772	4 470	6 532	78 585	1 695 767
Base case (35%)	135 682	36 704	1 275 231	275 460	4 795	7 007	84 305	1 819 184
Downside 1 (20%)	156 634	42 372	1 472 154	317 997	5 536	8 090	97 323	2 100 106
Downside 2 (30%)	167 333	45 266	1 572 703	339 716	5 914	8 642	103 970	2 243 544

31 December 2019							
Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Small and Medium Corporates	Large Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	items off statement of financial position	Total
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Upside (30%)	10 880	34 543	1 036 854	200 498	4 253	3 356	50 235
Base case (40%)	12 227	38 823	1 165 307	225 337	4 780	3 772	56 458
Downside (30%)	15 564	49 417	1 483 300	286 828	6 084	4 801	71 865
				</			

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Consumer banking):

	31 December 2020	31 December 2019
	USD '000	USD '000
Upside (30%)	249 214	158 484
Base case (40%)	257 993	164 067
Downside (30%)	275 286	175 064

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

31 December 2020						
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	71 191	110 022	359 718	59	540 990	13 611
Interest and commission suspended during the year	20 019	20 317	100 421	-	140 757	5 793
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(4 259)	(4 148)	(26 905)	-	(35 312)	(190)
Recoveries	(3 855)	(1 857)	(15 733)	-	(21 445)	(1 771)
Adjustments during the year	8 941	(9 140)	199	-	-	-
Translation adjustments	487	232	(6 435)	(6)	(5 722)	(28)
Balance at the End of the Year	92 524	115 426	411 265	53	619 268	17 415

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

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sectors as follows:

	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2020	ECL	
				31 December 2019	31 December 2020
Economic Sector	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	2 997 448	2 865 321	5 862 769	5 607 329	260 547
Industry and mining	1 450 785	3 123 178	4 573 963	4 609 887	288 339
Constructions	473 045	1 391 931	1 864 976	1 949 459	293 432
Real - Estates	355 456	1 274 621	1 630 077	1 851 056	43 498
Trade	1 412 865	2 494 098	3 906 963	4 201 680	277 192
Agriculture	169 904	165 111	335 015	357 273	21 515
Tourism and Hotels	240 615	393 181	633 796	572 124	382 605
Transportations	105 223	248 190	353 413	341 686	56 034
Shares	-	11 985	11 985	11 984	2 738
General Services	852 365	2 335 718	3 188 083	3 154 861	325 968
Banks and Financial Institutions	9 898	180 877	190 775	251 555	5 230
Government and Public Sector	173 304	1 182 739	1 356 043	1 051 731	7 643
Net Direct Credit Facilities at amortized Cost	8 240 908	15 666 950	23 907 858	23 960 625	1 964 741

	31 December 2020							
	Direct Credit Facilities (excluding Interest in suspense)				Provision for impairment			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Inside Jordan	6 726 741	1 588 836	382 346	8 697 923	32 708	104 177	320 130	457 015
Outside Jordan	14 056 962	1 736 719	1 380 995	17 174 676	87 943	335 970	1 083 813	1 507 726
Total	20 783 703	3 325 555	1 763 341	25 872 599	120 651	440 147	1 403 943	1 964 741

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.

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	5 518 512	-	-	5 518 512	5 276 498
Acceptable risk / performing	15 265 861	3 349 075	-	18 614 936	18 929 201
Non-performing:					
- Substandard	-	-	240 839	240 839	93 429
- Doubtful	-	-	448 661	448 661	259 862
- Problematic	-	-	1 668 919	1 668 919	1 575 787
Total	20 784 373	3 349 075	2 358 419	26 491 867	26 134 777

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Total:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	21 465 979	2 739 720	1 929 078	26 134 777	25 813 411
New balances (Additions)	5 736 942	570 932	281 639	6 589 513	5 739 666
Repaid balances (excluding write offs)	(5 695 816)	(501 563)	(103 114)	(6 300 493)	(5 367 502)
Transfers to stage 1	154 192	(151 203)	(2 989)	-	-
Transfers to stage 2	(889 112)	897 367	(8 255)	-	-
Transfers to stage 3	(235 780)	(219 164)	454 944	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(571)	(189 776)	(190 347)	(177 248)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	247 968	13 557	(3 108)	258 417	126 450
Total	20 784 373	3 349 075	2 358 419	26 491 867	26 134 777

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost by stage is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	94 539	319 979	1 218 644	1 633 162	1 573 933
ECL charges during the year	59 308	145 474	306 327	511 109	253 517
Recoveries (excluding write offs)	(32 484)	(27 405)	(35 558)	(95 447)	(89 266)
Transfers to stage 1	4 759	(4 487)	(272)	-	-
Transfers to stage 2	(5 802)	6 750	(948)	-	-
Transfers to stage 3	(2 033)	(38 049)	40 082	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	34 846	52 629	87 475	35 644
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(571)	(155 758)	(156 329)	(155 893)
Adjustments during the year	264	3 928	(24 962)	(20 770)	(1 232)
Translation Adjustments	2 100	(318)	3 759	5 541	16 459
Total	120 651	440 147	1 403 943	1 964 741	1 633 162

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 126 771	-	-	1 126 771	1 023 206
Acceptable risk / performing	4 551 804	167 930	-	4 719 734	4 568 172
Non-performing:					
- Substandard	-	-	52 036	52 036	31 443
- Doubtful	-	-	36 538	36 538	32 056
- Problematic	-	-	280 761	280 761	189 334
Total	5 678 575	167 930	369 335	6 215 840	5 844 211

-Probability of default at low risk 2% -3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	5 499 320	92 058	252 833	5 844 211	5 667 836
New balances (Additions)	1 146 092	65 047	104 846	1 315 985	1 046 334
Repaid balances (excluding write offs)	(964 916)	(29 001)	(17 333)	(1 011 250)	(872 282)
Transfers to stage 1	6 563	(4 795)	(1 768)	-	-
Transfers to stage 2	(47 172)	49 440	(2 268)	-	-
Transfers to stage 3	(32 215)	(6 384)	38 599	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(7 612)	(7 612)	(22 827)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	70 903	1 565	2 038	74 506	25 150
Total	5 678 575	167 930	369 335	6 215 840	5 844 211

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	16 375	4 096	145 220	165 691	163 495
ECL charges during the year	16 059	10 004	41 244	67 307	27 567
Recoveries (excluding write offs)	(4 342)	(2 205)	(6 683)	(13 230)	(20 650)
Transfers to stage 1	267	(90)	(177)	-	-
Transfers to stage 2	(252)	501	(249)	-	-
Transfers to stage 3	(358)	(422)	780	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	5 845	14 918	20 763	6 125
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(3 452)	(3 452)	(14 773)
Adjustments during the year	(756)	454	21 293	20 991	(118)
Translation Adjustments	142	33	2 302	2 477	4 045
Total	27 135	18 216	215 196	260 547	165 691

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 227 985	-	-	1 227 985	1 221 724
Acceptable risk / performing	1 105 146	590 518	-	1 695 664	1 730 610
Non-performing:					
- Substandard	-	-	14 958	14 958	31 083
- Doubtful	-	-	53 161	53 161	51 435
- Problematic	-	-	350 074	350 074	309 828
Total	2 333 131	590 518	418 193	3 341 842	3 344 680

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 480 241	472 093	392 346	3 344 680	3 288 007
New balances (Additions)	441 225	91 251	46 008	578 484	790 300
Repaid balances (excluding write offs)	(579 061)	(52 222)	(35 543)	(666 826)	(769 964)
Transfers to stage 1	43 065	(42 061)	(1 004)	-	-
Transfers to stage 2	(123 245)	123 932	(687)	-	-
Transfers to stage 3	(4 761)	(11 626)	16 387	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(5 178)	(5 178)	(5 624)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	75 667	9 151	5 864	90 682	41 961
Total	2 333 131	590 518	418 193	3 341 842	3 344 680

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	16 017	31 882	188 434	236 333	171 933
ECL charges during the year	5 478	27 758	59 431	92 667	58 158
Recoveries (excluding write offs)	(7 036)	(1 359)	(8 287)	(16 682)	(20 793)
Transfers to stage 1	418	(344)	(74)	-	-
Transfers to stage 2	(847)	1 012	(165)	-	-
Transfers to stage 3	(27)	(2 384)	2 411	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	3 559	1 708	5 267	17 346
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(1 515)	(1 515)	(4 241)
Adjustments during the year	376	1 224	(19 632)	(18 032)	4 831
Translation Adjustments	521	90	1 792	2 403	9 099
Total	14 900	61 438	224 103	300 441	236 333

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	2 246 233	-	-	2 246 233	2 343 500
Acceptable risk / performing	9 123 922	2 438 120	-	11 562 042	12 010 797
Non-performing:					
- Substandard	-	-	173 845	173 845	30 903
- Doubtful	-	-	358 962	358 962	176 371
- Problematic	-	-	1 033 359	1 033 359	1 072 001
Total	11 370 155	2 438 120	1 566 166	15 374 441	15 633 572

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	12 202 607	2 151 690	1 279 275	15 633 572	15 685 051
New balances (Additions)	3 359 677	399 955	130 785	3 890 417	3 437 414
Repaid balances (excluding write offs)	(3 577 791)	(418 223)	(50 153)	(4 046 167)	(3 426 636)
Transfers to stage 1	104 564	(104 347)	(217)	-	-
Transfers to stage 2	(603 790)	609 090	(5 300)	-	-
Transfers to stage 3	(198 276)	(201 154)	399 430	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(571)	(176 986)	(177 557)	(114 025)
Translation Adjustments	83 164	1 680	(10 668)	74 176	51 768
Total	11 370 155	2 438 120	1 566 166	15 374 441	15 633 572

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	58 812	282 989	880 368	1 222 169	1 232 759
ECL charges during the year	33 296	107 448	205 124	345 868	164 861
Recoveries (excluding write offs)	(19 470)	(23 841)	(20 445)	(63 756)	(44 703)
Transfers to stage 1	4 074	(4 053)	(21)	-	-
Transfers to stage 2	(4 591)	5 125	(534)	-	-
Transfers to stage 3	(1 648)	(35 243)	36 891	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	24 805	36 003	60 808	12 458
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(571)	(150 791)	(151 362)	(136 879)
Adjustments during the year	644	2 250	(26 623)	(23 729)	(9 498)
Translation Adjustments	1 370	(489)	1	882	3 171
Total	72 487	358 420	959 973	1 390 880	1 222 169

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	70 097	-	-	70 097	67 000
Acceptable risk / performing	121 790	-	-	121 790	185 638
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	4 171	4 171	3 989
Total	191 887	-	4 171	196 058	256 627

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	252 638	-	3 989	256 627	116 864
New balances (Additions)	182 899	-	-	182 899	293 628
Repaid balances (excluding write offs)	(244 468)	-	-	(244 468)	(118 373)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	(528)	-	528	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	(34 772)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	1 346	-	(346)	1 000	(720)
Total	191 887	-	4 171	196 058	256 627

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 085	-	3 928	5 013	505
ECL charges during the year	1 073	-	528	1 601	1 081
Recoveries (excluding write offs)	(1 054)	-	-	(1 054)	(115)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	3 525
Translation Adjustments	6	-	(336)	(330)	17
Total	1 110	-	4 120	5 230	5 013

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	847 426	-	-	847 426	621 068
Acceptable risk / performing	363 199	152 507	-	515 706	433 984
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	554	554	635
Total	1 210 625	152 507	554	1 363 686	1 055 687

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%
-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 031 173	23 879	635	1 055 687	1 055 653
New balances (Additions)	607 049	14 679	-	621 728	171 990
Repaid balances (excluding write offs)	(329 580)	(2 117)	(85)	(331 782)	(180 247)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(114 905)	114 905	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	16 888	1 161	4	18 053	8 291
Total	1 210 625	152 507	554	1 363 686	1 055 687

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 250	1 012	694	3 956	5 241
ECL charges during the year	3 402	264	-	3 666	1 850
Recoveries (excluding write offs)	(582)	-	(143)	(725)	(3 005)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(112)	112	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	637	-	637	(285)
Adjustments during the year	-	-	-	-	28
Translation Adjustments	61	48	-	109	127
Total	5 019	2 073	551	7 643	3 956

13. Other financial assets at amortized cost

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Treasury bills	1 965 105	2 220 784
Government bonds and bonds guaranteed by the government	5 583 556	5 180 877
Corporate bonds	1 254 161	1 533 674
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(40 033)</u>	<u>(40 717)</u>
Total	8 762 789	8 894 618

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	491 348	647 408
Fixed interest rate	8 311 474	8 287 927
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(40 033)</u>	<u>(40 717)</u>
Total	8 762 789	8 894 618

Analysis of financial assets based on market quotation:

Financial assets quoted in the market:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Treasury bills	216 465	663 617
Government bonds and bonds guaranteed by the government	1 131 354	988 913
Corporate bonds	1 149 860	1 428 472
Total	2 497 679	3 081 002

Financial assets unquoted in the market:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Treasury bills	1 748 640	1 557 167
Government bonds and bonds guaranteed by the government	4 452 202	4 191 964
Corporate bonds	104 301	105 202
Total	6 305 143	5 854 333
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(40 033)</u>	<u>(40 717)</u>
Grand Total	8 762 789	8 894 618

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Internal rating grade performing	8 430 731	-	-	8 430 731	8 574 582
Low risk / performing	239 060	133 031	-	372 091	355 977
Acceptable risk / performing	-	-	-	-	-
Non-performing:	-	-	-	-	-
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	4 776
Total	8 669 791	133 031	-	8 802 822	8 935 335

-Probability of default at low risk 0.0% -0.9%

-Probability of default at acceptable risk 0.9% - 40.2%

-Probability of default at High risk 100%

An analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	8 742 991	187 568	4 776	8 935 335	8 548 363
New investments (Additions)	7 180 164	40 187	-	7 220 351	5 321 961
Matured investments	(7 334 914)	(103 294)	-	(7 438 208)	(4 953 129)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(4 000)	4 000	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Investments written off	-	-	(4 776)	(4 776)	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	85 550	4 570	-	90 120	18 140
Total	8 669 791	133 031	-	8 802 822	8 935 335

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	17 153	18 788	4 776	40 717	40 516
ECL charges during the year	11 245	2 150	-	13 395	7 552
Recoveries from matured investments	(11 134)	(1 059)	(402)	(12 595)	(9 294)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(46)	46	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	1 926
Investments written off	-	-	(4 374)	(4 374)	-
Adjustments during the year	1 565	842	-	2 407	(137)
Translation Adjustments	417	66	-	483	154
Total	19 200	20 833	-	40 033	40 717

During the year ended 31 December 2020 certain financial assets at amortized cost amounted to USD 81.1 million were sold (USD 10.2 million during the year ended 31 December 2019).

14. Investments in Associates

The details of this item are as follows:

31 December 2020							
	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Fair Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
2020	%	USD '000					
Oman Arab Bank S.A.O.	49.00	499 805	Oman	420 665	2020	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	3 231 147	Saudi Arabia	3 216 000	2020	Banking	1979
Arabia Insurance Company	42.51	38 455	Lebanon	Unquoted	2019	Insurance	1972
Commercial buildings	35.39	9 631	Lebanon	Unquoted	2019	Real Estate Operating Lease	1966
Ubhar Capital SAOC (An Associate Company of Arab Bank Switzerland)	34.00	9 678	Oman	Unquoted	2020	Investment and Financial Services	2016
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	15 496	Various			Various	
Total		3 804 212					

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	4 384 000	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		3 513 651					

The details of movement on investments in associates are as follows:

	2020	2019
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 513 651	3 298 251
Purchase of investments in associates	139 532	4 383
Group's share of profits for the year	296 365	424 019
Dividends received	(143 364)	(222 950)
Translation Adjustment	1 270	828
Group's share of other changes in equity	(3 242)	9 120
Balance at the end of the year	3 804 212	3 513 651
Group's share of taxes	69 862	92 877

* This account represents mostly the investments in Arab Tunisian Lease Company, Arabia Sicaf and Arab Tunisian Invest Company amounting to USD 10.5 million, USD 2 million and USD 1 million respectively, as of 31 December 2020. (As of 31 December 2019 these investments amounted to USD 10 million, USD 1.7 million and USD 1.1 million respectively.)

The Group's share from the profit and loss of the associates are as follows:

31 December		
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Oman Arab Bank S.A.O.	9 947	41 436
Arab National Bank	283 982	378 885
Arabia Insurance Company	1 583	2 054
Other	853	1 644
Total	296 365	424 019

The Group's share of associates are as follows:

	31 December							
	2020				2019			
	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	19 664 106	4 224 625	264 464	24 153 195	19 567 198	3 176 258	256 432	22 999 888
Total Liabilities	16 432 959	3 724 820	191 204	20 348 983	16 498 321	2 800 819	187 097	19 486 237
Total Revenue	624 315	130 407	18 554	773 276	719 357	118 315	18 244	855 916
Total Expenses	340 333	120 460	16 118	476 911	340 471	76 879	14 547	431 897
Net Profit	283 982	9 947	2 436	296 365	378 885	41 436	3 697	424 019

15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Other	Total
Historical Cost:	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2019	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 as of 31 December 2019	67 955	438 400	215 621	174 737	15 312	90 573	1 002 598
Additions	29 599	24 958	36 721	23 166	975	6 083	121 502
Disposals	(99)	(75 064)	(1 588)	(823)	(760)	(2 977)	(81 311)
Adjustments during the year	-	-	10	(10)	-	-	-
Translation Adjustments	(1 084)	2 294	503	2 078	168	1 896	5 855
Balance at 31 December 2020	96 371	390 588	251 267	199 148	15 695	95 575	1 048 644
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2019	-	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	(28)	(26)	-	-	-
Translation adjustments	-	533	148	429	161	661	1 932
Balance as of 31 December 2019	-	155 775	176 182	134 540	10 782	64 202	541 481
Depreciation charge for the year	-	10 051	11 635	19 441	1 537	6 242	48 906
Disposals	-	(3)	(1 647)	(836)	(643)	(2 630)	(5 759)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	-	1 520	542	1 858	121	1 457	5 498
Balance at 31 December 2020	-	167 343	186 712	155 003	11 797	69 271	590 126
Net Book Value as of 31 December 2020	96 371	223 245	64 555	44 145	3 898	26 304	458 518
Net Book Value as of 31 December 2019	67 955	282 625	39 439	40 197	4 530	26 371	461 117

* The cost of fully depreciated fixed assets amounted to USD 335.2 million as of 31 December 2020 (USD 293.7 million as of 31 December 2019).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Accrued interest receivable	192 113	213 108
Prepaid expenses	71 568	100 410
Foreclosed assets *	152 401	121 457
Intangible assets **	34 272	29 820
Right of use assets ***	86 315	98 608
Other miscellaneous assets	226 468	228 888
Total	763 137	792 291

* 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:**

	2020			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	51 803	69 654	-	121 457
Additions	24 990	16 733	271	41 994
Disposals	(1 700)	(1 824)	-	(3 524)
Provision for impairment and impairment losses	(3 802)	(753)	-	(4 555)
Translation adjustments	(1 695)	(1 276)	-	(2 971)
Balance at the end of the year	69 596	82 534	271	152 401

	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 impairment losses	(2 913)	(77)	-	(2 990)
Translation adjustments	-	66	-	66
Balance at the End of the Year	51 803	69 654	-	121 457

** **The details of movement on intangible assets are as follows:**

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	29 820	22 587
Additions	18 425	19 453
Amortization charge for the year	(14 444)	(12 825)
Adjustment during the year and translation adjustments	471	605
Balance at the End of the Year	34 272	29 820

*** **The details of movement of right of use assets are as follows :**

	2020	2019
	USD '000	USD '000
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	98 608	104 211
Additions	5 004	11 929
Depreciation	(17 297)	(17 532)
Balance at the End of the Year	86 315	98 608

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows :

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

	2020					
	Balance at the Beginning of the Year (Restated)	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
ECL on direct credit facilities at amortized cost	376 802	315 180	(99 694)	1 392	593 680	147 028
End-of-Service indemnity	72 173	7 920	(4 087)	777	76 783	22 038
Interest in suspense	52 497	43 661	(16 252)	-	79 906	19 937
Other	113 399	4 772	(35 580)	(2 164)	80 427	25 930
Total	614 871	371 533	(155 613)	5	830 796	214 933

	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
	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

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 details of movements on deferred tax assets are as follows:

	2020	2019
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	155 385	131 946
Additions during the year	105 382	63 698
Amortized during the year	(45 846)	(40 515)
Adjustments during the year and translation adjustments	12	256
Balance at the end of the year	214 933	155 385

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2020			31 December 2019		
	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	-	746 957	746 957	-	411 539	411 539
Time deposits	104 836	3 122 433	3 227 269	136 654	3 213 702	3 350 356
Total	104 836	3 869 390	3 974 226	136 654	3 625 241	3 761 895

19. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2020				
	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	9 878 466	2 482 453	2 583 737	221 441	15 166 097
Savings	3 574 548	113 032	15 119	63 868	3 766 567
Time and notice	9 202 810	1 382 303	3 482 528	2 524 787	16 592 428
Certificates of deposit	507 979	69 222	94 423	38 422	710 046
Total	23 163 803	4 047 010	6 175 807	2 848 518	36 235 138

	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

- Government of Jordan and Jordanian public sector deposits amounted to USD 1057.7 million, or 2.9 % of total customer deposits as of 31 December 2020 (USD 869.8 million , or 2.6% of total customer deposits as of 31 December 2019).

- Non-interest bearing deposits amounted to USD 13732.4 million, or 37.9 % of total customer deposits as of 31 December 2020 (USD 10968.4 million or 33.1% of total customer deposits as of 31 December 2019).

- Blocked deposits amounted to USD 159.8 million, or 0.4% of total customer deposits as of 31 December 2020 (USD 193.9 million or 0.6% of total customer deposit as of 31 December 2019).

- Dormant deposits amounted to USD 492.1 million, or 1.4% of total customer deposits as of 31 December 2020 (USD 342.1 million , or 1% of total customer deposits as of 31 December 2019).

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	1 750 146	2 015 162
Against indirect credit facilities	723 870	1 058 857
Against margin trading	2 421	2 665
Other cash margins	6 816	6 069
Total	2 483 253	3 082 753

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
From Central Banks *	167 340	86 237
From banks and financial institutions **	442 451	246 699
Total	609 791	332 936

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	364 386	210 210
Fixed interest rate	245 405	122 726
Total	609 791	332 936

* 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 2020 amounted to USD 3.95 million (USD 4.5 million as of 31 December 2019).

* During 2014, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 3.95 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 2020 amounted to USD 2 million (USD 2.5 million as of 31 December 2019).

* Until December 31, 2020, 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 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman , The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted USD 98.2 million as of 31 December 2020 (USD 69.4 million as of 31 December 2019)

* 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 2020 amounted to USD 4.8 million (USD 5.1 million as of 31 December 2019).

* 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 2020 amounted to USD 6.6 million (USD 4.8 million as of 31 December 2019).

* During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European investment Bank amounting to USD 331 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of USD 100 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.392%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. the Balance of the loan as of 31 December 2020 amounted to USD 90.88 million (USD 100 million as of 31 December 2019)

* During 2019, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the second installment in the amount of USD 69.82 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.503%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 September 2021 and the last one will be on 16 March 2026. the Balance of the loan as of 31 December 2020 amounted to USD 69.82 million.

During 2020, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the third installment in the amount of USD 161.81 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.704%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 September 2022 and the last one will be on 15 March 2027.

During 2020, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan programme to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. These loans as of 31 December 2020 amounted to USD 51.8 million.

**During 2020, Arab bank Morocco borrowed amounts from banks and financial institutions with a fixed interest rate of 1.5%, the balance as of 31 December 2020 amounted to USD 6.8 million.

** 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 2020 amounted to USD 7.1 million (USD 7.1 million as of 31 December 2019)

** Arab Tunisian Bank borrowed amounts from banks and financial institutions, as well issued syndicated term loans, the balance amounted to USD 106.1 million as of 31 December 2020 (USD 69.9 million as of 31 December 2019) 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	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Loans maturing within one year	8 986	6 850
Loans maturing after 1 year and less than 3 years	29 478	33 414
Loans maturing after 3 years	67 672	29 593
Total	106 136	69 857

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	345 054	321 490
Income tax charge	215 066	324 983
Income tax paid	(284 714)	(301 419)
Balance at the end of the year	275 406	345 054

Income tax expense charged to the consolidated statement of income consists of the following:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Income tax charge for the year	215 066	324 983
Deferred tax assets for the year	(104 791)	(61 746)
Amortization of deferred tax assets	45 648	40 515
Deferred tax liabilities for the year	2 364	720
Amortization of deferred tax liabilities	(3 490)	(218)
Total	154 797	304 254

- The Banking income tax rate in Jordan is 38% (35% income tax + 3% national contribution tax). While the income tax rate in the countries where the Group has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2020 and 2019. Arab Bank Group effective tax rate was 44.2% as of 31 December 2020 and 26.4% as of 31 December 2019.

-The subsidiaries and branches of Arab Bank Group have reached recent tax settlements ranging between 2019 such as Arab Bank United Arab Emirates and Arab Sudanese Bank and 2018 such as Arab Bank Egypt and Arab Investment Group Jordan Co.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	2020					
	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	122 761	14 607	(10 912)	(38)	162	126 580
Legal cases	9 744	872	(627)	(1 249)	43	8 783
Other	94 016	10 737	(6 907)	(2 708)	(432)	94 706
Total	226 521	26 216	(18 446)	(3 995)	(227)	230 069

	2019					
	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	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

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Accrued interest payable	139 822	211 698
Notes payable	203 883	168 629
Interest and commission received in advance	61 133	75 085
Accrued expenses	90 349	77 471
Dividends payable to shareholders	19 405	20 332
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	91 950	59 213
Lease liabilities	84 245	95 880
Other miscellaneous liabilities	349 622	417 642
Total	1 040 409	1 125 950

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	770 296	-	-	770 296	1 074 744
Acceptable risk / performing	14 044 464	653 092	-	14 697 556	16 035 613
Non-performing:	-	-	168 269	168 269	51 167
Total	14 814 760	653 092	168 269	15 636 121	17 161 524

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	16 693 719	416 638	51 167	17 161 524	18 097 656
New balances (Additions)	4 429 340	570 745	237	5 000 322	6 433 697
Matured balances	(6 014 780)	(510 201)	(24 816)	(6 549 797)	(7 373 878)
Transfers to stage 1	45 758	(45 132)	(626)	-	-
Transfers to stage 2	(287 172)	287 321	(149)	-	-
Transfers to stage 3	(75 659)	(66 736)	142 395	-	-
Balances written off	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	23 554	457	61	24 072	4 049
Total	14 814 760	653 092	168 269	15 636 121	17 161 524

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	36 152	13 515	9 546	59 213	77 358
ECL charges during the year	11 616	14 322	3 630	29 568	14 823
Recoveries (excluding write offs)	(11 296)	(1 769)	(72)	(13 137)	(33 646)
Transfers to stage 1	537	(537)	-	-	-
Transfers to stage 2	(890)	890	-	-	-
Transfers to stage 3	(14)	(16)	30	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	375	2 545	2 920	(228)
Balances written off	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	346	275	12 372	12 993	64
Translation Adjustments	(88)	402	79	393	842
Total	36 363	27 457	28 130	91 950	59 213

25. Deferred Tax Liabilities

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

Total	2020					
	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
	31 792	12 094	(21 720)	1 152	23 318	5 672
Total	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
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
	33 598	4 434	(5 310)	(930)	31 792	6 402

The details of movements on deferred tax liabilities are as follows:

	2020 USD '000	2019 USD '000
Balance at the beginning of the year	6 402	8 210
Additions during the year	2 364	811
Amortized during the year	(3 542)	(218)
Adjustments during the year and translation adjustments	448	(2 401)
Balance at the end of the year	5 672	6 402

26. Share Capital & Premium

a .Share Capital amounted to USD 926.6 million distributed to 640.8 million shares as of 31 December 2020 and 2019 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 2020 and 2019.

27. Statutory Reserve

Statutory reserve amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2020 (USD 926.6 million as of 31 December 2019) 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 2020 and 2019. 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 2020 and 2019. 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 224.3 million as of 31 December 2020 (USD 239 million as of 31 December 2019).

31. Foreign currency translation reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(252 925)	(264 651)
Changes during the year	92 716	11 726
Balance at the end of the year	(160 209)	(252 925)

32. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(298 403)	(322 831)
Change in fair value during the year	31	22 227
Net realized losses transferred to retained earnings	2 575	2 201
Balance at the End of the Year	(295 797)	(298 403)

33. Retained Earnings and Non-controlling interests

The movement of retained earnings are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 584 537	2 192 006
Profit for the year Attributable to Shareholders of the Bank	192 791	844 937
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	(2 575)	(2 201)
Dividends paid *	-	(417 997)
Transferred to statutory reserve	-	(7 108)
Transferred from / to general banking risk reserve **	14 678	(1 828)
Changes in associates equity	(5 504)	(13 724)
Adjustments during the year	(8 292)	(4 221)
Effect of IFRS (16)option	-	(5 327)
Balance at the end of the year **	2 775 635	2 584 537

* Arab Bank plc Board of Directors recommended a 12 % of USD 1.4 par value as cash dividend, equivalent to USD 108.4 million, for the year 2020. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (According to Central Bank of Jordan circular no. 1/1/4693 dated 9 April 2020, Arab Bank did not distribute dividends for the year 2019).

The details of non-controlling interests are as follows:

	2020			2019		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)
Arab Tunisian Bank	35.76	68 057	(618)	35.76	63 868	287
Arab Bank Syria	48.71	22 318	671	48.71	12 744	(129)
Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	50.00	15 473	2 440	50.00	14 666	1 453
Total		105 848	2 493		91 278	1 611

The following are some basic financial data related to basic subsidiaries that contains non controlling interests:

	2020			2019		
	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	2 703 848	123 901	161 942	2 522 400	137 157	145 883
Total Liabilities	2 513 530	77 950	130 996	2 343 796	110 917	116 551
Net Assets	190 318	45 951	30 946	178 604	26 240	29 332
Total Income	94 792	3 746	14 230	83 157	3 591	11 540
Total Expenses	96 521	2 364	9 350	82 354	3 858	8 634
Net Profit (Loss)	(1 729)	1 382	4 880	803	(267)	2 906

34. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	USD '000	USD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	1 470 197	1 708 635
Central banks	42 558	95 575
Banks and financial institutions	38 036	87 275
Financial assets at fair value through profit or loss	15 467	23 788
Other financial assets at amortized cost	502 110	514 804
Total	2 068 368	2 430 077

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2020				
	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	4 286	12 175	27 574	3 366	2 033
Overdrafts	11 323	75 186	204 084	223	18 363
Loans and advances	254 094	108 292	538 222	3 021	39 679
Real estate loans	127 178	9 198	11 537	-	-
Credit cards	20 363	-	-	-	-
Total	417 244	204 851	781 417	6 610	60 075

	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

35. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	USD '000	USD '000
Customers' deposits *	715 643	889 421
Banks' and financial institutions' deposits	67 129	101 456
Cash margins	41 440	58 997
Borrowed funds	14 271	12 336
Deposit insurance fees	26 823	26 576
Total	865 306	1 088 786

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2020			
	Consumer Banking	Corporates	Government and Public Sector	Total
	Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	22 284	4 135	14 827	5 505
Savings	43 233	1 387	111	157
Time and notice	287 232	36 649	165 823	63 544
Certificates of deposit	55 406	4 256	10 018	1 076
Total	408 155	46 427	190 779	70 282

	2019			
	Consumer Banking	Corporates	Government and Public Sector	Total
	Small and Medium	Large		
	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

36. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	USD '000	USD '000
Commission income:		
- Direct credit facilities at amortized cost	75 760	92 566
- Indirect credit facilities	110 599	117 102
- Assets under management	24 059	19 163
- Other	112 568	114 024
<u>Less: commission expense</u>	<u>(52 588)</u>	<u>(51 550)</u>
Net Commission Income	<u>270 398</u>	<u>291 305</u>

37. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2020			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	3 011	(224)	-	2 787
Companies shares	-	147	53	200
Mutual funds	-	593	-	593
Total	<u>3 011</u>	<u>516</u>	<u>53</u>	<u>3 580</u>

	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	<u>2 957</u>	<u>4 017</u>	<u>79</u>	<u>7 053</u>

38. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	USD '000	USD '000
Revenue from customer services	14 246	14 876
Safe box rent	3 936	4 078
Losses from derivatives	(732)	(994)
Miscellaneous revenue	33 846	29 323
Total	<u>51 296</u>	<u>47 283</u>

39. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	USD '000	USD '000
Salaries and other benefits	371 098	360 191
Social security	37 265	36 090
Savings fund	3 052	5 099
Indemnity compensation	2 058	1 917
Medical	15 123	14 975
Training	1 718	3 105
Allowances	69 129	66 510
Other	10 190	11 655
Total	509 633	499 542

40. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	USD '000	USD '000
Utilities and rent	77 391	76 810
Office	60 714	69 920
Services	42 357	47 839
Fees	15 656	13 397
Information technology	55 602	48 087
Other administrative expenses	75 700	43 570
Total	327 420	299 623

41. Financial Derivatives

The details of this item is as follows:

		31 December 2020					
(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	2 469	2 412	118 065	44 083	67 968	2 017	3,997
Interest rate swaps	20 028	22 634	1 443 508	304 765	347 653	501 948	289 142
Foreign currency forward contracts	29 174	91 283	11 369 879	9 001 494	2 366 389	1 996	-
Derivatives held for trading	51 671	116 329	12 931 452	9 350 342	2 782 010	505 961	293 139
Forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	39 839	54 627	2 117 272	199 626	569 603	1 100 915	247 128
Foreign currency forward contracts	-	-	71 444	71 431	13	-	-
Derivatives held for fair value hedge	39 839	54 627	2 188 716	271 057	569 616	1 100 915	247 128
Forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-
Total	91 510	170 956	15 120 168	9 621 399	3 351 626	1 606 876	540 267

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	More than 3 Years
	USD '000	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	884 917
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	884 917
Forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	20 644	26 634	2 393 125	102 932	532 006	1 161 743	596 444
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	596 444
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

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	
	2020 USD'000	2019 USD'000	2020 USD'000	2019 USD'000	2020 USD'000	2019 USD'000
Revenues	609 004	668 928	1 322 031	1 561 902	1 931 035	2 230 830
Assets	17 376 980	16 258 619	37 036 703	34 956 225	54 413 683	51 214 844
Capital Expenditures	20 064	27 261	119 863	50 764	139 927	78 025

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 2020					
	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	900 864	578 722	(121 126)	241 424	331 151	1 931 035
Net inter-segment interest income	(102 151)	(370 277)	313 154	159 274	-	-
Less :ECL expense on financial assets	447 649	135 844	3 671	71 166	-	658 330
Other provisions	7 078	3 441	3 375	8 327	-	22 221
Direct administrative expenses	137 423	24 331	38 203	185 239	8 980	394 176
Result of operations of segments	206 563	44 829	146 779	135 966	322 171	856 308
Indirect expenses on segments	204 338	59 059	52 559	174 908	15 363	506 227
Profit (Loss) for the year before income tax	2 225	(14 230)	94 220	(38 942)	306 808	350 081
Income tax expense	984	(6 292)	41 662	(17 219)	135 662	154 797
Profit (Loss) for the Year	1 241	(7 938)	52 558	(21 723)	171 146	195 284
Depreciation and amortization	20 365	5 126	6 431	31 428	-	63 350
Other information						
Segment assets	17 753 573	22 137 997	3 960 125	5 056 345	1 701 431	50 609 471
Inter-segment assets	-	-	12 414 665	3 367 033	5 817 812	-
Investment in associates	-	-	-	-	3 804 212	3 804 212
TOTAL ASSETS	17 753 573	22 137 997	16 374 790	8 423 378	11 323 455	54 413 683
Segment liabilities	14 986 115	3 305 945	16 374 790	8 423 378	1 934 692	45 024 920
Shareholders' equity	-	-	-	-	9 388 763	9 388 763
Inter-segment liabilities	2 767 458	18 832 052	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	17 753 573	22 137 997	16 374 790	8 423 378	11 323 455	54 413 683

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2019					
	Corporate and institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
	USD '000	USD '000	Elite USD '000	Retail Banking 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	-	-
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
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
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
Shareholders' 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

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.

