

كايتال بنك

التقرير السنوي ٢٠٢٠



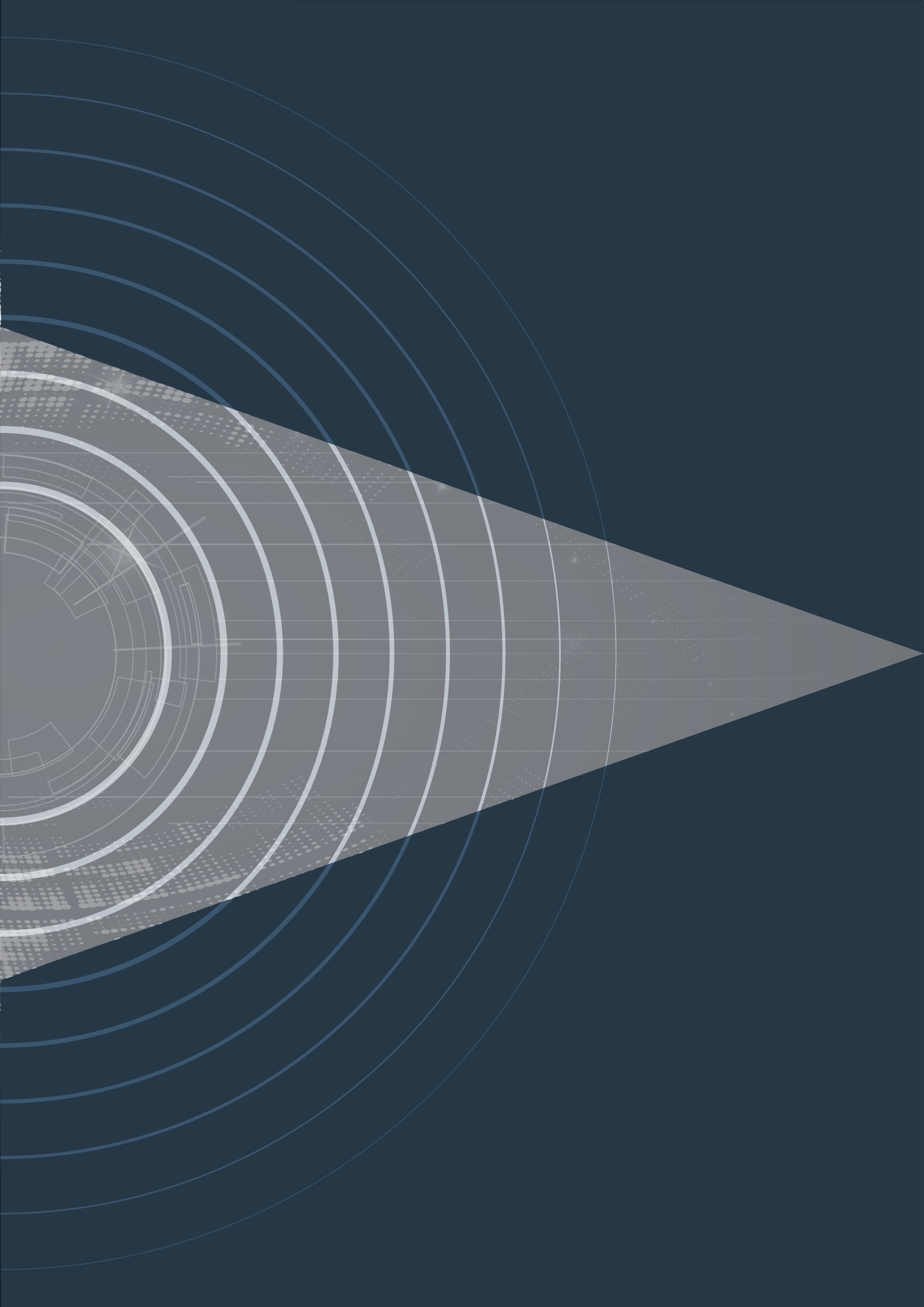
حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



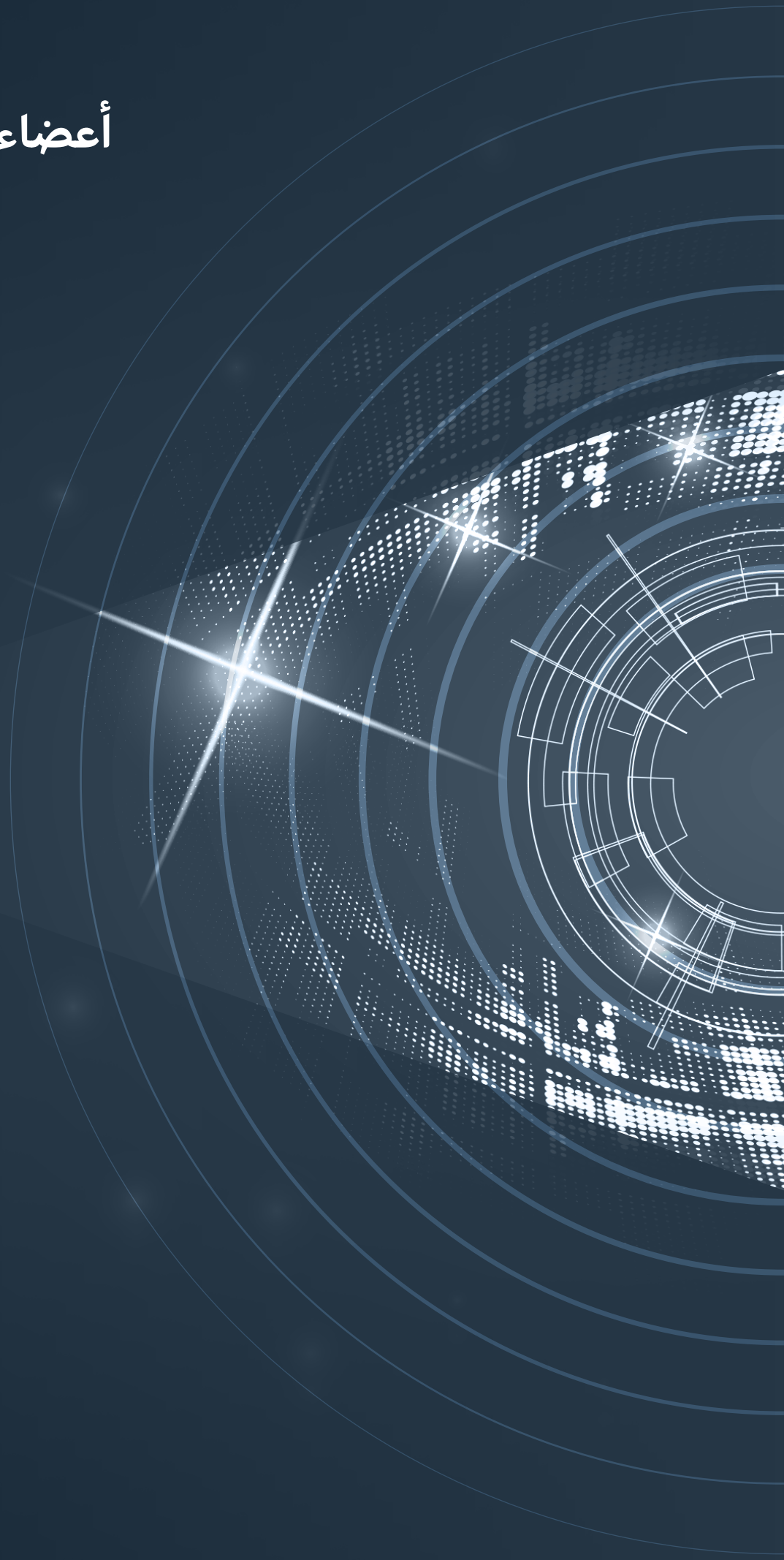
حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد

قائمة المحتويات

٤	• أعضاء مجلس الإدارة
٥	• رؤيتنا ومهمتنا
٨	• كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٠	• كلمة الرئيس التنفيذي
١٢	• النسب المالية
١٨	• تقرير مجلس الإدارة
٤٢	• نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً
٥٢	• دليل الحاكمية المؤسسية
٥٥	• تقرير مدققي الحسابات
٥٨	• القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٣٠	• بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية
٢٦٤	• تقرير الحوكمة



أعضاء مجلس الإدارة رؤيتنا ومهمتنا



أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠١٩	المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢٠	المنصب
معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الإدارة

الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٩	الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠٢٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي	ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة
ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
شركة الخليل للاستثمارات	شركة الخليل للاستثمارات
ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
شركة هتاف للاستثمار	شركة هتاف للاستثمار
ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
شركة الجدارة للاستثمار العقاري	شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف
السيد عمر أكرم عمران البيطار	السيد عمر أكرم عمران البيطار
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
السيد خالد وليد حسني النابلسي	السيد خالد وليد حسني النابلسي
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
السيد داود محمد داود الغول	السيد داود محمد داود الغول
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	ويمثلها السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة*