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	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Credit risk exposures relating to items on the consolidated statement of financial position:		
Balances with central banks	10 134 174	7 372 025
Balances with banks and financial institutions	4 601 165	4 258 593
Deposits with banks and financial institutions	288 165	313 556
Financial assets at fair value through profit or loss	283 830	494 609
Direct credit facilities at amortized cost	23 907 858	23 960 625
Consumer Banking	5 862 769	5 607 329
Small and Medium Corporate	2 925 975	2 998 325
Large Corporate	13 572 296	14 051 685
Banks and financial institutions	190 775	251 555
Government and public sector	1 356 043	1 051 731
Other financial assets at amortized cost	8 762 789	8 894 618
financial derivatives - positive fair value	91 510	54 212
Other assets	263 681	313 518
Total Credit Exposure related to items on the consolidated statement of financial position:	48 333 172	45 661 756
Credit risk exposures relating to items off the consolidated statement of financial position:		
Total of indirect facilities.	15 544 171	17 102 311
Grand Total for Credit Exposure	63 877 343	62 764 067

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2020 and 2019 excluding collaterals and risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2020									
Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals							Net Exposure	Expected Credit Loss
	Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total		
	USD '000	USD '000	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	10 276 525	-	-	-	-	-	-	10 276 525	142 351
Balances with banks and financial institutions	4 604 058	-	-	-	-	-	-	4 604 058	2 893
Deposits with banks and financial institutions	290 908	-	-	-	-	-	-	290 908	2 743
Financial assets at fair value through profit or loss	283 830	-	-	-	-	-	-	283 830	
Direct credit facilities at amortized cost	26 491 867	1 660 086	254 573	3 899 447	553 005	599 820	4 868 866	11 835 797	1 964 741
Consumer Banking	6 215 840	488 120	6 463	185 391	2 309	84 534	1 513 571	2 280 388	260 547
Small and Medium Corporates	3 341 842	327 976	34 067	681 345	159 276	23 199	524 678	1 750 541	300 441
Large Corporates	15 374 441	828 781	213 060	3 027 773	391 007	492 087	2 625 140	7 577 848	1 390 880
Banks and Financial Institutions	196 058	-	983	-	-	-	381	1 364	5 230
Government and Public Sector	1 363 686	15 209	-	4 938	413	-	205 096	225 656	7 643
Other financial assets at amortized cost	8 802 822	-	-	-	-	-	-	8 802 822	40 033
Financial derivatives - positive fair value	91 510	-	-	-	-	-	-	91 510	-
Other assets	263 681	-	-	-	-	-	-	263 681	-
Total	51 105 201	1 660 086	254 573	3 899 447	553 005	599 820	4 868 866	11 835 797	2 152 761
Credit exposures relating to items off statement of financial position:									
Total	15 636 121	773 372	26 855	232 595	19 093	24 443	2 128 090	3 204 448	91 950
Grand Total	66 741 322	2 433 458	281 428	4 132 042	572 098	624 263	6 996 956	15 040 245	2 244 711
Grand Total as of 31 December 2019	65 050 973	2 869 447	399 597	3 890 000	569 094	440 816	6 936 650	49 945 369	1 745 916

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

	31 December 2020									
	Fair Value of Collaterals									
	Total Credit Risk Exposure		Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
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	2 358 419	14 488	3 605	255 070	6 569	36 213	157 858	473 803	1 884 616	1 403 943
Consumer Banking	369 335	35.00	59	40 772	4 845	169	30 868	76 748	292 587	215 196
Small and Medium Corporates	418 193	1 352	595	84 907	-	1 712	6 879	95 445	322 748	224 103
Large Corporates	1 566 166	13 101	2 951	129 391	1 724	34 332	120 111	301 610	1 264 556	959 973
Banks and Financial Institutions	4 171	-	-	-	-	-	-	-	4 171	4 120
Government and Public Sector	554	-	-	-	-	-	-	-	554	551
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2 358 419	14 488	3 605	255 070	6 569	36 213	157 858	473 803	1 884 616	1 403 943
Credit exposures relating to items off statement of financial position:										
Total	168 269	3 076	1 017	14 933	-	-	5 892	24 918	143 351	28 130
Grand Total	2 526 688	17 564	4 622	270 003	6 569	36 213	163 750	498 721	2 027 967	1 432 073
Grand Total as of 31 Decmeber 2019	1 985 021	15 257	182	285 793	3 530	36 317	51 097	392 176	1 592 845	1 232 966

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 2020						
Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of	
Total Credit	Reclassified	Total Credit	Reclassified	Reclassified	Reclassified	
Risk Exposure	Credit Risk	Risk Exposure	Credit Risk	Credit Risk	Credit Risk	
USD '000	Exposure	USD '000	Exposure	Exposure	Exposure (%)	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	564 947	-	-	-	0%	
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	3 349 075	527 000	2 358 419	443 700	970 700	17.0%
Other financial assets at amortized cost	133 031	4 000	-	-	4 000	3.0%
Total	4 047 053	531 000	2 358 419	443 700	974 700	15.2%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	653 092	175 453	168 269	141 620	317 073	38.6%
Grand Total	4 700 145	706 453	2 526 688	585 320	1 291 773	17.9%
Grand Total as of 31 December 2019	3 556 561	(73 796)	1 985 021	312 125	238 329	4.3%

31 December 2020						
Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of	
Total Expected	Reclassified	Total Expected	Reclassified	Reclassified	Reclassified	
Credit Loss	Expected Credit	Credit Loss	Expected Credit	Expected	Expected Credit	
USD '000	Loss	USD '000	Loss	Credit Loss	Loss (%)	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	139 554	-	-	-	0%	
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	440 147	(35 786)	1 403 943	38 862	3 076	0.2%
Other financial assets at amortized cost	20 833	46	-	-	46	0%
Total	600 534	(35 740)	1 403 943	38 862	3 122	0.2%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	27 457	337	28 130	30	367	1%
Grand Total	627 991	(35 403)	1 432 073	38 892	3 489	0.2%
Grand Total as of 31 December 2019	358 298	(51 661)	1 232 966	42 122	(9 539)	-0.6%

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

31 December 2020						
Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
Reclassified	Reclassified	Total	Stage 2	Stage 2	Stage 3	Total
Exposures from	Exposures from	Reclassified	(Individual)	(Collective)		
Stage 2	Stage 3	Credit				
Exposures	Exposures	Exposures				
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	-	-	-	-	-	-
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	527 000	443 700	970 700	(6 774)	5 834	91 491
Other financial assets at amortized cost	4 000	-	4 000	46	-	-
Total	531 000	443 700	974 700	(6 728)	5 834	91 491
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	175 453	141 620	317 073	712	-	2 575
Grand Total	706 453	585 320	1 291 773	(6 016)	5 834	94 066
Grand Total as of 31 December 2019	(73 796)	312 125	238 329	(34 322)	(1 049)	65 426

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 2020		
	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-	185 726	845 683	1 031 409
BBB+ to B-		217 899	217 899
Below B-	9 607	-	9 607
Unrated	8 803	182 412	191 215
Governments and public sector	79 694	7 516 795	7 596 489
Total	283 830	8 762 789	9 046 619

Credit rating	31 December 2019		
	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-	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

E. Credit exposure categorized by geographical distribution:

	31 December 2020						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	3 818 078	3 688 772	372	2 615 394	-	11 558	10 134 174
Balances and deposits with banks and financial institutions	275 624	1 496 781	446 204	1 907 399	710 639	52 683	4 889 330
Financial assets at fair value through profit or loss	-	92 695	20 515	163 895	-	6 725	283 830
Direct credit facilities at amortized cost	8 240 908	13 288 426	359 683	1 186 119	9 517	823 205	23 907 858
Consumer Banking	2 997 448	2 379 220	13	133 981	-	352 107	5 862 769
Small and Medium Corporates	925 621	1 333 124	30 936	433 558	5 369	197 367	2 925 975
Large Corporates	4 134 637	8 303 158	328 717	527 905	4 148	273 731	13 572 296
Banks and Financial Institutions	9 898	180 860	17	-	-	-	190 775
Government and public Sector	173 304	1 092 064	-	90 675	-	-	1 356 043
Other financial assets at amortized cost	4 000 610	3 844 852	53 354	459 946	125 004	279 023	8 762 789
financial derivatives - positive fair value	18 522	64 416	-	8 566	4	2	91 510
Other assets	64 581	162 298	1 213	32 604	342	2 643	263 681
Total	16 418 323	22 638 240	881 341	6 373 923	845 506	1 175 839	48 333 172
Total - as of 31 December 2019	15 388 603	22 551 532	864 029	4 611 622	1 122 361	1 123 609	45 661 756

* Excluding Arab Countries

E. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9:

31 December 2020

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Jordan	11 900 866	2 925 339	1 484 604	45 298	62 216	16 418 323
Other Arab Countries	18 228 928	2 262 077	1 764 188	83 539	299 508	22 638 240
Asia*	881 328	13	-	-	-	881 341
Europe	6 238 352	129 006	10 584	4 971	(8 990)	6 373 923
America	508 798	334 616	2 092	-	-	845 506
Rest of the World	1 141 440	-	14 681	13 991	5 727	1 175 839
Total	38 899 712	5 651 051	3 276 149	147 799	358 461	48 333 172
Total as of 31 December 2019	37 213 261	5 482 313	2 676 611	87 398	202 173	45 661 756

* Excluding Arab Countries.

F. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2020												
	Consumer Banking	Corporates								Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		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
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 134 174
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 889 330	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	16 331	-	-	-	-	-	-	-	-	187 805	79 694
Direct credit facilities at amortized cost	5 862 769	4 573 963	1 864 976	1 630 077	3 906 963	335 015	633 796	353 413	11 985	3 188 083	190 775	1 356 043
Other financial assets at amortized cost	-	66 355	-	6 881	-	-	-	-	-	277 970	897 294	7 514 289
Financial derivatives - positive fair value	-	16 195	-	-	1 496	-	-	1 369	-	4	72 446	-
Other assets	20 584	27 354	7 281	6 667	17 779	1 587	3 187	3 776	-	44 699	22 027	108 740
Total	5 883 353	4 700 198	1 872 257	1 643 625	3 926 238	336 602	636 983	358 558	11 985	3 510 756	6 259 677	19 192 940
Total as of 31 December 2019	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

F. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9:

31 December 2020						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	20 584	5 651 051	-	147 799	63 919	5 883 353
Industry and Mining	3 946 807	-	715 734	-	37 657	4 700 198
Constructions	1 469 007	-	320 498	-	82 752	1 872 257
Real Estate	1 378 172	-	254 311	-	11 142	1 643 625
Trade	3 253 848	-	653 367	-	19 023	3 926 238
Agriculture	218 911	-	112 131	-	5 560	336 602
Tourism and Hotels	321 968	-	253 067	-	61 948	636 983
Transportation	274 388	-	82 443	-	1 727	358 558
Shares	11 985	-	-	-	-	11 985
General Service	3 239 453	-	196 573	-	74 730	3 510 756
Banks and Financial Institutions	6 259 677	-	-	-	-	6 259 677
Government and Public Sector	18 504 912	-	688 025	-	3	19 192 940
Total	38 899 712	5 651 051	3 276 149	147 799	358 461	48 333 172
Total as of 31 December 2019	37 213 261	5 482 313	2 676 611	87 398	202 173	45 661 756

46. Market Risk

Market Risk Sensitivity

Assuming market prices as at December 31, 2020 and 2019 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2020			31 December 2019		
	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	34 215	-	34 215	49 807	-	49 807
Foreign exchange rate sensitivity	668	6 780	7 448	1 375	6 348	7 723
Equity instruments price sensitivity	1 011	20 486	21 497	1 222	19 297	20 519
Total	35 894	27 266	63 160	52 404	25 645	78 049

47. Interest Rate Risk

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2020 (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	-	-	-	-	-	-	673 453	673 453
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 613 267	1 613 267
Balances with central banks	3 841 204	561 880	-	-	25 000	-	4 092 823	8 520 907
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 730 747	848 164	119 607	170 319	20 493	-	-	4 889 330
Financial assets at fair value through profit or loss	7 128	30 695	2 500	47 321	133 994	62 192	20 224	304 054
Direct credit facilities at amortized cost	8 112 608	3 368 324	3 059 725	1 825 026	2 418 899	5 123 276	-	23 907 858
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	409 715	409 715
Other financial assets at amortized cost	1 342 698	1 237 244	723 662	1 424 066	2 929 114	1 106 005	-	8 762 789
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 804 212	3 804 212
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	458 518	458 518
Other assets and financial derivatives - positive fair value	85 890	44 664	56 956	12 702	58 266	12 863	583 306	854 647
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	214 933	214 933
TOTAL ASSETS	17 120 275	6 090 971	3 962 450	3 479 434	5 585 766	6 304 336	11 870 451	54 413 683
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	1 580 838	669 833	836 839	56 032	82 509	1 218	746 957	3 974 226
Customer deposits	10 841 019	4 274 800	2 630 853	4 126 637	533 001	96 423	13 732 405	36 235 138
Cash margin	567 159	1 113 940	228 895	243 415	24 503	18 882	286 459	2 483 253
Borrowed funds	123 372	345 304	28 183	13 219	32 476	67 237	-	609 791
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	275 406	275 406
Other provisions	-	-	-	-	-	-	230 069	230 069
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	197 025	66 562	56 736	16 787	8 039	4 591	861 625	1 211 365
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	5 672	5 672
Total liabilities	13 309 413	6 470 439	3 781 506	4 456 090	680 528	188 351	16 138 593	45 024 920
Gap	3 810 862	(379 468)	180 944	(976 656)	4 905 238	6 115 985	(4 268 142)	9 388 763

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 OCI	-	-	-	-	-	-	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	42 832	46 033	49 022	8 709	17 854	17 452	664 601	846 503
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	155 385	155 385
TOTAL ASSETS	15 196 362	5 516 477	4 129 134	4 122 770	6 011 777	6 368 383	9 869 941	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	137 742	56 209	60 924	13 843	10 697	5 344	917 078	1 201 837
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	6 402	6 402
Total liabilities	13 159 771	6 749 810	4 467 607	3 614 591	746 570	177 888	13 196 156	42 112 393
Gap	2 036 591	(1 233 333)	(338 473)	508 179	5 265 207	6 190 495	(3 326 215)	9 102 451

Reference Rates

Following the decision by global regulators to phase out LIBOR rates and replace them with alternative reference rates, to be applied to loans and other banking products. Arab Bank formed the LIBOR Succession Committee to manage this transition. This committee is managed by the Head of Treasury and consists of senior representatives of other functions of the bank. In 2020 the committee drafted a comprehensive plan to prepare the bank to migrate to alternative reference rates after LIBOR, and these are the key areas of work.

1. Revise all the documents of the affected contracts.
2. Make any amendments required to the bank's systems.
3. Communicate with affected customers to keep them updated.
4. Communicate with regulators as necessary.
5. Plan for any changes required in hedge accounting.

There are some potential risks which the bank may be exposed to as a result of the changes. These have been identified, and for each one, plans were made and solutions were identified during 2020. The bank has been successful in its work, and all work will be completed to cover all the required modifications in 2021, to ensure the bank's smooth transition to the post-LIBOR market environment.

The following table shows the bank's assets, liabilities and derivatives linked to LIBOR whose maturity date is later than 31 December 2021.

	31 December 2020		
	Financial Assets other than derivatives at purchasing value	Financial Liabilities other than derivatives at purchasing value	Notional Value of derivatives
USD Libor (1 month)	-	-	38 774
USD Libor (3 months)	1 652 763	80 000	1 975 447
USD Libor (6 months)	68 000	436 711	450 092
Other	82 914	-	259 396
Total	1 803 677	516 711	2 723 709

The impact of changing interest rates is managed by the bank on an ongoing basis, as well as carefully hedging the effects of such change.

The table below shows the nominal value of the hedging instruments of the bank's assets and liabilities for contracts maturing after 12/31/2021 and the weighted rate for the remaining periods to maturity.

31 December 2020		
	Notional Value	Average Period (years)
USD Libor (1 month)	38 774	6.7
USD Libor (3 months)	1 975 447	2.5
USD Libor (6 months)	450 092	7.4
Other	259 396	2.0
Total	2 723 709	

31 December 2019		
	Notional Value	Average Period (years)
USD Libor (1 month)	237 850	1.0
USD Libor (3 months)	2 051 046	3.0
USD Libor (6 months)	378 153	5.5
Other	375 680	2.0
Total	3 042 729	

48. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2020:

	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
Liabilities	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Banks and financial institutions' deposits	1 579 616	609 576	1 035 296	45 035	83 532	1 218	621 870	3 976 143
Customer deposits	9 299 583	4 365 837	2 573 272	3 958 578	875 175	192 001	15 166 097	36 430 543
Cash margin	567 550	1 114 246	229 532	245 379	24 503	18 881	286 459	2 486 550
Borrowed funds	7 878	11 964	12 865	8 210	108 302	460 746	-	609 965
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	275 406	275 406
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	230 069	230 069
Financial derivatives - negative fair value	60 024	17 409	11 602	12 386	49 645	19 890	-	170 956
Other liabilities	105 321	20 156	32 998	7 704	8 034	4 573	861 623	1 040 409
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	5 672	5 672
Total Liabilities	11 619 972	6 139 188	3 895 565	4 277 292	1 149 191	697 309	17 447 196	45 225 713
Total Assets according to expected maturities	12 136 537	4 552 044	3 103 825	3 696 577	7 574 387	9 311 484	14 038 829	54 413 683

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2019

	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
Liabilities	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
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	17 173	14 459	1 778	5 335	11 809	25 333	-	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	11 426 727	6 920 009	3 503 713	4 733 917	856 984	453 959	14 453 635	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

49. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2020		31 December 2019	
	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000
USD	9 029	9 029	(17 006)	(17 006)
GBP	26 081	35 525	26 652	34 947
EUR	18 167	22 319	8 219	9 211
JPY	14 753	(143)	34 688	319
CHF	(1 260)	(1 428)	(893)	(922)
Other currencies *		(78 653)		(54 041)
		(13 351)		(27 492)

* 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		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	31 December 2020	2019				
	USD '000	USD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss						
Government Bonds and bills	79 694	207 411	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Corporate bonds	204 136	257 574	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Loans and advances	-	29 624	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	20 224	24 444	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through Profit or Loss	304 054	519 053				
Financial derivatives - positive fair value	91 510	54 212	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	122 363	133 480	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	287 352	252 453	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through other comprehensive income	409 715	385 933				
Total Financial Assets at Fair Value	805 279	959 198				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	170 956	75 887	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	170 956	75 887				

There were no transfers between Level 1 and 2 during 2020 & 2019.

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 2020		31 December 2019		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	5 519 559	5 520 337	4 993 146	4 994 782	Level 2
Balances and Deposits with banks and Financial institutions	4 889 330	4 890 794	4 572 149	4 575 696	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	23 907 858	23 985 577	23 960 625	24 034 879	Level 2
Other Financial assets at amortized cost	8 762 789	8 859 096	8 894 618	8 996 983	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	43 079 536	43 255 804	42 420 538	42 602 340	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	3 974 226	3 984 107	3 761 895	3 774 410	Level 2
Customer deposits	36 235 138	36 328 603	33 154 995	33 297 984	Level 2
Cash margin	2 483 253	2 491 389	3 082 753	3 097 979	Level 2
Borrowed funds	609 791	615 966	332 936	338 201	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	43 302 408	43 420 065	40 332 579	40 508 574	

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 that 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 2020:

	UP to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	673 453	-	673 453
Mandatory cash reserve	1 613 267	-	1 613 267
Balances with central banks	8 495 907	25 000	8 520 907
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 868 180	21 150	4 889 330
Financial assets at fair value through profit or loss	77 805	226 249	304 054
Direct credit facilities at amortized cost	11 774 548	12 133 310	23 907 858
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	409 715	409 715
Other financial assets at amortized cost	4 488 236	4 274 553	8 762 789
Investment in subsidiaries and associates	-	3 804 212	3 804 212
Fixed assets	48 906	409 612	458 518
Other assets and financial derivatives - positive fair value	649 565	205 082	854 647
Deferred tax assets	214 933	-	214 933
Total assets	32 904 800	21 508 883	54 413 683
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3 890 499	83 727	3 974 226
Customer deposits	35 371 384	863 754	36 235 138
Cash margin	2 442 532	40 721	2 483 253
Borrowed funds	49 116	560 675	609 791
Provision for income tax	275 406	-	275 406
Other Provisions	230 069	-	230 069
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 177 486	33 879	1 211 365
Deferred tax liabilities	5 672	-	5 672
Total liabilities	43 442 164	1 582 756	45 024 920
Net	(10 537 364)	19 926 127	9 388 763

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
Other Provisions	345 054	-	345 054
Provision for Income Tax	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

52. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

31 December 2020				
	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	1 618 727	92 907	-	1 711 634
Acceptances	584 809	5 743	-	590 552
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 190 935	121 408	74 204	1 386 547
- Performance guarantees	3 319 003	1 228 769	183 237	4 731 009
- Other guarantees	2 615 665	316 772	34 233	2 966 670
Unutilized credit facilities	3 901 956	314 266	33 487	4 249 709
Total	13 231 095	2 079 865	325 161	15 636 121
Constructions projects contracts	3 502	-	-	3 502
Procurement contracts	10 537	3 033	2 528	16 098
Total	14 039	3 033	2 528	19 600
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

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 III 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
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Common Equity Tier 1	9 006 760	8 543 121
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(3 356 130)	(3 036 069)
Additional Tier 1	439	437
Supplementary Capital	416 260	395 519
Regulatory Capital	6 067 329	5 903 008
Risk-weighted assets (RWA)	36 180 487	36 460 222
 Common Equity Tier 1 Ratio	 %15.62	 %15.10
Tier 1 Capital Ratio	%15.62	%15.11
Capital Adequacy Ratio	%16.77	%16.19

- 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 2020			
	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	197 484	-	20 940	71 161
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	279 057	145 285	89 512
	197 484	279 057	166 225	160 673

	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 Member of the Board of Directors	-	268 698	633 541	83 469
	372 918	268 698	689 309	151 357

- 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:

	2020	
	Interest Income	Interest Expense
	USD '000	USD '000
Associated companies	1 750	127

	2019	
	Interest Income	Interest Expense
	USD '000	USD '000
Associated companies	1 436	655

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to USD 1.8 million and indirect credit facilities amounted to USD 217.1 thousand as of 31 December 2020 (USD 2.3 million direct credit facilities and USD 217.1 thousand indirect credit facilities as of 31 December 2019).

- Deposits of key management personnel amounted to USD 5.4 million as of 31 December 2020 (USD 4.4 million as of 31 December 2019)

- 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 68.9 million for the year ended on 31 December 2020 (USD 66.9 million for the year ended on 31 December 2019).

55. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Profit for the year attributable to Shareholders of the Bank	192 791	844 937
	Thousand Shares	
Average number of shares	640 800	640 800
	USD / Share	
Earnings Per Share (Basic and diluted)	0.30	1.32

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 2020 amounted to USD 5094 million (USD 4274 million as of 31 December 2019). These assets are not included in the Group's consolidated financial statements.

57. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	USD '000	USD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	10 924 978	7 821 568
<u>Add:</u> balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	4 604 058	4 260 931
<u>Less:</u> banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	3 116 968	3 267 380
Total	12 412 068	8 815 119

58. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Group totaling USD 289.1 million as of 31 December 2020, (USD 210.8 million as of 31 December 2019). 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 2023 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 IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- what is meant by a right to defer settlement,
- the right to defer must exist at the end of the reporting period,
- that classification is unaffected by the likelihood,
- that an entity will exercise its deferral right,
- and that only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively.

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and apply prospectively.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a "directly related cost approach". The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities.

General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022. The Group will apply these amendments to contracts for which it has not yet fulfilled all its obligations at the beginning of the annual reporting period in which it first applies the amendments.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted. The Group will apply the amendments to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

IBOR reform Phase 2

IBOR reform Phase 2, which will be effective on 1 January 2021, includes a number of reliefs and additional disclosures. The reliefs apply upon the transition of a financial instrument from an IBOR to a risk-free-rate (RFR).

Changes to the basis for determining contractual cash flows as a result of interest rate benchmark reform are required as a practical expedient to be treated as changes to a floating interest rate, provided that, for the financial instrument, the transition from the IBOR benchmark rate to RFR takes place on an economically equivalent basis.

IBOR reform Phase 2 provides temporary reliefs that allow the Bank's hedging relationships to continue upon the replacement of an existing interest rate benchmark with an RFR. The reliefs require the Bank to amend hedge designations and hedge documentation. This includes redefining the hedged risk to reference an RFR, redefining the description of the hedging instrument and / or the hedged item to reference the RFR and amending the method for assessing hedge effectiveness. Updates to the hedging documentation must be made by the end of the reporting period in which a replacement takes place. For the retrospective assessment of hedge effectiveness, the Bank may elect on a hedge by hedge basis to reset the cumulative fair value change to zero. The Bank may designate an interest rate as a non-contractually specified, hedged risk component of changes in the fair value or cash flows of a hedged item, provided the interest rate risk component is separately identifiable, e.g., it is an established benchmark that is widely used in the market to price loans and derivatives. For new RFRs that are not yet an established benchmark, relief is provided from this requirement provided the Bank reasonably expects the RFR to become separately identifiable within 24 months. For hedges of groups of items, the Bank is required to transfer to subgroups those instruments that reference RFRs. Any hedging relationships that prior to application of IBOR reform Phase 2, have been discontinued solely due to IBOR reform and meet the qualifying criteria for hedge accounting when IBOR reform Phase 2 is applied, must be reinstated upon initial application.

60. COMPARATIVE FIGURES

Some of the comparative figures in the consolidated financial statements for the year 2019 have been reclassified to be consistent with the year 2020 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2019.

البنك العربي ش . م . ع

(شركة مساهمة عامه محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me



Building a better
working world

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ 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 الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة 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.

امور 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

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>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.</p> <p>قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</p> <p>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).</p> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً 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.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ١٣,٠٨٣ مليون دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١,٠٩٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية في إيضاح ٤.</p>

<p>المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</p> <p>- 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 جدولة او هيكلية.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 إيضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٢ حول القوائم المالية. 	
<p>٢. تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة إيضاحات (١١) و (٤٢) في القوائم المالية</p>	
<p>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</p> <p>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.</p> <p>ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في إيضاحات رقم ١١ و ٤٢ حول القوائم المالية.</p>	<p>امر التدقيق الهام</p> <p>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 ٨٧ مليون دينار وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ٤٣ مليون دينار وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ٥٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان 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 اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى 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 الاشراف 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 إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانا إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن ان 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات 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 تواطؤ 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 ومعقولية 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، فعلى 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 او 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 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
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ شباط ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
٣ ٧٥٢ ٥٩٤	٤ ٨٣٣ ٢٥٦	٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣ ٢٦٤ ٤٥٨	٣ ٤٩٨ ٧٠٢	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١ ٦٤ ٦٠٩	٦٣ ٤٥١	٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١ ٦٩ ٠٢٠	٤٨ ٦٥٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣ ٤٩٧	٤٣ ٢٢٧	٤٢	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١١ ٩٢٦ ٣٦٦	١١ ٦٤٩ ٤٦٢	١٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١ ٥٧ ٧٦٤	١ ٥٤ ٥٦٤	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥ ١٨٣ ٧٤٠	٥ ٠٧٨ ٧٠١	١٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٩٢١ ٥٢٤	١ ٠٧٤ ٣٨١	١٤	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٢٨ ٧٢٣	٢٢٥ ٠٢٢	١٥	موجودات ثابتة
٤٤٠ ٣٢١	٣٨١ ٠٥٨	١٦	موجودات أخرى
٩٦ ٠٦٩	١٣٨ ٦١٢	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥	٢٧ ١٨٩ ٠٩٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١ ٩٨٠ ٩١٥	٢ ٠٣١ ٠٦٤	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧ ٤٢٥ ٨٣٧	١٨ ٤٨٣ ٧٣٦	١٩	ودائع عملاء
٢ ٠٨١ ٠٥٢	١ ٦٧٢ ٩٩٤	٢٠	تأمينات نقدية
١٩ ٨٥٤	٥٣ ٠٦٣	٤٢	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
١٨١ ٥٨٢	٣٥٢ ٢٠٣	٢١	أموال مقترضة
١ ٥٧ ٥٦٢	١ ٠٨ ٠٣١	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١ ٤٢ ٨٨٢	١ ٤٥ ٥٠٣	٢٣	مخصصات أخرى
٥٤٢ ٥٦٢	٤٨٧ ٨٠٧	٢٤	مطلوبات أخرى
١ ١٩٧	٢ ١٢٣	٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢ ٥٣٣ ٤٤٣	٢٣ ٣٣٦ ٥٢٤		مجموع المطلوبات
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٨٥٩ ٦٢٦	٨٥٩ ٦٢٦	٢٦	علاوة إصدار
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٧	إحتياطي إجباري
٦١٤ ٩٢٠	٦١٤ ٩٢٠	٢٨	إحتياطي إختياري
٥٨٣ ٦٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٢٩	إحتياطي عام
١ ٠٨ ٧٩٥	١ ٠٨ ٤٩٤	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٩٨ ٣٩٧)	(١٥٩ ٩٦٦)	٣١	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٢١٤ ٩٤٦)	(٢١٥ ٩٦٨)	٣٢	إحتياطي تقييم إستثمارات
٧٥٩ ٩٤٩	٧٨٠ ١٦٨	٣٣	أرباح مدورة
٣ ٧٩٥ ٢٤٢	٣ ٨٥٢ ٥٦٩		مجموع حقوق الملكية
٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥	٢٧ ١٨٩ ٠٩٣		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.

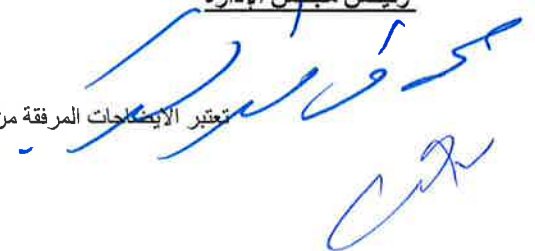
البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل
(بآلاف الدنانير الأردنية)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
الإيرادات			
١ ٣٧٧ ٠٥١	١ ١٤١ ٢٦٥	٣٤	فوائد دائنة
٦٠٢ ١٤٠	٤٦٢ ٤٢١	٣٥	بنزل: فوائد مدينة
٧٧٤ ٩١١	٦٧٨ ٨٤٤		صافي إيرادات الفوائد
١٤٦ ٤٧١	١٢٨ ٤٠٤	٣٦	صافي إيرادات العمولات
٩٢١ ٣٨٢	٨٠٧ ٢٤٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٠ ٤١١	٤٣ ٣٠٢		فروقات العملات الاجنبية
٤ ١٠٠	٢ ٦١٧	٣٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣ ٩٨٩	٣ ١٥٩	١١	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢١ ٢٥٣	٥٢ ٧٤٢	٣٨	توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة
١٥ ٥٨٨	١٩ ٧٣٠	٣٩	إيرادات أخرى
١ ١١٦ ٧٢٣	٩٢٨ ٧٩٨		إجمالي الدخل
المصروفات			
٢٣٢ ٢٥٥	٢٣٠ ٠١٦	٤٠	نفقات الموظفين
١٦٤ ٩٤٢	١٨٢ ٢٣٤	٤١	مصاريف تشغيلية أخرى
٣١ ٥٦٣	٣٢ ٨٨٨	١٥,١٦	إستهلاكات وإطفاءات
١١٨ ٨٥٨	٤٠٤ ٨٧٠	٦	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١٢ ٨٨٥	١٠ ١٦٩	٢٣	مخصصات أخرى
٥٦٠ ٥٠٣	٨٦٠ ١٧٧		مجموع المصروفات
٥٥٦ ٢٢٠	٦٨ ٦٢١		الربح للسنة قبل الضريبة
١٣٢ ٦٦٠	٤٦ ٨٢١	٢٢	بنزل: مصروف ضريبة الدخل
٤٢٣ ٥٦٠	٢١ ٨٠٠		الربح للسنة

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

(بآلاف الدنانير الاردنية)

			٢٠٢٠	٢٠١٩
			ايضاحات	
			٢١ ٨٠٠	٤٢٣ ٥٦٠
الربح للسنة				
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة				
بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح والخسائر				
فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية			٣١	(٨ ١٩١)
بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح والخسائر				
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			٣٢	٤١
التغير في احتياطي تقييم إستثمارات			(١ ٠٢٢)	٢٤١
(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر			٣٢	(٢٠٠)
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة			٣٥ ٥٢٧	(٨ ١٥٠)
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة			٥٧ ٣٢٧	٤١٥ ٤١٠

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(بآلاف الدنانير الأردنية)

إيضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي ترجمة عملات اجنبية	احتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
رصيد بداية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٧٩٥	(١٩٨.٣٩٧)	(٢١٤.٩٤٦)	٧٥٩.٩٤٩	٣.٧٩٥.٢٤٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٣٨.٤٣١	(٢٩٠.٤)	٢١.٨٠٠	٥٧.٣٢٧
المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	(٣٠١)	-	-	٣٠١	-
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	١.٨٨٢	(١.٨٨٢)	-
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(١٥٩.٩٦٦)	(٢١٥.٩٦٨)	٧٨٠.١٦٨	٣.٨٥٢.٥٦٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩										
رصيد بداية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦١٧.٢٣٥	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٧٩٥	(١٩٠.٢٠٦)	(٢١٥.١٨٧)	٦٥٠.٩٤٥	٣.٦٧٠.٦٢٣
أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢.٤٣١)	(٢.٤٣١)
رصيد بداية السنة المعدل	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦١٧.٢٣٥	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٧٩٥	(١٩٠.٢٠٦)	(٢١٥.١٨٧)	٦٤٨.٥١٤	٣.٦٦٨.١٩٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(٨.١٩١)	٤١	٤٢٣.٥٦٠	٤١٥.٤١٠
المحول الى الإحتياطي الإجباري	-	-	٢٣.٥٦٥	-	-	-	-	-	(٢٣.٥٦٥)	-
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠	(٢٠٠)	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨٨.٣٦٠)	(٢٨٨.٣٦٠)
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٧٩٥	(١٩٨.٣٩٧)	(٢١٤.٩٤٦)	٧٥٩.٩٤٩	٣.٧٩٥.٢٤٢

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ١٣٨,٦ مليون دينار، وبلغت قيمة الأرباح المنورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ .

* يحظر التصرف بمبلغ (٢١٦) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

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)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
(بآلاف الدنانير الاردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاحات
٥٥٦ ٢٢٠	٦٨ ٦٢١	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
الربح للسنة قبل الضريبة		
تعديلات:		
٢٥ ١٠٠	٢٤ ٩٨١	١٥ استهلاكات
٦ ٤٦٣	٧ ٩٠٧	١٦ اطفاء موجودات غير ملموسة
١١٨ ٨٥٨	٤٠٤ ٨٧٠	٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١٤ ٤٥٧	٥٥ ٨٩٧	صافي الفوائد المستحقة
(٩٢)	(٣٢١)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(١ ٩٢٦)	(٤٩٢)	٣٧ (أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣ ٩٨٩)	(٣ ١٥٩)	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢١ ٢٥٣)	(٥٢ ٧٤٢)	٣٨ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة
-	٩ ٢٢٠	مخصص تدني قيمة استثمار محتفظ به للبيع
١٢ ٨٨٥	١٠ ١٦٩	٢٣ مخصصات أخرى
٦٠٦ ٧٢٣	٥٢٤ ٩٥١	المجموع
(الزيادة) النقص في الموجودات:		
(٣٨ ٦١٠)	٤٨ ٢٥٢	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٣٣ ٤٠٨)	١٠١ ٤٩٨	أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٠٤ ٠٨٧	(٣٧ ٥٩٩)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٨٣ ٥٧٣)	١٢٠ ٨٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣٤ ٩٦٢)	(٣٧ ٩٧٤)	موجودات اخرى ومشتقات مالية
(النقص) الزيادة في المطلوبات:		
(٢٣٣ ٥٥٣)	٤٦٢ ٨١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٦٤٠ ٣٦١	١ ٠٥٧ ٨٩٩	ودائع عملاء
١٣١ ٢٣٢	(٤٠٨ ٠٥٨)	تأمينات نقدية
(٦ ٤٩١)	(٢٤ ٠٠١)	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
٩٥١ ٨٠٦	١ ٨٠٨ ٦٤٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٣١ ٩٨٢)	(١٣٨ ١٨٦)	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
٨١٩ ٨٢٤	١ ٦٧٠ ٤٥٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(١ ٥٥٩)	٢٩٦	بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨٤ ٦٨٨)	١٠٢ ٣٥٣	استحقاق (شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(٣ ٩٧٠)	(١٠٤ ٦٧٤)	المدفوع في استثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي
١٢١ ٢٥٣	٥٢ ٧٤٢	٣٨ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة - بالصافي
٣ ٩٨٩	٣ ١٥٩	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٢ ٩٣٥)	(٢٤ ٣٨٤)	١٥ الزيادة في الموجودات الثابتة - بالصافي
٣ ٣٣٧	١ ٥٩٧	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٨ ١٤٦)	(٨ ٦٥٨)	شراء موجودات غير ملموسة - بالصافي
(١٠٢ ٧١٩)	٢٢ ٤٣١	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية) عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
٣٩ ٧٧٥	١٧٠ ٦٢١	الزيادة في الأموال المقترضة
(٢٨٦ ١٨٧)	(٦٥٨)	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٤٦ ٤١٢)	١٦٩ ٩٦٣	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٤٧٠ ٦٩٣	١ ٨٦٢ ٨٤٨	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٩٠٣)	(٩ ٧٥٢)	فروقات غملة - تغير أسعار الصرف
٤ ٦٤٧ ٦٢٠	٥ ١١٧ ٤١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥ ١١٧ ٤١٠	٦ ٩٧٠ ٥٠٦	٥٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١ ٣٧١ ٧٦٩	١ ١٥٩ ١٧٠	فائدة مقبوضة
٥٨٢ ٤٠١	٥٠٠ ٤١٣	فائدة مدفوعة

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 ٨٢ والخارج وعددها ١٢٩ 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 ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢١ 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 المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك.
- 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 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل الآخر و المشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية و الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، جميع الأرقام تظهر بآلاف الدينائر الأردنية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح 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) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء إن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية 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. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتصنيف توجهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتصنيف تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحوذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على البنك إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

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 والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهريّة 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".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات 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 ومعيار التقارير المالية الدولي 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 من عدم التيقن 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 بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - امتيازات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بامتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على امتيازات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار امتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لدى البنك.

(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 بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر . إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم 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 الى 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 ان 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 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 "لليوم 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 الغاء 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 الاعمال 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 الاعمال 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-صاير أولاً. في حالة الغاء 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 اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقًا للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات 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 للتعويض، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

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 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 بالقرض.

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

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند إلغاء حق الشركة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضًا 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 التمير 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 إعفاء 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 المتوقعة 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:

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، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعميل. 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 ويوازي "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 متوائم 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

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

نتيجة التطورات الاخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد-١٩، قامت الإدارة باستخدام سيناريو اسوأ إضافي لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بناءً على ذلك، قام البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بالإضافة إلى تغيير المعدلات المرجحة المخصصة للسيناريوهات الأربعة من خلال إعطاء وزن أعلى لسيناريوهات الجانب الاسوأ على النحو التالي:

السيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة
السيناريو الأساسي	٣٥%
السيناريو الأفضل	١٥%
السيناريو الأسوأ ١	٢٠%
السيناريو الأسوأ ٢	٣٠%

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 الملزمة 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 أربعة 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 أيضاً 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 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 مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الأربعة، 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 الية 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 بنسبة 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، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للأربعة 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 ان 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 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.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم ، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

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 الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استنادًا 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 ناقصًا 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 اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم 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

يقوم البنك أحيانًا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. 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. ان 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 ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

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 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 يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان 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 وإبادة 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 الإنتاجية 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 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 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 التدهن في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك 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 التدهن 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 اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدهن في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسمة 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 كمصرف فوائده يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

أما الموجودات المشتراة 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 فوائده 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 إطفائها 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 المتوقعة 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. يحتاج 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 وتناسب 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 المتحوط بها وكذلك التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط 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 المتحوط 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 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 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 واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد.
- 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 الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي 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 الى تقدير أي زيادة جوهرية 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

ان 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:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)

- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

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

يتم تقييم فيما إذا كان هناك 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 الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى 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 او 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. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

■ 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 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.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصصة يأخذ في الاعتبار أربعة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

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.

سيتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. سيتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ 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 فأكثر.

على الرغم مما سبق، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حددت المجموعة تعريف التعثر بناءً على حدوث أي من الحالتين التاليتين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهرية.

■ 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 بناءً على الفترة المعرضة بها البنك 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 انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث يقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات 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 المنتهقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

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

بآلاف الدنانير الأردنية				
٢٠٢٠				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٧	٣٢١	٧٦ ٩٧٧	-	٧٧ ٢٩٨
٨	(٢٤)	-	-	(٢٤)
٩	(٣٤٤)	-	-	(٣٤٤)
١٢	١٨ ٢٤٥	١٠٤ ٨٩٧	١٩١ ٣٦١	٣١٤ ٥٠٣
١٣	١٤١٤	١ ٤٨٢	(٢١٠)	٢ ٦٨٦
٢٤	(١ ٢٣٦)	٧ ٦٥٠	٤ ٣٣٧	١٠ ٧٥١
	١٨ ٣٧٦	١٩١ ٠٠٦	١٩٥ ٤٨٨	٤٠٤ ٨٧٠

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٢٠١٩				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٧	٣٥٧	٣ ٧٦١	-	٤ ١١٨
٨	١٣٥	-	-	١٣٥
٩	(٢١٤)	-	-	(٢١٤)
١٢	٥ ٥٩٢	٣٦ ٧٩٧	٨٧ ٨٥٤	١٣٠ ٢٤٣
١٣	(٤ ٨١٤)	١ ٤١٨	-	(٣ ٣٩٦)
٢٤	(٤٥٧)	(١١ ٢٢٩)	(٣٤٢)	(١٢ ٠٢٨)
	٥٩٩	٣٠ ٧٤٧	٨٧ ٥١٢	١١٨ ٨٥٨

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

المجموع

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٣٢٨ ٩٩٣	٤٢٢ ٣٩١	نقد في الخزينة	
		أرصدة لدى بنوك مركزية:	
		حسابات جارية	
٥٣٤ ٥٤٦	١ ٠٠٧ ٩٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	
١ ٤٥٩ ٧٧٦	٢ ٢٣٧ ٧٢٨	الاحتياطي النقدي الإجباري	
١ ١٠٤ ٧٨٨	١ ٠٣٥ ١١٠	شهادات ايداع	
٣٢٩ ٤٦٥	٢١٢ ٣٥٥	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٤ ٩٧٤)	(٨٢ ٢٦١)		
٣ ٧٥٢ ٥٩٤	٤ ٨٣٣ ٢٥٦	المجموع	

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

- بلغت الأرصدة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ١٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٣ ٢٧٧ ٧٧٠	٤ ٠٩٢ ٤٥٥	-	-
١٥٠ ٨٠٥	-	٤٠٠ ٦٧١	-
٣ ٤٢٨ ٥٧٥	٤ ٠٩٢ ٤٥٥	٤٠٠ ٦٧١	-

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٢٢% - ٠,٠٠%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢% - ٧,٨٦%

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

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٢ ٩٨٧ ٥٤٤	٣ ٢٧٧ ٧٧٠	١٥٠ ٨٠٥	-
٥٤٣ ٢٩١	١ ٠٢٩ ٨٤٢	٢٤٩ ٨٦٦	-
(١٠١ ٥٧٨)	(٢٠٦ ٧٧٥)	-	-
-	-	-	-
(٦٨٢)	(٨ ٣٨٢)	-	-
٣ ٤٢٨ ٥٧٥	٤ ٠٩٢ ٤٥٥	٤٠٠ ٦٧١	-

اجمالي 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 الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
٨٥٦	٧٠٧	٤ ٢٦٧	-
٤ ٦٠٥	١ ٠١٣	٧٦ ٩٧٧	-
(٤٨٧)	(٦٩٢)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١١)	(١١)	-	-
٤ ٩٧٤	١ ٠١٧	٨١ ٢٤٤	-

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٤١٢	٧٦٩
١٢٣ ٨٩٦	٨٨ ٣٢٠
١٢٤ ٣٠٨	٨٩ ٠٨٩

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٩٩٨ ٢٩٥	٨٤٢ ٦٣٣
٢ ٣٧٦ ٥٨٤	٢ ٢٩٣ ٥١٥
-	٣٩ ٧٣٤
٣ ٣٧٤ ٨٧٩	٣ ١٧٥ ٨٨٢
(٤٨٥)	(٥١٣)
٣ ٤٩٨ ٧٠٢	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 فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٣ ٢٨٨ ٦٧٣	-	-	٣ ٢٨٨ ٦٧٣	٢ ٧٨٢ ٩٤٩	
٢١٠ ٥١٤	-	-	٢١٠ ٥١٤	٤٨٢ ٠٢٢	
٣ ٤٩٩ ١٨٧	-	-	٣ ٤٩٩ ١٨٧	٣ ٢٦٤ ٩٧١	

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٢٢% - ٠,٢٢%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢% - ٧,٨٦%

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٣ ٢٦٤ ٩٧١	-	-	٣ ٢٦٤ ٩٧١	٣ ٢٠٩ ٧٥٠	
٦١٠ ٢٥٨	-	-	٦١٠ ٢٥٨	٦١٧ ٤٨٠	
(٣٦٨ ٤٦٩)	-	-	(٣٦٨ ٤٦٩)	(٥٦١ ٨٨٥)	
(٧ ٥٧٣)	-	-	(٧ ٥٧٣)	(٣٧٤)	
٣ ٤٩٩ ١٨٧	-	-	٣ ٤٩٩ ١٨٧	٣ ٢٦٤ ٩٧١	

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 الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٥١٣	-	-	٥١٣	٣٧٩	
٧٧٦	-	-	٧٧٦	١ ١٣٥	
(٨٠٠)	-	-	(٨٠٠)	(١٠٠٠)	
(٢)	-	-	(٢)	-	
(٢)	-	-	(٢)	(١)	
٤٨٥	-	-	٤٨٥	٥١٣	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
١٤ ٥٧٦	-	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
١٩ ٣٧٨	-	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
١٥ ٠٠٠	١١٨ ٩٥٥	إيداعات تستحق بعد سنة
٤٨ ٩٥٤	١١٨ ٩٥٥	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٧ ٠٩٠	٦ ٧٣٥	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
٧ ٨٨٠	-	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
-	٣٩ ٧٣٤	شهادات إيداع تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
١٤ ٩٧٠	٤٦ ٤٦٩	المجموع
(٤٧٣)	(٨١٥)	بازل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٣ ٤٥١	١٦٤ ٦٠٩	مجموع الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٦٣ ٩٢٤	-	-	٦٣ ٩٢٤	١٦٥ ٤٢٤	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٣ ٩٢٤	-	-	٦٣ ٩٢٤	١٦٥ ٤٢٤	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٢٢% - ٠,٢٢%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢% - ٧,٨٦%

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

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٦٥ ٤٢٤	-	-	١٦٥ ٤٢٤	١٣٢ ٠١٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨ ٢٣٤	-	-	٨ ٢٣٤	٤٠ ٤٤٢	الأرصدة الجديدة
(١٠٩ ٧٣٤)	-	-	(١٠٩ ٧٣٤)	(٧ ٠٣٥)	الأرصدة المسددة
٦٣ ٩٢٤	-	-	٦٣ ٩٢٤	١٦٥ ٤٢٤	المجموع

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

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٨١٥	-	-	٨١٥	١٠٣٠	رصيد بداية السنة
١٩٤	-	-	١٩٤	١٠٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(٥٣٨)	-	-	(٥٣٨)	(٣٢٣)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
٢	-	-	٢	-	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	(١)	تعديلات فرق عملة
٤٧٣	-	-	٤٧٣	٨١٥	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٤٧ ٦٤٢	١٤٧ ١٠٠
-	٢١ ٠١٠
١ ٠١٥	٩١٠
٤٨ ٦٥٧	١٦٩ ٠٢٠

أذونات وسندات حكومية
سلف وقروض
أسهم شركات
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
٤٧ ٦٤٢	-	٤٧ ٦٤٢
-	-	-
-	١ ٠١٥	١ ٠١٥
٤٧ ٦٤٢	١ ٠١٥	٤٨ ٦٥٧

٢٠٢٠

أذونات وسندات حكومية
سلف وقروض
أسهم شركات
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
١٤٧ ١٠٠	-	١٤٧ ١٠٠
٢١ ٠١٠	-	٢١ ٠١٠
-	٩١٠	٩١٠
١٦٨ ١١٠	٩١٠	١٦٩ ٠٢٠

٢٠١٩

أذونات وسندات حكومية
سلف وقروض
أسهم شركات
المجموع

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠١٩
٦٧ ٨١٠	٧٢ ٢٩٠
٨٦ ٧٥٤	٨٥ ٤٧٤
١٥٤ ٥٦٤	١٥٧ ٧٦٤

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
-	٦٧ ٨١٠	٦٧ ٨١٠
-	٨٦ ٧٥٤	٨٦ ٧٥٤
-	١٥٤ ٥٦٤	١٥٤ ٥٦٤

٢٠٢٠

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
-	٧٢ ٢٩٠	٧٢ ٢٩٠
-	٨٥ ٤٧٤	٨٥ ٤٧٤
-	١٥٧ ٧٦٤	١٥٧ ٧٦٤

٢٠١٩

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٣,٢ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٣٧٨ ٩١١	١ ٠٣١	٣١ ٣٩٢	٢٧٠ ٨١٣	٣٤ ٠١٣	٤١ ٦٦٢
٣ ٠٣٢ ٤٥٦	٢٤٣ ١٥٩	٢ ٦٦٤	٢ ٢١٨ ٧٣٦	٥٤٤ ٨٢٧	٢٣ ٠٧٠
٨ ٥٤٠ ٥٨٥	٤٨٧ ٩٥٣	٤٢ ٩٨٢	٦ ٠٢٧ ٨٩٧	٦٩٧ ٣٥١	١ ٢٨٤ ٤٠٢
١ ٠٤٦ ٣٩٦	-	-	-	١ ٢٧٧	١ ٠٤٥ ١١٩
٨٤ ٧٠٣	-	-	-	-	٨٤ ٧٠٣
١٣ ٠٨٣ ٠٥١	٧٣٢ ١٤٣	٧٧ ٠٣٨	٨ ٥١٧ ٤٤٦	١ ٢٧٧ ٤٦٨	٢ ٤٧٨ ٩٥٦
٣٣٨ ٣١٨	-	٣٤	٢١٨ ٦٥٠	٧٠ ٠٦٢	٤٩ ٥٧٢
١ ٠٩٥ ٢٧١	١ ٨٥٨	٢ ٨٤٩	٨٠٨ ٣٦٨	١٤٣ ٩٣٧	١٣٨ ٢٥٩
١ ٤٣٣ ٥٨٩	١ ٨٥٨	٢ ٨٨٣	١ ٠٢٧ ٠١٨	٢١٣ ٩٩٩	١٨٧ ٨٣١
١١ ٦٤٩ ٤٦٢	٧٣٠ ٢٨٥	٧٤ ١٥٥	٧ ٤٩٠ ٤٢٨	١ ٠٦٣ ٤٦٩	٢ ٢٩١ ١٢٥

كمبيالات وأسناد مخصومة *

حسابات جارية مدينة *

سلف وقروض مستغلة *

قروض عقارية

بطاقات ائتمان

المجموع

ينزل: فوائد وعمولات معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ١٨,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٣٩,٥ مليون دينار.

- بلغت الديون المهيكلة (تم تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٢ مليون دينار .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يعادل ٥٥,٢ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٤٢٪ من اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يعادل ١٢٦٠,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٩,٦٪ من اجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يعادل ٩٣٨,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٤٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٤٣٤.٠٠٩	-	٨٥.٧٢٨	٢٤٧.٠٠٥	٥٠.٢٧٩	٥٠.٩٩٧	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٢.٨٨٩.٩٣٧	١٢٨.٨٦٤	٢.٥٤٠	٢.١٤٨.٩٧٨	٥٨٠.٧٠٣	٢٨.٨٥٢	حسابات جارية مدينة *
٨.٦٤٧.٩١٥	٤٠٧.١٧٢	٤٢.٠٦٢	٦.٢١٨.٣٢٣	٦٩٦.٠٥١	١.٢٨٤.٣٠٧	سلف وقروض مستغلة *
١.٠٦١.٠٤٧	-	-	-	١.٣٢٨	١.٠٥٩.٧١٩	قروض عقارية
٨٥.٦٢٣	-	-	-	-	٨٥.٦٢٣	بطاقات ائتمان
١٣.١١٨.٥٣١	٥٣٦.٠٣٦	١٣٠.٣٣٠	٨.٦١٤.٣٠٦	١.٣٢٨.٣٦١	٢.٥٠٩.٤٩٨	المجموع
٢.٩٦.٩١٩	-	٣٨	١٩٠.٩٩٩	٦٣.٤٥٥	٤٢.٤٢٧	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
٨٩٥.٢٤٦	٩٥٤	٣.٠٨٠	٦٨٧.٦٢٨	١١٣.٥٠٠	٩٠.٠٨٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
١.١٩٢.١٦٥	٩٥٤	٣.١١٨	٨٧٨.٦٢٧	١٧٦.٩٥٥	١٣٢.٥١١	المجموع
١١.٩٢٦.٣٦٦	٥٣٥.٠٨٢	١٢٧.٢١٢	٧.٧٣٥.٦٧٩	١.١٥١.٤٠٦	٢.٣٧٦.٩٨٧	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 اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما يعادل ١٠٣٢,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٩٪ من اجمالي 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.

تفاصيل حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة :

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي:	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٩ ٨٧٨	٨٩٥ ٢٤٦	٩٥٤	٣٠٨٠	٦٨٧ ٦٢٨	١١٣ ٥٠٠	٩٠ ٠٨٤
٩ ٠٥٥	٣٠٩ ٥٣٦	٨٢٣	٥٧٦	٢٣٠ ٨٠٧	٣٢ ٩١١	٤٤ ٤١٩
(٨٨٣)	(٥١ ٥٢٥)	(٣٨٦)	(٥٥٧)	(٣٤ ٩٤٣)	(٦ ٤١٨)	(٩ ٢٢١)
(٧٢)	(٢ ٤٠٥)	(٧٩)	-	(١ ٦٤١)	(٢٩٢)	(٣٩٣)
٥٦	(٢٥ ٦٦٨)	٧٩	-	(٢٤ ٤٢٥)	(١ ٣٧٦)	٥٤
١٦	٢٨ ٠٧٣	-	-	٢٦ ٠٦٦	١ ٦٦٨	٣٣٩
٢ ٨٣٧	٥٦ ٤٩٢	٤٥٢	-	٣٧ ٩٣٢	٣ ٤٤١	١٤ ٦٦٧
(٣٩)	(١١٠ ٨١٦)	-	-	(١٠٧ ٣٤٨)	(١٠٧٥)	(٢ ٣٩٣)
-	(٨ ٧٠٠)	-	-	(٨ ٧٢٣)	٣٣	(١٠)
١٠	٥ ٠٣٨	١٥	(٢٥٠)	٣ ٠١٥	١ ٥٤٥	٧١٣
٢٠ ٨٥٨	١٠٩٥ ٢٧١	١ ٨٥٨	٢ ٨٤٩	٨٠٨ ٣٦٨	١٤٣ ٩٣٧	١٣٨ ٢٥٩

رصيد بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
المسترد من الخسائر 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 الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي:	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	١٠ ٤٦	١٤١	-	١ ٤٤٦	(١٥٨)	(٣٨٣)
(٩٣)	(٣٠ ٧٦٥)	(١٤١)	-	(٢٤ ٧٩١)	(٤ ٩٠٩)	(٩٢٤)
٧٨	٢٩ ٧١٩	-	-	٢٣ ٣٤٥	٥ ٠٦٧	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
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

- لا توجد مخصصات انتفعت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت اإزاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افرادي .

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ١٢٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (باستثناء الأفراد) :

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
شركات							
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبرى	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ابدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٩٢٦ ٤٩٣	٢٩ ٦٩٠	١ ٥٨٤	٢ ٤٢٨	١٢٢ ٦٨٥	٦٨٩ ٠١٤	١٠ ١٦٠	٧٠ ٩٣٢
٩٩٥ ١٧٤	٣١ ٨٩١	١ ٧٠١	٢ ٦٠٨	١٣١ ٧٨٠	٧٤٠ ٠٩٠	١٠ ٩١٣	٧٦ ١٩٠
١ ١٥١ ٥٠٥	٣٦ ٩٠١	١ ٩٦٨	٣ ٠١٨	١٥٢ ٤٨١	٨٥٦ ٣٥١	١٢ ٦٢٨	٨٨ ١٥٩
١ ٢٣١ ٣٢٨	٣٩ ٤٥٩	٢ ١٠٥	٣ ٢٢٧	١٦٣ ٠٥١	٩١٥ ٧١٤	١٣ ٥٠٣	٩٤ ٢٧٠

السيناريو الأفضل (١٥%)

السيناريو الأساسي (٣٥%)

السيناريو الأسوأ ١ (٢٠%)

سيناريو الأسوأ ٢ (٣٠%)

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
شركات							
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبرى	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ابدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٧٠٧ ٧٧٩	١٢ ٩٠٤	٨٠٥	٢ ٦٠٠	٩٥ ٧٩٤	٥٨٠ ٣٥٥	١٠ ٠٠٣	٥ ٣١٩
٧٩٨ ٤٦٢	١٤ ٥٥٧	٩٠٨	٢ ٩٣٣	١٠٨ ٠٦٧	٦٥٤ ٧١٢	١١ ٢٨٥	٦ ٠٠٠
١ ٠٢٢ ٩٥٤	١٨ ٦٥٠	١ ١٦٤	٣ ٧٥٧	١٣٨ ٤٥١	٨٣٨ ٧٨٨	١٤ ٤٥٧	٧ ٦٨٧

السيناريو الأفضل (٣٠%)

السيناريو الأساسي (٤٠%)

السيناريو الأسوأ ١ (٣٠%)

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١٣٣ ١٣٨	٨٧ ١٥٩	السيناريو الأفضل (٣٠%)
١٣٦ ٤٨٩	٨٩ ٠٩٨	السيناريو الأساسي (٤٠%)
١٤٥ ٧٤٠	٩٤ ٣٢٤	السيناريو الأسوأ (٣٠%)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستتنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

تفصيل حركة الفوائد والصولات المعطفة

بآلاف الدينار الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقروض العقارية كما يلي :
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة				
٤٢ ٤٢٧	٦٣ ٤٥٥	١٩٠ ٩٩٩	٣٨	-	٢٩٦ ٩١٩	٩ ٣٨٦
١٢ ٦٥٧	١٠ ١١٩	٥٦ ٦٠٤	-	-	٧٩ ٣٨٠	٣ ٦٧٢
(٣ ٠٢٠)	(٢ ٩١٦)	(١٨ ٨٩٨)	-	-	(٢٤ ٨٣٤)	(١٣٥)
(٢ ٥١٦)	(٥٨١)	(١٠ ١٢٤)	-	-	(١٣ ٢٢١)	(١ ١٢٣)
-	-	-	-	-	-	-
٢٤	(١٥)	٦٩	(٤)	-	٧٤	-
٤٩ ٥٧٢	٧٠ ٠٦٢	٢١٨ ٦٥٠	٣٤	-	٣٣٨ ٣١٨	١١ ٨٠٠

تفصيل حركة الفوائد والصولات المعطفة

بآلاف الدينار الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعقولة للقروض المخارة كما يلي :
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة				
٤٣.٨١٩	٦١.٠٨٣	١٤٧.٣٣٨	٥.٦٣٩	-	٢٥٧.٨٧٩	٨.٩٩٣
١١.٩٠٤	٨.٨٧٩	٤٨.٦٢٥	١.١٢١	-	٧٠.٥٢٩	٢.٦١٩
(١١.٠٧٦)	(٥.٠٦٥)	(٢.٦٢٩)	(٦.٧٦٢)	-	(٢٥.٥٣٢)	(١.١٥٧)
(٢.٢٥٠)	(١.٥٨٠)	(٢.٥٥٧)	-	-	(٦.٣٨٧)	(١.٠٦٩)
-	(١٤٨)	١٠٨	٤٠	-	-	-
٣٠	٢٨٦	١١٤	-	-	٤٣٠	-
٤٢.٤٢٧	٦٣.٤٥٥	١٩٠.٩٩٩	٣٨	-	٢٩٦.٩١٩	٩.٣٨٦

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

القطاع الاقتصادي

	بالآلاف الدنانير الأردنية		الخصائر الائتمانية المتوقعة	
	داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	١ ٢٨١ ١٧٢	٢ ٢٩١ ١٢٥	٢ ٣٧٦ ٩٨٧	١ ٣٨ ٢٥٩
أفراد	١ ٠٠٩ ٩٥٣			
صناعة وتعبئة	٨١٠ ٣٩٨	١ ٦٥٢ ٤٤٤	٢ ٤٦٢ ٨١٢	٢ ٧٨ ٢٣٥
انشاءات	٢٧٩ ٣٥١	٨٤٠ ٥٨١	١ ١١٩ ٩٣٢	٢٠١ ١٢٧
عقارات	١٢٦ ٧٤٩	٦٦٣ ٢٨٩	٧٩٠ ٠٣٨	١٥ ٨٥٠
تجارة	٨١٤ ٧٢٩	١ ٢٧٤ ١٥٠	٢ ٢٧٩ ٨١٧	٢١٣ ٢٠٩
زراعة	٩٢ ٧٠٠	٢٥ ٤٩١	١١٠ ٣٨٥	٤ ٥١٥
سياحة وفنادق	١٦٨ ٠٦٤	٤٨ ٧١٥	٢١٦ ٧٧٩	١٠ ٨٤٥
نقل	٣٥ ٤٧٨	١٠٨ ٥٠٧	١٤٣ ٩٨٥	٣٠ ٩٩٨
اسهم	-	٨ ٥٠٠	٨ ٥٠٠	١ ٩٤١
خدمات عامة	٥٩٠ ٥٦٧	١ ٠١٤ ٢١٤	١ ٥٩٨ ٣٨٧	١٩٥ ٥٨٦
بنوك ومؤسسات مالية	٥ ٩٢٥	٦٨ ٢٣٠	١٢٧ ٢١٢	٢ ٨٤٩
الحكومة والقطاع العام	١٢٢ ٦١٨	٦٠٧ ٦٦٧	٧٣٠ ٢٨٥	١ ٨٥٨
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة	٤ ٠٥٦ ٥٣٢	٧ ٥٩٢ ٩٣٠	١١ ٩٢٦ ٣٦٦	١ ٠٩٥ ٢٧١

بالآلاف الدنانير الأردنية							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
التسهيلات الائتمانية المباشرة (باستثناء الفوائد المعطفة)				مخصص التكني			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٣٠ ٤٣ ٦٦٤	١ ٠٥٣ ٦٦١	٢٣٧ ١٤٧	٤ ٣٣٤ ٤٧٢	٢٠ ٢٠٤	٦٨ ١٨٦	١٨٩ ٥٥٠	٢٧٧ ٩٤٠
٦ ٩٩٥ ٧٨٨	٧١٣ ٢٦٤	٧٠١ ٢٠٩	٨ ٤١٠ ٢٩١	٤٦ ٢٥٦	٢٢٣ ٦٠٥	٥٤٧ ٤٧٠	٨١٧ ٣٣١
١٠ ٠٣٩ ٤٥٢	١ ٧٦٦ ٩٢٥	٩٣٨ ٣٥٦	١٢ ٧٤٤ ٧٣٣	٦٦ ٤٦٠	٢٩١ ٧٩١	٧٣٧ ٠٢٠	١ ٠٩٥ ٢٧١

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١ ٢٠٦ ٠١٠	-	-	١ ٢٠٦ ٠١٠	١ ١٨٥ ٣٠٤	متدنية المخاطر / عاملة
٨ ٨٣٣ ٧٧٤	١ ٧٨٢ ٩٣٠	-	١٠ ٦١٦ ٧٠٤	١٠ ٩٠٠ ٦٤٤	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	١١٣ ٢٨٥	١١٣ ٢٨٥	٤٦ ٣١٢	غير عاملة:
-	-	٢١١ ٩٧٨	٢١١ ٩٧٨	٩٢ ٩٨١	دون المستوى
-	-	٩٣٥ ٠٧٤	٩٣٥ ٠٧٤	٨٩٣ ٢٩٠	مشكوك فيها
١٠ ٠٣٩ ٧٨٤	١ ٧٨٢ ٩٣٠	١ ٢٦٠ ٣٣٧	١٣ ٠٨٣ ٠٥١	١٣ ١١٨ ٥٣١	هالكة
					المجموع

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

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٠ ٦١١ ٢٧٦	١ ٤٧٤ ٦٧٢	١ ٠٣٢ ٥٨٣	١٣ ١١٨ ٥٣١	١٣ ٣٠١ ٤٠٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣ ٠٧٧ ٣٩٠	٢٦١ ٠٩٧	١٢٥ ٨٧٥	٣ ٤٦٤ ٣٦٢	٢ ٩٦٥ ٩٦٢	المضاف للتسهيلات
(٢ ٩٨٠ ٧٦٢)	(٣٣٢ ٤٧٠)	(٣٦ ٤١١)	(٣ ٣٤٩ ٦٤٣)	(٣ ٠٢٢ ٤٦١)	التسهيلات المسددة
٩٧ ٢٩٦	(٩٦ ٣٨٣)	(٩١٣)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٥٩٠ ٧٩٩)	٥٩٥ ٦٢٨	(٤ ٨٢٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٥٩ ٠٢٤)	(١١٦ ٣٣٨)	٢٧٥ ٣٦٢	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	(٤٠٤)	(١٣٤ ٣٦٧)	(١٣٤ ٧٧١)	(١٢٥ ٥٣٣)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١٥ ٥٩٣)	(٢ ٨٧٢)	٣ ٠٣٧	(١٥ ٤٢٨)	(٨٤٦)	تعديلات فرق عملة
١٠ ٠٣٩ ٧٨٤	١ ٧٨٢ ٩٣٠	١ ٢٦٠ ٣٣٧	١٣ ٠٨٣ ٠٥١	١٣ ١١٨ ٥٣١	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٤٩ ٨٣٨	٢١٣ ٤١٢	٦٣١ ٩٩٦	٨٩٥ ٢٤٦	٨٧٠ ١٧٥	رصيد بداية السنة
٣٦ ٦٨٢	٩٦ ٩٦٨	١٧٥ ٨٨٦	٣٠٩ ٥٣٦	١٥٤ ٩٢٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١٨ ٤٣٧)	(١٧ ٠٨٣)	(١٦ ٠٠٥)	(٥١ ٥٢٥)	(٤٨ ٢١٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢ ٧١٤	(٢ ٧١٠)	(٤)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣ ٦٨٩)	٣ ٩٨٩	(٣٠٠)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١ ٤٣٠)	(٢٦ ٩٤٧)	٢٨ ٣٧٧	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٢٥ ٠١٢	٣١ ٤٨٠	٥٦ ٤٩٢	٢٣ ٥٣٦	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	(٤٠٤)	(١١٠ ٤١٢)	(١١٠ ٨١٦)	(١١٠ ٢٦٠)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٦٤)	٥٩	(٨ ٦٩٥)	(٨ ٧٠٠)	(٢٧٦)	تعديلات خلال السنة
٨٤٦	(٥٠٥)	٤ ٦٩٧	٥ ٠٣٨	٥ ٣٦٤	تعديلات فرق عملة
٦٦ ٤٦٠	٢٩١ ٧٩١	٧٣٧ ٠٢٠	١ ٠٩٥ ٢٧١	٨٩٥ ٢٤٦	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٢٠٨ ٤٨٨	-	-	٢٠٨ ٤٨٨	٢٢٤ ٩٤٢	متدنية المخاطر / عاملة
٢ ٠٠١ ٢٦٤	٨٣ ٦٧٧	-	٢ ٠٨٤ ٩٤١	٢ ١٤٥ ٣٠٥	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٣١ ٠٢٤	٣١ ٠٢٤	٢٠ ٠٦٠	غير عاملة:
-	-	١٧ ٤٩٨	١٧ ٤٩٨	١٦ ٥٥١	دون المستوى
-	-	١٣٧ ٠٠٥	١٣٧ ٠٠٥	١٠٢ ٦٤٠	مشكوك فيها
-	-	١٨٥ ٥٢٧	١٨٥ ٥٢٧	٢ ٥٠٩ ٤٩٨	هالكة
٢ ٢٠٩ ٧٥٢	٨٣ ٦٧٧	١٨٥ ٥٢٧	٢ ٤٧٨ ٩٥٦	٢ ٥٠٩ ٤٩٨	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٢% - ٣,٥%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥% - ٥٧%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٢ ٣٢٦ ٩٥٨	٤٣ ٢٨٩	١٣٩ ٢٥١	٢ ٥٠٩ ٤٩٨	٢ ٤٣٧ ٥٤٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧١ ٨٦٦	٣٦ ٢٦١	٣٧ ٤٤٠	٣٤٥ ٥٦٧	٤٦١ ٨٠٣	المضاف للتسهيلات
(٣٥٠ ٩٧٩)	(١١ ٦٠٣)	(٨ ٤٠٢)	(٣٧٠ ٩٨٤)	(٣٧٣ ٦٤٨)	التسهيلات المسددة
١ ٩٧٢	(١ ٠٦٣)	(٩٠٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٨ ٩٥٧)	٢٠ ٤٠١	(١ ٤٤٤)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢١ ٣٥٥)	(٣ ٦٠٩)	٢٤ ٩٦٤	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٥ ٣٩٧)	(٥ ٣٩٧)	(١٦ ١٨٤)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٢٤٧	١	٢٤	٢٧٢	(١٥)	تعديلات فرق عملة
٢ ٢٠٩ ٧٥٢	٨٣ ٦٧٧	١٨٥ ٥٢٧	٢ ٤٧٨ ٩٥٦	٢ ٥٠٩ ٤٩٨	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٩ ٣٤٣	٢ ٥٧٥	٧٨ ١٦٦	٩٠ ٠٨٤	٨٨ ٢٩١	رصيد بداية السنة
١٠ ٦١١	٦ ٨١٣	٢٦ ٩٩٥	٤٤ ٤١٩	١٨ ٧٥٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٢ ٩٩٦)	(١ ٥٦٤)	(٤ ٦٦١)	(٩ ٢٢١)	(١١ ٧٨٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٨	(٤)	(٤)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٥١)	٣٠٨	(١٥٧)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢٥٠)	(٢٥٠)	٥٠٠	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٤ ١٣٤	١٠ ٥٣٣	١٤ ٦٦٧	٤ ٢٩٤	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	(٢ ٣٩٣)	(٢ ٣٩٣)	(١٠ ٤٠٠)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(١٠)	(٢)	٢	(١٠)	-	تعديلات خلال السنة
١٨	٥	٦٩٠	٧١٣	٩٢٥	تعديلات فرق عملة
١٦ ٥٧٣	١٢ ٠١٥	١٠٩ ٦٧١	١٣٨ ٢٥٩	٩٠ ٠٨٤	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١٢٦ ٢٨٩	-	-	١٢٦ ٢٨٩	١٥٤ ٣٥٧	
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٣١ ٣٦٩	٢٢٨ ٢٧٦	-	٩٥٩ ٦٤٥	٩٩٢ ١٤٩	
غير عاملة:						
دون المستوى	-	-	٢ ٨١٢	٢ ٨١٢	١١ ٢٦٠	
مشكوك فيها	-	-	٥ ٦٠٠	٥ ٦٠٠	١٨ ٨٧٢	
هالكة	-	-	١٨٣ ١٢٢	١٨٣ ١٢٢	١٥١ ٧٢٣	
المجموع	٨٥٧ ٦٥٨	٢٢٨ ٢٧٦	١٩١ ٥٣٤	١ ٢٧٧ ٤٦٨	١ ٣٢٨ ٣٦١	