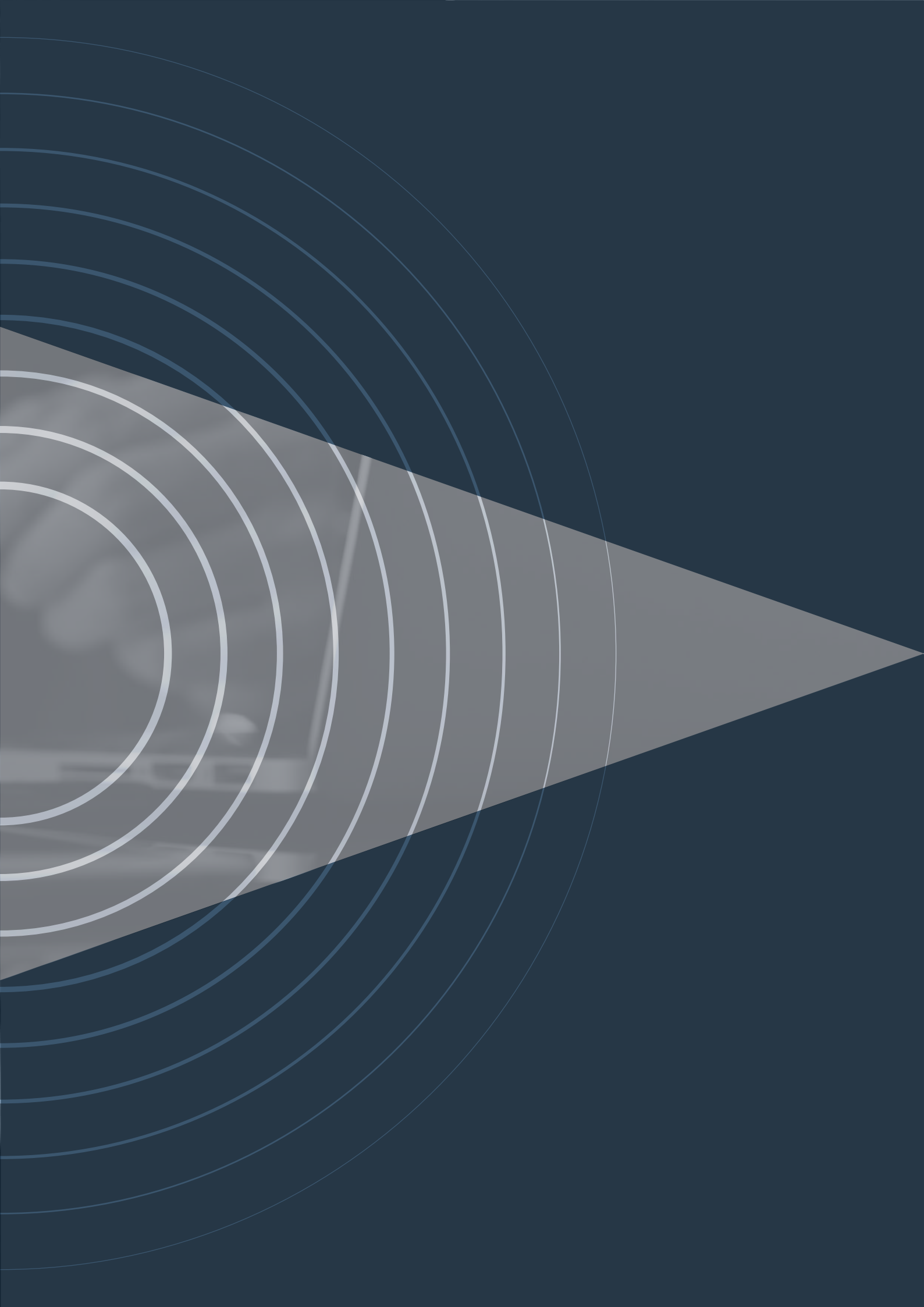
* تم تغيير الممثل وابتدأ تسمية شخص آخر ليتسنى للبنك إرسال طلب عدم الممانعة للبنك المركزي الأردني بخصوص الممثل الجديد وحسب الأصول.

رؤيتنا

تقديم أفضل الخدمات البنكية في الأردن والعراق.

مهمتنا

تقديم حلول مالية مبتكرة، مبسطة، وشاملة عبر توفير منتجات متطورة وبمستوى رفيع من خدمة العملاء والخبرة العميقة في الأسواق الأردنية والعراقية.



كلمة رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

أُرحب بكم في التقرير السنوي الخامس والعشرين لبنك المال الأردني «كابيتال بنك»، ويسعدني أن أضع بين أيديكم وبقليل من الإيجاز بعضاً من الوقائع وعدداً من الأمور الجوهرية التي تظهر النتائج المالية للبنك وتطور سير أعماله خلال العام الماضي.

كما تعلمون، شهد عام ٢٠٢٠ انتشار وتفشي جائحة كورونا التي تعد واحدة من أسوأ الأزمات الصحية وأقساها، وما زالت تداعياتها السلبية تخيم بظلالها الثقيلة على اقتصاديات دول العالم أجمع بما فيها الاقتصاد الأردني، الذي شهدت وتيرة نشاطه تباطؤاً حاداً، وانخفضت نسب نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي، حيث من المتوقع أن ينكمش الاقتصاد الوطني بنسبة ٥,٥ بالمئة على المدى القصير، وأن يبقى معدل النمو منخفضاً ما لم تتم معالجة المشكلات الهيكلية العميقة والتحديات الاقتصادية في الأردن بشكل سريع وشامل.

السيدات والسادة،

لقد لعب القطاع المصرفي الأردني، وبتوجيهات وتعليمات من البنك المركزي الأردني، دوراً رئيسياً في التصدي لآثار الجائحة سواء من حيث خفض أسعار الفائدة، وإعادة هيكلة قروض الأفراد والشركات خاصة المتوسطة والصغيرة، وضخ سيولة إضافية للاقتصاد الوطني بقيمة ١,٥ مليار دينار من خلال تخفيض الاحتياطي النقدي الإلزامي، وتخفيض كلف التمويل وزيادة الآجال للتسهيلات القائمة والمستقبلية للقطاعات الاقتصادية، بما فيها المشاريع المتوسطة والصغيرة من خلال برنامج البنك المركزي لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية، بالإضافة الى دعم إجراءات الشركة الأردنية لضمان القروض بتخفيض عمولات برامج الشركة ورفع نسبة التغطية التأمينية لبرنامج ضمان المبيعات المحلية.

السيدات والسادة

وانطلاقاً من حسّه الوطني العالي، وتعزيزاً لمواطنته الصالحة، تبرع كابيتال بنك خلال الجائحة بمليون دينار أردني لدعم جهود وزارة الصحة والخدمات الطبية والجيش العربي، في مكافحة انتشار فيروس كورونا، كما تبرع أيضاً، بـ ٥٠ ألف دينار لحملة «يوميتهم علينا» لدعم عمال المياومة وعائلاتهم الذين تعطلت أعمالهم نتيجة التدابير الوقائية التي نفذتها الحكومة، منعاً لانتشار الفيروس.

السيدات والسادة

لم تثنِ التداعيات السلبية لجائحة كورونا، كابيتال بنك، عن تنفيذ رؤيته الطموحة وخطته التوسعية، حيث تمكن من تحويل التحديات والصعوبات إلى فرص، واستطاع بفضل ملاءته المالية، ودون اللجوء الى أي نوع من أنواع الاقتراض، من الاستحواذ على أعمال فروع بنك عوده في الأردن واستحواذ المصرف الأهلي العراقي، التابع لمجموعة كابيتال بنك، على أعمال فروع بنك عوده في العراق، وشراء مطلوبات وأصول هذه الفروع.

وتعتبر هذه الخطوة أول عملية استحواذ في القطاع المصرفي العراقي وتدعم نشاط المصرف الأهلي العراقي فيه، الأمر الذي يعزز من متانة مؤشرات مجموعة كابيتال بنك المالية، مع مواصلة تقديم الخدمات المصرفية المبتكرة وذات الكفاءة العالية للعملاء على مستوى الشركات والأفراد، والارتقاء الدائم بالمنتجات والحلول مدعومة بسياسة التحول الرقمي التي تنتهجها مجموعة كابيتال بنك منذ سنوات.

إن هذا الإنجاز، يأتي ضمن سلسلة من الإنجازات التي حققها البنك طيلة السنوات الماضية، إذ أن هذه الصفقة ترفع من تنافسية كابيتال بنك وتعيد ترتيب مكانته كواحد من أكبر البنوك العاملة في السوق الأردني، بعد أن ارتفعت أصول المجموعة إلى ٣,٥ مليار دينار، وزادت حقوق المساهمين أيضاً للمجموعة لتصل إلى ما يقارب ٤٠٠ مليون دينار،

السيدات والسادة

ستبقى تداعيات جائحة كورونا قائمة خلال عام ٢٠٢١، وهذا يتطلب منا العمل برؤية واضحة وشاملة وضمن خطوات متينة حتى يبقى كابيتال بنك من المؤسسات المصرفية المنافسة في السوق المحلية وحتى على مستوى دول المنطقة، ومن هنا لابد من الإشادة بالدور الكبير الذي يقوم به البنك المركزي الأردني في مراقبة ومتابعة كافة الإجراءات والتأكد من سلامتها بهدف توفير أرضية متينة وخصبة للعمل المصرفي في الأردن.

وأود أن أشير هنا إلى أن تثبيت التصنيف الائتماني للأردن على الرغم من التأثير السلبي للجائحة يعزز من ثقة المستثمرين بقدرة الاقتصاد الوطني على التعافي، في الوقت الذي شهدت فيه العديد من دول العالم انخفاضات متتالية على تصنيفاتها الائتمانية.

ونتيجة لذلك، وعلى الرغم من حالة عدم اليقين العالمية السائدة حول آفاق الوضع الاقتصادي وتجاوز التداعيات المرتبطة بالجائحة، فإننا سنواصل عملنا بنظرة متفائلة لن تثنينا التحديات والصعوبات، مؤكداً حرصنا الدائم على مواصلة السعي نحو تحقيق أهدافنا وطموحاتنا.

وفي الختام، ندعو الله عز وجل أن يحمي الأردن والعالم من شر الأوبئة، وأن تبقى مملكتنا واحة أمن وأمان في ظل قائدنا جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة



حضرات السيدات والسادة مساهمي كابيتال بنك المحترمين،

واصل كابيتال بنك خلال العام الماضي تحقيق نتائج مالية إيجابية، متجاوزاً بذلك التحديات والمعيقات الاقتصادية الصعبة التي فرضتها جائحة كورونا - الأزمة الصحية غير المسبوقة التي واجهها الأردن كما دول العالم أجمع- حيث بلغت صافي أرباح البنك بعد الضرائب والمخصصات ٣٠,٣ مليون دينار في عام ٢٠٢٠، مقارنة مع ٢٨,٨ مليون دينار في عام ٢٠١٩، بارتفاع نسبته ٥,٢٪، في حين بلغت إجمالي أرباح البنك قبل الضرائب ٣٨ مليون دينار في عام ٢٠٢٠، مقابل ٣٧,١ مليون دينار في العام الذي سبقه.

وقد حقق كابيتال بنك هذا الارتفاع في أرباحه للعام الماضي، بالرغم من زيادة المخصصات التي تم رصدها في العام الماضي بالتوافق مع السياسة التحوطية التي ينتهجها البنك، والتي بلغت ٢٤,٥ مليون دينار، مقابل ٧ ملايين دينار تم رصدها في عام ٢٠١٩.

هذا وقد ارتفعت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بمقدار ٣٢٤ مليون دينار وبنسبة ٣٠٪ لتصل إلى ١,٤ مليار دينار في عام ٢٠٢٠، مقابل ١,١ مليار دينار في عام ٢٠١٩.

كما ارتفعت صافي إيرادات الفوائد في عام ٢٠٢٠ بنسبة ٢٥,٨٪ وبمقدار ١٤,٢ مليون دينار لتصل إلى ٦٩ مليون دينار مقابل ٥٥ مليون دينار في عام ٢٠١٩، فيما ارتفعت حقوق الملكية من ٣٤٧ مليون دينار في عام ٢٠١٩ إلى ٣٥٦ مليون دينار في عام ٢٠٢٠، وبنسبة نمو بلغت ٢,٤٪.

تمكن كابيتال بنك من تحقيق ارتفاع في أصول البنك من ٢,٢ مليار دينار في العام ٢٠١٩ لتصل إلى ٢,٨ مليار دينار في العام ٢٠٢٠، وبنسبة زيادة مقدارها ٢٦٪، بالإضافة إلى تحقيق نمو في مصادر التمويل وخاصة ودائع العملاء التي ارتفعت العام الماضي بنحو ٣٦٨,٢ مليون دينار وبنسبة ٢٨,٢٪.