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢% - ٠,١٢%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٥٦ ٢٠٥	١٩٠ ٣٠١	١٨١ ٨٥٥	١ ٣٢٨ ٣٦١	١ ٣٠٧ ٢٢١	
المضاف للتسهيلات	١٩٩ ٨١١	٢٧ ٦٤٣	١٠ ٩٢٥	٢٣٨ ٣٧٩	٣٨٤ ٢٣٥	
التسهيلات المسددة	(٢٤٢ ٨٧٢)	(٣٣ ٨٤٥)	(٧ ٩٣٦)	(٢٨٤ ٦٥٣)	(٣٥٩ ٨٤١)	
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٢٨ ٣٥٥	(٢٨ ٣٥١)	(٤)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٠ ٠١٤)	٨٠ ٣١٠	(٢٩٦)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢ ٤٠٩)	(٧ ٧٥٧)	١٠ ١٦٦	-	-	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٣ ٦٤٦)	(٣ ٦٤٦)	(٣ ٩٨٣)	
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	
تعديلات فرق عملة	(١ ٤١٨)	(٢٥)	٤٧٠	(٩٧٣)	٧٢٩	
المجموع	٨٥٧ ٦٥٨	٢٢٨ ٢٧٦	١٩١ ٥٣٤	١ ٢٧٧ ٤٦٨	١ ٣٢٨ ٣٦١	

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	٤ ٦٧٧	١٩ ٦٤٦	٨٩ ١٧٧	١١٣ ٥٠٠	٧٩ ٢٩٠	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٢ ٧٩٥	١٦ ٤٧١	١٣ ٦٤٥	٣٢ ٩١١	٣٢ ٣٩٦	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(١ ٨٨٢)	(٦٥٠)	(٣ ٨٨٦)	(٦ ٤١٨)	(١٠ ٣٤٨)	
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	١٩٣	(١٩٣)	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٧١)	٤٨٣	(١٢)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٤)	(١ ٦٦٦)	١ ٦٨٠	-	-	
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٢ ٢٧٤	١ ١٦٧	٣ ٤٤١	١٢ ٠١١	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١ ٠٧٥)	(١ ٠٧٥)	(٢ ٧٨٣)	
تعديلات خلال السنة	(٢٨)	٦١	-	٣٣	٤٣٥	
تعديلات فرق عملة	(٩)	-	١ ٥٥٤	١ ٥٤٥	٢ ٤٩٩	
رصيد نهاية السنة	٥ ٢٦١	٣٦ ٤٢٦	١٠٢ ٢٥٠	١٤٣ ٩٣٧	١١٣ ٥٠٠	

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

	٢٠٢٠ كانون الأول					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٤٣٥ ٣٩١	-	-	٤٣٥ ٣٩١	٤٩٧ ٤٣٥	
مقبولة المخاطر / عاملة	٥ ٨١٠ ٤٥٦	١ ٣٩٠ ٩٨٧	-	٧ ٢٠١ ٤٤٣	٧ ٤٠٧ ٩٣٤	
غير عاملة:						
دون المستوى	-	-	٧٩ ٤٤٩	٧٩ ٤٤٩	١٤ ٩٩٢	
مشكوك فيها	-	-	١٨٨ ٨٨٠	١٨٨ ٨٨٠	٥٧ ٥٥٨	
هالكة	-	-	٦١٢ ٢٨٣	٦١٢ ٢٨٣	٦٣٦ ٣٨٧	
المجموع	٦ ٢٤٥ ٨٤٧	١ ٣٩٠ ٩٨٧	٨٨٠ ٦١٢	٨ ٥١٧ ٤٤٦	٨ ٦١٤ ٣٠٦	

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠% - ٠,١٢%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

	٢٠٢٠ كانون الأول					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦ ٦٦٤ ٢٨٧	١ ٢٤١ ٠٨٢	٧٠٨ ٩٣٧	٨ ٦١٤ ٣٠٦	٨ ٩٠٣ ٧٠٧	
المضاف للتسهيلات	٢ ١٣٨ ٠٥٠	١٩٧ ١٩٣	٧٧ ٥١٠	٢ ٤١٢ ٧٥٣	١ ٩٠٤ ١٣٩	
التسهيلات المسددة	(٢ ٠٦٣ ٨١٦)	(٢٨٥ ٥٢٠)	(٢٠ ٠٧٣)	(٢ ٣٦٩ ٤٠٩)	(٢ ١١١ ٢٩٤)	
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٦٦ ٩٦٩	(٦٦ ٩٦٩)	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤١٠ ٣٣٦)	٤١٣ ٤٢٥	(٣ ٠٨٩)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٣٤ ٨٨٥)	(١٠٤ ٩٧٢)	٢٣٩ ٨٥٧	-	-	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(٤٠٤)	(١٢٥ ٣٢٤)	(١٢٥ ٧٢٨)	(٨٠ ٧٠٤)	
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	
تعديلات فرق عملة	(١٤ ٤٢٢)	(٢ ٨٤٨)	٢ ٧٩٤	(١٤ ٤٧٦)	(١ ٥٤٢)	
المجموع	٦ ٢٤٥ ٨٤٧	١ ٣٩٠ ٩٨٧	٨٨٠ ٦١٢	٨ ٥١٧ ٤٤٦	٨ ٦١٤ ٣٠٦	

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

	٢٠٢٠ كانون الأول					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	٣٤ ٢٨٤	١٩١ ١٩١	٤٦٢ ١٥٣	٦٨٧ ٦٢٨	٦٩٩ ٧٣٣	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	٢٢ ٢٥٦	٧٣ ٦٨٠	١٣٤ ٨٧١	٢٣٠ ٨٠٧	١٠٢ ٨٢٨	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(١٢ ٦١٧)	(١٤ ٨٦٨)	(٧ ٤٥٨)	(٣٤ ٩٤٣)	(٢٣ ٩٢٢)	
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٢ ٥١٣	(٢ ٥١٣)	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢ ٩٨٨)	٣ ١١٩	(١٣١)	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١ ١٦٦)	(٢٥ ٠٣١)	٢٦ ١٩٧	-	-	
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	١٨ ١٥٢	١٩ ٧٨٠	٣٧ ٩٣٢	٧ ٤٤١	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(٤٠٤)	(١٠٦ ٩٤٤)	(١٠٧ ٣٤٨)	(٩٧ ٠٧٧)	
تعديلات خلال السنة	(٢٦)	-	(٨ ٦٩٧)	(٨ ٧٢٣)	(٣ ٢٣١)	
تعديلات فرق عملة	٨٢٢	(٥٠٧)	٢ ٧٠٠	٣ ٠١٥	١ ٨٥٦	
رصيد نهاية السنة	٤٣ ٠٧٨	٢٤٢ ٨١٩	٥٢٢ ٤٧١	٨٠٨ ٣٦٨	٦٨٧ ٦٢٨	

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

	٢٠٢٠ كانون الأول					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
متدنية المخاطر / عاملة	٣٩ ١٥١	-	-	٣٩ ١٥١	٤٥ ٩٥٥	
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٥ ٢٢٣	-	-	٣٥ ٢٢٣	٨١ ٨٣٥	
غير عاملة:						
دون المستوى	-	-	-	-	-	
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	
هالكة	-	-	٢ ٦٦٤	٢ ٦٦٤	٢ ٥٤٠	
المجموع	٧٤ ٣٧٤	-	٢ ٦٦٤	٧٧ ٠٣٨	١٣٠ ٣٣٠	

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢% - ٠,٠٠%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

	٢٠٢٠ كانون الأول					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٧ ٧٩٠	-	٢ ٥٤٠	١٣٠ ٣٣٠	٦٦ ٤٢٦	
المضاف للتسهيلات	٤٨ ٣٦٧	-	-	٤٨ ٣٦٧	١٣٨ ٤٥١	
التسهيلات المسددة	(١٠١ ٤٠٨)	-	-	(١٠١ ٤٠٨)	(٤٩ ٨٦٧)	
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٧٥)	-	٣٧٥	-	-	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٢٤ ٦٦٢)	
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	
تعديلات فرق عملة	-	-	(٢٥١)	(٢٥١)	(١٨)	
المجموع	٧٤ ٣٧٤	-	٢ ٦٦٤	٧٧ ٠٣٨	١٣٠ ٣٣٠	

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

	٢٠٢٠ كانون الأول					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
رصيد بداية السنة	٥٨٠	-	٢ ٥٠٠	٣ ٠٨٠	١٥	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	١٩٧	٤	٣٧٥	٥٧٦	٥٨٠	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٥٥٦)	(١)	-	(٥٥٧)	(٢٨)	
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	-	-	-	-	-	
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	٢ ٥٠٠	
تعديلات فرق عملة	-	(٣)	(٢٤٧)	(٢٥٠)	١٣	
رصيد نهاية السنة	٢٢١	-	٢ ٦٢٨	٢ ٨٤٩	٣ ٠٨٠	

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

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 ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٦٢ ٦١٥	٣٩٦ ٦٩١	-	-	٣٩٦ ٦٩١	متدنية المخاطر / عاملة
٢٧٣ ٤٢١	٣٣٥ ٤٥٢	-	٧٩ ٩٩٠	٢٥٥ ٤٦٢	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٥٣٦ ٠٣٦	٧٣٢ ١٤٣	-	٧٩ ٩٩٠	٦٥٢ ١٥٣	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠% - ١٢,٠%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١٢,٠% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٨٦ ٥١٣	٥٣٦ ٠٣٦	-	-	٥٣٦ ٠٣٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٧ ٣٣٤	٤١٩ ٢٩٦	-	-	٤١٩ ٢٩٦	المضاف للتسهيلات
(١٢٧ ٨١١)	(٢٢٣ ١٨٩)	-	(١ ٥٠٢)	(٢٢١ ٦٨٧)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	٨١ ٤٩٢	(٨١ ٤٩٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
٥٣٦ ٠٣٦	٧٣٢ ١٤٣	-	٧٩ ٩٩٠	٦٥٢ ١٥٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢ ٨٤٦	٩٥٤	-	-	٩٥٤	رصيد بداية السنة
٣٥٨	٨٢٣	-	-	٨٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٢ ١٣١)	(٣٨٦)	-	-	(٣٨٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	٧٩	(٧٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢١٠)	٤٥٢	-	٤٥٢	-	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
٢٠	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٧١	١٥	-	-	١٥	تعديلات فرق عملة
٩٥٤	١ ٨٥٨	-	٥٣١	١ ٣٢٧	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١ ٥٢٣ ٥١٠	١ ٣٢٤ ٦٤٥	أذونات خزينة
٣ ٢٣٣ ٦٦٤	٣ ٥٣٤ ٤٩٣	سندات حكومية وبكفالتها
٤٣٨ ٤١٨	٢٣١ ٤٨٣	سندات شركات
(١١ ٨٥٢)	(١١ ٩٢٠)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ١٨٣ ٧٤٠	٥ ٠٧٨ ٧٠١	المجموع

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٧٢ ٢٤٨	٨٣ ٨٥٦	ذات فائدة متغيرة
٥ ٠٢٣ ٣٤٤	٥ ٠٠٦ ٧٦٥	ذات فائدة ثابتة
٥ ١٩٥ ٥٩٢	٥ ٠٩٠ ٦٢١	المجموع
(١١ ٨٥٢)	(١١ ٩٢٠)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ١٨٣ ٧٤٠	٥ ٠٧٨ ٧٠١	المجموع الكلي

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٧٠ ٦٥٠	١٤٦ ٤٢٩	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
٥٠٣ ٥٧٧	٥٧٥ ٦٢٢	أذونات خزينة
٣٨٦ ٠٣٣	١٧٨ ١٤٧	سندات حكومية وبكفالتها
١ ٣٦٠ ٢٦٠	٩٠٠ ١٩٨	سندات شركات
		المجموع
بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١ ٠٥٢ ٨٦٠	١ ١٧٨ ٢١٦	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :
٢ ٧٣٠ ٠٨٧	٢ ٩٥٨ ٨٧١	أذونات خزينة
٥٢ ٣٨٥	٥٣ ٣٣٦	سندات حكومية وبكفالتها
٣ ٨٣٥ ٣٣٢	٤ ١٩٠ ٤٢٣	سندات شركات
		المجموع
(١١ ٨٥٢)	(١١ ٩٢٠)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ١٨٣ ٧٤٠	٥ ٠٧٨ ٧٠١	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 ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٤ ٩٣٤ ٩١٦	-	-	٤ ٩٣٤ ٩١٦	٥ ١١٨ ١٧٣	
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٤ ٦٩٥	٨١ ٠١٠	-	١٥٥ ٧٠٥	٧٤ ٥٨٧	
غير عاملة:						
دون المستوى	-	-	-	-	-	
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	
هالكة	-	-	-	-	٢ ٨٣٢	
المجموع	٥ ٠٠٩ ٦١١	٨١ ٠١٠	-	٥ ٠٩٠ ٦٢١	٥ ١٩٥ ٥٩٢	

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠% - ٠,٩%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩% - ٤٠,٢%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥ ١٢٦ ٣٩٢	٦٦ ٣٦٨	٢ ٨٣٢	٥ ١٩٥ ٥٩٢	٥ ٠١٠ ٩٠٥	
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٤ ٨٧٣ ٣٢٣	٢١ ٧٣٠	-	٤ ٨٩٥ ٠٥٣	٣ ٥٥٨ ٩١١	
الاستثمارات المستحقة	(٤ ٩٩١ ٨٢٩)	(٧ ٠٨٨)	-	(٤ ٩٩٨ ٩١٧)	(٣ ٣٧٤ ١٠١)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	
الاستثمارات المدعومة	-	-	(٢ ٨٣٢)	(٢ ٨٣٢)	(٢ ٨٣٢)	
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	
تعديلات فرق عملة	١ ٧٢٥	-	-	١ ٧٢٥	(١٢٣)	
المجموع	٥ ٠٠٩ ٦١١	٨١ ٠١٠	-	٥ ٠٩٠ ٦٢١	٥ ١٩٥ ٥٩٢	

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

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	٦ ٤١٧	٢ ٦٠٣	٢ ٨٣٢	١١ ٨٥٢	١٥ ٢٤٩	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام	٧ ٢٩٢	١ ٥٢٤	-	٨ ٨١٦	١ ٧٦٠	
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة	(٥ ٨٧٨)	(٤٢)	(٢١٠)	(٦ ١٣٠)	(٦ ٥٢١)	
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	-	-	-	-	١ ٣٦٥	
الاستثمارات المدعومة	-	-	(٢ ٦٢٢)	(٢ ٦٢٢)	-	
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	
تعديلات فرق عملة	٣	١	-	٤	(١)	
رصيد نهاية السنة	٧ ٨٣٤	٤ ٠٨٦	-	١١ ٩٢٠	١١ ٨٥٢	

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة بلغت ٣٨,٣ مليون دينار (لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بيع اي من الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة).

١٤ - استثمارات في شركات تابعة وحليفة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدراهم الأردنية						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
			كلفة الاستثمار	نسبة الملكية و التصويت %	كلفة الاستثمار	نسبة الملكية و التصويت %
٢٠٠٦	عمليات مصرفية	بريطانيا	٤٥٣.٠٧٠	١٠٠,٠٠	٤٩٦.٦٥٥	١٠٠,٠٠
١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	٥٩.٢٨٨	١٠٠,٠٠	٦٥.١٦٦	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	١.٨٤٨	١٠٠,٠٠	١.٥١٢	١٠٠,٠٠
٢٠٠٩	خدمات واستثمارات مالية	فلسطين	١.٦٠٠	١٠٠,٠٠	١.٦٠٠	١٠٠,٠٠
١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	٣٦.٤٤٩	٦٤,٢٤	٣٨.٢٢٠	٦٤,٢٤
٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٤.٧١٨	٥١,٢٩	٢.٠٠١	٥١,٢٩
٢٠٠٦	اعمال تأمين	الأردن	١١.٢٥٠	٥٠,٠٠	١١.٢٥٠	٥٠,٠٠
١٩٨٤	عمليات مصرفية	عمان	٧٥.٨٠٠	٤٩,٠٠	١٧٤.٨٠٢	٤٩,٠٠
١٩٧٩	عمليات مصرفية	السعودية	١٦١.٥٣٤	٤٠,٠٠	١٦١.٥٣٤	٤٠,٠٠
١٩٧٢	أعمال تأمين	لبنان	٥.٣٢٤	٤٢,٥١	٥.٣٢٤	٤٢,٥١
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	لبنان	٣.٨٠	٣٥,٢٤	٣.٨٠	٣٥,٢٤
أخرى			١٢.٨٦٣		١٨.٥٣٧	
المجموع العام			٩٢١.٥٢٤		١.٠٧٤.٣٨١	

بآلاف الدراهم الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٩٢١ ٥٢٤	٩١٢ ١٨٢
١٠٤ ٦٧٤	١٦ ٦٣٠
٤٨ ١٨٣	(٧ ٢٨٨)
١٠٧٤ ٣٨١	٩٢١ ٥٢٤

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية						
أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى	المجموع
التكلفة التاريخية:						
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
٢٠ ٩٩٢	١٧ ٣٢٦	٢٤ ٨٧١	١٠ ٦٨٢	١١٥	٢ ٦٥٠	٧٦ ٦٣٦
(٦٤)	(٥٣ ٢٤٠)	(٥٥٠)	(٢١٣)	(١٦)	(١ ١٦٣)	(٥٥ ٢٤٦)
-	-	-	-	-	-	-
(٢٣١)	(١ ٤٤٢)	١٠٣	٢٦٧	(٥)	(٤٥)	(١ ٣٥٣)
٥٨ ٩١٨	١٨٤ ٣٩٩	١٥٧ ٥٩٢	٩١ ٥٠٦	٧ ١٧٧	٢٨ ١٤٩	٥٢٧ ٧٤١
الاستهلاك المتراكم:						
-	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
-	٤ ٨٨٤	٧ ٠٧٦	٩ ٨٣٤	٦٢٢	٢ ٥٦٥	٢٤ ٩٨١
-	(٢)	(٥٤٢)	(٢٠٧)	(١٦)	(٩٥١)	(١ ٧١٨)
-	-	-	-	-	-	-
-	١٤١	١١٥	٢٣٥	(٨)	(٨)	٤٧٥
-	٨٩ ٨٧٦	١١٧ ١٤٢	٦٩ ٧٧٣	٥ ٧٤٢	٢٠ ١٨٦	٣٠٢ ٧١٩
٥٨ ٩١٨	٩٤ ٥٢٣	٤٠ ٤٥٠	٢١ ٧٣٣	١ ٤٣٥	٧ ٩٦٣	٢٢٥ ٠٢٢
٣٨ ٢٢١	١٣٦ ٩٠٢	٢٢ ٦٧٥	٢٠ ٨٥٩	١ ٩٣٩	٨ ١٢٧	٢٢٨ ٧٢٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ١٧٥,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٥٢,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

١٦ - موجودات أخرى	بآلاف الدنانير الأردنية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :	٣١ كانون الأول
	٢٠٢٠
	٢٠١٩
فوائد للقبض	١٠١ ٨٩٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٩ ٤٢٦
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*	٨٩ ١٢٢
موجودات غير ملموسة**	١٢ ١٠١
حق استخدام الموجودات***	٤٧ ٠٠٧
موجودات متفرقة أخرى	١٠١ ٥٠٨
المجموع	٣٨١ ٠٥٨
	٤٤٠ ٣٢١

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

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

بآلاف الدنانير الأردنية	٢٠٢٠	أرضي	مباني	أخرى	المجموع
رصيد بداية السنة	٣٣ ٢٢٦	٤٤ ٦٠٧	-	٧٧ ٨٣٣	
إضافات	٦ ٠٢٤	٩ ٦٨٣	-	١٥ ٧٠٧	
استيعادات	(٥٨٣)	(١ ٠٤٧)	-	(١ ٦٣٠)	
مخصص و خسارة تدني	(١ ٤٥١)	(٤٦٩)	-	(١ ٩٢٠)	
تعديلات فرق عملة	-	(٨٦٨)	-	(٨٦٨)	
رصيد نهاية السنة	٣٧ ٢١٦	٥١ ٩٠٦	-	٨٩ ١٢٢	

بآلاف الدنانير الأردنية	٢٠١٩	أرضي	مباني	أخرى	المجموع
رصيد بداية السنة	٣٢ ٢٦٨	٢٥ ٣٩٢	-	٥٧ ٦٦٠	
إضافات	٣ ٠٨٨	١٩ ٨٨٧	-	٢٢ ٩٧٥	
استيعادات	(٤٩)	(٦٦٦)	-	(٧١٥)	
مخصص و خسارة تدني	(٢ ٠٨١)	(٦)	-	(٢ ٠٨٧)	
تعديلات فرق عملة	-	-	-	-	
رصيد نهاية السنة	٣٣ ٢٢٦	٤٤ ٦٠٧	-	٧٧ ٨٣٣	

** الحركة على الموجودات غير الملموسة:

بآلاف الدنانير الأردنية	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
رصيد بداية السنة	١١ ٨٥٨	١٠ ١٧٥	
إضافات	٨ ١٥٠	٨ ١٤٦	
تعديلات خلال الفترة	-	-	
الاطفاء للسنة	(٧ ٩٠٧)	(٦ ٤٦٣)	
رصيد نهاية السنة	١٢ ١٠١	١١ ٨٥٨	

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

بآلاف الدنانير الأردنية	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
رصيد بداية السنة	٥٢ ٩١٦	٥٨ ١٢١	
إضافات	٤ ١٦٠	٤ ٢٧٠	
استهلاك السنة	(١٠ ٠٦٩)	(٩ ٤٧٥)	
رصيد نهاية السنة	٤٧ ٠٠٧	٥٢ ٩١٦	

١٧ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٩٩ ٣١٨	٤٠٠ ٧٢٤	(١٢٥)	(٦٩ ٢١١)	٢٢٠ ٧٧٤	٢٤٩ ٢٨٦
١٣ ١٢٠	٤٤ ٧١٣	-	(٢ ٧٦٤)	٥ ٢٥٠	٤٢ ٢٢٧
١٤ ٠٠٣	٥٦ ١٨١	-	(١١ ٤٧٧)	٣٠ ٧٣٧	٣٦ ٩٢١
١٢ ١٧١	٢٢ ٩٣١	(٢ ٦٨٨)	(١٦ ٦٥٦)	٢ ١٤٢	٤٠ ١٣٣
١٣٨ ٦١٢	٥٢٤ ٥٤٩	(٢ ٨١٣)	(١٠٠ ١٠٨)	٢٥٨ ٩٠٣	٣٦٨ ٥٦٧

البند الذي 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 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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
٧٨ ١٢٨	٩٦ ٠٦٩
٤٣ ٩٦٣	٧٣ ٥٦٦
(٢٦ ٠٢٥)	(٣٠ ٥٠٠)
٣	(٥٢٣)
٩٦ ٠٦٩	١٣٨ ٦١٢

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					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٨٩ ٩٣٧	٦٨ ٢٠٠	٢١ ٧٣٧	١٤٨ ٨٩٤	١٣٢ ٧٢٨	١٦ ١٦٦
١ ٨٩٠ ٩٧٨	١ ٧٩٤ ٠٦٠	٩٦ ٩١٨	١ ٨٨٢ ١٧٠	١ ٨٠٧ ٨١٨	٧٤ ٣٥٢
١ ٩٨٠ ٩١٥	١ ٨٦٢ ٢٦٠	١١٨ ٦٥٥	٢ ٠٣١ ٠٦٤	١ ٩٤٠ ٥٤٦	٩٠ ٥١٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٧ ٣٩٨ ٥٠٧	٩٥ ٢٢٢	١ ٤٤٢ ٣٣٩	١ ٢٢٠ ١٤٧	٤ ٦٤٠ ٧٩٩
١ ٨٨٧ ٤٩١	٣١	٢ ٥٠٧	٦ ٢٤٤	١ ٨٧٨ ٧٠٩
٨ ٨٥٠ ٧٨٨	١ ٣٨٦ ٤٤٤	١ ٩٤٣ ٧٧٦	٦٣٧ ٧٢٢	٤ ٨٨٢ ٨٤٦
٣٤٦ ٩٥٠	-	١٦١	٤١١	٣٤٦ ٣٧٨
١٨ ٤٨٣ ٧٣٦	١ ٤٨١ ٦٩٧	٣ ٣٨٨ ٧٨٣	١ ٨٦٤ ٥٢٤	١١ ٧٤٨ ٧٣٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني ٤٧٠,١ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٥٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٢٩,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٥٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٤٥١,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٣٤,٩٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥٥٧٢,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٣٢٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥١,١ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧٠,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٤٠٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت الودائع الجامة ٢٣٧,٤ مليون دينار أو ما نسبته ١,٣٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٧٠,٥ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٩٨٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
أفراد	شركات		حكومات	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة		
٤ ٠٠٠ ٩٤٦	١ ٠٤١ ٥٠٧	١ ٢٠٣ ٦٢٩	١١٣ ٣٦٤	٦ ٣٥٩ ٤٥٦
١ ٦٥٧ ٥٥٩	٧ ٥٠٤	٣ ١١٥	٣٠	١ ٦٦٨ ٢٠٨
٤ ٩٧٦ ٠٧٨	٤٩٧ ٠٧٢	٢ ٨٤٢ ١١١	٧٩٦ ٤٣٢	٩ ١١١ ٦٩٣
٢٨٥ ٧٨٦	٥١٥	١٧٩	-	٢٨٦ ٤٨٠
١٠ ٩٢٠ ٣٦٩	١ ٥٤٦ ٥٩٨	٤ ٠٤٩ ٠٤٤	٩٠٩ ٨٢٦	١٧ ٤٣٥ ٨٣٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة للإشعار
شهادات ايداع
المجموع

٢٠ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٩٢٥ ٢٩٣	١ ٠٠٤ ٩٩١
٧٤٤ ٩١٨	١ ٠٧٣ ١٢٢
١ ٧١٧	١ ٨٩٠
١ ٠٦٦	١ ٠٤٩
١ ٦٧٢ ٩٩٤	٢ ٠٨١ ٠٥٢

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة والتكلفة المضافة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى
المجموع

٢١ - اموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
١١٨ ٦٨١	٦١ ١٦٦
٢٣٣ ٥٢٢	١٢٠ ٤٢١
٣٥٢ ٢٠٣	١٨١ ٥٨٢

من بنك مركزية
من بنوك ومؤسسات مالية
المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٢٣٩ ٦٢٦	١٣٠ ٦٠٧
١١٢ ٥٧٧	٥٠ ٩٧٥
٣٥٢ ٢٠٣	١٨١ ٥٨٢

تحليل الاموال المقترضة 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 وينسبة فائدة (٣,٥%) 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 اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- 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 وينسبة فائدة ثابتة ٢,٥%، تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ١,٤٢٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٨٢٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- قام البنك العربي فروع الأردن ولعالية ٣١/١٢/٢٠٢٠ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم مبلغ مطروحا منه ٠,٥% للسلف خارج عمان و ١% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ٦٩,٦٥٢ مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ (٤٩,١٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٦ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وينسبة فائدة ٣% (يحق 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 اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٤٢٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- 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 وينسبة فائدة ٣% (يحق 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 اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار ونشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض ٤,٦٦٨ مليون دينار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٣٨٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

قام البنك العربي - الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجاة أزمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٠%، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى ١٢ شهر، بلغت قيمة القروض الممنوحة خلال العام ٢٠٢٠ ، حيث بلغ رصيدها ٣٦,٧١٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة تعادل ٢٣٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ٧٠,٩ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٣٩٢%+ليبور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط 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 ٦٤,٤٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧٠,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٩ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ٤٩,٥٢١ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٥٠٣%+ليبور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢١ و ينتهي آخر قسط ١٦ آذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ٤٩,٥٢١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ١١٤,٧٦٢ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٧٠٤%+ليبور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٢ و ينتهي آخر قسط ١٥ آذار ٢٠٢٧

- قام البنك العربي فرع المغرب خلال العام ٢٠٢٠ بالإقتراض من بنك ومؤسسات مالية وبنسبة فائدة ثابتة بلغت ١,٥% وقد بلغ الرصيد ٤,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٤٠ ٤٠٨	١٥٧ ٥٦٢	رصيد بداية السنة
١٤٩ ١٣٦	٨٨ ٦٥٥	ضريبة الدخل المستحقة
(١٣١ ٩٨٢)	(١٣٨ ١٨٦)	ضريبة دخل مدفوعة
١٥٧ ٥٦٢	١٠٨ ٠٣١	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية		تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٤٩ ١٣٦	٨٨ ٦٥٥	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(٤٢ ٧١٧)	(٧٣ ٢٥٨)	موجودات ضريبية للسنة
٢٦ ٠٢٥	٣٠ ٥٠٠	اطفاء موجودات ضريبية
٢١٦	٩٢٧	مطلوبات ضريبية للسنة
-	(٣)	اطفاء مطلوبات ضريبية
١٣٢ ٦٦٠	٤٦ ٨٢١	المجموع

- قام البنك العربي في الأردن باحتساب مصروف ضريبة الدخل وفقاً لقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨ % (٣٥ % ضريبة دخل 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخالفات ضريبية حديثة تتراوح بين عام ٢٠١٩ مثل البنك العربي الامارات وعام ٢٠١٨ مثل البنك العربي مصر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٣ - مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٠					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة
٨١ ٠٦٦	٩ ٥١٦	(٧ ٤٩٣)	(٢٧)	٢٣	٨٣ ٠٨٥
٥ ١٠٥	٨٥	(١٠٨)	(٥)	٤	٥ ٠٨١
٥٦ ٧١١	٦٤٢	٠	(٤٢)	٢٦	٥٧ ٣٣٧
١٤٢ ٨٨٢	١٠ ٢٤٣	(٧ ٦٠١)	(٧٤)	٥٣	١٤٥ ٥٠٣

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٩					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	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

٢٤ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
١٢٤ ٧٢٦	٨٦ ٧٣٤
٨٢ ٧٥٦	١٠٢ ٧٣٣
٥١ ٠٧٢	٤٠ ٧٦٣
٣٠ ٣٤٣	٣١ ٠٠٧
١٤ ٤٢٠	١٣ ٧٦٢
٥١ ٣٤٥	٤٥ ٧٢٣
١٧٢ ٦١١	١٣٢ ٢٥٢
١٥ ٢٨٩	٣٤ ٨٣٣
٥٤٢ ٥٦٢	٤٨٧ ٨٠٧

فوائد للدفع

أوراق للدفع

فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أرباح ستوزع على المساهمين

التزامات عقود مستأجرة

مطلوبات مختلفة أخرى

الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات

الائتمانية الغير مباشرة

المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠٤٦٧٤٠	٧٦٣٩٤٩	-	-	٧٦٣٩٤٩	متدنية المخاطر / عاملة
٩٧٠٥٨٩١	٨٧٩٧٢٩٠	-	٣٠٢٢٩٠	٨٤٩٥٠٠٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٨٩٣٦	١١١٥٦٦	١١١٥٦٦	-	-	غير عاملة:
١٠٧٨١٥٦٧	٩٦٧٢٨٠٥	١١١٥٦٦	٣٠٢٢٩٠	٩٢٥٨٩٤٩	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢% - ٠,٠٠%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١٤٧٣١٧٢	١٠٧٨١٥٦٧	٢٨٩٣٦	٢٢٠٥٢١	١٠٥٣٢١١٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٣٦٤٩١	٣١٣٤٣٢١	١٧	٣٧٢٢٦٤	٢٧٦٢٠٤٠	تعرضات جديدة خلال العام
(٤٧٢٠٠٤٦)	(٤١٧٩٦٤٣)	(١٦٦٧٧)	(٣٤٦٣٤١)	(٣٨١٦٦٢٥)	تعرضات المستحقة
-	-	(٤٩)	(٢١٨١٦)	٢١٨٦٥	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	(١٥)	١٣٧٤٥٨	(١٣٧٤٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٩٩٣٤٩	(٥٩٤١٦)	(٣٩٩٣٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٨٠٥٠)	(٦٣٤٤٠)	٥	(٣٨٠)	(٦٣٠٦٥)	تعديلات فرق عملة
١٠٧٨١٥٦٧	٩٦٧٢٨٠٥	١١١٥٦٦	٣٠٢٢٩٠	٩٢٥٨٩٤٩	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٦٤١٦	١٥٢٨٩	٥٣٠	١٩٩٤	١٢٧٦٥	رصيد بداية السنة
٩٤٤٢	١٧٧١٨	٢٥٣٢	٨٦٦٨	٦٥١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال العام
(٢١٣٠٨)	(٩٠٢٧)	(٣٦)	(١٢٣٧)	(٧٧٥٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٠٣)	٣٠٣	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	٥٤٢	(٥٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢٠	(١٠)	(١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٦٢)	٢٠٦٠	١٨٤١	٢١٩	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٧٧	٨٧٠٠	٨٦٩٩	(١)	٢	تعديلات خلال السنة
٦٢٤	٩٣	٣	٢٦٢	(١٧٢)	تعديلات فرق عملة
١٥٢٨٩	٣٤٨٣٣	١٣٥٨٩	١٠١٣٤	١١١١٠	رصيد نهاية السنة

٢٥ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٠					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٢ ١٢٣	٩ ٤٨٢	٨	(١١)	٤ ١٥٩	٥ ٣٢٦
٢ ١٢٣	٩ ٤٨٢	٨	(١١)	٤ ١٥٩	٥ ٣٢٦

اخرى

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٩					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
١ ١٩٧	٥ ٣٢٦	-	-	١ ١١٥	٤ ٢١١
١ ١٩٧	٥ ٣٢٦	-	-	١ ١١٥	٤ ٢١١

اخرى

المجموع

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
١ ١٩٧	٩٤٨	رصيد بداية السنة
٩٢٥	٢٤٩	المضاف خلال السنة
-	-	المطفاً خلال السنة
١	-	تعديلات خلال الفترة و فرق عملة
٢ ١٢٣	١ ١٩٧	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 ٢٠٢٠ (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)

ب - بلغت علاوة الإصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٧ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري ٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها 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 ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقررها 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 ١٠٨,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٨,٨ ميون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٣١ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(١٩٨ ٣٩٧)	(١٩٠ ٢٠٦)	رصيد بداية السنة
٣٨ ٤٣١	(٨ ١٩١)	الاضافات (الاستبعادات) خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر
(١٥٩ ٩٦٦)	(١٩٨ ٣٩٧)	رصيد نهاية السنة

٣٢ - احتياطي تقييم الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(٢١٤ ٩٤٦)	(٢١٥ ١٨٧)	رصيد بداية السنة
(٢ ٩٠٤)	٤١	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١ ٨٨٢	٢٠٠	صافي خسائر متحققة محولة للأرباح المدورة
(٢١٥ ٩٦٨)	(٢١٤ ٩٤٦)	رصيد نهاية السنة

٣٣ - أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٧٥٩ ٩٤٩	٦٥٠ ٩٤٥	رصيد بداية السنة
٢١ ٨٠٠	٤٢٣ ٥٦٠	الربح السنة
(١ ٨٨٢)	(٢٠٠)	المحول من احتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة
-	(٢٨٨ ٣٦٠)	الأرباح الموزعة
-	(٢٣ ٥٦٥)	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
٣٠١	-	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(٢ ٤٣١)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (١٦)
٧٨٠ ١٦٨	٧٥٩ ٩٤٩	رصيد نهاية السنة*

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٠ بنسبة ١٢ % من القيمة الاسمية للأسهم أي ما مجموعه ٧٦,٩ مليون دينار أردني وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (بموجب مذكرة البنك المركزي الأردني رقم ١/ ١/ ٤٦٩٣ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ لم يقر البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٩).

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ١٣٨,٦ 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 ٢٠٢٠ .

* يحظر التصرف بمبلغ (٢١٦) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٠٣ ٤٩٣	٧٤٢ ٥١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٧٠ ٤٥٥	٣٦ ٤٣٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٣ ٧٦٠	٢٧ ٩٩٧	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩ ٢٣٧	٧ ٨٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣٠ ١٠٦	٣٢٦ ٤٧٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ٣٧٧ ٠٥١	١ ١٤١ ٢٦٥	المجموع

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

بآلاف الدينائر الأردنية						
٢٠٢٠						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٩ ٣٢٦	٥٤	١ ٥٧٧	١٠ ١٦٣	٥ ٣٨٦	٢ ١٤٦	كمبيالات واسناد مخصصة
١٩٠ ٢١٨	١٠ ١٩٣	١	١٣٤ ٣١٠	٤٣ ١٧٢	٢ ٥٤٢	حسابات جارية مدينة
٤٦٤ ١٣٢	٢٢ ٧٦٠	٢ ١٤٠	٢٩٥ ٥٤٥	٣٩ ٦٣٦	١٠٤ ٠٥١	سلف وقروض
٥٤ ٤٠٠	-	-	-	٣٨	٥٤ ٣٦٢	قروض عقارية
١٤ ٤٣٩	-	-	-	-	١٤ ٤٣٩	بطاقات إئتمان
٧٤٢ ٥١٥	٣٣ ٠٠٧	٣ ٧١٨	٤٤٠ ٠١٨	٨٨ ٢٣٢	١٧٧ ٥٤٠	المجموع

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	كمبيالات واسناد مخصصة
٢٥٠ ٢٥٦	٨ ٢٨٥	٦	١٨٦ ٥٠٧	٥٣ ١٢٠	٢ ٣٣٨	حسابات جارية مدينة
٥٤٤ ٨٥٥	٣٠ ٧١٢	١ ٤٨٨	٣٥٢ ٨٣٨	٤٨ ٠٣٤	١١١ ٧٨٣	سلف وقروض
٦٧ ٢١٢	-	-	-	١٢٩	٦٧ ٠٨٣	قروض عقارية
١٣ ٣٩٢	-	-	-	-	١٣ ٣٩٢	بطاقات إئتمان
٩٠٣ ٤٩٣	٣٨ ٩٩٧	٢ ٩١٩	٥٥٤ ٨٩٦	١٠٩ ٠٤٨	١٩٧ ٦٣٣	المجموع

٣٥ - فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٨٦ ٢٩٩	٤٩١ ٤٠٦	ودائع عملاء *
٢٨ ٤٤١	٤٩ ٤٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨ ٩٤٢	٤١ ٣١٩	تأمينات نقدية
٥ ٥٣٤	٤ ٩١٦	أموال مقترضة
١٣ ٢٠٥	١٥ ٠٥٤	رسوم ضمان الودائع
٤٦٢ ٤٢١	٦٠٢ ١٤٠	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٠					
شركات					
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع	
١٥ ٢٧٠	١ ٦٧٣	٧ ٩٣٢	٦١١	٢٥ ٤٨٦	جارية وتحت الطلب
١٢ ١٥٣	٢٦٩	٣	-	١٢ ٤٢٥	توفير
١٦١ ١٣٢	١٩ ٤٦٧	٩٩ ٤٨٩	٣٤ ١٥٦	٣١٤ ٢٤٤	لأجل وخاضعة لأشعار
٣٤ ١٢٧	١٣	٤	-	٣٤ ١٤٤	شهادات إيداع
٢٢٢ ٦٨٢	٢١ ٤٢٢	١٠٧ ٤٢٨	٣٤ ٧٦٧	٣٨٦ ٢٩٩	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٩					
شركات					
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع	
١٩ ١٤١	٢ ٧٣٦	١٢ ٣١١	٢٧٤	٣٤ ٤٦٢	جارية وتحت الطلب
١١ ٠٩٤	٢٣٨	٣	-	١١ ٣٣٥	توفير
١٩٩ ١٦٧	٢٢ ٦٨٠	١٣٧ ٣٥١	٤٨ ٧٦٢	٤٠٧ ٩٦٠	لأجل وخاضعة لأشعار
٣٧ ٦٢٣	٢٣	٣	-	٣٧ ٦٤٩	شهادات إيداع
٢٦٧ ٠٢٥	٢٥ ٦٧٧	١٤٩ ٦٦٨	٤٩ ٠٣٦	٤٩١ ٤٠٦	المجموع

٣٦ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٤٦ ٧٨١	٥٩ ٥١٩
٥٧ ٦٢٥	٦٣ ٢٨٨
٥٢ ٣٨١	٥١ ٨٣٥
(٢٨ ٣٨٣)	(٢٨ ١٧١)
١٢٨ ٤٠٤	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			
٢٠٢٠			
أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٢ ٠٨٨	٣٨٧	-	٢ ٤٧٥
-	١٠٥	٣٧	١٤٢
٢ ٠٨٨	٤٩٢	٣٧	٢ ٦١٧

اذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

المجموع

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

٣٨ - توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠١٩
-	٩٢٢
٩٥٠	-
١ ٢٥٠	١ ٢٥٠
٨٥٠	١ ١٠٠
-	١٤ ٠٠٠
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠
٨ ٠٥٠	٢٢ ٢٧٢
٣١ ٣٣٠	٨٦ ٧٧١
١٣ ٣٦٢	١٢ ٠٢٦
-	١٨٤
٤٤ ٦٩٢	٩٨ ٩٨١
٥٢ ٧٤٢	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	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٧ ٥٧٦	٧ ٣٥٨
٩٣٧	٨٣٩
(٦٢٩)	٣
٧ ٧٠٤	١١ ٥٣٠
١٥ ٥٨٨	١٩ ٧٣٠

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	
٢٠١٩	٢٠٢٠
١٦٢ ٥٦٨	١٥٨ ٨٣٧
١٢ ٧٨٤	١٣ ١٣٥
١ ٤٧٤	١ ٦٠٢
١ ٣٢١	١ ٤٩٥
٨ ٠٧٨	٨ ٠٦٤
١ ٤٧٣	٧٢٠
٣٩ ٥٤٩	٤١ ١٨٠
٥ ٠٠٨	٤ ٩٨٣
٢٣٢ ٢٥٥	٢٣٠ ٠١٦

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	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٣٩ ٢٥٩	٣٨ ٩٢٠
٣٩ ١٩١	٣٤ ٠٨٢
٢٩ ٠٠٣	٢٨ ١٤٥
٧ ٥٤٢	٩ ٣٩٢
٢٤ ٦٨٣	٢٩ ٤٦٨
٢٥ ٢٦٤	٤٢ ٢٢٧
١٦٤ ٩٤٢	١٨٢ ٢٣٤

مصاريف مكاتب
مصاريف مكتبية
مصاريف خدمات خارجية
رسوم
مصاريف أنظمة المعلومات
مصاريف إدارية أخرى
المجموع

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
١٧٤ ٦١٩	٢٤١ ٧٢١	٢٢١ ١٧٩	٢١٨ ٩٨٢	٨٥٦ ٥٠١	١٠ ٠٤٢	١٣ ٠٣٣
-	١ ٤١٦	١ ٢١٨ ٣٢٧	٤ ٢٨٢ ٧٢٤	٥ ٥٠٢ ٤٦٧	١٤ ٧٣٠	٢ ٨١٠
١٧٤ ٦١٩	٢٤٣ ١٣٧	١ ٤٣٩ ٥٠٦	٤ ٥٠١ ٧٠٦	٦ ٣٥٨ ٩٦٨	٢٤ ٧٧٢	١٥ ٨٤٣
٦٩ ٩٥٦	٥٦٣ ٦٧٠	٢٩٤ ٨١٥	١٣٤ ٤٥٦	١ ٠٦٢ ٨٩٧	٢٨ ٢٩١	٢٧ ٣٨٤
-	-	-	-	-	-	-
٦٩ ٩٥٦	٥٦٣ ٦٧٠	٢٩٤ ٨١٥	١٣٤ ٤٥٦	١ ٠٦٢ ٨٩٧	٢٨ ٢٩١	٢٧ ٣٨٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٤٤ ٥٧٥	٨٠٦ ٨٠٧	١ ٧٣٤ ٣٢١	٤ ٦٣٦ ١٦٢	٧ ٤٢١ ٨٦٥	٥٣ ٠٦٣	٤٣ ٢٢٧
بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى 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

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

٤٣ - تركيز الموجودات والايرادات و المصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
٣٣٥ ٨٥٣	٣٩٠ ٢١٥	٥٩٢ ٩٤٥	٧٢٦ ٥٠٨	٩٢٨ ٧٩٨	١ ١١٦ ٧٢٣
٩ ٥٠١ ٩٨١	٨ ٩٢٠ ٣٦٩	١٧ ٦٨٧ ١١٢	١٧ ٤٠٨ ٣١٦	٢٧ ١٨٩ ٠٩٣	٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥
١٢ ٣١١	١٥ ٨٩٦	٧٢ ٤٧٥	٢٥ ١٨٥	٨٤ ٧٨٦	٤١ ٠٨١

الايرادات

الموجودات

المصروفات الرأسمالية

(٤٤) قطاعات الاعمال

يوجد مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية تم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء البنك ويقوم بتطويرها دائما بما يتناسب مع التغيير 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

تقوم 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 فروع 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 خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج جيل العربي الخاص بالأطفال وصولاً الى البرنامج الحصري "إيليت" 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 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 البنك

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢٠					
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
٩٢٨ ٧٩٨	٦١ ٦٢٣	١٠٥ ٩٤٧	(١١٤ ٩٨٣)	٣٨١ ٦١٥	٤٩٤ ٥٩٦
-	-	٧٥ ٩٩٥	٢١١ ٢٠٣	(٢٤٧ ٣٧١)	(٣٩ ٨٢٧)
إجمالي الدخل					
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل :					
٤٠٤ ٨٧٠	-	٤٧ ٢٧٩	٢ ٥٨٧	٧٩ ٦١٩	٢٧٥ ٣٨٥
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
١٠ ١٦٩	-	٤ ٨٠٦	٦٤٧	٩٣١	٣ ٧٨٥
مخصصات اخرى					
١٨٥ ٩٤٤	-	٩٣ ٨٢٤	١٢ ٩٠٣	٩ ٤٠٠	٦٩ ٨١٧
المصاريف الادارية المباشرة					
٣٢٧ ٨١٥	٦١ ٦٢٣	٣٦ ٠٣٣	٨٠ ٠٨٣	٤٤ ٢٩٤	١٠٥ ٧٨٢
نتائج أعمال القطاع					
٢٥٩ ١٩٤	١ ٦٧٥	٩٦ ٥٦٥	١٨ ٥٦٣	٢٦ ٤٢٤	١١٥ ٩٦٧
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٦٨ ٦٢١	٥٩ ٩٤٨	(٦٠ ٥٣٢)	٦١ ٥٢٠	١٧ ٨٧٠	(١٠ ١٨٥)
الربح قبل الضرائب					
٤٦ ٨٢١	٤٠ ٩٠٣	(٤١ ٣٠٢)	٤١ ٩٧٧	١٢ ١٩٣	(٦ ٩٥٠)
ينزل : ضريبة الدخل					
٢١ ٨٠٠	١٩ ٠٤٥	(١٩ ٢٣٠)	١٩ ٥٤٣	٥ ٦٧٧	(٣ ٢٣٥)
ربح (خسائر) السنة					
٣٢ ٨٨٨	-	١٧ ١٩٤	١ ٦٢٠	٢ ٤٥٢	١١ ٦٢٢
مصروف الاستهلاكات والإطفاءات					
معلومات أخرى					
٢٦ ١١٤ ٧١٢	٦٣٩ ٢٦١	٢ ١٣٧ ٧٥٦	٦٣٤ ٤٨٥	١٢ ٩٣٩ ٢١١	٩ ٧٦٣ ٩٩٩
موجودات القطاع					
-	٣ ٠٨٩ ٥٢٩	١ ٢٥٦ ١٨٢	٨ ١٧٩ ٤٧٩	-	-
الموجودات بين القطاعات					
١ ٠٧٤ ٣٨١	١ ٠٧٤ ٣٨١	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة					
٢٧ ١٨٩ ٠٩٣	٤ ٨٠٣ ١٧١	٣ ٣٩٣ ٩٣٨	٨ ٨١٣ ٩٦٤	١٢ ٩٣٩ ٢١١	٩ ٧٦٣ ٩٩٩
مجموع الموجودات					
٢٣ ٣٣٦ ٥٢٤	٩٥٠ ٦٠٢	٣ ٣٩٣ ٩٣٨	٨ ٨١٣ ٩٦٤	١ ٦٩٥ ٨٩٢	٨ ٤٨٢ ١٢٨
مطلوبات القطاع					
٣ ٨٥٢ ٥٦٩	٣ ٨٥٢ ٥٦٩	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
-	-	-	-	١١ ٢٤٣ ٣١٩	١ ٢٨١ ٨٧١
مطلوبات بين القطاعات					
٢٧ ١٨٩ ٠٩٣	٤ ٨٠٣ ١٧١	٣ ٣٩٣ ٩٣٨	٨ ٨١٣ ٩٦٤	١٢ ٩٣٩ ٢١١	٩ ٧٦٣ ٩٩٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					

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
إجمالي الدخل					
-	-	٨٢.٤٥٢	٢٧٨.٤٥٦	(٢٨٠.٥٠١)	(٨٠.٤٠٧)
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					
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 الاستهلاكات 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					

(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 - ج) 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، يبين الإيضاح (٤٩) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) 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 الاسعار 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 اسعار 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 الاجنبية.

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			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
		التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :	
٣ ٤٢٣ ٦٠١	٤ ٤١٠ ٨٦٥	ارصدة لدى بنوك مركزية	
٣ ٢٦٤ ٤٥٨	٣ ٤٩٨ ٧٠٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٦٤ ٦٠٩	٦٣ ٤٥١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٦٨ ١١٠	٤٧ ٦٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١١ ٩٢٦ ٣٦٦	١١ ٦٤٩ ٤٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
٢ ٣٧٦ ٩٨٧	٢ ٢٩١ ١٢٥	للأفراد	
١ ١٥١ ٤٠٦	١ ٠٦٣ ٤٦٩	للشركات الصغيرة والمتوسطة	
٧ ٧٣٥ ٦٧٩	٧ ٤٩٠ ٤٢٨	للشركات الكبرى	
١٢٧ ٢١٢	٧٤ ١٥٥	للبنوك والمؤسسات المالية	
٥٣٥ ٠٨٢	٧٣٠ ٢٨٥	للحكومات و القطاع العام	
٥ ١٨٣ ٧٤٠	٥ ٠٧٨ ٧٠١	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	
٢٣ ٤٩٧	٤٣ ٢٢٧	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	
١٨٣ ٩٢٦	١٣١ ٣٢٠	موجودات أخرى	
٢٤ ٣٣٨ ٣٠٧	٢٤ ٩٢٣ ٣٧٠	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي	
		التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :	
١٠ ٧٦٦ ٢٧٨	٩ ٦٣٧ ٩٧٢	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي	
٣٥ ١٠٤ ٥٨٥	٣٤ ٥٦١ ٣٤٢	المجموع الكلي للتعرض الائتماني	

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

٤٦ - مخاطر الائتمان

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

بالآلاف الدنانير الأردنية										
اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
٤ ٤٩٣ ١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٤٩٣ ١٢٦	٨٢ ٢٦١	
٣ ٤٩٩ ١٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٤٩٩ ١٨٧	٤٨٥	
٦٣ ٩٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٣ ٩٢٤	٤٧٣	
٤٧ ٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٧ ٦٤٢	-	
١٣ ٠٨٣ ٠٥١	٦٤٨ ٢٧٩	١٥٠ ٨٢٦	١ ٨٨٨ ٥١٢	٢٥٨ ٧٥٢	٣٥٩ ٤٤٠	٢ ٧٦٤ ٣١٧	٦ ٠٧٠ ١٢٦	٧ ٠١٢ ٩٢٥	١ ٠٩٥ ٢٧١	
٢ ٤٧٨ ٩٥٦	٢٠٣ ٢٠١	١٧	٤١ ٥٠٦	١ ٤٣٦	٥٨٣	٧٥٢ ٧٤٢	٩٩٩ ٤٨٥	١ ٤٧٩ ٤٧١	١٣٨ ٢٥٩	
١ ٢٧٧ ٤٦٨	١١٥ ٦٨٦	٢١ ٣٣١	٣٢٤ ٤٢٧	٣ ٥٦٨	١٣ ٣٩١	٢٦١ ٢٩٢	٧٣٩ ٦٩٥	٥٣٧ ٧٧٣	١٤٣ ٩٣٧	
٨ ٥١٧ ٤٤٦	٣١٨ ٨٤٦	١٢٩ ٤٧٨	١ ٥١٩ ٠٧٧	٢٥٣ ٧٤٨	٣٤٥ ٤٦٦	١ ٦٣٠ ٣٢٩	٤ ١٩٦ ٩٤٤	٤ ٣٢٠ ٥٠٢	٨٠٨ ٣٦٨	
٧٧ ٠٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٧ ٠٣٨	٢ ٨٤٩	
٧٣٢ ١٤٣	١٠ ٥٤٦	-	٣ ٥٠٢	-	-	١١٩ ٩٥٤	١٣٤ ٠٠٢	٥٩٨ ١٤١	١ ٨٥٨	
٥ ٠٩٠ ٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٠٩٠ ٦٢١	١١ ٩٢٠	
٤٣ ٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٣ ٢٢٧	-	
١٣١ ٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣١ ٣٢٠	-	
٢٦ ٤٥٢ ٠٩٨	٦٤٨ ٢٧٩	١٥٠ ٨٢٦	١ ٨٨٨ ٥١٢	٢٥٨ ٧٥٢	٣٥٩ ٤٤٠	٢ ٧٦٤ ٣١٧	٦ ٠٧٠ ١٢٦	٢٠ ٣٨١ ٩٧٢	١ ١٩٠ ٤١٠	
٩ ٦٧٢ ٨٠٥	٧٥٠ ٧٣٢	١٢ ٠٧٨	٨٥ ٧٨٠	٨٤٩	١٧ ٢٣٥	١ ٤٥٣ ٥٧٦	٢ ٣٢٠ ٣٥٠	٧ ٣٥٢ ٤٥٥	٣٤ ٨٣٣	
٣٦ ١٢٤ ٩٠٣	١ ٣٩٩ ٠١١	١٦٢ ٩٠٤	١ ٩٧٤ ٢٩٢	٢٥٩ ٦٠١	٣٧٦ ٧٧٥	٤ ٢١٧ ٨٩٣	٨ ٣٩٠ ٤٧٦	٢٧ ٧٣٤ ٤٢٧	١ ٢٢٥ ٢٤٣	
٣٦ ٣٣٠ ١٩٣	١ ٨١٧ ٩٤١	١٥٤ ٥٠٧	١ ٩٤٣ ٦٥٧	١٩٩ ٥٨٧	٢٤٧ ٥٩٨	٤ ٠٢٧ ٥٠٥	٨ ٣٩٠ ٧٩٥	٢٧ ٩٣٩ ٣٩٨	٩٢٨ ٦٨٩	

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات 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 :

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٦ - مخاطر الائتمان

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المرحلة ٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩ ٩٩٣	١٣٩	١٠٦ ٦٣٥	٨٤	٢٤ ٧١٦	٢٤ ٠٨١	١٦٥ ٦٤٨	١ ٠٩٤ ٦٨٩	٧٣٧ ٠٢٠
للافراد	٢٥	-	٦ ٧٩٧	-	٩٩	١٧ ٩٢٧	٢٤ ٨٤٨	١٦٠ ٦٧٩	١٠٩ ٦٧١
للشركات الصغيرة و المتوسطة	٨٣٤	١٣٩	٣٠ ٤٧٢	-	٣١٣	٥٣٦	٣٢ ٢٩٤	١٥٩ ٢٤٠	١٠٢ ٢٥٠
للشركات الكبرى	٩ ١٣٤	-	٦٩ ٣٦٦	٨٤	٢٤ ٣٠٤	٥ ٦١٨	١٠٨ ٥٠٦	٧٧٢ ١٠٦	٥٢٢ ٤٧١
للبنوك والمؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٦٦٤	٢ ٦٢٨
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	٩ ٩٩٣	١٣٩	١٠٦ ٦٣٥	٨٤	٢٤ ٧١٦	٢٤ ٠٨١	١٦٥ ٦٤٨	١ ٠٩٤ ٦٨٩	٧٣٧ ٠٢٠
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :	-	-	٦ ٥٢٤	-	-	٣ ٧٤٤	١٢ ٣٦٠	٩٩ ٢٠٦	١٣ ٥٨٩
المجموع الكلي	١٢ ٠٨٥	١٣٩	١١٣ ١٥٩	٨٤	٢٤ ٧١٦	٢٧ ٨٢٥	١٧٨ ٠٠٨	١ ١٩٣ ٨٩٥	٧٥٠ ٦٠٩
المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٠ ١٨٨	١٢٩	١١٨ ١٠١	٦٠	٢٤ ٤٧٨	٢١ ٤٢١	١٧٤ ٣٧٧	٨٨٩ ٩٧٤	٦٣٥ ٣٥٨

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 ٢٠٢٠			
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:			
من AAA الى A-	-	١٥٥ ٩٤٢	١٥٥ ٩٤٢
من BBB+ الى B-	-	٢١ ٨٨٠	٢١ ٨٨٠
اقل من B-	-	-	-
غير مصنف	-	٥٢ ٢٣٥	٥٢ ٢٣٥
حكومات وقطاع عام	٤٧ ٦٤٢	٤ ٨٤٨ ٦٤٤	٤ ٨٩٦ ٢٨٦
المجموع	٤٧ ٦٤٢	٥ ٠٧٨ ٧٠١	٥ ١٢٦ ٣٤٣
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

ح- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
١ ٩٥٣ ٧٤٩	٢ ٤٥٦ ٨٥٢	٢٦٤	-	-	-	٤ ٤١٠ ٨٦٥
١٧٢ ٧٤٣	١ ٠٠٢ ٢٤٤	٢٩٣ ٦٥٢	١ ٦٨٤ ٠٤٨	٣٩٢ ٩٢٥	١٦ ٥٤١	٣ ٥٦٢ ١٥٣
-	٤٧ ٦٤٢	-	-	-	-	٤٧ ٦٤٢
٤ ٠٥٦ ٥٣٢	٧ ٣٨٧ ٢٧٦	١٨٨ ٨٨٥	١٣ ٨٢٦	٢ ٩٤٣	-	١١ ٦٤٩ ٤٦٢
١ ٠٠٩ ٩٥٣	١ ٢٨١ ١٠٠	٩	٦٣	-	-	٢ ٢٩١ ١٢٥
٤٧٣ ٤٣٢	٥٨٩ ٨٥٧	-	١٨٠	-	-	١ ٠٦٣ ٤٦٩
٢ ٤٤٤ ٦٠٤	٤ ٨٤٠ ٤٢٢	١٨٨ ٨٧٦	١٣ ٥٨٣	٢ ٩٤٣	-	٧ ٤٩٠ ٤٢٨
٥ ٩٢٥	٦٨ ٢٣٠	-	-	-	-	٧٤ ١٥٥
١٢٢ ٦١٨	٦٠٧ ٦٦٧	-	-	-	-	٧٣٠ ٢٨٥
٢ ٧٤١ ٣٤٩	٢ ٢٧٨ ٩٧٠	٢٩ ٨٨٠	-	٢٦ ٤٦٤	٢ ٠٣٨	٥ ٠٧٨ ٧٠١
١٢ ٠٦٧	٣١ ١٦٠	-	-	-	-	٤٣ ٢٢٧
٤٣ ٣٣٣	٨٧ ٠٧١	٧٩٤	٣٥	٨٧	-	١٣١ ٣٢٠
٨ ٩٧٩ ٧٧٣	١٣ ٢٩١ ٢١٥	٥١٣ ٤٧٥	١ ٦٩٧ ٩٠٩	٤٢٢ ٤١٩	١٨ ٥٧٩	٢٤ ٩٢٣ ٣٧٠
٨ ٤٤٦ ١٨٢	١٣ ٢٧١ ٧٧٨	٥٤٠ ٧٥٩	١ ٦٨٩ ١٥٠	٣٢١ ٥٤٥	٦٨ ٨٩٣	٢٤ ٣٣٨ ٣٠٧

ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة وايداعات 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

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* باستثناء البلدان العربية

ط.توزيع التعرضات الانتمائية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
٨ ٩٧٩ ٧٧٣	٤٧ ٥٩٥	١٥ ١٩٦	٩٨٣ ٣٥٥	٩٧٧ ١٤٥	٦ ٩٥٦ ٤٨٢	الأردن
١٣ ٢٩١ ٢١٥	١٦١ ٩٦٩	٥٥ ١٠٨	٨١٦ ٣٤١	١ ٢١٥ ٦٣٤	١١ ٠٤٢ ١٦٣	البلدان العربية الأخرى
٥١٣ ٤٧٥	-	-	-	٩	٥١٣ ٤٦٦	آسيا *
١ ٦٩٧ ٩٠٩	(٨ ٢٢٧)	-	-	٦٣	١ ٧٠٦ ٠٧٣	أوروبا
٤٢٢ ٤١٩	-	-	١ ٤٨٦	-	٤٢٠ ٩٣٣	أمريكا
١٨ ٥٧٩	-	-	-	-	١٨ ٥٧٩	بقية دول العالم
٢٤ ٩٢٣ ٣٧٠	٢٠١ ٣٣٧	٧٠ ٣٠٤	١ ٨٠١ ١٨٢	٢ ١٩٢ ٨٥١	٢٠ ٦٥٧ ٦٩٦	المجموع
٢٤ ٣٣٨ ٣٠٧	١٢٠ ٤٠٨	٤٠ ١٣٥	١ ٤١٦ ٤٩٩	٢ ٣١٦ ٦٩٥	٢٠ ٤٤٤ ٥٧٠	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* باستثناء البلدان العربية

ي- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بآلاف الدنانير الأردنية													
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠													
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات									افراد	
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعبئين		
٤ ٤١٠ ٨٦٥	٤ ٤١٠ ٨٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٣ ٥٦٢ ١٥٣	-	٣ ٥٦٢ ١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة وايداعل لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧ ٦٤٢	٤٧ ٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١ ٦٤٩ ٤٦٢	٧٣٠ ٢٨٥	٧٤ ١٥٥	١ ٦٠٤ ٧٨١	٨ ٥٠٠	١٤٣ ٩٨٥	٢١٦ ٧٧٩	١١٨ ١٩١	٢ ٠٨٨ ٨٧٩	٧٩٠ ٠٣٨	١ ١١٩ ٩٣٢	٢ ٤٦٢ ٨١٢	٢ ٢٩١ ١٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥ ٠٧٨ ٧٠١	٤ ٨٤٨ ٧٣٠	١٥٧ ٠٥٩	٢٠ ٩٧٢	-	-	-	-	-	٤ ٨٨٠	-	٤٧ ٠٦٠	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٤٣ ٢٢٧	-	٣٠ ٦٧٧	٣	-	-	-	-	١ ٠٦١	-	-	١١ ٤٨٦	-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٣١ ٣٢٠	٦٣ ٨٧٥	١٣ ٤٢٧	١٧ ٩١٣	-	٢٥٧	٣٨٨	٢٣٩	٧ ٩٧٩	٢ ١٣٩	٣ ٦٣٨	١٠ ٠٦٣	١١ ٤٠٢	موجودات أخرى
٢٤ ٩٢٣ ٣٧٠	١٠ ١٠١ ٣٩٧	٣ ٨٣٧ ٤٧١	١ ٦٤٣ ٦٦٩	٨ ٥٠٠	١٤٤ ٢٤٢	٢١٧ ١٦٧	١١٨ ٤٣٠	٢ ٠٩٧ ٩١٩	٧٩٧ ٠٥٧	١ ١٢٣ ٥٧٠	٢ ٥٣١ ٤٢١	٢ ٣٠٢ ٥٢٧	المجموع
٢٤ ٣٣٨ ٣٠٧	٨ ٩٧٤ ٦٩٥	٣ ٩٥٧ ٨٤٠	١ ٦٢٦ ٥٧٣	٨ ٥٠٠	١٥٦ ١٠٠	١٨١ ٣٤٤	١١٠ ٦٩٣	٢ ٢٩٥ ٧٥١	٨٧٧ ٧٢٨	١ ١٨٩ ٥١٣	٢ ٥٧٣ ١٦١	٢ ٣٨٦ ٤٠٩	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كـ:توزيع التعرضات الانتمائية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

بـ:آلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
٢٣٠٢٠٢٧	٢٧٩٧٠	٧٠٣٠٤	-	٢١٩٢٨٥١	١١٤٠٢
٢٥٣١٤٢١	٤٠٤٢٩	-	٣٤٢٨٧١	-	٢١٤٨١٢١
١١٢٣٥٧٠	٥٧٨٤٤	-	٢٠١٦٠٦	-	٨٦٤١٢٠
٧٩٧٠٥٧	٥٩٣٣	-	١٤٣٣١١	-	٦٤٧٨١٣
٢٠٩٧٩١٩	١٧٤٦٢	-	٣٤٠٥٨٥	-	١٧٣٩٨٧٢
١١٨٤٣٠	٢٤٥٠	-	٤٤٤١٤	-	٧١٥٦٦
٢١٧١٦٧	١٢٢٥	-	١٤٤٨٤٠	-	٧١١٠٢
١٤٤٢٤٢	٢٢	-	٢٩١٧٤	-	١١٥٠٤٦
٨٥٠٠	-	-	-	-	٨٥٠٠
١٦٤٣٦٦٩	٤٨٠٠٠	-	٧٨٥٧١	-	١٥١٧٠٩٨
٣٨٣٧٤٧١	٢	-	-	-	٣٨٣٧٤٦٩
١٠١٠١٣٩٧	-	-	٤٧٥٨١٠	-	٩٦٢٥٥٨٧
٢٤٩٢٣٣٧٠	٢٠١٣٣٧	٧٠٣٠٤	١٨٠١١٨٢	٢١٩٢٨٥١	٢٠٦٥٧٦٩٦
٢٤٣٣٨٣٠٧	١٢٠٤٠٨	٤٠١٣٥	١٤١٦٤٩٩	٢٣١٦٦٩٥	٢٠٤٤٤٥٧٠

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٧ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥%) عن الاسعار القائمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ فان حساسية قائمة الدخل وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بـ:آلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل	المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل
٢٩٥٨٤	-	٢٩٥٨٤	١٠٩٤٣	-	١٠٩٤٣
٢٩٧٠٧	٢٨٣٨٧	١٣٢٠	٣١٥٩١	٣٠٩٩٤	٥٩٧
٧٩٣٤	٧٨٨٨	٤٦	٧٧٧٩	٧٧٢٨	٥١
٦٧٢٢٥	٣٦٢٧٥	٣٠٩٥٠	٥٠٣١٣	٣٨٧٢٢	١١٥٩١