يُعد عام ٢٠٢٠، نقطة تحول مضيئة في مسيرة كابيتال بنك، إذ تم خلاله اتمامنا لصفقة الاستحواذ على أعمال فروع بنك عوده في الأردن والعراق، وشراء أصول ومطلوبات هذه الفروع، حيث ستساهم هذه الصفقة في تعزيز تنافسية كابيتال بنك ورفع حجم أصوله لما يقارب ٣,٥ مليار دينار وزيادة حقوق المساهمين للمجموعة لتصل إلى ما يقارب ٤٠٠ مليون دينار، كما ستتيح لنا التوسع والتطور في قطاع التجزئة في السوقين الأردني والعراقي.

كلمة الرئيس التنفيذي

أيضاً، ستسمح هذه الصفقة لكابيتال بنك وعبر المصرف الأهلي العراقي الذي نستحوذ فيه على أسهم الأغلبية، بأن يكون لاعباً رئيسياً في العراق الذي يعتبر سوقاً استراتيجياً لنا، خاصة وأن المصرف الأهلي العراقي يُعد من أكثر البنوك تقدماً في السوق العراقي في العديد من المجالات أبرزها؛ التحول الرقمي، وتقديم خدمات توطين الرواتب، وخدمات التجزئة. لم تقتصر خططنا التوسعية على صفقة الاستحواذ في السوقين الأردني والعراقي، فقد تقدمنا بطلب لرفع تصنيف شركة كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي وذلك لتمكينها من تقديم خدمات إدارة الموجودات لقاعدة عملائها المتنامية في الإمارات العربية المتحدة والخليج.

وبالتوازي مع هذه التطورات الإيجابية، واصل كابيتال بنك خلال عام ٢٠٢٠ تنفيذ خطته في تطوير الأداء والتحول الرقمي عبر إطلاق العديد من المنصات الرقمية التي تقدم الخدمات المصرفية لعملائنا وبما يكفل السرعة والدقة وأعلى درجات الرضا لديهم.

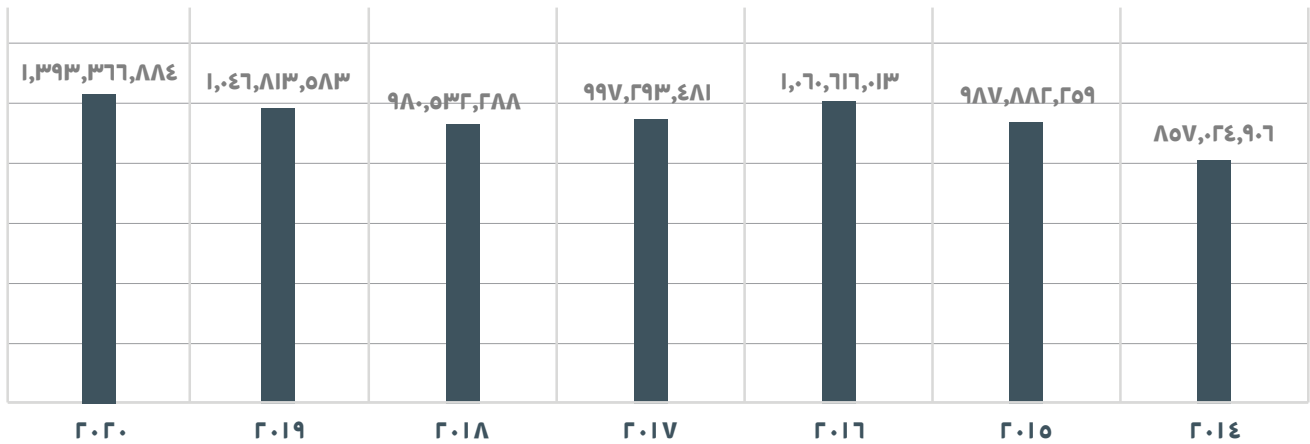
وأخيراً، اسمحوا لي أن أتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية على دعمهما وتعاونهما الوثيق مع القطاع المصرفي الأردني، والشكر موصول لمعالي رئيس مجلس الإدارة ولأعضاء المجلس الكرام ولجميع موظفي البنك لما بذلوه من جهود استثنائية متفانية وعمل دؤوب من أجل الإرتقاء بأداء البنك وتقديم أفضل الخدمات والحلول المصرفية لعملائه من الأفراد والشركات.

كماؤكد من هذا المنبر، حرصنا التام في الإدارة التنفيذية للبنك على مصالح المساهمين والمودعين والمتعاملين مع البنك، آمليين أن نكون عند حسن ظنهم وثقتهم بنا والتي ستبقى حافزاً لنا لمواصلة الجهود الحثيثة للحفاظ على هذه الثقة وتعزيزها في قادم الأيام.

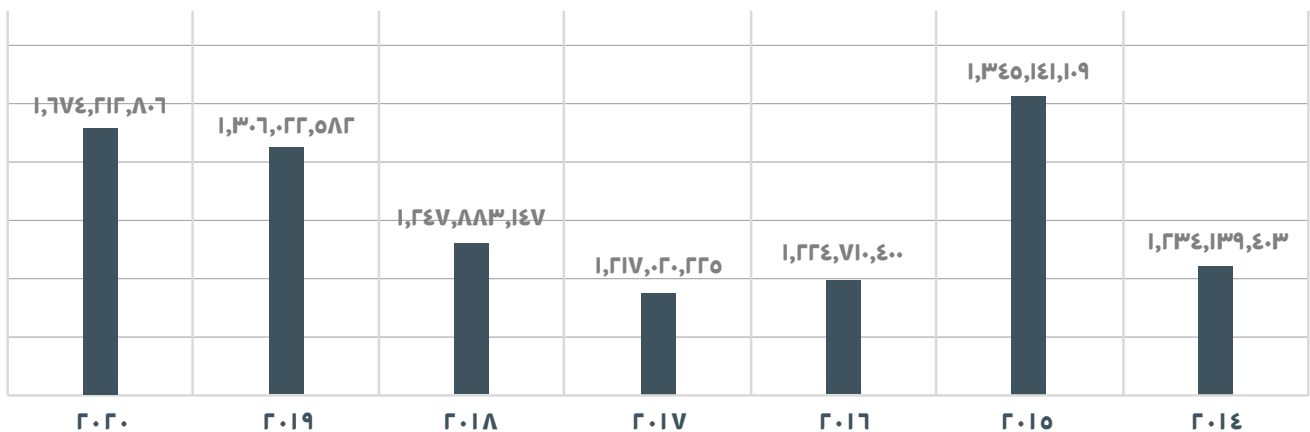
داود الغول
الرئيس التنفيذي



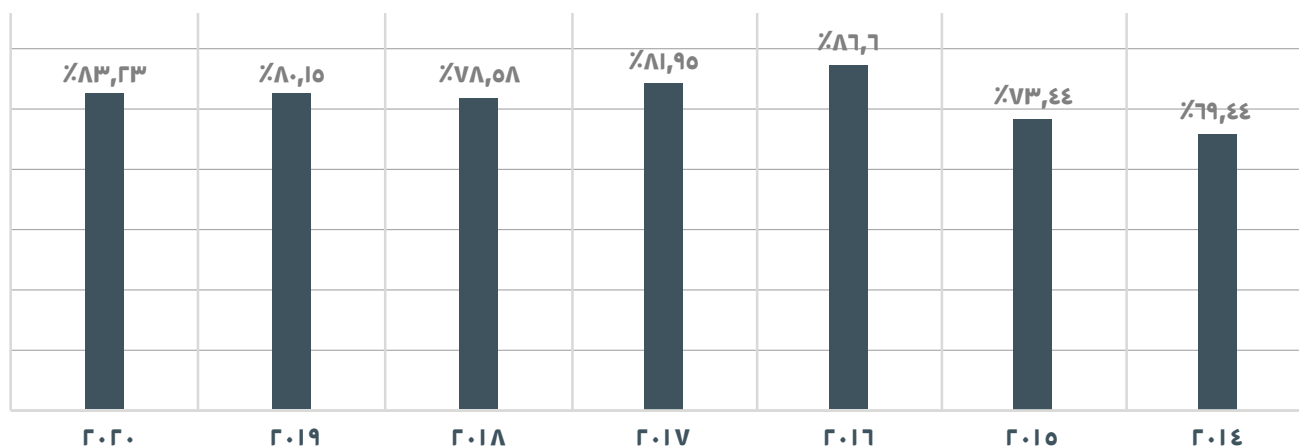
التسهيلات الائتمانية المباشرة



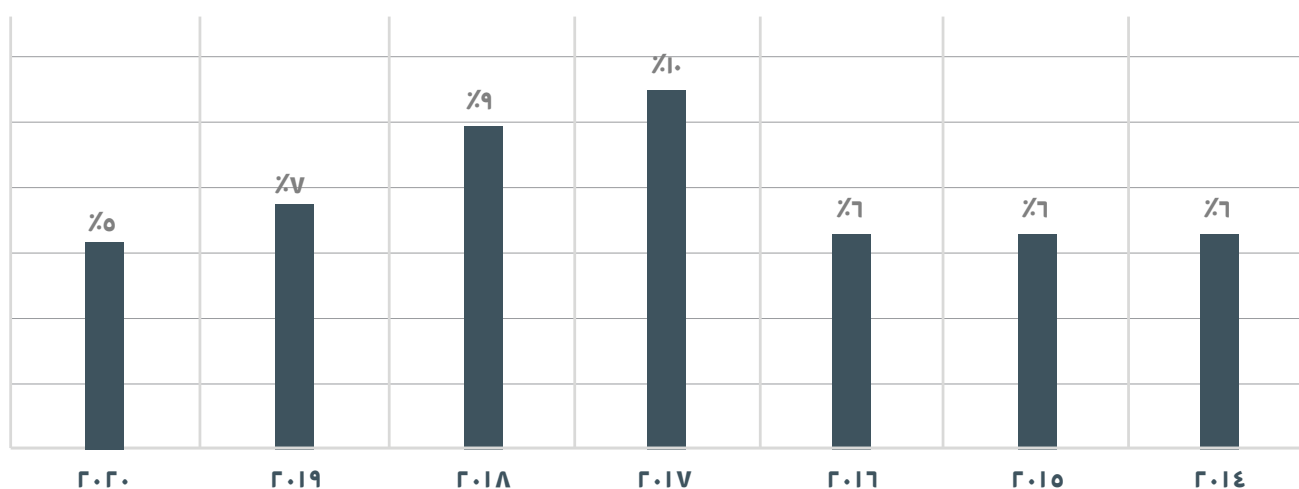
ودائع العملاء



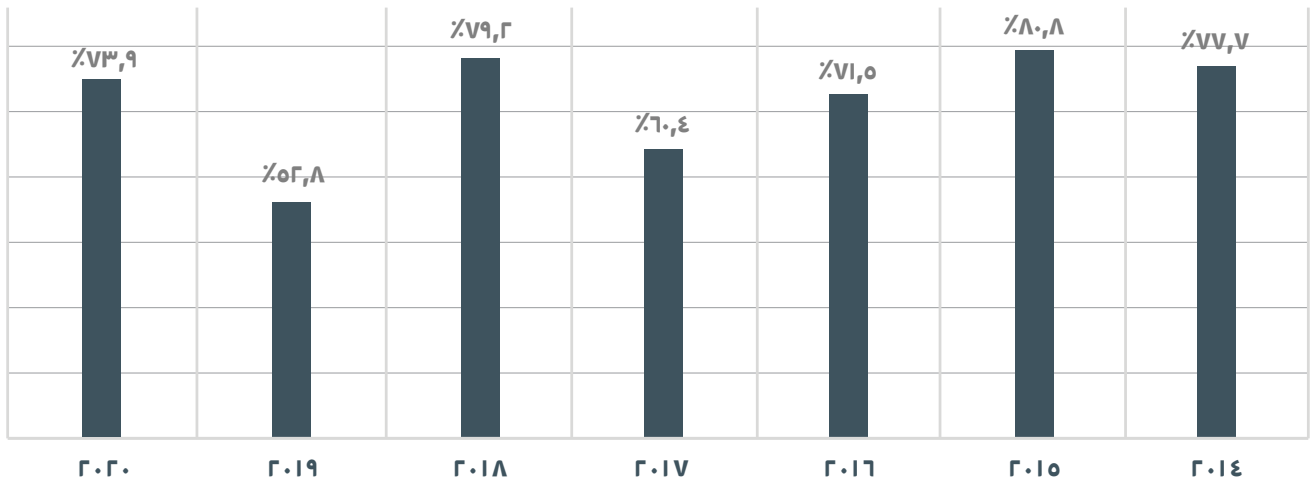
نسبة القروض إلى الودائع



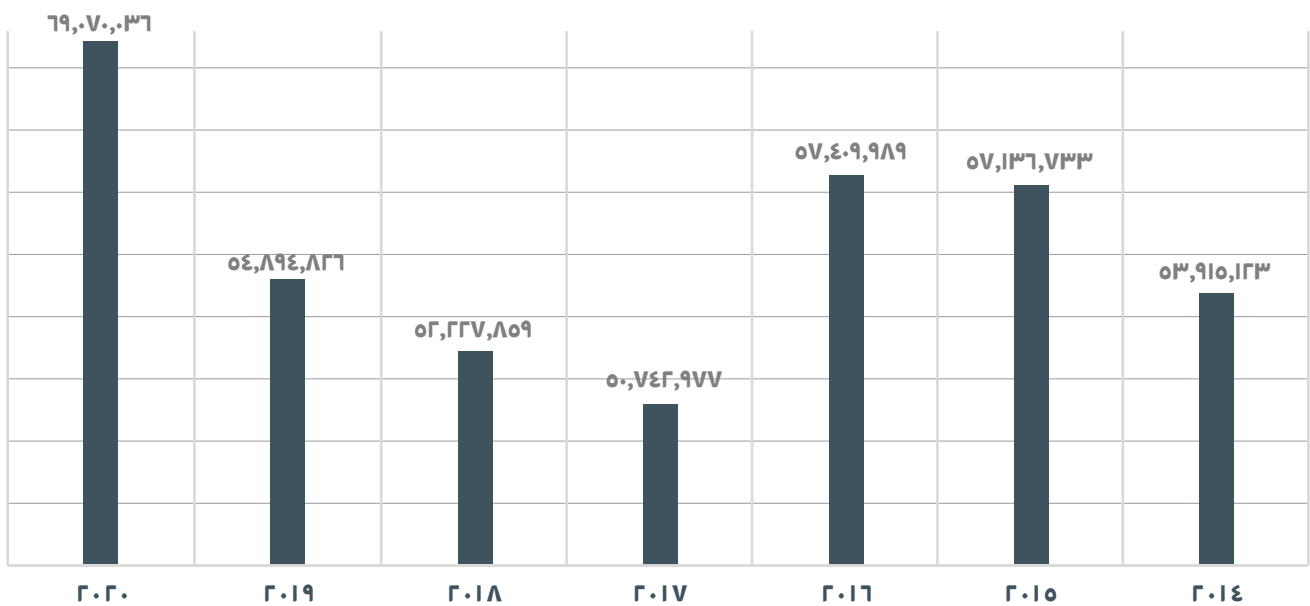
نسبة القروض غير العاملة



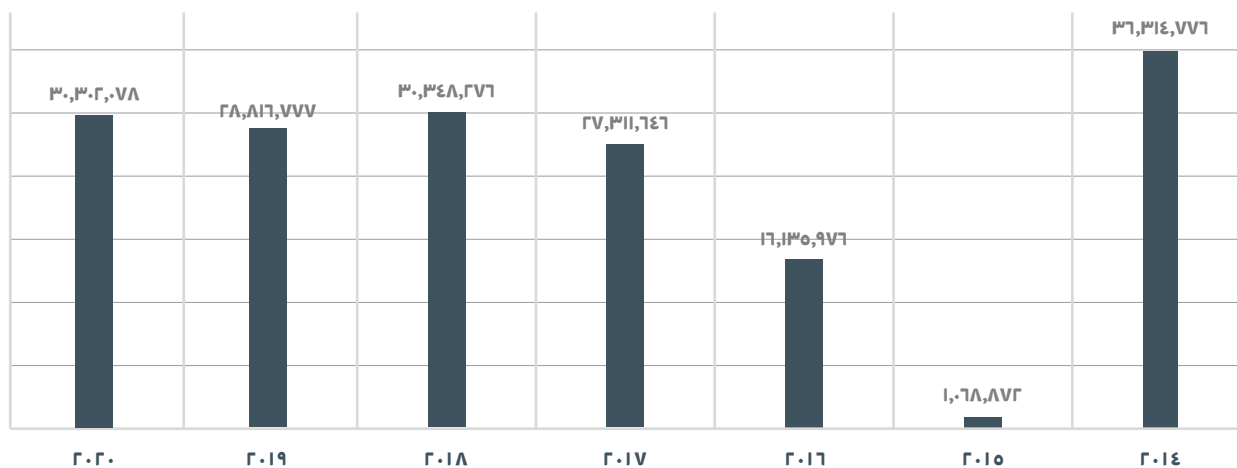
نسبة تغطية القروض غير العاملة

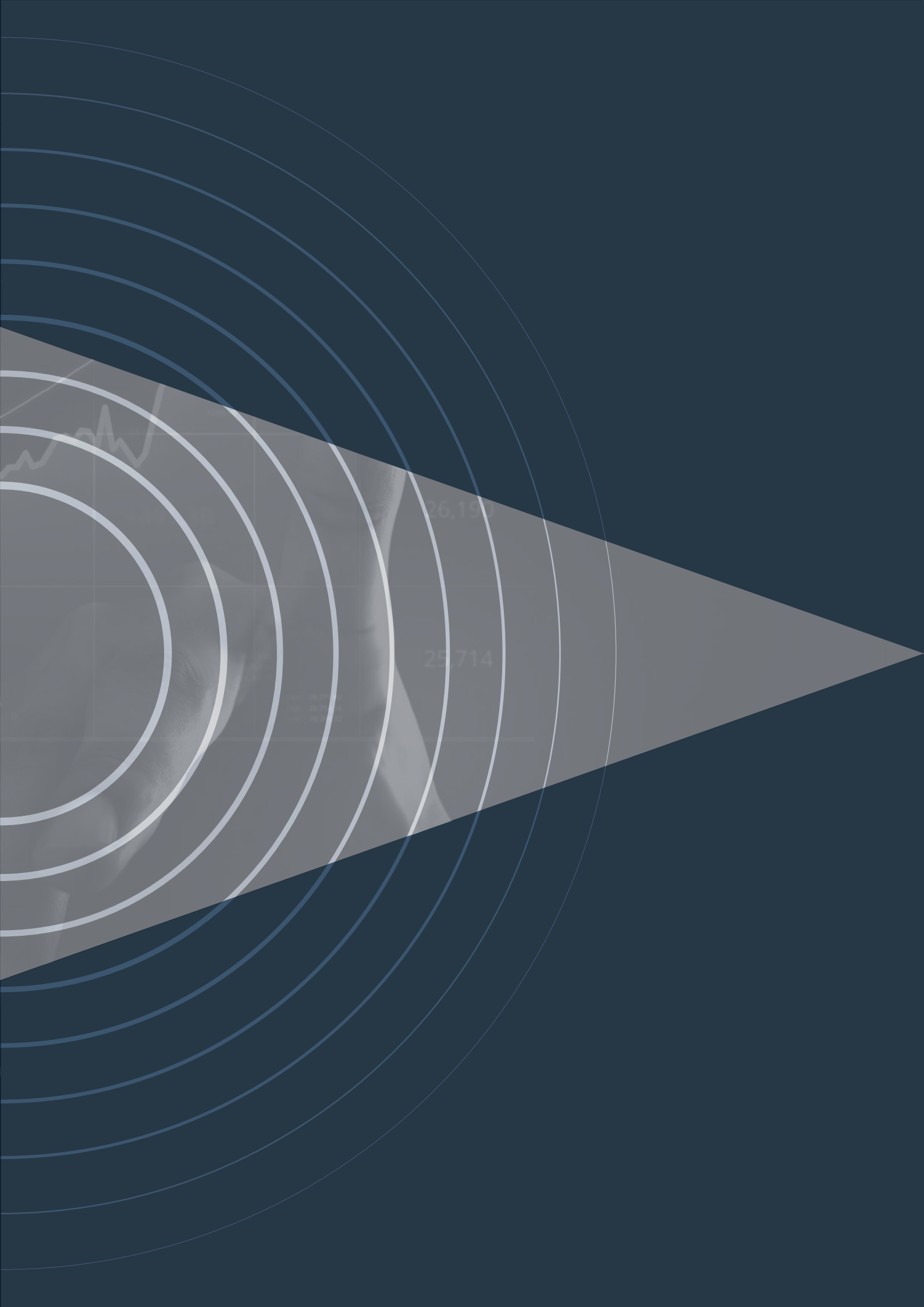


صافي إيرادات الفوائد

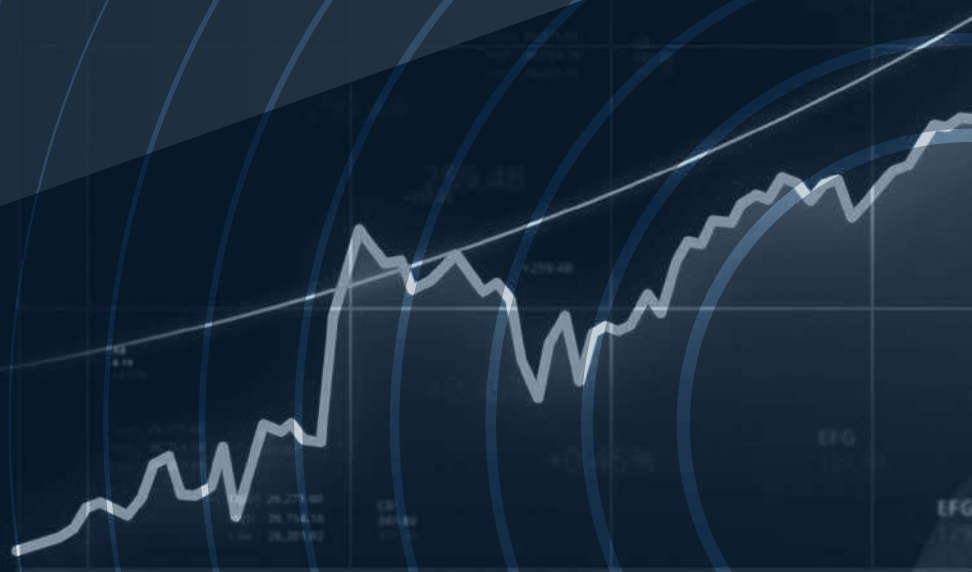


صافي الدخل بعد الضريبة





تقرير مجلس الإدارة



السيدات والسادة المساهمين المحترمين

يسرّ مجلس إدارة كابيتال بنك أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والانجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٠، حيث تمكّن البنك بعون الله من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والحصول على نتائج إيجابية رسخت من موقعه محلياً وإقليمياً وعززت من ميزته التنافسية وتقديم خدمات متطورة وعصرية لعملائه وقيمة مضافة لمساهميته وإليكّم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وانجازات البنك عن العام ٢٠٢٠