المجموع

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدنانير الأردنية

الموجودات	لغاية شهر واحد	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 اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٤٢٢ ٣٩١	٤٢٢ ٣٩١
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١٠٣٥ ١١٠	١٠٣٥ ١١٠
ارصدة لدى بنوك مركزية	٢ ٣٠٢ ٩٦٤	٣٩٨ ٤٩٦	-	-	١٧ ٧٣٠	-	٦٥٦ ٥٦٥	٣ ٣٧٥ ٧٥٥
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ١٩٥ ٨٣٦	١ ٣٠٢ ٨٦٧	٧٠٩٠	٤١ ٨٢٦	١٤ ٥٣٤	-	-	٣ ٥٦٢ ١٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٨٦	١٣٣	١ ٧٧٢	٣ ٤٦٥	١٢ ٨٣٨	٢٩ ١٤٨	١٠١٥	٤٨ ٦٥٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣ ٤١٩ ٦٥٧	١ ٥٧٩ ٥٠١	١ ٦٤٢ ٣٦١	٩٨٢ ٤٦٥	١ ٠٤٧ ٤٤٩	٢ ٩٧٨ ٠٢٩	-	١١ ٦٤٩ ٤٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٥٤ ٥٦٤	١٥٤ ٥٦٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٨٣٨ ٢٣٤	٧٣٦ ٣٦٧	٤٤٥ ٦٨٧	٩١٥ ٩٢٥	١ ٧٦٥ ٢٦٥	٣٧٧ ٢٢٣	-	٥ ٠٧٨ ٧٠١
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	١٠٧٤ ٣٨١	١٠٧٤ ٣٨١
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢٢٥ ٠٢٢	٢٢٥ ٠٢٢
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٥٢ ٢٦٢	٢٦ ٥٤٧	٣٢ ٦٥٠	٣٧	١٨ ٢٨٥	٥	٢٩٤ ٤٩٩	٤٢٤ ٢٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٣٨ ٦١٢	١٣٨ ٦١٢
مجموع الموجودات	٨ ٨٠٩ ٢٣٩	٤ ٠٤٣ ٩١١	٢ ١٢٩ ٥٦٠	١ ٩٤٣ ٧١٨	٢ ٨٧٦ ١٠١	٣ ٣٨٤ ٤٠٥	٤ ٠٠٢ ١٥٩	٢٧ ١٨٩ ٠٩٣
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٠٤ ٩٥٩	٣٧٢ ٦١٣	٥٣٢ ٧٢٦	١٧ ٦٥٩	٥٣ ٣٤٩	٨٦٤	١٤٨ ٨٩٤	٢ ٠٣١ ٠٦٤
ودائع عملاء	٦ ٢٣٩ ٢٨٦	٢ ٢٦٣ ٢٥٨	١ ٣٢٠ ٨٢٦	١ ٨٦٣ ٥٠٣	٢٨١ ١٧٤	٦٤ ٣٧٨	٦٤٥١ ٣١١	١٨ ٤٨٣ ٧٣٦
تأمينات نقدية	٣٨٨ ٠١٨	٧٨٩ ٨٧٩	١٥٧ ٤٧٥	١٦١ ١٩١	١٧ ٣٧٨	١٣ ٣٩١	١٤٥ ٦٦٢	١ ٦٧٢ ٩٩٤
أموال مقترضة	٨٧ ٣٩٣	٢٤٤ ٥٤٤	١٥ ٤٢٣	٣ ٩٥١	٨٩٢	-	-	٣٥٢ ٢٠٣
مخصص ضريبية الدخل	-	-	-	-	-	-	١٠٨ ٠٣١	١٠٨ ٠٣١
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٥ ٥٠٣	١٤٥ ٥٠٣
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٨٤ ٦٨٢	٢٤ ٨٠٨	٢٤ ٠٥٥	٢ ١٩٨	-	١٣	٤٠٥ ١١٤	٥٤٠ ٨٧٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢ ١٢٣	٢ ١٢٣
مجموع المطلوبات	٧ ٧٠٤ ٣٣٨	٣ ٦٩٥ ١٠٢	٢ ٠٥٠ ٥٠٥	٢ ٠٤٨ ٥٠٢	٣ ٥٢ ٧٩٣	٧٨ ٦٤٦	٧ ٤٠٦ ٦٣٨	٢٣ ٣٣٦ ٥٢٤
الفجوة للنتة								
	١ ١٠٤ ٩٠١	٣٤٨ ٨٠٩	٧٩ ٠٥٥	(١٠٤ ٧٨٤)	٢ ٥٢٣ ٣٠٨	٣ ٣٠٥ ٧٥٩	(٣ ٤٠٤ ٤٧٩)	٣ ٨٥٢ ٥٦٩

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

بالآلاف الدنانير الأردنية

الموجودات	لغاية شهر واحد	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 اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٣٢٨ ٩٩٣	٣٢٨ ٩٩٣
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١ ١٠٤ ٧٨٨	١ ١٠٤ ٧٨٨
ارصدة لدى بنوك مركزية	١ ٦٥١ ٤٨١	٧١ ٥٦١	٤٨ ٢٦٣	-	١٧ ٧٣٠	-	٥٢٩ ٧٧٨	٢ ٣١٨ ٨١٣
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٣٢٥ ٥٥٠	١ ٠٠٨ ٣٨٩	٦ ٧٣٥	٣٩,٧٣٤,٠٠٠	٤٨ ٦٥٩	-	-	٣ ٤٢٩ ٠٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	٤٣١	٨٥ ٨١٩	١٥ ٢٣٠	١١ ٤٧٢	٥٥ ١٥٠	٩١٠	١٦٩ ٠٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢ ٩٨٠ ٤٠٩	١ ٥٢٩ ٠٩٧	١ ٤٨١ ٣٣٤	١ ٩٤١ ٣٤٣	١ ٠١٥ ٢٠٥	٢ ٩٧٨ ٩٧٨	-	١١ ٩٢٦ ٣٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢٤ ٤٩٢	٢٤ ٤١٥	٣٢ ٨٧٦	٢٩٣	-	-	٣٨١ ٧٤٢	٤٦٣ ٨١٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩٦ ٠٦٩	٩٦ ٠٦٩
مجموع الموجودات	٧ ٧٢٦ ٦٨٩	٣ ٣٢٤ ٧٦٩	٢ ٣٣٨ ٢٥٠	٢ ٥٢٠ ٤٨٧	٣ ٠٨٤ ٤٨٥	٣ ٥٨٣ ٧١٤	٣ ٧٥٠ ٢٩١	٢٦ ٣٢٨ ٦٨٥
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧٦ ٣٩٢	١ ٠١٨ ٨٩٣	٢ ٣٥٠	٣٨ ٨٠٨	٥٣ ٤٥٢	١ ٠٨٣	٨٩ ٩٣٧	١ ٩٨٠ ٩١٥
ودائع عملاء	٦ ١٢٤ ٤٣٠	٢ ٣١٧ ٩٣٤	١ ٤٠٣ ٥٢٩	١ ٥٧٦ ٣٥٥	٣٤٤ ١٢٩	٨٧ ٢٠٦	٥ ٥٧٢ ٢٥٤	١٧ ٤٢٥ ٨٣٧
تأمينات نقدية	٤٢٥ ٠١٤	١٥١ ٢٤١	١ ٠٢٣ ٠٩٧	٢٧٢ ٥٥٥	٨ ٩٤٧	٥ ٦٢٦	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 ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٥٧ ٠٨٨	١٩ ٥٣٦	٢٥ ٤٣٥	٣ ٢٣٩	-	-	٤٥٧ ١١٨	٥٦٢ ٤١٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١ ١٩٧	١ ١٩٧
مجموع المطلوبات	٧ ٤٢٢ ٥٦١	٣ ٦٣٩ ٦٦٨	٢ ٤٦٢ ٩٨٧	١ ٨٩٢ ٢٦٢	٤٠٦ ٥٢٨	٩٣ ٩١٥	٦ ٦١٥ ٥٢٢	٢٢ ٥٢٣ ٤٤٣
الفجوة للفئة	٣٠٤ ١٢٨	(٣١٤ ٨٩٩)	(١٢٤ ٧٣٧)	٦٢٨ ٢٢٥	٢ ٦٧٧ ٩٥٧	٣ ٤٨٩ ٧٩٩	(٢ ٨٦٥ ٢٣١)	٣ ٧٩٥ ٢٤٢

ج- أسعار الفوائد المرجعية

بعد قرار السلطات الرقابية المعنية ، سيتم استبدال سعر الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور) بأسعار مرجعية بديلة كمعيار عالمي جديد استرشادي لمعدل الفائدة بين البنوك على القروض والمنتجات المصرفية الأخرى اعتباراً من ٢٠٢٢/٠١/٠١.

قام البنك العربي ش.م.ع بتشكيل لجنة لإدارة المرحلة الانتقالية (لجنة ادارة مرحلة الانتقال من الليبور). يرأس اللجنة رئيس الخزانة وتتألف رؤساء القطاعات المختلفة في البنك . في عام ٢٠٢٠ ، استكملت اللجنة اعداد خطة انتقالية شاملة لتهيئة البنك لفترة ما بعد الليبور. ما يلي يمثل اهم ما تم تغطيته

١. مراجعة وثائق العقود ذات الصلة
٢. مراجعة التعديلات الواجبة على الانظمة البنكية
٣. التواصل مع العملاء لوضعهم في صورة التطورات
٤. التواصل مع السلطات الرقابية في البلدان المختلفة
٥. مراجعة التأثيرات المحتملة ان وجدت فيما يتعلق بمتطلبات المعايير المحاسبية الخاصة بحاسبة التحوط وتأثير التغيير

هناك عدة مخاطر قد يتعرض لها البنك نتيجة هذا التغيير تم تحديدها ووضع الخطط والحلول والبدائل لمعالجتها ومراقبتها خلال العام ٢٠٢٠، نجح البنك بإنجاز تقدم ملحوظ في خطته وسيكتمل العمل لتغطية كافة التعديلات والاجراءات المطلوبة خلال عام ٢٠٢١ ضمان انتقال سلس الى مرحلة ما بعد الليبور ، يتم ادارة تأثير تغيير اسعار الفائدة من قبل البنك بشكل مستمر وكذلك التحوط وبعباية لأثار هذا التغيير .

١- الجدول ادناه يبين القيمة الاسمية لأدوات التحوط وموجودات ومطلوبات البنك الخاضعة لهذا التعديل للعقود التي تستحق بعد ٢٠٢١/١٢/٣١ والمعدل المرجح للفترة المتبقية للاستحقاق

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
القيمة الاسمية للمشتقات	مطلوبات مالية غير المشتقات بالقيمة الشرائية	موجودات مالية غير المشتقات بالقيمة الشرائية
٢٧ ٥٠٠	-	-
١ ٠٩٩ ٩٥٩	-	١ ١٣١ ٧٤٧
٢٤٥ ٠٠٠	٢٣٥ ٢٥٥	٤٨ ٢٢٧
-	-	١٨ ٧٠٧
١ ٣٧٢ ٤٥٩	٢٣٥ ٢٥٥	١ ١٩٨ ٦٨١
		المجموع

٢ - يتم ادارة تأثير تغيير اسعار الفائدة من قبل البنك بشكل مستمر وكذلك التحوط وبعباية لأثار هذا التغيير.
الجدول ادناه يبين القيمة الاسمية لأدوات التحوط لموجودات ومطلوبات البنك الخاضعة لهذا التعديل للعقود التي تستحق بعد ٢٠٢١/١٢/٣١ .

بآلاف الدينار الأردني	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
متوسط الفترة (سنوات)	القيمة الاسمية
٦,٧	٢٧ ٥٠٠
٢,٧	١ ٠٩٩ ٩٥٩
٨,٧	٢٤٥ ٠٠٠
	١ ٣٧٢ ٤٥٩

دولار أمريكي (لايبور ١ شهر)
دولار أمريكي (لايبور ٣ شهور)
دولار أمريكي (لايبور ٦ شهور)
المجموع

بآلاف الدينار الأردني	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
متوسط الفترة (سنوات)	القيمة الاسمية
١,٠	١٦٨ ٦٨٨
٣,٤	١ ٠٨٨ ٤٦٩
٦,٦	١٧٨ ٦٢٧
	١ ٤٣٥ ٧٨٤

دولار أمريكي (لايبور ١ شهر)
دولار أمريكي (لايبور ٣ شهور)
دولار أمريكي (لايبور ٦ شهور)
المجموع

٤٩ - مخاطر السيولة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	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	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٠٥ ١٧٢	٣٧٢ ٦٧٨	٥٣٢ ٧٢١	١٧٧٠٦	٥٤ ٣٢٧	٨٦٤	١٤٨ ٨٩٤
ودائع عملاء	٥ ٢٥٢ ٩٠٤	٢ ٢٨٤ ٦٦٨	١ ٣٠٢ ٧٦٣	١ ٧٤٣ ٣٦٠	٥٠٤ ٤١٥	١٣٢ ١٦٤	٧ ٣٩٨ ٥٠٧
تأمينات نقدية	٣٨٨ ٢٩٢	٧٩٠ ٠٩٦	١٥٧ ٩٢٢	١٦٢ ٥٨٢	١٧ ٣٧٨	١٣ ٣٩١	١٤٥ ٦٦٤
أموال مقترضة	٥ ٣٨٥	٨ ١٦٢	٧ ٩٠٦	٣ ٠٥٦	٥٦ ٣١٦	٢٧١ ٥٠٠	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٠٨ ٠٣١
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٥ ٥٠٣
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٦ ١٣٤	٨١٥	٣٢٤	١ ٥٥٩	٢٤ ٧٩٧	٩ ٤٣٤	-
مطلوبات أخرى	٥٠ ٢٣٦	١٢ ١٤٦	١٨ ١١٠	٢ ١٩٨	-	-	٤٠٥ ١١٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢ ١٢٣
مجموع المطلوبات	٦ ٦١٨ ١٢٣	٣ ٤٦٨ ٥٦٥	٢ ٠١٩ ٧٥٦	١ ٩٣٠ ٤٦١	٦٥٧ ٢٣٣	٤٢٧ ٣٥٣	٨ ٣٥٣ ٨٣٩
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٦ ٨٠٨ ٨٨٢	٣ ٠٧٥ ٢٩٣	١ ٦٧٦ ٢٠٣	١ ٩٥٨ ٥٣٤	٣ ٥٦٢ ١٠٦	٤ ٩٠٩ ٠٩٧	٥ ١٩٨ ٩٧٨

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	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	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٣٠ ٣٣٦	١ ٠١٨ ٩٨٣	٢ ٣٧٥	١٦ ١٤٩	١٢٣ ٦٥٠	١ ٠٨٣	٨٩ ٩٣٧
ودائع عملاء	٥ ١٨٥ ٥٤٧	٢ ٦٠٩ ٣٣٤	١ ٣٧٤ ٨٩١	١ ٥٩٧ ٠٥٠	٣٣٥ ٧٧٥	٨٩ ٩٩٥	٦ ٣٥٩ ٤٥٦
تأمينات نقدية	٣٩٧ ٥٦٧	١٤٩ ٧٩٥	٢٣٥ ٦٩٥	١ ٠٦٤ ٨٨٧	٨ ٩٤٧	٥ ٦٢٦	٢٢٢ ٣٠٥
أموال مقترضة	٢١٦	٨ ٨٥٩	٥ ٩٩٧	٩٧٩	٩ ٧٢٩	١٥٥ ٩٤٧	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٥٧ ٥٦٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٢ ٨٨٢
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢ ٧٧١	٢٤١	٣٠٩	-	٣ ٢٩١	١٣ ٢٤٢	-
مطلوبات أخرى	٤٣ ٢٤٦	١٥ ١٩٦	٢٣ ٧٦٣	٣ ٢٣٩	-	-	٤٥٧ ١١٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١ ١٩٧
مجموع المطلوبات	٦ ٣٥٩ ٦٨٣	٣ ٨٠٢ ٤٠٨	١ ٦٤٣ ٠٣٠	٢ ٦٨٢ ٣٠٤	٤٨١ ٣٩٢	٢٦٥ ٨٩٣	٧ ٤٣٠ ٤٥٧
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٥ ٨٣٦ ٧١٦	٢ ٧٩٣ ٧٠٦	١ ٨٧٢ ٢٨٤	٢ ٢٥٠ ١٤٤	٣ ٩٣٥ ٣٢٥	٥ ١٠٦ ٥٥٥	٤ ٥٣٣ ٩٥٥

٥٠ - صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
عملة الاساس بالآلاف	المعادن بالآلاف الدنانير	عملة الاساس بالآلاف	المعادن بالآلاف الدنانير
٤٤ ٦١٨	٣١ ٦٤٤	٢٠ ٦٧٦	
(٢٩٢)	(٢٨٢)	(١ ٦٠٧)	
٨ ٤٧٤	٧ ٣٨٤	٢ ٦٩٤	
٣٢ ٨٧٥	٢٢٦	١١٧	
	(٥٠ ٩٠٣)	(٤٨ ٢٨٦)	
	(١١ ٩٣١)	(٢٦ ٤٠٦)	

* يمثل المبلغ المعادل بالدنانير الأردني للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة .

٥١ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية. المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية		القيمة العادلة بالآلاف الدنانير الأردنية		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
		٢٠٢٠	٢٠١٩	العادلة	و المدخلات المستخدمة	غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:							
		٤٧ ٦٤٢	١٤٧ ١٠٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اذونات وسندات حكومية		-	٢١ ٠١٠	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم وصناديق استثمارية		١ ٠١٥	٩١٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٤٨ ٦٥٧	١٦٩ ٠٢٠				
مشتقات مالية -قيمة عادلة موجبة		٤٣ ٢٢٧	٢٣ ٤٩٧	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:							
اسهم متوفر لها اسعار سوقية		٦٧ ٨١٠	٧٢ ٢٩٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية		٨٦ ٧٥٤	٨٥ ٤٧٤	المستوى الثاني	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٥٤ ٥٦٤	١٥٧ ٧٦٤				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة		٢٤٦ ٤٤٨	٣٢٥ ٢٨١				
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة							
مشتقات مالية -قيمة عادلة سلبية		٥٣ ٠٦٣	١٩ ٨٥٤	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة		٥٣ ٠٦٣	١٩ ٨٥٤				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية و المطلوبات المالية للبنك والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة			
٣ ٤٠٢ ٩٣٢	٣ ٤٠٣ ٤٦١	٢ ٨٨٩ ٠٥٥	٢ ٨٩٠ ٢١٠
٣ ٥٦٢ ١٥٣	٣ ٥٦٣ ٠١٧	٣ ٤٢٩ ٠٦٧	٣ ٤٣١ ٣٨٢
١١ ٦٤٩ ٤٦٢	١١ ٦٤٨ ٠٢٦	١١ ٩٢٦ ٣٦٦	١١ ٩٦٤ ٦١٧
٥ ٠٧٨ ٧٠١	٥ ١٣٢ ٤٢٩	٥ ١٨٣ ٧٤٠	٥ ٢٣٩ ٤٩٤
٢٣ ٦٩٣ ٢٤٨	٢٣ ٧٨٢ ٩٣٣	٢٣ ٤٢٨ ٢٢٨	٢٣ ٥٢٥ ٧٠٣
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة			
٢ ٠٣١ ٠٦٤	٢ ٠٣٦ ٥٠١	١ ٩٨٠ ٩١٥	١ ٩٨٨ ٣٨٩
١٨ ٤٨٣ ٧٣٦	١٨ ٥٤٢ ٣٤٩	١٧ ٤٢٥ ٨٣٧	١٧ ٥٠٥ ٩٤٣
١ ٦٧٢ ٩٩٤	١ ٦٧٨ ٧٥٥	٢ ٠٨١ ٠٥٢	٢ ٠٩١ ٦٥٦
٣٥٢ ٢٠٣	٣٥٣ ٥٧١	١٨١ ٥٨٢	١٨٢ ٩٧١
٢٢ ٥٣٩ ٩٩٧	٢٢ ٦١١ ١٧٦	٢١ ٦٦٩ ٣٨٦	٢١ ٧٦٨ ٩٥٩

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلانه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناءً على خصم التشفقات التقنية أخذين بالاعتبار سعر الفائدة كاهم مدخل في الاحتساب.

٥٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

الموجودات	بالآلاف الدنانير الأردنية	
	لغاية سنة	أكثر من سنة
النقد في الخزينة	٤٢٢ ٣٩١	-
احتياطي اجباري	١٠٣٥ ١١٠	-
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣٣٥٨ ٠٢٥	١٧ ٧٣٠
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٤٧ ٦١٩	١٤ ٥٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦ ٦٧٠	٤١ ٩٨٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥ ٥٣١ ٩٣٣	٦ ١١٧ ٥٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١٥٤ ٥٦٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢ ٩٠٨ ٩١٢	٢ ١٦٩ ٧٨٩
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	١٠٧٤ ٣٨١
موجودات ثابتة	٢٤ ٩٨١	٢٠٠ ٠٤١
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٣١٤ ٦٥١	١٠٩ ٦٣٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣٨ ٦١٢	-
مجموع الموجودات	١٧ ٢٨٨ ٩٠٤	٩ ٩٠٠ ١٨٩
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٩٧٦ ٨٥١	٥٤ ٢١٣
ودائع عملاء	١٧ ٩٧١ ٩٩٢	٥١١ ٧٤٤
تأمينات نقدية	١ ٦٤٤ ١١٣	٢٨ ٨٨١
أموال مقترضة	٢٤ ٣٨٧	٣٢٧ ٨١٦
مخصص ضريبة الدخل	١٠٨ ٠٣١	-
مخصصات أخرى	١٤٥ ٥٠٣	-
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٥٤٠ ٨٧٠	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢ ١٢٣	-
مجموع المطلوبات	٢٢ ٤١٣ ٨٧٠	٩٢٢ ٦٥٤
الصافي	(٥ ١٢٤ ٩٦٦)	٨ ٩٧٧ ٥٣٥
	٣ ٨٥٢ ٥٦٩	

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

الموجودات	بالآلاف الدنانير الأردنية	
	لغاية سنة	أكثر من سنة
النقد في الخزينة	٣٢٨ ٩٩٣	-
احتياطي اجباري	١ ١٠٤ ٧٨٨	-
ارصدة لدى بنوك مركزية	٢ ٣٠١ ٠٨٣	١٧ ٧٣٠
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٣١٠ ٩٢٥	١١٨ ١٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠٢ ٣٩٩	٦٦ ٦٦١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥ ٧٣٢ ٤٥٩	٦ ١٩٣ ٩٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١٥٧ ٧٦٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢ ٥٣٨ ٢٦٠	٢ ٦٤٥ ٤٨٠
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	٩٢١ ٥٢٤
موجودات ثابتة	٢٥ ١٠٠	٢٠٣ ٦٢٣
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٤٦٣ ٨١٨	-
موجودات ضريبية مؤجلة	٩٦ ٠٦٩	-
مجموع الموجودات	١٦ ٠٠٣ ٨٩٤	١٠ ٣٢٤ ٧٩١
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٨٥٦ ١٨٢	١٢٤ ٧٣٣
ودائع عملاء	١٧ ٠٣٣ ٨٩٥	٣٩١ ٩٤٢
تأمينات نقدية	٢ ٠٦٨ ٨٣٥	١٢ ٢١٧
أموال مقترضة	١٥ ٩٠٦	١٦٥ ٦٧٦
مخصص ضريبة الدخل	١٥٧ ٥٦٢	-
مخصصات أخرى	١٤٢ ٨٨٢	-
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٥٦٢ ٤١٦	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١ ١٩٧	-
مجموع المطلوبات	٢١ ٨٣٨ ٨٧٥	٦٩٤ ٥٦٨
الصافي	(٥ ٨٣٤ ٩٨١)	٩ ٦٣٠ ٢٢٣
	٣ ٧٩٥ ٢٤٢	

٥٣ - استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	اكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٨٠٢ ٩٨٣	-	٥٥ ٤١٤	٧٤٧ ٥٦٩	اعتمادات
٣٧٩ ٩٥٩	-	٤ ٠٧٣	٣٧٥ ٨٨٦	قبولات
				كفالات :
٩١٨ ٧١٦	٦٣٨	٤٩ ٢٧٤	٨٦٨ ٨٠٤	- دفع
٢ ٩٣٧ ٢٨٥	١٣ ٩٩٣	٨١٠ ١٨١	٢ ١١٣ ١١١	- حسن التنفيذ
٢ ٠٧١ ٦٢٢	٥ ٩٠٧	٢١٣ ٤٧٨	١ ٨٥٢ ٢٣٧	- أخرى
٢ ٥٦٢ ٢٤٠	-	١٩٠ ٥٩٤	٢ ٣٧١ ٦٤٦	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
٩ ٦٧٢ ٨٠٥	٢٠ ٥٣٨	١ ٣٢٣ ٠١٤	٨ ٣٢٩ ٢٥٣	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
١ ٠٨٨	-	-	١ ٠٨٨	عقود مشاريع انشائية
١١ ٤١٧	١ ٧٩٣	٢ ١٥١	٧ ٤٧٣	عقود مشتريات
١٢ ٥٠٥	١ ٧٩٣	٢ ١٥١	٨ ٥٦١	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	اكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٨٠٥ ٢٠٥	-	١٤ ٦٥٥	٧٩٠ ٥٥٠	اعتمادات
٤٦٦ ٦٩٣	-	٤ ١٦٠	٤٦٢ ٥٣٣	قبولات
				كفالات :
١ ١٨٦ ١٩١	٦٣٩	٣١ ٤٨٥	١ ١٥٤ ٠٦٧	- دفع
٣ ٢٢٧ ٩٩٦	٧ ٩٦١	٩٢٠ ٥٢٧	٢ ٢٩٩ ٥٠٨	- حسن التنفيذ
٢ ١٧٥ ٩٤٣	٤١٧	٢٧٩ ٩٢٩	١ ٨٩٥ ٥٩٧	- أخرى
٢ ٩١٩ ٥٣٩	-	٢٣١ ٨٨٦	٢ ٦٨٧ ٦٥٣	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٠ ٧٨١ ٥٦٧	٩ ٠١٧	١ ٤٨٢ ٦٤٢	٩ ٢٨٩ ٩٠٨	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١ ٣٨٥	-		١ ٣٨٥	عقود مشاريع انشائية
٨ ٩١٥	١ ٣٥٢	١ ٨٥٨	٥ ٧٠٥	عقود مشتريات
١٠ ٣٠٠	١ ٣٥٢	١ ٨٥٨	٧ ٠٩٠	المجموع

٥٤ - إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق المساهمين ، ويتكون رأس المال التنظيمي كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٣ ٦٦٥ ٢١٤	٣ ٤٩٢ ٢٤٢
(١ ٠٤٩ ٦٧٣)	(٨٠٩ ٧٩٠)
-	-
١٩٥ ٨٧٣	١٧٩ ٨٥٠
(١٣ ٢٢٩)	(٦٧ ٨٤٩)
٢ ٧٩٨ ١٨٥	٢ ٧٩٤ ٤٥٣
١٩ ٢٣١ ٦٢٥	١٩ ٧٣٨ ٠٧٧
١٣,٦٠%	١٣,٥٩%
١٣,٦٠%	١٣,٥٩%
١٤,٥٥%	١٤,١٦%

اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
رأس المال الاضافي
الشريحة 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 الادارة بمراجعة هيكلية راس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالاذخ بعين الاعتبار كلفة راس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية لادارة راس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

٥٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
١٣٨ ٤٤٥	١٠٤ ١٦٩	٢٣ ٦٢٥	١ ٢٨٧ ٧٩٣
٣١ ٢٣٣	١٢ ٩٢٤	-	١٢٣ ٠٠٠
٦٣ ٤٨٤	٨٧ ٩٠٧	١٨٤ ٦١٩	-
٢٣٣ ١٦٢	٢٠٥ ٠٠٠	٢٠٨ ٢٤٤	١ ٤١٠ ٧٩٣

شركات شقيقة وتابعة

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
١٣٩ ٢٣٣	٩٣ ١٨٩	٢٣ ٤٧٧	١ ٢٩٤ ٠١٦
٢٨ ٠١٤	١٥ ١٤٢	-	٢٦٤ ٠٠٦
٥٩ ١٩٨	٤٣٤ ١٨٧	١٧٤ ٣١٦	-
٢٢٦ ٤٤٥	٥٤٢ ٥١٨	١٩٧ ٧٩٣	١ ٥٥٨ ٠٢٢

شركات شقيقة وتابعة

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

— بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للإدارة العليا ١,٣ مليون دينار والتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة ١٥٤ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٦ مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ١٥٤ الف دينار للتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

— بلغت ودائع الادارة العليا ٣,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٠			
٢٠١٩			
فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة
٧ ٤٩٠	١ ١٤٢	٢٤ ٧٣٩	٢ ١١١
١ ٢٤٢	٦٤	٢ ٣٦٥	٣٩٨
٨ ٧٣٢	١ ٢٠٦	٢٧ ١٠٤	٢ ٥٠٩

شركات شقيقة وتابعة

شركات حليفة

المجموع

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

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج ٣٢,٥ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١,٩ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

٥٦ - حسابات مدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ .

٥٧- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٤ ٨٩٧ ٧٨٧	٣ ٦٩١ ٥٧٥
٣ ٤٩٩ ١٨٧	٣ ٢٦٤ ٩٧١
١ ٤٢٦ ٤٦٨	١ ٨٣٩ ١٣٦
٦ ٩٧٠ ٥٠٦	٥ ١١٧ ٤١٠

نقد 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 ١٧١,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٣٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). ويرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

(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:

معيير 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 ٢٠٢٣ مع ارقام 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 المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل. سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تتطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر. التغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغيير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغييرات كأنها ناتجة عن تغييرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للبنك أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدًا للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهرًا.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تشير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادتها عند التطبيق الأولي.

(٦٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولم ينتج عنها أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

ARAB BANK PLC

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2020



Ernst & Young Jordan
P.O. Box 1140
300 King Abdulla Street
Amman 11118
Jordan
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111
Fax:00962 6 5538 300
www.ey.com

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 2020, 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 2020, 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.

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 2020. 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	
<p>Key audit matter:</p> <p>This is considered as a key audit matter as the bank exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>As at 31 December 2020, the Bank's gross credit facilities amounted to JD 13,083 million and the related impairment provisions amounted to JD 1,095 million. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in (note 4) to the financial statements.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit:</p> <p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> ○ 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,

	<p>competence and independence of the experts involved in this exercise.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 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. <ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>2. Valuation of Unquoted Investments & Derivatives Refer to notes (11) and (42) on the financial statements</p>	
<p>Key audit matter:</p> <p>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 2020, the unquoted equities, positive and negative fair value derivatives amounted to JOD 87 million, JOD 43 million and JOD 53 million.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit:</p> <p>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.</p> <p>Disclosures of financial assets and derivatives are detailed in notes 11 and 42 to the financial statements.</p>

Other information included in the Bank's 2020 annual report.

Other information consists of the information included in The Bank's 2020 Annual Report other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2020 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.

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 exist, 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.



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.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Bishr Ibrahim Baker; license number 592.

Amman – Jordan
1 February 2021

A blue ink signature of 'Ernst & Young' is written diagonally across the page. The signature is in a cursive, handwritten style.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Notes	31 December	
		2020	2019
		JD '000	JD '000
ASSETS			
Cash and balances with central banks	7	4 833 256	3 752 594
Balances with banks and financial institutions	8	3 498 702	3 264 458
Deposits with banks and financial institutions	9	63 451	164 609
Financial assets at fair value through profit or loss	10	48 657	169 020
Financial derivatives - positive fair value	42	43 227	23 497
Direct credit facilities at amortized cost	12	11 649 462	11 926 366
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	154 564	157 764
Other financial assets at amortized cost	13	5 078 701	5 183 740
Investments in subsidiaries and associates	14	1 074 381	921 524
Fixed assets	15	225 022	228 723
Other assets	16	381 058	440 321
Deferred tax assets	17	138 612	96 069
TOTAL ASSETS		27 189 093	26 328 685
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	2 031 064	1 980 915
Customer deposits	19	18 483 736	17 425 837
Cash margin	20	1 672 994	2 081 052
Financial derivatives - negative fair value	42	53 063	19 854
Borrowed funds	21	352 203	181 582
Provision for income tax	22	108 031	157 562
Other provisions	23	145 503	142 882
Other liabilities	24	487 807	542 562
Deferred tax liabilities	25	2 123	1 197
Total Liabilities		23 336 524	22 533 443
Equity			
Share capital	26	640 800	640 800
Share premium	26	859 626	859 626
Statutory reserve	27	640 800	640 800
Voluntary reserve	28	614 920	614 920
General reserve	29	583 695	583 695
General banking risks reserve	30	108 494	108 795
Foreign currency translation reserve	31	(159 966)	(198 397)
Investment revaluation reserve	32	(215 968)	(214 946)
Retained earnings	33	780 168	759 949
Total Shareholders' Equity		3 852 569	3 795 242
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		27 189 093	26 328 685

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 31 December	
	Notes	2020	2019
		JD '000	JD '000
REVENUE			
Interest income	34	1 141 265	1 377 051
<u>Less:</u> Interest expense	35	462 421	602 140
Net Interest Income		678 844	774 911
Net commission income	36	128 404	146 471
Net Interest and Commission Income		807 248	921 382
Foreign exchange differences		43 302	50 411
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	37	2 617	4 100
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 159	3 989
Dividends from subsidiaries and associates	38	52 742	121 253
Other revenue	39	19 730	15 588
TOTAL INCOME		928 798	1 116 723
EXPENSES			
Employees expenses	40	230 016	232 255
Other expenses	41	182 234	164 942
Depreciation and amortization	15&16	32 888	31 563
Provision for impairment - ECL	6	404 870	118 858
Other provisions	23	10 169	12 885
TOTAL EXPENSES		860 177	560 503
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		68 621	556 220
<u>Less:</u> Income tax expense	22	46 821	132 660
PROFIT FOR THE YEAR		21 800	423 560

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

	<u>Notes</u>	<u>For the Year Ended</u> <u>31 December</u>	
		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Profit for the year		21 800	423 560
 <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	38 431	(8 191)
<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	(2 904)	41
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income		(1 022)	241
(Loss) from sale of financial assets at fair value through the statement of comprehensive income		(1 882)	(200)
Total Other Comprehensive Income Items - After Tax		35 527	(8 150)
TOAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		57 327	415 410

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

	Notes	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 31 December 2020											
Balance at the beginning of the year		640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 795	(198 397)	(214 946)	759 949	3 795 242
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	-	38 431	(2 904)	21 800	57 327
Transferred from general banking risk reserve		-	-	-	-	-	(301)	-	-	301	-
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	1 882	(1 882)	-
Balance at the End of the Year		<u>640 800</u>	<u>859 626</u>	<u>640 800</u>	<u>614 920</u>	<u>583 695</u>	<u>108 494</u>	<u>(159 966)</u>	<u>(215 968)</u>	<u>780 168</u>	<u>3 852 569</u>
For the Year Ended 31 December 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		-	-	-	-	-	-	-	-	(2 431)	(2 431)
Amended Balance at the Beginning of the year		<u>640 800</u>	<u>859 626</u>	<u>617 235</u>	<u>614 920</u>	<u>583 695</u>	<u>108 795</u>	<u>(190 206)</u>	<u>(215 187)</u>	<u>648 514</u>	<u>3 668 192</u>
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		-	-	-	-	-	-	-	200	(200)	-
Dividends paid	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(288 360)	(288 360)
Balance at the End of the Year		<u>640 800</u>	<u>859 626</u>	<u>640 800</u>	<u>614 920</u>	<u>583 695</u>	<u>108 795</u>	<u>(198 397)</u>	<u>(214 946)</u>	<u>759 949</u>	<u>3 795 242</u>

* Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 138.6 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 31 December 2020.