إدارة قطاع الشركات

يعتبر قطاع الشركات من أهم قطاعات الأعمال التي يوليها كابيتال بنك الاهتمام، وذلك باستمراره بتطوير وتقديم أحدث الخدمات والحلول المصرفية المميزة التي تتماشى مع كافة احتياجات هذا القطاع وتساعد في الارتقاء بأعماله. ويشمل قطاع الشركات إدارة الشركات الكبرى وإدارة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة.

إدارة الشركات الكبرى

بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة خلال ٢٠٢٠، إلا أننا تمكّنا في إدارة الشركات الكبرى من زيادة الربح التشغيلي للمحفظة الائتمانية عن طريق زيادة حجم التسهيلات المباشرة الممنوحة للعملاء الجدد وفق مخاطر مدروسة وإيجاد منتجات جديدة تناسب متطلبات واحتياجات كافة العملاء.

حيث تم خلال هذا العام التركيز على خدمة عملائنا من الشركات الكبرى من خلال تقديم خدمات ومنتجات مصرفية جديدة نذكر منها:

- تطبيق Switch On للخدمات الإلكترونية للشركات.
- خدمة المحافظ الإلكترونية بالتعاون مع شركة دينارك.
- خدمة أجهزة الإيداع النقدي CDM.
- منتج Salary Rebate والذي يُعنى بتقديم حلول مبتكرة تختص برواتب الموظفين العاملين في الشركات المتعاملة معنا.

تم العمل على تعزيز رؤية البنك وموقعه التنافسي كأحد البنوك الرائدة في تقديم الحلول المالية والمصرفية لقطاع الشركات، من خلال التوسع في تقديم خدمات التحوط والمشتقات المالية لعملاء إدارة الشركات الكبرى، بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وفقاً للمعايير والأسس المصرفية المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

كما استمر البنك خلال العام ٢٠٢٠، باعتماد آليات تصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بهدف إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، إضافة إلى الاستمرار بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة لمساعدة عملاء البنك الحاليين على تنمية وتطوير أعمالهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

وتم توقيع اتفاقية جديدة مع البنك الأوروبي الدولي (EIB) لمنح قروض للشركات الكبرى من خلال البنك بأسعار فائدة منافسة.

وواصل كابيتال بنك تقديم التمويل لمختلف القطاعات الاقتصادية ومنها؛ القطاع الحكومي والعام منخفض المخاطر وذلك لأهمية هذه التمويلات في تحفيز نمو الاقتصاد والمساعدة في سد الاحتياجات التي لها انعكاسات إيجابية على كافة النواحي الاقتصادية.

واستمر البنك بتمويل القطاعات الممولة من قبل البنك المركزي الأردني مثل (قطاع السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الطاقة المتجددة والصناعة)، كما ويتبع البنك سياسة حصيفة بهدف التوجه إلى منح تسهيلات وفق نسب مخاطر مدروسة ومقبولة.

إدارة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة

واصل كابيتال بنك تركيزه على قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة كونها تعتبر إحدى المحركات الرئيسية في دفع عجلة الاقتصاد التي تساهم في استثمارية وخلق فرص العمل.

وبالرغم من أن هذا القطاع يشكل نسبة مرتفعة من إجمالي الشركات العاملة في المملكة، إلا أنه لم يحظ بفرص كافية من التسهيلات مقارنة مع إجمالي حجم التسهيلات الممنوحة من القطاع المصرفي، لذلك استمر البنك بإيلاء هذا القطاع أهمية كبرى لتقليل المعوقات التي تحد من نموه ليكون محركاً أساسياً لنمو الاقتصاد وذلك بتأجيل التزامات هذه الشركات وإعادة ترتيبها بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني بهدف احتواء التداعيات السلبية لفيروس كورونا التي أثرت على التدفقات النقدية لهذه الشركات.

كما وشارك البنك في البرنامج الوطني لضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا الذي أطلقه البنك المركزي الأردني بالشراكة مع الشركة الأردنية لضمان القروض لغايات الحد من التداعيات السلبية لفيروس كورونا على أداء الاقتصاد الوطني، والحفاظ على استثمارية أعمال المهنيين والحرفيين وأصحاب المؤسسات الفردية والشركات المتوسطة والصغيرة والإبقاء على موظفيها، حيث تم من خلال هذا البرنامج منح القروض للشركات العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية المتأثرة من جائحة كورونا ضمن سقف محددة بكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض وبأسعار فوائد منافسة.

استمر البنك في دعم وتمويل القطاعات الاقتصادية المهمة والحيوية وتوفير تمويل متوسط الأجل لها بأسعار فوائد تفضيلية تماشياً مع تعليمات وقرارات البنك المركزي الأردني، حيث ضمت هذه القطاعات (الصناعة، الطاقة المتجددة، السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الاستشارات الهندسية، الصحة، التعليم التقني والفني والمهني، النقل والنشاط التصديري). إضافة إلى ذلك، وقع البنك اتفاقيات مع عدة مؤسسات ووكالات أجنبية قدم من خلالها قروصاً للعملاء بأسعار فوائد مخفضة، وذلك بهدف دعم النمو الاقتصادي وتحقيق المزيد من فرص العمل، ودعم الجهود الوطنية في تدريب وتأهيل الكوادر البشرية، وتعزيز تنافسيتها في سوق العمل المحلي وأسواق العمل الخارجية.

ولتسهيل آلية حصول أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة على التمويل المطلوب لتمكينهم من تنمية مشاريعهم رغم عدم توفيرهم الضمانات الكافية للحصول على القروض، فقد واصل البنك التعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض ومؤسسات ووكالات أجنبية لكفالة القروض الممنوحة، كما تم تطوير منتجات مصرفية خاصة للمشاريع الناشئة التي تعاني من صعوبة الحصول على التمويل، إضافة إلى مشاركة البنك في مبادرة انهض انسجاماً مع الرؤية الملكية السامية في محاربة البطالة بين الشباب وتعزيز نهج التشغيل الذاتي بدلاً من التوظيف من خلال تمكينهم من إقامة مشاريعهم الإنتاجية.

كما استمر البنك رغم العديد من التحديات الاقتصادية وتدابير أزمة كورونا من تعزيز قاعدة علاقاته مع العملاء بشكل إيجابي والاستجابة لاحتياجاتهم دون انقطاع تماشياً مع السياسات الرشيدة التي أقرها البنك في إدارة الأعمال، بالإضافة لتكليف فريق عمل متخصص لخدمة شركات التكنولوجيا المالية (Fintech) والذي يعد أسلوباً جديداً في الخدمات المالية بهدف لتحقيق رؤية إدارة البنك فيما يخص هذه الشركات ومستقبلها وتوجه العالم لها.

استمر البنك أيضاً بتلبية احتياجات العملاء وتقديم الخدمات المتميزة لهم من خلال فرق ومراكز خدمات عملاء الشركات المتواجدة في مقره الرئيسي، إضافة لفرع المنطقة الحرة المتخصص في خدمة أعمال الشركات المتواجدة فيها.

وشارك ورعى البنك العديد من الندوات المتخصصة لدعم الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال تطبيقات الاتصال عن بعد، حيث قدم البنك العديد من الاقتراحات والحلول المصرفية العصرية للشركات، لمساعدتها على إدارة أعمالها على أحسن وجه وتخطي هذه المرحلة الصعبة بأقل الخسائر.

واستمر كابيتال بنك في سياسته الإستراتيجية التي أقرها بالإضافة لتطوير برامج جديدة تناسب احتياجات العملاء المتنوعة واستغلال أوجه أنظمة التكنولوجيا ودمجها في الأعمال المصرفية التقليدية للتميز في خدمة العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم بهدف استمرارية الحصول على حصة متميزة في السوق الأردني.

إدارة المعاملات المصرفية والمنتجات

تقوم إدارة المعاملات المصرفية والمنتجات بتقديم الخدمات والمنتجات والقنوات البنكية التي تتماشى واستراتيجية البنك وتلبي احتياجات عملائه من الأفراد والشركات في آن واحد. وتتكون الإدارة من فريق عمل متكامل يقوم بدراسة وتطوير منتجات وقنوات البنك الحالية والعمل على استحداث منتجات وقنوات بنكية جديدة تخدم قطاعي الشركات والأفراد بالإضافة إلى تطبيقها وتوفيرها للعملاء ضمن منهجية عمل متطورة مع الأخذ بعين الاعتبار احتياجات وتطلعات العملاء وزيادة مستوى رضاهم وولائهم من جهة، والحفاظ على ربحية البنك من جهة أخرى.

على صعيد منتجات الأفراد، قامت الإدارة باستحداث وطرح منتجات وخدمات جديدة تلبي رغبات واحتياجات عملاء قطاع الأفراد من خلال توفير مجموعة من الحزم والبرامج بمزايا متعددة ومنها:

- برنامج كابيتال تشويس (Capital Choice) والذي يستهدف عملاء الرواتب.
- برنامج كابيتال سيلكت (Capital Select) والذي يستهدف شريحة كبار العملاء.
- برنامج كابيتال ويلث (Capital Wealth) والذي يستهدف شريحة نخبة العملاء.

كما قامت الإدارة بطرح حسابات التوفير بالمعادن الثمينة الأولى من نوعها في المملكة والتي تتيح لعملاء قطاع الافراد فرصة التوفير بعملة الذهب أو الفضة افتراضياً ودون الحاجة لاقتناء المعادن مادياً.

وقد عملت الإدارة على مدار العام على طرح عدة حملات تسويقية لعدد من المنتجات أبرزها؛ القروض الفورية، القروض مقابل الحجز النقدي، والحملات التسويقية على البطاقات الائتمانية بالإضافة إلى إتاحة ميزة تنافسية جديدة وهي التقسيط المريح لمدة ١٢ شهراً على جميع مشتريات العملاء باستخدام البطاقات الائتمانية.

قامت الإدارة أيضاً وخلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٠، بمراجعة وتطوير جميع أنواع التسهيلات المقدمة للعملاء الأفراد المتمثلة بقروض السيارات والقروض الشخصية والقروض العقارية بالإضافة إلى البطاقات الائتمانية بهدف تقديم مزايا فريدة وحصرية وتنافسية في السوق المصرفي الأردني.

أما على صعيد منتجات الشركات، قامت الإدارة بطرح منتجات وخدمات جديدة تلبي تطلعات ورغبات عملاء قطاع الشركات الكبرى، والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تمثلت بالمنتجات والاتفاقيات التالية:

- **قرض بضمان تخزين البضائع (البوندد)** والذي يعد من المنتجات المميزة التي تمكن العملاء من الحصول على فرص تمويلية تحت الاعتمادات المستندية التي تصدر من البنك مقابل تخزين بضائعهم في مستودعات محددة من قبل البنك وباسم البنك كضمانة للسداد.
- **الخدمات الاستشارية للسوق العراقي** والتي تتمثل بحزمة من الخدمات المقدمة للشركات الأردنية التي ترغب بالدخول إلى السوق العراقي من خلال تقديم خدمات استشارية ومالية وقانونية وخدمات تسجيل الشركات في العراق بموجب اتفاقية التعاون التي تم توقيعها مع شركة كابيتال للاستثمارات ومكتب ايفيرشيد القانوني.
- **اتفاقية التعاون مع الشركة المتكاملة لخدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال (دينارك)** والتي تمكن عملاء الشركات من الاستفادة من خدمات الدفع من خلال الهاتف النقال بموجب اشراكهم في المحافظ الإلكترونية التي تتيح عملية الدفع المباشر والتحويل من خلال الهاتف النقال.
- **اتفاقية التعاون مع شركة لواء المتحدة** والتي تمكن عملاء الشركات المتوسطة والصغيرة من تقديم طلبات للحصول على التسهيلات الائتمانية المطلوبة من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك بكل سهولة وامان واتباع آلية أسرع في اتخاذ القرارات الائتمانية ومنح التسهيلات.
- كما وقامت الإدارة بطرح ميزة الحافز النقدي للشركات التي تستهدف قطاعي الشركات والأفراد في آن واحد، حيث يتم تقديم حافز نقدي للشركات التي تقوم بتحويل رواتب موظفيها الأفراد للبنك، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على علاقة الشركات مع البنك بالإضافة إلى زيادة حصة البنك من عملاء الرواتب المحولة بهدف تقديم المنتجات المصرفية المتعددة لعملاء الرواتب.
- وأخيراً، وعلى صعيد القنوات الإلكترونية ومشاريع التحوّل الرقمي، فقد قامت الإدارة في الربع الأول من عام ٢٠٢٠، بإطلاق موقع وتطبيق البنك الإلكتروني بالعلامة التجارية الجديدة SwitchON لعملاء البنك من الأفراد والشركات لتمكينهم من الاطلاع على حساباتهم وإدارتها وتنفيذ طلباتهم المالية عبر الإنترنت بما فيها تسديد الفواتير والتحويل بين الحسابات والحوالات المحلية والدولية وغيرها من الخدمات وبكل سهولة وأمان. كما قامت الإدارة بتنفيذ عدد من المشاريع التي من شأنها تحسين مستوى الخدمة للعملاء ومنها إصدار بطاقات الدفع المباشر بشكل فوري لدى الفروع وإصدار الأرقام السرية للبطاقات بواسطة خدمة الرقم السري لمرة واحدة OTP عبر الرسائل النصية ومن ثم تحديد الرقم السري المرغوب به، بالإضافة إلى اطلاق خدمة «تشات بوت» الأولى من نوعها في الأردن عبر تطبيق Facebook Messenger وتطبيق WhatsApp وبعلامة تجارية "iCa" لتتضمن الخدمة إمكانية التواصل مع iCa من خلال المحادثة للحصول على أية معلومات مرغوب بها وإجراء بعض المعاملات المالية من خلالها أيضاً.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

في عام ٢٠٢٠، حققت جهود هذه الإدارة وعملياتها التي تتمحور حول نجاح تجربة العميل ونموذج التشغيل والإنتاجية والكفاءة، إنجازات كثيرة تتلخص في النقاط التالية:

- تخصيص حزمة بنكية خاصة لعملاء إدارة الثروات بالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات.
- تطبيق نموذج تشغيلي جديد في الفروع يُركز على العملاء وتعزيز الإنتاجية والكفاءة وتقديم حلول فورية.
- إعداد مؤشر أداء رئيسي واضح وقابل للتطبيق لإدارة وتعزيز جميع خطوط الأداء في مختلف الوظائف.

- تقديم حزم جديدة من منتجات الودائع وحسابات التوفير ذات قيمة فريدة ومبتكرة وسهلة لعملائنا.
- تطوير منتجات الإقراض لعملائنا من الأفراد لتقديم أعلى قيمة لهم مقارنة بالسوق مع اتخاذ تدابير حصيفة لجودة المحفظة.
- إعادة هيكلة دائرة التحصيل لزيادة كفاءتها وإنتاجيتها بالإضافة إلى تطوير تقييم التصنيف الائتماني للمحفظة لزيادة قابلية السداد.
- تقديم منتجات التأمين المصرفي مع مزايا خاصة لعملائنا.
- تحويل مركز الاتصال الخاص بنا إلى منصة حديثة ومتطورة وإضافة خدمات مصرفية لعملائنا من قطاع الشركات.
- تقديم الخدمات المصرفية عبر صفحات البنك الرسمية على مواقع التواصل الاجتماعي, Messenger, Facebook, WhatsApp

إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

كان عام ٢٠٢٠ مليئاً بالتحديات التي أثرت بشكل كبير على معدلات النمو الاقتصادي على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي، ففي خضم التوترات التجارية بين الولايات المتحدة والصين التي ألقت بظلالها على الأسواق العالمية خلال عام ٢٠١٩، شهد عام ٢٠٢٠ تفشي فيروس كورونا المستجد COVID-١٩ والذي أثر على معظم دول العالم وأدى إلى اضطرابات في الأسواق واغلاقات لم يشهدها العالم منذ عقود طويلة، فانكمشت اقتصادات الكثير من الدول، مما استدعى تدخل البنوك المركزية لخفض أسعار الفائدة لمحاربة الركود الاقتصادي الذي سببته هذه الجائحة، فيما أطلقت العديد من الدول برامج تحفيزية لدعم اقتصادات بلادها. على المستوى المحلي، قام البنك المركزي الأردني بإجراءات مماثلة للحد من تأثير الجائحة على النشاط الاقتصادي عن طريق خفض أسعار الفائدة على الدينار وضح السيولة من خلال تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي على البنوك وزيادة حجم اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، إضافة إلى استحداث برنامج سلف كبير لمساعدة القطاعات المتضررة بأسعار فائدة رمزية.

خلال هذه الأزمة استطاعت إدارة الخزينة والاستثمار إدارة سيولة البنك بالدينار والعملات الأجنبية بفعالية لتلبية متطلبات البنك والعملاء على حد سواء، رغم مواجهة هذه الدائرة تحدياً تمثل بخفض تكلفة الأموال لتعويض تراجع الفائدة على القروض وسندات الخزينة والتي تشكل الجزء الأكبر من موجودات البنك، إلا أنها تمكنت من القيام بذلك تدريجياً من خلال تنويع مصادر الدخل وزيادة قاعدة العملاء من الحسابات الجارية والادخارية، والحصول على تمويل من عدد من المؤسسات الدولية بأسعار فائدة متدنية.

كما ساهمت إدارة الخزينة والاستثمار في رفد إيرادات البنك من خلال الاستثمار في السندات الدولية ذات العائد المجدي ضمن مخاطر مقبولة. واستمرت في تقديم خدماتها للشركات والأفراد من عمليات الصرف الآنية والآجلة وعمليات مقايضة أسعار الفائدة وأسعار الصرف والعقود المستقبلية على السلع وغيرها من الحلول والمشتقات المالية التي تمكن العملاء من التحوط لمخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار السلع المختلفة.

وفيما يلي أهم أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار في أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية و المكفولة من قبلها.
- الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية أو عالمية، ذات ملاءة مالية وائتمانية مرتفعة.
- المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
- الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز، ضمن معدلات مخاطر مقبولة.
- الاستثمار في أوراق مالية مهيكله ضمن احتياجات البنك.
- إدارة مراكز العملات الأجنبية، بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بالدينار والعملات الأجنبية المختلفة.

كما واصلت إدارة الخزينة والاستثمار تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال الأسواق النقدية وأسواق رأس المال وأسواق العملات الأجنبية الآنية والآجلة والأدوات المشتقة، بحيث تضمنت خدماتها:

- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآنية والآجلة، لمختلف الفترات ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي، وأدوات سوق رأس المال مثل: أذونات وسندات الخزينة، الأوراق التجارية، وأدوات الدين المتنوعة، لصالح العملاء.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآنية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد SWAPS
- تنفيذ عقود مستقبلية على السلع للعملاء لأغراض التحوط
- تقديم النصائح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات، في مجال التحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف، واقتراح أدوات التحوط المناسبة باستخدام أدوات السوق التقليدية، أو المشتقة وحسب احتياجات كل عميل.
- تقديم خدمات الاكتتاب في الإصدارات الأولية للأوراق المالية الحكومية، أو المكفولة من الحكومة للشركات والأفراد، مع تقديم خدمات الحفظ الأمين لهذه الأوراق بأسعار منافسة.

ومن خلال المصرف الأهلي العراقي، عملت إدارة الخزينة والاستثمار على توسيع قاعدة العمل في العراق، وتزويد كواثر المصرف بالخبرات اللازمة لتنمية الحصة السوقية وتعظيم الأرباح.

واستمرت دائرة أعمال الصرافين التابعة لإدارة الخزينة والاستثمار بتنشيط عمليات البيع والشراء لكافة العملات وقبول الايداعات والسحوبات وتقديم الخدمات المتكاملة لشركات الصرافة، إضافة إلى تقديم الخدمات لجميع القطاعات بما يتوافق وسياسات البنك المركزي الأردني وضمن سياسة الامتثال العالمية وفق أفضل الممارسات وبالتعاون الكامل مع إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى كابيتال بنك، حيث تركزت أهدافها على:

- توفير السيولة الكافية وتنمية الاحتياطي النقدي في البنك.
- توفير العملات الأجنبية للسوق المحلية.
- تنمية الحوالات الصادرة والواردة.
- تسهيل عمل شركات الصرافة، عن طريق تحقيق مركزية الخدمة، وبما ينعكس إيجاباً على أرباح البنك.
- متابعة مصادر أموال شركات الصرافة، بالتعاون مع إدارة الامتثال لمكافحة غسل الأموال.
- تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية، والإيداعات والسحوبات بالتنسيق مع إدارة الخزينة وإدارة الامتثال.