* The negative balance of the investments revaluation reserve in the amount of JD (216) million as of 31 December 2020 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

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2020	2019
		JD '000	JD '000
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before tax		68 621	556 220
Adjustments for:			
Depreciation	15	24 981	25 100
Amortization of intangible assets	16	7 907	6 463
Provision for impairment - ECL	6	404 870	118 858
Net accrued Interest		55 897	14 457
(Gain) from sale of fixed assets		(321)	(92)
(Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	37	(492)	(1 926)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(3 159)	(3 989)
Dividends from subsidiaries and associates	38	(52 742)	(121 253)
Impairment of investment held for sale		9 220	-
Other provisions	23	10 169	12 885
Total		524 951	606 723
<u>(Increase) Decrease in Assets</u>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		48 252	(38 610)
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		101 498	(33 408)
Direct credit facilities at amortized cost		(37 599)	104 087
Financial assets at fair value through profit or loss		120 855	(83 573)
Other assets and financial derivatives		(37 974)	(134 962)
<u>(Decrease) Increase in Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		462 817	(233 553)
Customer deposits		1 057 899	640 361
Cash margin		(408 058)	131 232
Other liabilities and financial derivatives		(24 001)	(6 491)
Net Cash Generated by Operating Activities before Income Tax		1 808 640	951 806
Income tax paid	22	(138 186)	(131 982)
Net Cash Generated by Operating Activities		1 670 454	819 824
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
Sale (Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		296	(1 559)
Maturity (Purchase) of other financial assets at amortized cost		102 353	(184 688)
(Paid for) investments in subsidiaries and associates - net		(104 674)	(3 970)
Dividends from subsidiaries and associates - net	38	52 742	121 253
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 159	3 989
(Purchase) of fixed assets - net	15	(24 384)	(32 935)
Proceeds from selling fixed assets		1 597	3 337
(Purchase) of intangible assets - net		(8 658)	(8 146)
Net Cash flows from (Used in) Investing Activities		22 431	(102 719)
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
Increase in borrowed funds		170 621	39 775
Dividends paid to shareholders		(658)	(286 187)
Net Cash flows from (Used in) Financing Activities		169 963	(246 412)
Net Increase in Cash and Cash Equivalent		1 862 848	470 693
Exchange differences - change in foreign exchange rates		(9 752)	(903)
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		5 117 410	4 647 620
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	57	6 970 506	5 117 410
<u>Operational cash flows from interest</u>			
Interest Paid		500 413	582 401
Interest Received		1 159 170	1 371 769

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 82 branches in Jordan and 129 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 25 January 2021 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.

Arab Bank PLC adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Bank operates.

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 financial assets through profit or loss , financial assets through other comprehensive income and financial derivatives 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 2019, 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 2019, except for the adoption of the following new standards effective as of 1 January 2020:

Amendments to IFRS 3: Definition of a Business

The amendment to IFRS 3 Business Combinations clarifies that to be considered a business, an integrated set of activities and assets must include, at a minimum, an input and a substantive process that, together, significantly contribute to the ability to create output. Furthermore, it clarifies that a business can exist without including all the inputs and processes needed to create outputs. These amendments had no impact on the financial statements of the Bank but may impact future periods should the Bank enter any business combinations.

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. These amendments had no impact on the financial statements of, nor is there expected to be any future impact to, the Bank.

Amendments to IFRS 7, IFRS 9 and IAS 39 Interest Rate Benchmark Reform

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. These amendments have no impact on the financial statements of the Bank.

Amendments to IFRS 16 Covid-19 Related Rent Concessions

On 28 May 2020, the IASB issued Covid-19-Related Rent Concessions - amendment to IFRS 16 Leases. The amendments provide relief to lessees from applying IFRS 16 guidance on lease modification accounting for rent concessions arising as a direct consequence of the Covid-19 pandemic. This relates to any reduction in lease payments which are originally due on or before 30 June 2021. As a practical expedient, a lessee may elect not to assess whether a Covid-19 related rent concession from a lessor is a lease modification.

The amendment applies to annual reporting periods beginning on or after 1 June 2020. Earlier application is permitted.

The Bank did not have any leases impacted by the amendment.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, 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 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 ECLs

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. Due to the recent developments and the abnormal situation resulted from COVID-19, an additional downside scenario was used by the management for calculating the ECL for the year ended 31 December 2020. Accordingly, the Bank has updated the macroeconomic factors used for calculating the ECL for the year ended 31 December 2020 in addition to changing the probability of weights assigned to the macroeconomic scenarios by giving higher weight to the downside scenarios as follows:

Scenario	Weight assigned
Baseline	35%
Upside	15%
Downside 1	20%
Downside 2	30%

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 realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Bank considers four. 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 four 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 four 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 four 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

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 recoded 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.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in The future. The impairment loss is recorded in the consolidated income statement.
- 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:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the group / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- 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 four future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside, downside 1 and downside 2 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-Provision for impairment - ECL:

The below table shows the expected credit losses on financial assets during the year:

		31 December 2020			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	7	321	76 977	-	77 298
Balances with banks and financial institutions	8	(24)	-	-	(24)
Deposits with banks and financial institutions	9	(344)	-	-	(344)
Direct credit facilities at amortized cost	12	18 245	104 897	191 361	314 503
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	13	1 414	1 482	(210)	2 686
Indirect facilities	24	(1 236)	7 650	4 337	10 751
Total		18 376	191 006	195 488	404 870

		31 December 2019			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		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

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Cash in vaults	422 391	328 993
Balances with central banks:		
- Current accounts	1 007 933	534 546
- Time and notice	2 237 728	1 459 776
- Mandatory cash reserve	1 035 110	1 104 788
- Certificates of deposit	212 355	329 465
Less: Net ECL Charges	(82 261)	(4 974)
Total	4 833 256	3 752 594

- 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 17.7 million as of 31 December 2020 (JD 66 million as of 31 December 2019).

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 2020				31 December 2019
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	4 092 455	-	-	4 092 455	3 277 770
Acceptable risk / performing	-	400 671	-	400 671	150 805
Total	4 092 455	400 671	-	4 493 126	3 428 575

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	3 277 770	150 805	-	3 428 575	2 987 544
New balances (Additions)	1 029 842	249 866	-	1 279 708	543 291
Repaid balances (excluding write offs)	(206 775)	-	-	(206 775)	(101 578)
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(8 382)	-	-	(8 382)	(682)
Total	4 092 455	400 671	-	4 493 126	3 428 575

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	707	4 267	-	4 974	856
ECL charges during the year	1 013	76 977	-	77 990	4 605
Recoveries (excluding write offs)	(692)	-	-	(692)	(487)
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(11)	-	-	(11)	-
Total	1 017	81 244	-	82 261	4 974

8. Balances with Banks and Financial Institutions

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Current accounts	412	769
Time deposits maturing within 3 months	123 896	88 320
Total	124 308	89 089

Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Current accounts	998 295	842 633
Time deposits maturing within 3 months	2 376 584	2 293 515
Certificates of deposit	-	39 734
Total	3 374 879	3 175 882

Less: Net ECL Charges

(485)	(513)
--------	--------

Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

3 498 702	3 264 458
------------------	------------------

There are no non-interest bearing balances as of 31 December 2020 and 2019.

There are no restricted balances as of 31 December 2020 and 2019.

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 2020				31 December 2019
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	3 288 673	-	-	3 288 673	2 782 949
Acceptable risk / performing	210 514	-	-	210 514	482 022
Total	3 499 187	-	-	3 499 187	3 264 971

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	3 264 971	-	-	3 264 971	3 209 750
New balances (Additions)	610 258	-	-	610 258	617 480
Repaid balances (excluding write offs)	(368 469)	-	-	(368 469)	(561 885)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(7 573)	-	-	(7 573)	(374)
Total	3 499 187	-	-	3 499 187	3 264 971

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	513	-	-	513	379
ECL charges during the year	776	-	-	776	1 135
Recoveries (excluding write offs)	(800)	-	-	(800)	(1 000)
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	(2)	-	-	(2)	-
Translation Adjustments	(2)	-	-	(2)	(1)
Total	485	-	-	485	513

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 6 months and before 9 months
Time deposits maturing after 9 months and before one year
Time deposits maturing after one year

Total

31 December	
2020	2019
JD '000	JD '000
14 576	-
19 378	-
15 000	118 955
48 954	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
Certificate of deposits maturing after 9 months and before one year

Total

31 December	
2020	2019
JD '000	JD '000
7 090	6 735
7 880	-
-	39 734
14 970	46 469

Less: Net ECL Charges

(473)	(815)
--------	--------

Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad

63 451	164 609
---------------	----------------

There are no restricted deposits as of 31 December 2020 and 2019.

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 2020				31 December 2019
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	63 924	-	-	63 924	165 424
Acceptable risk / performing	-	-	-	-	-
Total	63 924	-	-	63 924	165 424

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total deposits with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	165 424	-	-	165 424	132 017
New balances (Additions)	8 234	-	-	8 234	40 442
Repaid balances (excluding write offs)	(109 734)	-	-	(109 734)	(7 035)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	-	-	-
Total	63 924	-	-	63 924	165 424

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	815	-	-	815	1 030
ECL charges during the year	194	-	-	194	109
Recoveries (excluding write offs)	(538)	-	-	(538)	(323)
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	2	-	-	2	-
Translation Adjustments	-	-	-	-	(1)
Total	473	-	-	473	815

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds	47 642	147 100
Loans and advances	-	21 010
Corporate shares	1 015	910
Total	48 657	169 020

2020

	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds	47 642	-	47 642
Corporate shares	-	1 015	1 015
Total	47 642	1 015	48 657

2019

	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds	147 100	-	147 100
Loans and advances	21 010	-	21 010
Corporate shares	-	910	910
Total	168 110	910	169 020

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

		31 December	
		2020	2019
		JD '000	JD '000
Quoted shares		67 810	72 290
Unquoted shares		86 754	85 474
Total		154 564	157 764

		Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
		JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares		-	67 810	67 810
Unquoted shares		-	86 754	86 754
Total		-	154 564	154 564

		Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
		JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares		-	72 290	72 290
Unquoted shares		-	85 474	85 474
Total		-	157 764	157 764

* Cash dividends on the investments above amounted to JD 3.2 million for the year ended 31 December 2020 (JD 4 million for the year ended 31 December 2019).

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

The details of this item are as follows:

	31 December 2020					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	41 662	34 013	270 813	31 392	1,031.00	378 911
Overdrafts *	23 070	544 827	2 218 736	2 664	243 159	3 032 456
Loans and advances *	1 284 402	697 351	6 027 897	42 982	487 953	8 540 585
Real-estate loans	1 045 119	1 277	-	-	-	1 046 396
Credit cards	84 703	-	-	-	-	84 703
Total	2 478 956	1 277 468	8 517 446	77 038	732 143	13 083 051
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	49 572	70 062	218 650	34	-	338 318
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	138 259	143 937	808 368	2 849	1 858	1 095 271
Total	187 831	213 999	1 027 018	2 883	1 858	1 433 589
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 291 125	1 063 469	7 490 428	74 155	730 285	11 649 462

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 18.9 million as at 31 December 2020.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2020 amounted to JD 339.5 million.
- Retsructured loans (transferred from non performing to watch list loans) amounted to JD 4.2 during the year ended 31 December 2020.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by government of Jordan as of 31 December 2020 amounted to JD 55.2 million or 0.42% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2020 amounted to JD 1260.3 million or 9.6 % of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2020 amounted to JD 938.4 million or 7.4 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

31 December 2019

	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000	JD '000
	JD '000	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	128 864	2 889 937
Loans and advances *	1 284 307	696 051	6 218 323	42 062	407 172	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	536 036	13 118 531
<u>Less: Interest and commission in suspense</u>	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	954	895 246
Total	132 511	176 955	878 627	3 118	954	1 192 165
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 376 987	1 151 406	7 735 679	127 212	535 082	11 926 366

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 24.3 million as at 31 December 2019.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2019 amounted to JD 776.6 million.
- There were no Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2019.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by government of Jordan as of 31 December 2019 amounted to JD 82.7 million or 0.6% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 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 31 December 2019 amounted to JD 752.4 million or 5.9 % 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:

31 December 2020

	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	90 084	113 500	687 628	3 080	954	895 246	9 878
ECL charges during the year	44 419	32 911	230 807	576	823	309 536	9 055
Recoveries	(9 221)	(6 418)	(34 943)	(557)	(386)	(51 525)	(883)
Transferred to Stage 1	(393)	(292)	(1 641)	-	(79)	(2 405)	(72)
Transferred to Stage 2	54	(1 376)	(24 425)	-	79	(25 668)	56
Transferred to Stage 3	339	1 668	26 066	-	-	28 073	16
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	14 667	3 441	37 932	-	452	56 492	2 837
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(2 393)	(1 075)	(107 348)	-	-	(110 816)	(39)
Adjustments during the year	(10.00)	33	(8 723)	-	-	(8 700)	-
Translation Adjustments	713	1 545	3 015	(250)	15	5 038	10
Balance at the End of the Year	138 259	143 937	808 368	2 849	1 858	1 095 271	20 858

The details of movement on the provision for impairment of ECL are as follows:

31 December 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

- 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 2020 and 2019.

- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

* Non-performing direct credit facilities transferred to off statement of financial position amounted to JD 124 million as of 31 December 2020 (JD 108 million as of 31 December 2019) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (without Consumer):

31 December 2020							
	Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat			items off statement of financial position	Total
			Small and Medium Corporates	Large Corporates	Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Upside (15%)	70 932	10 160	689 014	122 685	2 428	1 584	926 493
Base case (35%)	76 190	10 913	740 090	131 780	2 608	1 701	995 174
Downside 1 (20%)	88 159	12 628	856 351	152 481	3 018	1 968	1 151 505
Downside 2 (30%)	94 270	13 503	915 714	163 051	3 227	2 105	1 231 328

31 December 2019							
	Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat			items off statement of financial position	Total
			Small and Medium Corporates	Large Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Upside (30%)	5 319	10 003	580 355	95 794	2 600	805	707 779
Base case (40%)	6 000	11 285	654 712	108 067	2 933	908	798 462
Downside (30%)	7 687	14 457	838 788	138 451	3 757	1 164	1 022 954

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Consumer):

	31 December 2020	31 December 2019
	JD '000	JD '000
Upside (30%)	133 138	87 159
Base case (40%)	136 489	89 098
Downside (30%)	145 740	94 324

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The details of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

31 December 2020						
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	42 427	63 455	190 999	38	-	296 919
Interest and commission suspended during the year	12 657	10 119	56 604	-	-	79 380
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(3 020)	(2 916)	(18 898)	-	-	(24 834)
Intrest and commission settled (transferd to revenues)	(2 516)	(581)	(10 124)	-	-	(13 221)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	24	(15)	69	(4)	-	74
Balance at the End of the Year	49 572	70 062	218 650	34	-	338 318

31 December 2019						
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	The total includes interest and commission in suspnese movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	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
Interest and commission suspended during the year	11 904	8 879	48 625	1 121	-	70 529
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)
Intrest and commission settled (transferd to revenues)	(2 250)	(1 580)	(2 557)	-	-	(6 387)
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

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sector as follows:

					ECL
	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Economic Sector					
Consumer Banking	1 009 953	1 281 172	2 291 125	2 376 987	138 259
Industry and Mining	810 398	1 652 414	2 462 812	2 522 622	278 235
Constructions	279 351	840 581	1 119 932	1 181 010	201 127
Real Estate	126 749	663 289	790 038	870 745	15 850
Trade	814 729	1 274 150	2 088 879	2 279 817	213 209
Agriculture	92 700	25 491	118 191	110 385	4 515
Tourism and Hotels	168 064	48 715	216 779	180 863	10 845
Transportation	35 478	108 507	143 985	134 756	30 998
Shares	-	8 500	8 500	8 500	1 941
General Service	590 567	1 014 214	1 604 781	1 598 387	195 586
Banks and Financial Institutions	5 925	68 230	74 155	127 212	2 849
Government and Public Sector	122 618	607 667	730 285	535 082	1 858
Net Direct Credit Direct Facilities at Amortized Cost	4 056 532	7 592 930	11 649 462	11 926 366	1 095 271

31 December 2020								
Per Geographical Distribution	Direct Credit Facilities (excluding Interest in suspense)				Provision for impairment			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Inside Jordan	3 043 664	1 053 661	237 147	4 334 472	20 204	68 186	189 550	277 940
Outside Jordan	6 995 788	713 264	701 209	8 410 261	46 256	223 605	547 470	817 331
Total	10 039 452	1 766 925	938 356	12 744 733	66 460	291 791	737 020	1 095 271

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.

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	1 206 010	-	-	1 206 010	1 185 304
Acceptable risk / performing	8 833 774	1 782 930	-	10 616 704	10 900 644
Non-performing:					
- Substandard	-	-	113 285	113 285	46 312
- Doubtful	-	-	211 978	211 978	92 981
- Problematic	-	-	935 074	935 074	893 290
Total	10 039 784	1 782 930	1 260 337	13 083 051	13 118 531

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	10 611 276	1 474 672	1 032 583	13 118 531	13 301 409
New balances (Additions)	3 077 390	261 097	125 875	3 464 362	2 965 962
Repaid balances (excluding write offs)	(2 980 762)	(332 470)	(36 411)	(3 349 643)	(3 022 461)
Transfers to stage 1	97 296	(96 383)	(913)	-	-
Transfers to stage 2	(590 799)	595 628	(4 829)	-	-
Transfers to stage 3	(159 024)	(116 338)	275 362	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(404)	(134 367)	(134 771)	(125 533)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(15 593)	(2 872)	3 037	(15 428)	(846)
Total	10 039 784	1 782 930	1 260 337	13 083 051	13 118 531

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	49 838	213 412	631 996	895 246	870 175
ECL charges during the year	36 682	96 968	175 886	309 536	154 920
Recoveries (excluding write offs)	(18 437)	(17 083)	(16 005)	(51 525)	(48 213)
Transfers to stage 1	2 714	(2 710)	(4)	-	-
Transfers to stage 2	(3 689)	3 989	(300)	-	-
Transfers to stage 3	(1 430)	(26 947)	28 377	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	25 012	31 480	56 492	23 536
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(404)	(110 412)	(110 816)	(110 260)
Adjustments during the year	(64)	59	(8 695)	(8 700)	(276)
Translation Adjustments	846	(505)	4 697	5 038	5 364
Total	66 460	291 791	737 020	1 095 271	895 246

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 2020				31 December 2019
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	208 488	-	-	208 488	224 942
Acceptable risk / performing	2 001 264	83 677	-	2 084 941	2 145 305
Non-performing:					
- Substandard	-	-	31 024	31 024	20 060
- Doubtful	-	-	17 498	17 498	16 551
- Problematic	-	-	137 005	137 005	102 640
Total	2 209 752	83 677	185 527	2 478 956	2 509 498

-Probability of default at low risk 2% -3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	2 326 958	43 289	139 251	2 509 498	2 437 542
New balances (Additions)	271 866	36 261	37 440	345 567	461 803
Repaid balances (excluding write offs)	(350 979)	(11 603)	(8 402)	(370 984)	(373 648)
Transfers to stage 1	1 972	(1 063)	(909)	-	-
Transfers to stage 2	(18 957)	20 401	(1 444)	-	-
Transfers to stage 3	(21 355)	(3 609)	24 964	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(5 397)	(5 397)	(16 184)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	247	1	24	272	(15)
Total	2 209 752	83 677	185 527	2 478 956	2 509 498

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	9 343	2 575	78 166	90 084	88 291
ECL charges during the year	10 611	6 813	26 995	44 419	18 758
Recoveries (excluding write offs)	(2 996)	(1 564)	(4 661)	(9 221)	(11 784)
Transfers to stage 1	8	(4)	(4)	-	-
Transfers to stage 2	(151)	308	(157)	-	-
Transfers to stage 3	(250)	(250)	500	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	4 134	10 533	14 667	4 294
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(2 393)	(2 393)	(10 400)
Adjustments during the year	(10)	(2)	2	(10)	-
Translation Adjustments	18	5	690	713	925
Total	16 573	12 015	109 671	138 259	90 084

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	126 289	-	-	126 289	154 357
Acceptable risk / performing	731 369	228 276	-	959 645	992 149
Non-performing:					
- Substandard	-	-	2 812	2 812	11 260
- Doubtful	-	-	5 600	5 600	18 872
- Problematic	-	-	183 122	183 122	151 723
Total	857 658	228 276	191 534	1 277 468	1 328 361

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	956 205	190 301	181 855	1 328 361	1 307 221
New balances (Additions)	199 811	27 643	10 925	238 379	384 235
Repaid balances (excluding write offs)	(242 872)	(33 845)	(7 936)	(284 653)	(359 841)
Transfers to stage 1	28 355	(28 351)	(4)	-	-
Transfers to stage 2	(80 014)	80 310	(296.00)	-	-
Transfers to stage 3	(2 409)	(7 757)	10 166	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(3 646)	(3 646)	(3 983)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(1 418)	(25)	470	(973)	729
Total	857 658	228 276	191 534	1 277 468	1 328 361

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	4 677	19 646	89 177	113 500	79 290
ECL charges during the year	2 795	16 471	13 645	32 911	32 396
Recoveries (excluding write offs)	(1 882)	(650)	(3 886)	(6 418)	(10 348)
Transfers to stage 1	193	(193)	-	-	-
Transfers to stage 2	(471)	483	(12)	-	-
Transfers to stage 3	(14)	(1 666)	1 680	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	2 274	1 167	3 441	12 011
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(1 075)	(1 075)	(2 783)
Adjustments during the year	(28)	61	-	33	435
Translation Adjustments	(9)	-	1 554	1 545	2 499
Total	5 261	36 426	102 250	143 937	113 500

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	435 391	-	-	435 391	497 435
Acceptable risk / performing	5 810 456	1 390 987	-	7 201 443	7 407 934
Non-performing:					
- Substandard	-	-	79 449	79 449	14 992
- Doubtful	-	-	188 880	188 880	57 558
- Problematic	-	-	612 283	612 283	636 387
Total	6 245 847	1 390 987	880 612	8 517 446	8 614 306

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	6 664 287	1 241 082	708 937	8 614 306	8 903 707
New balances (Additions)	2 138 050	197 193	77 510	2 412 753	1 904 139
Repaid balances (excluding write offs)	(2 063 816)	(285 520)	(20 073)	(2 369 409)	(2 111 294)
Transfers to stage 1	66 969	(66 969)	-	-	-
Transfers to stage 2	(410 336)	413 425	(3 089)	-	-
Transfers to stage 3	(134 885)	(104 972)	239 857	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(404)	(125 324)	(125 728)	(80 704)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(14 422)	(2 848)	2 794	(14 476)	(1 542)
Total	6 245 847	1 390 987	880 612	8 517 446	8 614 306

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	34 284	191 191	462 153	687 628	699 733
ECL charges during the year	22 256	73 680	134 871	230 807	102 828
Recoveries (excluding write offs)	(12 617)	(14 868)	(7 458)	(34 943)	(23 922)
Transfers to stage 1	2 513	(2 513)	-	-	-
Transfers to stage 2	(2 988)	3 119	(131)	-	-
Transfers to stage 3	(1 166)	(25 031)	26 197	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	18 152	19 780	37 932	7 441
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(404)	(106 944)	(107 348)	(97 077)
Adjustments during the year	(26)	-	(8 697)	(8 723)	(3 231)
Translation Adjustments	822	(507)	2 700	3 015	1 856
Total	43 078	242 819	522 471	808 368	687 628

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	39 151	-	-	39 151	45 955
Acceptable risk / performing	35 223	-	-	35 223	81 835
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	2 664	2 664	2 540
Total	74 374	-	2 664	77 038	130 330

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	127 790	-	2 540	130 330	66 426
New balances (Additions)	48 367	-	-	48 367	138 451
Repaid balances (excluding write offs)	(101 408)	-	-	(101 408)	(49 867)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	(375)	-	375	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	(24 662)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	(251)	(251)	(18)
Total	74 374	-	2 664	77 038	130 330

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	580	-	2 500	3 080	15
ECL charges during the year	197	4	375	576	580
Recoveries (excluding write offs)	(556)	(1)	-	(557)	(28)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	2 500
Translation Adjustments	-	(3)	(247)	(250)	13
Total	221	-	2 628	2 849	3 080

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 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	396 691	-	-	396 691	262 615
Acceptable risk / performing	255 462	79 990	-	335 452	273 421
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	652 153	79 990	-	732 143	536 036

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	536 036	-	-	536 036	586 513
New balances (Additions)	419 296	-	-	419 296	77 334
Repaid balances (excluding write offs)	(221 687)	(1 502)	-	(223 189)	(127 811)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(81 492)	81 492	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	-	-	-
Total	652 153	79 990	-	732 143	536 036

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	954	-	-	954	2 846
ECL charges during the year	823	-	-	823	358
Recoveries (excluding write offs)	(386)	-	-	(386)	(2 131)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(79)	79	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	452	-	452	(210)
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	20
Translation Adjustments	15	-	-	15	71
Total	1 327	531	-	1 858	954

13. Other Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Treasury bills	1 324 645	1 523 510
Government bonds and bonds guaranteed by the government	3 534 493	3 233 664
Corporate bonds	231 483	438 418
Less: Net ECL Charges	(11 920)	(11 852)
Total	5 078 701	5 183 740

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	83 856	172 248
Fixed interest rate	5 006 765	5 023 344
Total	5 090 621	5 195 592
Less: Net ECL Charges	(11 920)	(11 852)
Grand Total	5 078 701	5 183 740

Analysis of financial assets based on market quotation:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Financial assets quoted in the market:		
Treasury bills	146 429	470 650
Government bonds and bonds guaranteed by the government	575 622	503 577
Corporate bonds	178 147	386 033
Total	900 198	1 360 260

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Financial assets unquoted in the market:		
Treasury bills	1 178 216	1 052 860
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2 958 871	2 730 087
Corporate bonds	53 336	52 385
Total	4 190 423	3 835 332
Less: Net ECL Charges	(11 920)	(11 852)
Grand Total	5 078 701	5 183 740

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.

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	4 934 916	-	-	4 934 916	5 118 173
Acceptable risk / performing	74 695	81 010	-	155 705	74 587
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	2 832
Total	5 009 611	81 010	-	5 090 621	5 195 592

-Probability of default at low risk 0.0% -0.9%

-Probability of default at acceptable risk 0.9% - 40.2%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	5 126 392	66 368	2 832	5 195 592	5 010 905
New investments (Additions)	4 873 323	21 730	-	4 895 053	3 558 911
Matured investments	(4 991 829)	(7 088)	-	(4 998 917)	(3 374 101)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off investments	-	-	(2 832)	(2 832)	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	1 725	-	-	1 725	(123)
Total	5 009 611	81 010	-	5 090 621	5 195 592

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	6 417	2 603	2 832	11 852	15 249
ECL charges during the year	7 292	1 524	-	8 816	1 760
Recoveries from matured investments	(5 878)	(42)	(210)	(6 130)	(6 521)
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	-	-	-	-	1 365
Written off investments	-	-	(2 622)	(2 622)	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	3	1	-	4	(1)
Total	7 834	4 086	-	11 920	11 852

The amount of the sold other financial assets at amortized cost during the year ended 31 December 2020 is JD 38.3 million (There were no sold other financial assets at amortized cost during the year ended 31 December 2019)

14. Investment in Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	31 December 2020				
	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	496 655	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100	65 166	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	1 512	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Group Limited - Palestine	100	1 600	Palestine	Financial services	2009
Arab Tunisian Bank	64.24	38 220	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	2 001	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	50.00	11 250	Jordan	Insurance	2006
Other		18 537			
Total		732 341			
The Bank's investments in associates					
Oman Arab Bank	49.00	174 802	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	35.39	380	Lebanon	Real estate operating leasing	1966
Total		342 040			
Grand Total		1 074 381			

The details of this item are as follows:

	31 December 2019		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	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 movement on investments in associates and subsidiaries are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	921 524	912 182
Purchase of additional investments	104 674	16 630
Translation adjustment	48 183	(7 288)
Balance at the End of the Year	1 074 381	921 524

15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	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
Historical Cost :							
Balance as of 1 January 2019	39 738	207 834	130 489	73 663	6 859	27 558	486 141
Additions	-	14 068	4 331	11 795	735	2 006	32 935
Disposals	(1 498)	-	(1 630)	(4 652)	(509)	(2 853)	(11 142)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	(19)	(147)	(22)	(36)	(2)	(4)	(230)
Balance as of 31 December 2019	38 221	221 755	133 168	80 770	7 083	26 707	507 704
Additions	20 992	17 326	24 871	10 682	115	2 650	76 636
Disposals	(64)	(53 240)	(550)	(213)	(16)	(1 163)	(55 246)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	(231)	(1 442)	103	267	(5)	(45)	(1 353)
Balance as of 31 December 2020	58 918	184 399	157 592	91 506	7 177	28 149	527 741
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2019	-	80 047	105 456	54 335	5 067	16 956	261 861
Depreciation charge for the year	-	4 810	6 644	10 132	588	2 926	25 100
Disposals	-	-	(1 576)	(4 510)	(509)	(1 302)	(7 897)
Adjustments during the year	-	38	(19)	(19)	0	0	0
Translation adjustments	-	(42)	(12)	(27)	(2)	-	(83)
Balance as of 31 December 2019	-	84 853	110 493	59 911	5 144	18 580	278 981
Depreciation charge for the year	-	4 884	7 076	9 834	622	2 565	24 981
Disposals	-	(2)	(542)	(207)	(16)	(951)	(1 718)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	-	141	115	235	(8)	(8)	475
Balance as of 31 December 2020	-	89 876	117 142	69 773	5 742	20 186	302 719
Net Book Value as of 31 December 2020	58 918	94 523	40 450	21 733	1 435	7 963	225 022
Net Book Value as of 31 December 2019	38 221	136 902	22 675	20 859	1 939	8 127	228 723

The cost of the fully depreciated fixed assets amounted to JD 175.2 million as of 31 December 2020 (JD 152.7 million as of 31 December 2019).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Accrued interest receivable	101 894	119 799
Prepaid expenses	29 426	64 127
Foreclosed assets *	89 122	77 833
Intangible assets **	12 101	11 858
Right of Use Assets ***	47 007	52 916
Other miscellaneous assets	101 508	113 788
Total	381 058	440 321

* 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:

	2020			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	33 226	44 607	-	77 833
Additions	6 024	9 683	-	15 707
Disposals	(583)	(1 047)	-	(1 630)
Provision for impairment and Impairment Loss	(1 451)	(469)	-	(1 920)
Translation Adjustment	-	(868)	-	(868)
Balance at the End of the Year	37 216	51 906	-	89 122

	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

** The movement on intangible assets was as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	11 858	10 175
Additions	8 150	8 146
Disposals and adjustments during the year	-	-
Amortization during the year	(7 907)	(6 463)
Balance at the End of the Year	12 101	11 858

*** The details of movement of Right of use assets are as follows :

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	52 916	58 121
Additions	4 160	4 270
Depreciation	(10 069)	(9 475)
Balance at the End of the Year	47 007	52 916

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax assets are as follows

31 December 2020						
	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	249 286	220 774	(69 211)	(125)	400 724	99 318
End-of-Service indemnity	42 227	5 250	(2 764)	-	44 713	13 120
Interest in suspense (paid tax)	36 921	30 737	(11 477)	-	56 181	14 003
Others	40 133	2 142	(16 656)	(2 688)	22 931	12 171
Total	368 567	258 903	(100 108)	(2 813)	524 549	138 612

31 December 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

The details of movement on deferred tax assets are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	96 069	78 128
Additions during the year	73 566	43 963
Amortized during the year	(30 500)	(26 025)
Adjustments during the year and translation adjustments	(523)	3
Balance at the End of the Year	138 612	96 069

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2020			31 December 2019		
	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	16 166	132 728	148 894	21 737	68 200	89 937
Time deposits	74 352	1 807 818	1 882 170	96 918	1 794 060	1 890 978
Total	90 518	1 940 546	2 031 064	118 655	1 862 260	1 980 915

19. Customer Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2020				
	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	4 640 799	1 220 147	1 442 339	95 222	7 398 507
Savings	1 878 709	6 244	2 507	31	1 887 491
Time and notice	4 882 846	637 722	1 943 776	1 386 444	8 850 788
Certificates of deposit	346 378	411	161	-	346 950
Total	11 748 732	1 864 524	3 388 783	1 481 697	18 483 736

	31 December 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

- Government of Jordan and Jordanian Public Sector deposits amounted to JD 470.1 million, or 2.5% of total customer deposits as of 31 December 2020 (JD 429.6 million, or 2.5% of total customer deposits as of 31 December 2019).

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 6451.3 million, or 34.9% of total customer deposits as of 31 December 2020 (JD 5572.3 million, or 32% of total customer deposits as of 31 December 2019).

- Blocked deposits amounted to JD 51.1 million, or 0.28% of total customer deposits as of 31 December 2020 (JD 70.4 million, or 0.40% of total customer deposits as of 31 December 2019).

- Dormant deposits amounted to JD 237.4 million, or 1.3% of total customer deposits as of 31 December 2020 (JD 170.5 million, or 0.98% of total customer deposits as of 31 December 2019).

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	925 293	1 004 991
Against indirect credit facilities	744 918	1 073 122
Against margin trading	1 717	1 890
Other cash margins	1 066	1 049
Total	1 672 994	2 081 052

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
From central banks	118 681	61 161
From banks and financial institutions	233 522	120 421
Total	352 203	181 582

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	239 626	130 607
Fixed interest rate	112 577	50 975
Total	352 203	181 582

* 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 31 December 2020 amounted to JD 2.8 million (JD 3.2 million as of 31 December 2019).

* 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 5 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 2020 amounted to JD 1.428 million (JD 1.820 Million as of 31 December 2019).

* Until December 31, 2020, 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 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman, The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted to JD 69.652 million as of December 31, 2020 (JD 49.155 million as of 31 December 2019).

* 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 31 December 2020 amounted to JD 3.420 million (JD 3.6 million as of 31 December 2019).

* 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 31 December 2020 amounted to JD 4.668 million (JD 3.386 million as of 31 December 2019).

During 2020, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan programme to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. These loans as of 31 December 2020 amounted to JD 36.713 million.

** During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European investment Bank amounting to JD 235 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of JD 70.9 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.392%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. the Balance of the loan as of 31 December 2020 amounted to JD 64.455 million (JD 70.9 million as of 31 December 2019)

** During 2019, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the second installment in the amount of JD 49.521 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.503%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 September 2021 and the last one will be on 16 March 2026. the Balance of the loan as of 31 December 2020 amounted to JD 49.521 million.

** During 2020, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the third installment in the amount of JD 114.762 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.704%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will fall due on 15 September 2022 and the last one will be on 15 March 2027.

During 2020, Arab bank Morocco borrowed amounts from banks and financial institutions with a fixed interest rate of 1.5%, the balance as of 31 December 2020 amounted to JD 4.8 million

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	157 562	140 408
Income tax charge	88 655	149 136
Income tax paid	(138 186)	(131 982)
Balance at the End of the Year	108 031	157 562

- Income tax expense charged to the statement of income consists of the following:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Income tax charge for the year	88 655	149 136
Deferred tax assets for the year	(73 258)	(42 717)
Amortization of deferred tax assets	30 500	26 025
Deferred tax liabilities for the year	927	216
Amortization of deferred tax liabilities	(3)	-
Total	46 821	132 660

The bank has calculated the income tax expense according to The Jordanian income tax law No. (34) issued in 2018, for the years ended in 2020 and 2019

The Banking income tax rate in Jordan is 38 % (35% income tax + 3% national contribution tax). While the income tax rate in the countries where the Bank has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2020 and 2019.