وتمكن إدارة الخزينة والاستثمار من إطلاق المرحلة الأولى من نظام الخزينة الآلي خلال عام ٢٠٢٠، الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي على أعمال الدائرة والحد من مخاطر التشغيل وتمكين الدائرة من تقديم خدمات مميزة لعملائها، ومن المتوقع إطلاق المرحلة الثانية خلال الربع الأول من العام المقبل. كما تعكف الإدارة حالياً على استحداث منصة تدوّل للعملات إلكترونياً لخدمة عملاء البنك من الشركات ولتطوير آلية قطع أسعار صرف العملات مع دوائر البنك المختلفة. كما تقوم إدارة الخزينة بالتعاون مع دوائر البنك بالعمل على تحديد ربحية الدوائر بشكل منفصل عن تعاملاتها مع إدارة الخزينة والاستثمار عن طريق تطبيق أسلوب Fund Transfer Pricing من أجل رفع كفاءة إدارة تكلفة الأموال والعائد على مصادر الأموال.

كما تحرص إدارة الخزينة والاستثمار على الاستمرار بتقديم منتجات وخدمات مميزة لعملائها من خلال الأدوات المشتقة والتي تتلاءم واحتياجات العملاء للتحوط من مخاطر أسعار الصرف، وأسعار الفائدة، وأسعار السلع، إضافة إلى التوسع في استثمارات البنك في الأدوات الاستثمارية المختلفة، وبما يتوافق وظروف السوق وينسجم مع توجهات البنك وإستراتيجيته، وسياسته الاستثمارية، وتعليمات البنك المركزي الأردني.

كذلك تسعى الإدارة إلى الاستمرار في تطوير العمل في المصرف الأهلي العراقي، ورفده بالخبرات اللازمة لمواكبة التطور في العمل المصرفي وتنويع مصادر الدخل في ظل الفرص المتاحة في السوق العراقي، والذي من شأنه أن ينعكس إيجاباً على أعمال مجموعة كابيتال بشكل عام. كما سيتم تزويد المصرف الأهلي العراقي بأنظمة خاصة بدائرة الخزينة لمتابعة تطورات الأسواق وتسهيل عملية التداول الإلكتروني.

فيما يتعلق بدائرة المؤسسات المالية في البنك، فقد كان لها في العام ٢٠٢٠ دوراً بارزاً في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرفية جديدة، بالإضافة لتعزيز وترسيخ العلاقات القائمة ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، مما عزّز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته، سواء في مجال التجارة الخارجية أو عمليات الخزينة والتسهيلات الائتمانية، وإضافة المزيد من المرونة في تغطية الأسواق العالمية..

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق، إلا أن إدارة كابيتال بنك أسهمت بدور فعال في خدمة عمليات التجارة الخارجية للمصرف الأهلي العراقي وتلبية متطلباته بكفاءة عالية جداً.

أيضاً، تقوم دائرة المؤسسات المالية بإدارة الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع العديد من المؤسسات الدولية، مثل بنك الاستثمار الأوروبي الذي منح كابيتال بنك قرضاً بقيمة ٧٠ مليون يورو، حيث سيقوم البنك بإقراضها للشركات الصغيرة والمتوسطة المحلية، بالإضافة إلى أنه تم منح البنك سقفاً ائتمانياً بقيمة ١٠ ملايين دولار من قبل بنك الاستثمار الأوروبي (البنك الأوروبي) لتعزيز العمليات التجارية الصادرة عن البنك وإعادة الإعمار والتنمية.

تجدر الإشارة إلى أنه تم منح كابيتال بنك سقفاً ائتمانياً لتعزيز العمليات التجارية بقيمة ٢٥ مليون دولار من قبل مؤسسة التمويل الدولية (IFC).

إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

عملت إدارة التسويق والاتصال المؤسسي في العام ٢٠٢٠ على إطلاق العديد من الحملات والمشاريع التي تعزز من رؤية البنك ورسالته وزيادة كفاءة أعماله، من خلال ترويج المنتجات والبرامج والخدمات التي طورها البنك والتي هدفت إلى تعزيز مكانته في الأسواق المحلية والإقليمية، وتحسين خدمة العملاء، وتمييزه عن منافسيه.

دائرة التسويق

ومن أهم الحملات التي أطلقتها دائرة التسويق على مستوى المجموعة هي تطوير وإطلاق إعادة تسمية العلامة التجارية لكل من كابيتال بنك وكابيتال للاستثمارات، لتضع نفسها كمزود خدمة حديث بقيم ومبادئ متجددة، مع الحفاظ على تركيزها على العملاء كطريقة أساسية لقيادة أعمالها.

كما وقامت الدائرة بإطلاق الحملات التالية:

- تطبيق وحملة Switched On
- خدمة المساعد الافتراضي iCa على فيسبوك وخدمة iCa على واتساب
- برنامج الخدمات الاستشارية واللوجستية في السوق العراقي
- برامج Capital Choice، Capital Start، Capital Return
- حسابات توفير الذهب والمعادن الثمينة
- حسابات ودائع لأجل بنسبة فائدة ٤٪، برنامج التقسيط المريح وحساب التوفير المثالي
- تمويل الشركات الصغيرة
- حملات الاسترداد النقدي بنسبة ١٠٪، والاسترداد النقدي بنسبة ٣٪ في عيد الميلاد المجيد
- منتجات القروض، حملة DNA، حملة الدفع الميسر للدزل - دفي شتاك، حملة سامسونج
- حملات مرسيدس-بنز GLB، ولكزس وتويوتا - بفائدة ١٠٪

أما بالنسبة للمصرف الأهلي العراقي، فقد أطلقت الدائرة الحملات التالية:

تطبيقات ومنصات:

- إطلاق حساب المصرف الأهلي العراقي على الانستغرام
- الإلحاق الرقمي لخدمة الأهلي إكسبرس
- إطلاق تطبيق Ahli Connect

المنتجات البنكية:

- حملات الطبي، زين كاش بجائزة ٢٥٠٠٠ دينار عراقي، ويسترن يونيون، زميل وصديق، و iGrafx
- حملات ١٥ مليون قرض شخصي بدون كفيل، ٣٥ مليون لقرض شخصي، والقرض السكني
- حملات قرض السيارات، وا مليار للشركات الصغيرة والمتوسطة، وفوائد التوطين
- حملات وزارة الداخلية ووزارة الدفاع
- حملات نجم الأهلي، خدمة توصيل البطاقات، تشجيع المنتجات المحلية، ومجمعات الكوثر السكنية
- حملة Best Retail Award by International Finance
- افتتاح فرع بغداد مول، وفرع الموصل، وتركيب أجهزة صراف آلي جديدة

وفيما يخص شركة كابيتال للاستثمارات، فقد أطلقت الدائرة الحملات التالية:

- الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات كابيتال للاستثمارات بما في ذلك الوساطة وإدارة الأصول في الإمارات العربية المتحدة وحملة الوساطة في دول الخليج والأردن
- تغيير العلامة التجارية لتطبيق CapInvest Trader للشعار الجديد وإطلاق تطبيق CapInvest Forex

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

استمرت الدائرة بتسليط الضوء على أخبار ومستجدات مجموعة كابيتال بنك لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف، وذلك من خلال نشر الأخبار والتقارير الصحفية وترتيب المقابلات مع وسائل الإعلام المحلية والإقليمية والتي تغطي أهم إنجازات المجموعة للعام ٢٠٢٠.

وفيما يخص دور المسؤولية الاجتماعية في المؤسسة، فقد عنت مجموعة كابيتال بنك في العام ٢٠٢٠ بتقديم جل الدعم والمساندة للجهات الحكومية والمدنية المختصة للتصدي لتداعيات جائحة كورونا، وتقليل ضررها الناتج على المجتمع المحلي بكافة أطيافه. كما قدمت الدائرة مساعدات عينية ومادية لبعض من مؤسسات المجتمع المدني التي تتكفل بفئات المجتمع الأقل حظاً.

كما استمرت الدائرة بتغطية النفقات الدراسية لمجموعة من الطلاب المحتاجين ممن تقدموا بطلبات الدعم من داخل المؤسسة وخارجها.

دائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء

انسجماً مع الرؤية المستقبلية للبنك واستمراراً لتحقيق أهدافه الاستراتيجية، استمرت دائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء بتطبيق خطط العمل الرامية الى دراسة وتطوير تجربة العملاء وخاصة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وتطبيق الهوية المؤسسية.

وبغية تحقيق الأهداف المرجوة، واصلت الدائرة في العام ٢٠٢٠ تنفيذ الخطط والمبادرات كما يلي:

- دراسة سلوكيات العملاء وتوقعاتهم وقياس مدى رضاهم عن الخدمات والمنتجات والإجراءات وأهلية الموظفين من خلال كافة القنوات ونقاط التواصل.
- تطبيق قياس تجربة العملاء وإصدار تقارير مبنية على نتائج استبيانات رضى العملاء.
- إدارة برنامج تقييم الفروع ومركز الخدمة الهاتفية بناءً على فرض أفضل المعايير لضمان الجودة والتي تشمل المظهر العام للفرع والموظفين، مدى معرفة الموظفين بالمنتجات، مهارات وسلوكيات الموظفين في التعامل مع العملاء.
- إدارة برنامج المتسوق الخفي على مستوى قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.
- المشاركة في المبادرات التي تهدف الى تطوير مهارات التواصل الخاصة بموظفي الفروع ومركز الخدمة الهاتفية مع العملاء خلال تقديم الخدمات وعمليات البيع لكافة المنتجات.
- التعاون مع إدارة الموارد البشرية في تدريب الموظفين الجدد في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد
- المشاركة في إعادة تصميم وهندسة إجراءات العمل والنماذج لتتماشى مع استراتيجية البنك التي تتمحور حول اعتبار العميل الركيزة الأساسية عند تقديم الخدمات.
- تنفيذ حملة ترويجية خاصة بإطلاق التطبيق البنكي في الفروع.

اما فيما يتعلق بالمصرف الأهلي العراقي، تعمل الدائرة حالياً بالتعاون مع إدارة قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على إعداد خطة لتطبيق الخطط والمبادرات في المصرف للعام القادم بهدف تحسين الخدمات المقدمة للعملاء وتطوير مهارات الموظفين في التعامل مع العملاء.