The branches of Arab bank Plc have reached a recent tax settlements ranging between 2019 as for Arab Bank United Arab Emirates and 2018 as for Arab Bank Egypt as of 31 December 2020.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	2020					
	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	81 066	9 516	(7 493)	(27)	23	83 085
Legal cases	5 105	85	(108)	(5)	4	5 081
Other	56 711	642	-	(42)	26	57 337
Total	142 882	10 243	(7 601)	(74)	53	145 503

	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

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Accrued interest payable	86 734	124 726
Notes payable	102 733	82 756
Interest and commission received in advance	40 763	51 072
Accrued expenses	31 007	30 343
Dividends payable to shareholders	13 762	14 420
Lease Contracts Liabilites	45 723	51 345
Other miscellaneous liabilities	132 252	172 611
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities	34 833	15 289
Total	487 807	542 562

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.

	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	763 949	-	-	763 949	1 046 740
Acceptable risk / performing	8 495 000	302 290	-	8 797 290	9 705 891
Non-performing	-	-	111 566	111 566	28 936
Total	9 258 949	302 290	111 566	9 672 805	10 781 567

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	10 532 110	220 521	28 936	10 781 567	11 473 172
New balances (Additions)	2 762 040	372 264	17	3 134 321	4 036 491
Matured balances	(3 816 625)	(346 341)	(16 677)	(4 179 643)	(4 720 046)
Transfers to stage 1	21 865	(21 816)	(49)	-	-
Transfers to stage 2	(137 443)	137 458	(15)	-	-
Transfers to stage 3	(39 933)	(59 416)	99 349	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(63 065)	(380)	5	(63 440)	(8 050)
Total	9 258 949	302 290	111 566	9 672 805	10 781 567

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2020				31 December 2019
	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	12 765	1 994	530	15 289	26 416
ECL charges during the year	6 518	8 668	2 532	17 718	9 442
Recoveries (excluding write offs)	(7 754)	(1 237)	(36)	(9 027)	(21 308)
Transfers to stage 1	303	(303)	-	-	-
Transfers to stage 2	(542)	542	-	-	-
Transfers to stage 3	(10)	(10)	20	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	219	1 841	2 060	(162)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	2	(1)	8 699	8 700	277
Translation Adjustments	(172)	262	3	93	624
Total	11 110	10 134	13 589	34 833	15 289

25. Deferred Tax Liabilities

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

2020						
	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	5 326	4 159	(11)	8	9 482	2 123
Total	5 326	4 159	(11)	8	9 482	2 123
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

- The details of movement on deferred tax liabilities are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 197	948
Additions during the year	925	249
Amortized during the year	-	-
Adjustments during the year and Translation Adjustments	1	-
Balance at the End of the Year	2 123	1 197

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 2020 and 2019 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 31 December 2020 and 2019.

27. Statutory Reserve

The statutory reserve amounted to JD 640.8 million as at 31 December 2020 and 2019 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 31 December 2020 and 2019. 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 31 December 2020 and 2019. 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 108.5 million as at 31 December 2020 (JD 108.8 million as at 31 December 2019)

31. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(198 397)	(190 206)
Additions (disposals) during the year transferred to other comprehensive income	38 431	(8 191)
Balance at the End of the Year	(159 966)	(198 397)

32. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(214 946)	(215 187)
Change in fair value during the year	(2 904)	41
Net realized losses transferred to retained earnings	1 882	200
Balance at the End of the Year *	(215 968)	(214 946)

33. Retained Earnings

The details of the movement on the retained earnings are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	759 949	650 945
Profit for the year	21 800	423 560
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	(1 882)	(200)
Dividends paid **	-	(288 360)
Transferred to statutory reserve	-	(23 565)
Transferred from general banking risk reserve	301	-
The Effect of IFRS (16) adoption	-	(2 431)
Balance at the End of the Year *	780 168	759 949

* Arab Bank plc Board of Directors recommended a 12 % of JOD1 par value as cash dividend, equivalent to JOD 76.9 million, for the year 2020. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (According to Central Bank of Jordan circular no. 1/1/4693 dated 9 April 2020, Arab Bank did not distribute dividends for the year 2019)

* Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 138.6 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 31 December 2020.

* The negative balance of the investments revaluation reserve in the amount of JD (216) million as of 31 December 2020 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:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	742 515	903 493
Central Banks	36 432	70 455
Banks and financial institutions deposits	27 997	63 760
Financial assets at fair value through profit or loss	7 851	9 237
Other financial assets at amortized cost	326 470	330 106
Total	1 141 265	1 377 051

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

2020					
	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	2 146	5 386	10 163	1 577	54
Overdrafts	2 542	43 172	134 310	1	10 193
Loans and advances	104 051	39 636	295 545	2 140	22 760
Real estate loans	54 362	38	-	-	-
Credit cards	14 439	-	-	-	-
Total	177 540	88 232	440 018	3 718	33 007

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

35. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Customer deposits *	386 299	491 406
Banks' and financial institutions' deposits	28 441	49 445
Cash margins	28 942	41 319
Borrowed funds	5 534	4 916
Deposit insurance fees	13 205	15 054
Total	462 421	602 140

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2020				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	15 270	1 673	7 932	611	25 486
Savings	12 153	269	3	-	12 425
Time and notice	161 132	19 467	99 489	34 156	314 244
Certificates of deposit	34 127	13	4	-	34 144
Total	222 682	21 422	107 428	34 767	386 299

	2019				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000
	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

36. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Commission income:		
Direct credit facilities at amortized cost	46 781	59 519
Indirect credit facilities	57 625	63 288
Other	52 381	51 835
Less: Commission expense	(28 383)	(28 171)
Net Commission Income	128 404	146 471

37. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2020			
	Realized Gains	Unrealized Gains	Dividends	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and bonds	2 088	387	-	2 475
Corporate shares	-	105	37	142
Total	2 088	492	37	2 617

	2019			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Loss)	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

38. Dividends from Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Arab Tunisian Bank	-	922
Arab Sudanese Bank Limited	950	-
Al-Nisr Al Arabi Insurance Company plc	1 250	1 250
Al-Arabi Investment Group Company L.L.C	850	1 100
Islamic International Arab Bank plc	-	14 000
Arab National Leasing Company L.L.C	5 000	5 000
Total Dividends from Subsidiaries	8 050	22 272
Arab National Bank	31 330	86 771
Oman Arab Bank	13 362	12 026
Commercial Building Company S.A.L	-	184
Total Dividends from Associates	44 692	98 981
Total Dividends from Subsidiaries and Associates	52 742	121 253

39. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Revenue from customer services	7 358	7 576
Safe box rent	839	937
Gains (losses) from derivatives	3	(629)
Miscellaneous revenue	11 530	7 704
Total	19 730	15 588

40. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Salaries and benefits	158 837	162 568
Social security	13 135	12 784
Savings fund	1 602	1 474
Indemnity compensation	1 495	1 321
Medical	8 064	8 078
Training	720	1 473
Allowances	41 180	39 549
Other	4 983	5 008
Total	230 016	232 255

41. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2020	2019
	JD '000	JD '000
Occupancy	38 920	39 259
Office	34 082	39 191
Services	28 145	29 003
Fees	9 392	7 542
Information technology	29 468	24 683
Other administrative expenses	42 227	25 264
Total	182 234	164 942

42. Financial Derivatives

- The details of movement on financial derivatives are as follows:

31 December 2020						
	Positive Fair Value JD '000	Negative Fair Value JD '000	Total Notional Amount JD '000	Notional amounts by maturity		
				Within 3 Months	From 3 Months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years
				JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	13 033	10 042	856 501	218 982	221,179	241 721
Foreign currency forward contracts	2 810	14 730	5 502 467	4 282 724	1 218 327	1 416
Derivatives held for trading	15 843	24 772	6 358 968	4 501 706	1 439 506	243 137
Interest rate swaps	27 384	28 291	1 062 897	134 456	294 815	563 670
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	27 384	28 291	1 062 897	134 456	294 815	563 670
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-
Total	43 227	53 063	7 421 865	4 636 162	1 734 321	806 807

31 December 2019						
	Positive Fair Value JD '000	Negative Fair Value JD '000	Total Notional Amount JD '000	Notional amounts by maturity		
				Within 3 Months	From 3 Months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years
				JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	5 736	3 118	988 011	171 368	24 245	235 549
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
Interest rate swaps	13 743	14 242	1 229 290	58,156	338 808	529 957
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	13 743	14 242	1 229 290	58,156	338 808	529 957
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

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	
	2020 JD '000	2019 JD '000	2020 JD '000	2019 JD '000	2020 JD '000	2019 JD '000
Revenue	335 853	390 215	592 945	726 508	928 798	1 116 723
Assets	9 501 981	8 920 369	17 687 112	17 408 316	27 189 093	26 328 685
Capital expenditures	12 311	15 896	72 475	25 185	84 786	41 081

(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

2020

	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
			Elite	Retail Banking		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Total income	494 596	381 615	(114 983)	105 947	61 623	928 798
Net inter-segment interest income	(39 827)	(247 371)	211 203	75 995	-	-
Less:						
Provision for impairment -ECL	275 385	79 619	2 587	47 279	-	404 870
Other provisions	3 785	931	647	4 806	-	10 169
Direct administrative expenses	69 817	9 400	12 903	93 824	-	185 944
Result of operations of segments	105 782	44 294	80 083	36 033	61 623	327 815
Indirect expenses on segments	115 967	26 424	18 563	96 565	1 675	259 194
Profit for the year before income tax	(10 185)	17 870	61 520	(60 532)	59 948	68 621
Income tax expense	(6 950)	12 193	41 977	(41 302)	40 903	46 821
Profit (loss) for the Year	(3 235)	5 677	19 543	(19 230)	19 045	21 800
Depreciation and amortization	11 622	2 452	1 620	17 194	-	32 888
<u>Other Information</u>						
Segment assets	9 763 999	12 939 211	634 485	2 137 756	639 261	26 114 712
Inter-segment assets	-	-	8 179 479	1 256 182	3 089 529	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	1 074 381	1 074 381
Total Assets	9 763 999	12 939 211	8 813 964	3 393 938	4 803 171	27 189 093
Segment liabilities	8 482 128	1 695 892	8 813 964	3 393 938	950 602	23 336 524
Shareholders' equity	-	-	-	-	3 852 569	3 852 569
Inter-segment liabilities	1 281 871	11 243 319	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	9 763 999	12 939 211	8 813 964	3 393 938	4 803 171	27 189 093

Information about the Bank's Business Segments

2019

	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
			Elite	Retail Banking		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	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 -ECL	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 segment	305 765	150 345	120 348	92 843	130 022	799 323
Less: Indirect expenses on segments	111 121	26 196	19 632	84 464	1 690	243 103
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
<u>Other Information</u>						
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

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.

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):

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Credit risk exposures relating to items on statement of financial position:		
Balances with central banks	4 410 865	3 423 601
Balances with banks and financial institutions	3 498 702	3 264 458
Deposits with banks and financial institutions	63 451	164 609
Financial assets at fair value through profit or loss	47 642	168 110
Direct credit facilities at amortized cost	11 649 462	11 926 366
Consumer banking	2 291 125	2 376 987
Small and medium corporate	1 063 469	1 151 406
Large corporate	7 490 428	7 735 679
Banks and financial institutions	74 155	127 212
Government and public sector	730 285	535 082
Other financial assets at amortized cost	5 078 701	5 183 740
financial derivatives - positive fair value	43 227	23 497
Other assets	131 320	183 926
Total credit exposure related to items on statement of financial position:	24 923 370	24 338 307
Credit risk exposures relating to items off the statement of financial position		
Total items off the statement of financial position	9 637 972	10 766 278
Grand Total	34 561 342	35 104 585

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2020 and 2019 excluding collaterals or risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2020

	Fair Value of Collaterals									
	Total Credit Risk Exposure	Banks accepted						Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
		Cash	letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other			
JD '000	JD '000	JD '000	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	4 493 126	-	-	-	-	-	-	-	4 493 126	82 261
Balances with banks and financial institutions	3 499 187	-	-	-	-	-	-	-	3 499 187	485
Deposits with banks and financial institutions	63 924	-	-	-	-	-	-	-	63 924	473
Financial assets at fair value through profit or loss	47 642	-	-	-	-	-	-	-	47 642	-
Direct credit facilities at amortized cost	13 083 051	648 279	150 826	1 888 512	258 752	359 440	2 764 317	6 070 126	7 012 925	1 095 271
Consumer Banking	2 478 956	203 201	17	41 506	1 436	583	752 742	999 485	1 479 471	138 259
Small and Medium Corporates	1 277 468	115 686	21 331	324 427	3 568	13 391	261 292	739 695	537 773	143 937
Large Corporates	8 517 446	318 846	129 478	1 519 077	253 748	345 466	1 630 329	4 196 944	4 320 502	808 368
Banks and Financial Institutions	77 038	-	-	-	-	-	-	-	77 038	2 849
Government and Public Sector	732 143	10 546	-	3 502	-	-	119 954	134 002	598 141	1 858
Other financial assets at amortized cost	5 090 621	-	-	-	-	-	-	-	5 090 621	11 920
Financial derivatives - positive fair value	43 227	-	-	-	-	-	-	-	43 227	-
Other assets	131 320	-	-	-	-	-	-	-	131 320	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	26 452 098	648 279	150 826	1 888 512	258 752	359 440	2 764 317	6 070 126	20 381 972	1 190 410
Credit exposures relating to items off statement of financial position:										
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	9 672 805	750 732	12 078	85 780	849	17 335	1 453 576	2 320 350	7 352 455	34 833
Grand Total	36 124 903	1 399 011	162 904	1 974 292	259 601	376 775	4 217 893	8 390 476	27 734 427	1 225 243
Grand Total as of 31 December 2019	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

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

31 December 2020

	31 December 2020									
	Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals						Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
		Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other			
	JD '000	JD '000	JD '000	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1 260 337	9 993	139	106 635	84	24 716	24 081	165 648	1 094 689	737 020
Consumer Banking	185 527	25.00	-	6 797	-	99	17 927	24 848	160 679	109 671
Small and Medium Corporates	191 534	834	139	30 472	-	313	536	32 294	159 240	102 250
Large Corporates	880 612	9 134	-	69 366	84	24 304	5 618	108 506	772 106	522 471
Banks and Financial Institutions	2 664	-	-	-	-	-	-	-	2 664	2 628
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	1 260 337	9 993	139	106 635	84	24 716	24 081	165 648	1 094 689	737 020
Credit exposures relating to items off statement of financial position:										
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	111 566	2 092	-	6 524	-	-	3 744	12 360	99 206	13 589
Grand Total	1 371 903	12 085	139	113 159	84	24 716	27 825	178 008	1 193 895	750 609
Grand Total as of 31 December 2019	1 064 351	10 188	129	118 101	60	24 478	21 421	174 377	889 974	635 358

- Reclassified Credit Exposures :

31 December 2020					
Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
Total Credit	Reclassified	Total Credit	Reclassified	Reclassified	Reclassified
Risk Exposure	Credit Risk	Risk Exposure	Credit Risk	Credit Risk	Credit Risk
	Exposure		Exposure	Exposure	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	400 671	-	-	-	0.0%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1 782 930	382 907	1 260 337	269 620	652 527
Other financial assets at amortized cost	81 010	-	-	-	0.0%
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	2 264 611	382 907	1 260 337	269 620	652 527
Credit exposures relating to items off statement of financial position:					
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	302 290	56 226	111 566	99 285	155 511
Grand Total	2 566 901	439 133	1 371 903	368 905	808 038
Grand Total as of 31 December 2019	1 912 366	(102 562)	1 064 351	210 695	108 133

- Reclassified Expected Credit Losses :

31 December 2020					
Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
Total Expected	Reclassified	Total	Reclassified	Reclassified	Reclassified
Credit Loss	Expected	Expected	Expected Credit	Expected	Expected Credit
	Credit Loss	Credit Loss	Loss	Credit Loss	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	81 244	-	-	-	0%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	291 791	(25 668)	737 020	28 073	2 405
Other financial assets at amortized cost	4 086	-	-	-	0.0%
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	377 121	(25 668)	737 020	28 073	2 405
Credit exposures relating to items off statement of financial position:					
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	10 134	229	13 589	20	249
Grand Total	387 255	(25 439)	750 609	28 093	2 654
Grand Total as of 31 December 2019	222 276	(30 713)	635 358	30 022	(691)

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

31 December 2020						
Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
Reclassified	Reclassified	Total	Stage 2	Stage 2	Stage 3	Total
Credit	Credit	Reclassified	Stage 2	Stage 2	Stage 3	Total
Exposures from	Exposures	Credit	(Individual)	(Collective)		
Stage 2	from Stage 3	Exposures				
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	-	-	-	-	-	-
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	382 907	269 620	652 527	(4 844)	4 188	59 553
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Other assets and financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	382 907	269 620	652 527	(4 844)	4 188	59 553
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	56 226	99 285	155 511	448	-	1 861
Grand Total	439 133	368 905	808 038	(4 396)	4 188	61 414
Grand Total as of 31 December 2019	(102 562)	210 695	108 133	(20 207)	(753)	46 503

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.

31 December 2020			
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-	-	155 942	155 942
BBB+ to B-	-	21 880	21 880
Below B-	-	-	-
Unrated	-	52 235	52 235
Government and public sector	47 642	4 848 644	4 896 286
Total	47 642	5 078 701	5 126 343

31 December 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

E. Credit exposure categorized by geographical distribution:

	31 December 2020						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	1 953 749	2 456 852	264	-	-	-	4 410 865
Balances and deposits with banks and financial institutions	172 743	1 002 244	293 652	1 684 048	392 925	16 541	3 562 153
Financial assets at fair value through profit or loss	-	47 642	-	-	-	-	47 642
Direct credit facilities at amortized cost	4 056 532	7 387 276	188 885	13 826	2 943	-	11 649 462
Consumer Banking	1 009 953	1 281 100	9	63	-	-	2 291 125
Small and Medium Corporates	473 432	589 857	-	180	-	-	1 063 469
Large Corporates	2 444 604	4 840 422	188 876	13 583	2 943	-	7 490 428
Banks and Financial Institutions	5 925	68 230	-	-	-	-	74 155
Government and Public Sector	122 618	607 667	-	-	-	-	730 285
Other financial assets at amortized cost	2 741 349	2 278 970	29 880	-	26 464	2 038	5 078 701
Financial derivatives - positive fair value	12 067	31 160	-	-	-	-	43 227
Other assets	43 333	87 071	794	35	87	-	131 320
Total	8 979 773	13 291 215	513 475	1 697 909	422 419	18 579	24 923 370
Total - as of 31 December 2019	8 446 182	13 271 778	540 759	1 689 150	321 545	68 893	24 338 307

* Excluding Arab Countries.

E. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9:

	31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Jordan	6 956 482	977 145	983 355	15 196	47 595	8 979 773
Other Arab Countries	11 042 163	1 215 634	816 341	55 108	161 969	13 291 215
Asia*	513 466	9	-	-	-	513 475
Europe	1 706 073	63	-	-	(8 227)	1 697 909
America	420 933	-	1 486	-	-	422 419
Rest of the World	18 579	-	-	-	-	18 579
Total	20 657 696	2 192 851	1 801 182	70 304	201 337	24 923 370
Total as of 31 December 2019	20 444 570	2 316 695	1 416 499	40 135	120 408	24 338 307

* Excluding Arab Countries.

F. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2020												
Consumer Banking	Corporates								General Services	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Industry and Mining	Constructions	Real estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares				
JD '000	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 410 865	4 410 865
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 562 153	-	3 562 153
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 642	47 642
Direct credit facilities at amortized cost	2 291 125	2 462 812	1 119 932	790 038	2 088 879	118 191	216 779	143 985	8 500	1 604 781	74 155	11 649 462
Other financial assets at amortized cost	-	47 060	-	4 880	-	-	-	-	-	20 972	4 848 730	5 078 701
financial derivatives - positive fair value	-	11 486	-	-	1 061	-	-	-	-	3	30 677	43 227
Other assets	11 402	10 063	3 638	2 139	7 979	239	388	257	-	17 913	13 427	131 320
Total	2 302 527	2 531 421	1 123 570	797 057	2 097 919	118 430	217 167	144 242	8 500	1 643 669	3 837 471	24 923 370
Total as of 31 December 2019	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	3 957 840	24 338 307

F. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9:

31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer Banking	11 402	2 192 851	-	70 304	2 302 527
Industry and Mining	2 148 121	-	342 871	-	2 531 421
Constructions	864 120	-	201 606	-	1 123 570
Real Estate	647 813	-	143 311	-	797 057
Trade	1 739 872	-	340 585	-	2 097 919
Agriculture	71 566	-	44 414	-	118 430
Tourism and Hotels	71 102	-	144 840	-	217 167
Transportation	115 046	-	29 174	-	144 242
Shares	8 500	-	-	-	8 500
General Service	1 517 098	-	78 571	-	1 643 669
Banks and Financial Institutions	3 837 469	-	-	-	3 837 471
Government and Public Sector	9 625 587	-	475 810	-	10 101 397
Total	20 657 696	2 192 851	1 801 182	70 304	24 923 370
Total as of 31 December 2019	20 444 570	2 316 695	1 416 499	40 135	24 338 307

47. Market Risk

Assuming market prices as at December 31, 2020 and 2019 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2020			31 December 2019		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate sensitivity	10 943	-	10 943	29 584	-	29 584
Foreign exchange rate sensitivity	597	30 994	31 591	1 320	28 387	29 707
Equity instruments price sensitivity	51	7 728	7 779	46	7 888	7 934
Total	11 591	38 722	50 313	30 950	36 275	67 225

48. Interest Rate Risk

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2020 (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	-	-	-	-	-	-	422 391	422 391
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 035 110	1 035 110
Balances with central banks	2 302 964	398 496	-	-	17 730	-	656 565	3 375 755
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 195 836	1 302 867	7 090	41 826	14 534	-	-	3 562 153
Financial assets at fair value through profit or loss	286	133	1 772	3 465	12 838	29 148	1 015	48 657
Direct credit facilities at amortized cost	3 419 657	1 579 501	1 642 361	982 465	1 047 449	2 978 029	-	11 649 462
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	154 564	154 564
Other financial assets at amortized cost	838 234	736 367	445 687	915 925	1 765 265	377 223	-	5 078 701
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	1 074 381	1 074 381
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	225 022	225 022
Other assets and financial derivatives - positive fair value	52 262	26 547	32 650	37	18 285	5	294 499	424 285
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	138 612	138 612
Total assets	8 809 239	4 043 911	2 129 560	1 943 718	2 876 101	3 384 405	4 002 159	27 189 093
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	904 959	372 613	532 726	17 659	53 349	864	148 894	2 031 064
Customer deposits	6 239 286	2 263 258	1 320 826	1 863 503	281 174	64 378	6 451 311	18 483 736
Cash margin	388 018	789 879	157 475	161 191	17 378	13 391	145 662	1 672 994
Borrowed funds	87 393	244 544	15 423	3 951	892.00	-	-	352 203
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	108 031	108 031
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	145 503	145 503
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	84 682	24 808	24 055	2 198	-	13	405 114	540 870
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2 123	2 123
Total liabilities	7 704 338	3 695 102	2 050 505	2 048 502	352 793	78 646	7 406 638	23 336 524
Gap	1 104 901	348 809	79 055	(104 784)	2 523 308	3 305 759	(3 404 479)	3 852 569

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 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	39,734.00	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	24 492	24 415	32 876	293	-	-	381 742	463 818
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	96 069	96 069
Total assets	7 726 689	3 324 769	2 338 250	2 520 487	3 084 485	3 583 714	3 750 291	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	57 088	19 536	25 435	3 239	-	-	457 118	562 416
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	1 197	1 197
Total liabilities	7 422 561	3 639 668	2 462 987	1 892 262	406 528	93 915	6 615 522	22 533 443
Gap	304 128	(314 899)	(124 737)	628 225	2 677 957	3 489 799	(2 865 231)	3 795 242

Referential Interest Rate

Following the decision by global regulators to phase out LIBOR rates and replace them with alternative reference rates, to be applied to loans and other banking products from 01/01/2022, Arab Bank formed the LIBOR Succession Committee to manage this transition.

This committee is managed by the Head of Treasury and consists of senior representatives of other functions of the bank. In 2020 the committee drafted a comprehensive plan to prepare the bank to migrate to alternative reference rates after LIBOR, and these are the key areas of work.

1. Revise all the documents of the affected contracts.
2. Make any amendments required to the bank's systems.
3. Communicate with affected customers to keep them updated.
4. Communicate with regulators as necessary.
5. Plan for any changes required in hedge accounting.

There are some potential risks which the bank may be exposed to as a result of the changes. These have been identified, and for each one, plans were made and solutions were identified during 2020. The bank has been successful in its work, and all work will be completed to cover all the required modifications in 2021, to ensure the bank's smooth transition to the post-LIBOR market environment.

The following table shows the bank's assets, liabilities and derivatives linked to LIBOR whose maturity date is later than 31/12/2021.

	31 December 2020		
	Financial Assets other than derivatives at purchasing value	Financial Liabilities other than derivatives at purchasing value	Notional Value of derivatives
USD Libor (1 month)	-	-	27 500
USD Libor (3 months)	1 131 747	-	1 099 959
USD Libor (6 months)	48 227	235 255	245 000
Other	18 707	-	-
Total	1 198 681	235 255	1 372 459

The impact of changing interest rates is managed by the bank on an ongoing basis, as well as carefully hedging the effects of such change

The table below shows the nominal value of the hedging instruments of the bank's assets and liabilities for contracts maturing after 12/31/2021 and the weighted rate for the remaining periods to maturity.

	31 December 2020	
	Notional Value	Average Period (years)
USD Libor (1 month)	27 500	6.7
USD Libor (3 months)	1 099 959	2.7
USD Libor (6 months)	245 000	8.7
Total	1 372 459	

	31 December 2019	
	Notional Value	Average Period (years)
USD Libor (1 month)	168 688	1.0
USD Libor (3 months)	1 088 469	3.4
USD Libor (6 months)	178 627	6.6
Total	1 435 784	

49. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2020:

	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	905 172	372 678	532 731	17 706	54 327	864	148 894	2 032 372
Customer deposits	5 252 904	2 284 668	1 302 763	1 743 360	504 415	132 164	7 398 507	18 618 781
Cash margin	388 292	790 096	157 922	162 582	17 378	13 391	145 664	1 675 325
Borrowed funds	5 385	8 162	7 906	3 056	56 316	271 500	-	352 325
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	108 031	108 031
Other provisions	-	-	-	-	-	-	145 503	145 503
Financial derivatives - negative fair value	16 134	815	324	1 559	24 797	9 434	-	53 063
Other liabilities	50 236	12 146	18 110	2 198	-	-	405 117	487 807
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2 123	2 123
Total Liabilities	6 618 123	3 468 565	2 019 756	1 930 461	657 233	427 353	8 353 839	23 475 330
Total assets according to expected maturities	6 808 882	3 075 293	1 676 203	1 958 534	3 562 106	4 909 097	5 198 978	27 189 093

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 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	2 771	241	309	-	3 291	13 242	-	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	6 359 683	3 802 408	1 643 030	2 682 304	481 392	265 893	7 430 457	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

50. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2020		31 December 2019	
	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000
USD	44 618	31 644	29 153	20 676
GBP	(292)	(282)	(1 728)	(1 607)
EUR	8 474	7 384	3 389	2 694
JPY	32 875	226	17 939	117
Other currencies *		(50 903)		(48 286)
Total		(11 931)		(26 406)

* 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 31 December		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	2020 JD '000	2019 JD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Treasury bills and Bonds	47 642	147 100	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Loans and advances	-	21 010	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	1 015	910	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	48 657	169 020				
Financial derivatives - positive fair value	43 227	23 497	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	67 810	72 290	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	86 754	85 474	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	154 564	157 764				
Total Financial Assets at Fair Value	246 448	350 281				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	53 063	19 854	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	53 063	19 854				

There were no transfers between Level 1 and 2, during 2020 & 2019.

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:

	31 December 2020		31 December 2019		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	3 402 932	3 403 461	2 889 055	2 890 210	Level 2
Balances and Deposits with banks and financial institutions	3 562 153	3 563 017	3 429 067	3 431 382	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	11 649 462	11 684 026	11 926 366	11 964 617	Level 2
Other Financial assets at amortized cost	5 078 701	5 132 469	5 183 740	5 239 494	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	23 693 248	23 782 973	23 428 228	23 525 703	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	2 031 064	2 036 501	1 980 915	1 988 389	Level 2
Customer deposits	18 483 736	18 542 349	17 425 837	17 505 943	Level 2
Cash margin	1 672 994	1 678 755	2 081 052	2 091 656	Level 2
Borrowed funds	352 203	353 571	181 582	182 971	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	22 539 997	22 611 176	21 669 386	21 768 959	

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 31 December 2020.

	UP to One Year	More than One Year	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Assets			
Cash at vaults	422 391	-	422 391
Mandatory cash reserve	1 035 110	-	1 035 110
Balances with central banks	3 358 025	17 730	3 375 755
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 547 619	14 534	3 562 153
Financial assets at fair value through profit or loss	6 670	41 987	48 657
Direct credit facilities at amortized cost	5 531 933	6 117 529	11 649 462
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	154 564	154 564
Other financial assets at amortized cost	2 908 912	2 169 789	5 078 701
Investment in subsidiaries and associates	-	1 074 381	1 074 381
Fixed assets	24 981	200 041	225 022
Other assets and financial derivatives - positive fair value	314 651	109 634	424 285
Deferred tax assets	138 612	-	138 612
Total Assets	17 288 904	9 900 189	27 189 093
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1 976 851	54 213	2 031 064
Customer deposits	17 971 992	511 744	18 483 736
Cash margin	1 644 113	28 881	1 672 994
Borrowed funds	24 387	327 816	352 203
Provision for income tax	108 031	-	108 031
Other provisions	145 503	-	145 503
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	540 870	-	540 870
Deferred tax liabilities	2 123	-	2 123
Total Liabilities	22 413 870	922 654	23 336 524
Net	(5 124 966)	8 977 535	3 852 569

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
	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

53. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

31 December 2020				
	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	747 569	55 414	-	802 983
Acceptances	375 886	4 073	-	379 959
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	868 804	49 274	638	918 716
- Performance guarantees	2 113 111	810 181	13 993	2 937 285
- Other guarantees	1 852 237	213 478	5 907	2 071 622
Unutilized credit facilities	2 371 646	190 594	-	2 562 240
Total	8 329 253	1 323 014	20 538	9 672 805

31 December 2020				
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Constructions projects contracts	1 088	-	-	1 088
Procurement contracts	7 473	2 151	1 793	11 417
Total	8 561	2 151	1 793	12 505

31 December 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

31 December 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

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:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Common Equity Tier 1	3 665 214	3 492 242
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(1 049 673)	(809 790)
Additional Tier 1	-	-
Supplementary Capital	195 873	179 850
Regulatory Adjustments (Deductions from Supplementary Capital)	(13 229)	(67 849)
Regulatory Capital	2 798 185	2 794 453
Risk-weighted assets (RWA)	19 231 625	19 738 077
Common Equity Tier 1 Ratio	%13.60	%13.59
Tier 1 Capital Ratio	%13.60	%13.59
Capital Adequacy Ratio	%14.55	%14.16

- 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:

	31 December 2020			
	Deposits owed from Related Parties	Direct 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	1 287 793	23 625	104 169	138 445
Associates companies	123 000	-	12 924	31 233
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	184 619	87 907	63 484
Total	1 410 793	208 244	205 000	233 162

	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
	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

Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to JD 1.3 million and indirect credit facilities amounted to JD 154 thousands as of 31 December 2020 (Direct credit facilities JD 1.6 million and indirect credit facilities JD 154 thousand as of 31 December 2019)

Top management deposits amounted to JD 3.9 million as of 31 December 2020 (JD 3.1 million as of 31 December 2019)

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:

	2020	
	Interest Income	Interest Expense
	JD '000	JD '000
Subsidiaries and sister companies	7 490	1 142
Associated companies	1 242	64
Total	8 732	1 206

	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

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 32.5 million for the year ended on 31 December 2020 (JD 31.9 million for the year ended on 31 December 2019).

56. Assets under Management

- There are no assets under management as of 31 December 2020 and 2019

57. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD '000	JD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	4 897 787	3 691 575
Add: Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	3 499 187	3 264 971
Less: Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	1 426 468	1 839 136
Total	6 970 506	5 117 410

58. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Bank totaling JOD 171.7 million as of 31 December 2020, (JOD 130.8 million as of 31 December 2019). 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 2023 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 IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- what is meant by a right to defer settlement,
- the right to defer must exist at the end of the reporting period,
- that classification is unaffected by the likelihood,
- that an entity will exercise its deferral right,
- and that only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively.

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and apply prospectively.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognizes the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a "directly related cost approach". The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities.

General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022. The Bank will apply these amendments to contracts for which it has not yet fulfilled all its obligations at the beginning of the annual reporting period in which it first applies the amendments.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted. The Bank will apply the amendments to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

IBOR reform Phase 2

IBOR reform Phase 2, which will be effective on 1 January 2021, includes a number of reliefs and additional disclosures. The reliefs apply upon the transition of a financial instrument from an IBOR to a risk-free-rate (RFR).

Changes to the basis for determining contractual cash flows as a result of interest rate benchmark reform are required as a practical expedient to be treated as changes to a floating interest rate, provided that, for the financial instrument, the transition from the IBOR benchmark rate to RFR takes place on an economically equivalent basis.

IBOR reform Phase 2 provides temporary reliefs that allow the Bank's hedging relationships to continue upon the replacement of an existing interest rate benchmark with an RFR. The reliefs require the Bank to amend hedge designations and hedge documentation. This includes redefining the hedged risk to reference an RFR, redefining the description of the hedging instrument and / or the hedged item to reference the RFR and amending the method for assessing hedge effectiveness. Updates to the hedging documentation must be made by the end of the reporting period in which a replacement takes place. For the retrospective assessment of hedge effectiveness, the Bank may elect on a hedge by hedge basis to reset the cumulative fair value change to zero. The Bank may designate an interest rate as a non-contractually specified, hedged risk component of changes in the fair value or cash flows of a hedged item, provided the interest rate risk component is separately identifiable, e.g., it is an established benchmark that is widely used in the market to price loans and derivatives. For new RFRs that are not yet an established benchmark, relief is provided from this requirement provided the Bank reasonably expects the RFR to become separately identifiable within 24 months. For hedges of groups of items, the Bank is required to transfer to subgroups those instruments that reference RFRs. Any hedging relationships that prior to application of IBOR reform Phase 2, have been discontinued solely due to IBOR reform and meet the qualifying criteria for hedge accounting when IBOR reform Phase 2 is applied, must be reinstated upon initial application.

60. COMPARATIVE FIGURES

Some of the comparative figures in the financial statements for the year 2019 have been reclassified to be consistent with the year 2020 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2019.