إدارة العمليات

دائرة عمليات الشركات

تماشياً مع خطط البنك بالاستمرار بالنهوض بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء من مختلف القطاعات، تم العمل على رفع كفاءة دائرة عمليات الشركات ورفدها بكوادر مؤهلة، وموظفين من ذوي الخبرات تم استقطابهم من القطاع المصرفي المحلي.

ولضمان تقديم أفضل خدمة للعملاء، تتجه دائرة العمليات إلى أتمتة العمليات التي تتطلب وقتاً طويلاً لإنجازها، وذلك من خلال تطبيق أحدث الوسائل التكنولوجية، بالإضافة إلى إعادة تصميم تلك العمليات لتحقيق أفضل وأسرع مستوى للخدمة. حيث تم إعادة صياغة بعض طلبات اصدار الاعتمادات /الكفالات وكذلك مراجعة النماذج المستخدمة للدوائر المختلفة لتتواءم مع التطورات الحاصلة في هذه المجالات.

وعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال وتقليل المخاطر التشغيلية، فقد تم اعتماد عدد من الضوابط الرقابية على الأنظمة وتحسين نسبة التنفيذ الآلي المباشر للحوالات، فضلاً عن تسريع الإجراءات الخاصة بإصدار الاعتمادات المستندية والكفالات المصرفية.

وحيث أن دائرة عمليات الشركات تعتمد وبشكل كبير على الخبرات الفنية لتقديم الخدمات الداعمة بشكل يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، فقد تم التركيز على التدريب والتأهيل المستمر للموظفين لتمكينهم من مواكبة آخر التطورات في هذا المجال ورفع مستوى كفاءتهم. كما تم العمل على تبادل الخبرات بين الموظفين بهدف تنمية مهاراتهم من خلال عقد عدة دورات داخلية وحلقات نقاش شاملة، فضلاً عن تمكين عدد من الموظفين من الحصول على الشهادات المهنية التي تصدر عن طريق غرفة التجارة الدولية في فرنسا من خلال البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية.

دائرة عمليات الأفراد

تماشياً مع خطط البنك بمواصلة النهوض بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء من مختلف القطاعات، وضمن نطاق مشروع أتمتة العمليات لضمان سهولة وسرعة تقديم الخدمات تقوم دائرة عمليات الأفراد بالعمل على مشاريع أتمتة عملية قيد الرواتب إلى حسابات عملاء كابيتال بنك، وأتمتة عملية مضاهاة التوقيع واستخراجها، وتطوير نظام المقاصة الإلكترونية وأتمتة عمليات تمرير الشيكات، وغيرها من المشاريع التي سيتم الإنتهاء منها قريباً.

كما وتم أيضاً أتمتة عمليات الحجوزات الضريبية وفك هذه الحجوزات التي ترد للبنك من خلال الربط المباشر مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وجاري العمل على تطبيق نفس الآلية مع الجهات الأخرى مثل الضمان الاجتماعي ووزارة العدل وغيرها.

إدارة أنظمة المعلومات

في إطار رؤية كابيتال بنك بتوفير الخدمات المتخصصة عالية الكفاءة للعملاء المتميزين من الشركات والأفراد، فقد ركزت إدارة أنظمة المعلومات خلال العام ٢٠٢٠ على محاور رئيسية تهدف إلى إحداث تغييرات جوهرية على مستوى الخدمات المقدمة للعملاء، وذلك باستخدام أفضل التقنيات التكنولوجية المصرفية العالمية، وتطبيق أحدث الحلول التقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتوظيف القوى البشرية المؤهلة. حيث كان من أهم هذه المحاور المحافظة على استقرار وفعالية البيئة الحية والوصول إلى منصة خدمات متكاملة لتمكين الأنظمة الداخلية والخارجية من التكامل والتفاعل مع بعضها البعض بصورة فاعلة وسريعة وأمنة وحسب المعايير الدولية المعمول بها.

وعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال والعمل على تقليل المخاطر التكنولوجية؛ فقد تم البدء بمشاريع البنية التحتية التي تضمن استمرارية الخدمات المقدمة من قبل البنك ورفع جاهزية الموقع الرديف، بالإضافة إلى تسخير أفضل السبل الآمنة لضمان استمرارية العمل وخدمة العملاء خلال جائحة كورونا.

يشار إلى أن كابيتال بنك قد التزم بجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والمتعلقة بأنظمة المعلومات والتي كان من أهمها البدء بتطبيق أفضل الممارسات العالمية الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019) بما يتماشى وهذه التعليمات، وتحديث النظام البنكي لتوفير أفضل المنتجات والخدمات للعملاء بالإضافة إلى استدامة تحديث الخدمات الإلكترونية.

كما تم استكمال متطلبات الحصول على شهادة (PCI DSS Compliance Certification) والخاصة بأمن معلومات البطاقات الائتمانية للسنة السادسة على التوالي.

إدارة المشاريع

تماشياً مع رؤية البنك واستراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي، قامت دائرة إدارة المشاريع خلال العام ٢٠٢٠ بإنجاز وإطلاق عدد من المشاريع ذات التأثير المباشر على تجربة العميل وتوفير قنوات جديدة ومبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية. كما وقامت الإدارة بتنفيذ مشاريع تساهم في رفع كفاءة العمليات والذي ينعكس أثرها على خدمة العملاء، والالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية، وتحسين الاجراءات الداخلية كجزء من التطوير المستمر وتماشياً مع تعليمات الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019).

ندرج أدناه المجالات المختلفة لإنجازات الدائرة:

أولاً: إطلاق مشاريع دوائر الأعمال

قامت الدائرة بالإنهاء من تنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية والمشاريع الإلزامية لتلبية متطلبات الجهات الرقابية، ومشاريع تختص بتحسين وأتمتة عمل دوائر البنك، وتالياً ملخص عن هذه المشاريع:

١- الإنهاء من تنفيذ كافة المراحل الرئيسية لمشروع تطوير النظام البنكي الجديد T24 في الأردن واستكمال ترحيل البيانات للنظام الجديد وإطلاق المنتجات والخدمات المستحدثة ضمن المشروع. كما وقامت الدائرة بالإنهاء من تنفيذ مشروع تحديث النظام البنكي ICBS للمصرف الأهلي العراقي.

٢- استكمال المرحلتين الرئيسيتين من نظام Loan Origination للأفراد والشركات التابع لكابيتال بنك والمرحلة الأولى من النظام للأفراد والشركات التابع للمصرف الأهلي العراقي.

٣- استكمال مشروع Omni Channels والذي يتضمن ٨ منصات تخدم عملاء كابيتال بنك والمصرف الأهلي العراقي. حيث يتم تقديم الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية للأفراد من خلال الإنترنت وتطبيق الموبايل

٤- إطلاق خدمة المساعد الآلي Chatbot من خلال Facebook messenger والـ WhatsApp التي توفر آلية للاستعلام عن كافة خدمات ومنتجات كابيتال بنك على مدار الساعة واجراء بعض العمليات المالية.

٥- إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد لكابيتال بنك وإطلاق البوابة الإلكترونية الجديدة لموظفي البنك واستكمال تحديث نظام الدور الآلي في كافة فروع البنك.

٦- الإنهاء من تطبيق نظامي المطابقات المالية والأرشفة الإلكترونية.

٧- استكمال عدد من مشاريع البطاقات المدينة ومنها نظام إصدار البطاقات بشكل فوري من الفروع ومشروع OTP PIN الذي يوفر امكانية تفعيل الرقم السري وإصدار رقم سري جديد من خلال الصرافات الآلية التابعة لكابيتال بنك أو البنوك الأخرى.

٨- كما تم تجهيز وتركيب صرافات آلية من أحدث الأنواع في الأردن، تعمل على توفير عدداً من الخدمات الإلكترونية وتزيد من فاعلية العمليات.

٩- إطلاق منصة تدأول بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة ومؤشرات الأسواق العالمية، لتمكين عملاء شركة كابيتال للاستثمارات من التدأول عن طريق أجهزة الموبايل والكمبيوتر بسهولة وفاعلية.

ثانياً: حوكمة المشاريع

قامت الدائرة خلال العام ٢٠٢٠ بمراجعة كافة الاجراءات الخاصة بإدارة المشاريع وتطويرها تماشياً مع احتياجات العمل لتلبية متطلبات التحول الرقمي وأهمية Time to Market وتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019). كما اعتمدت الدائرة في عملها على إعداد وإصدار تقارير دورية لبيان الانجاز وحجم الإنفاق للمشاريع التي تتم إدارتها من قبل الدائرة لضمان الحصول على توجيهات اللجان العليا وضمان إطلاق المشاريع ضمن الإطار الزمني المقرر والموازنة الخاصة بكل مشروع.

إدارة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة

- تم الالتزام خلال العام ٢٠٢٠ باستراتيجيات البنك للنهوض بمستوى الخدمات المقدمة لعملاء وموظفي البنك بالإضافة الى تطوير وتحديث الأنظمة الهندسية المستخدمة لاستدامة العمل في كافة مباني وفروع البنك. كما تم التركيز بشكل أكبر على طرق تسويق وإدارة محفظة العقارات المستملكة مما أدى الى تحقيق نتائج إيجابية خلال العام.
- حيث قامت إدارة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة بإنجاز واستكمال ما يلي:
- تحديث وتطوير الأنظمة الهندسية الخاصة بمباني الإدارة العامة والفروع ومنها:
 - تنفيذ مشروع توسعة نظام إدارة المباني ليشمل فرع المدينة المنورة مما يؤدي الى التحكم بأنظمة الفرع عن بُعد بالإضافة إلى توفير بنفقات استخدام الطاقة الكهربائية.
 - تنفيذ مشروع تحديث وتطوير نظام الاتصالات ليشمل خاصية توفير الرقم الفرعي للموظف على هاتفه النقال مما ساعد خلال فترة الحجر في استمرارية عمل موظفي البنك من المنزل دون انقطاع وبالأخص موظفو مركز الاتصال التابع للبنك.
 - تنفيذ مشروع إضافة خط اتصالات رئيسي جديد لمركز الاتصال يعمل على رفع كفاءة الخدمة المقدمة بالإضافة إلى ضمان استمرارية عمل المركز.
 - تحسينات انشائية في مختلف مباني الإدارة الرئيسية والفروع لرفع مستوى بيئة العمل للموظفين كما يلي:
 - تنفيذ مشروع تحديث مبنى قائم مملوك للبنك وتجهيزه للاستخدام من قبل دوائر البنك، مما ساهم بإخلاء مواقع مستأجرة.
 - إعادة هيكلة الغرف التي تضم الأنظمة الهندسية لتتواءم مع المتطلبات القياسية لها.
 - تنفيذ مشروع تحديث منطقة خدمات كابيتال سيليك بفرع دابوق.
 - إنجاز مشروع تصميم وتنفيذ مواقع موظفي خدمة العملاء الإلكترونية ومواقع إيداع الشيكات بكافة فروع البنك.
 - إنجاز مشروع تصميم وتنفيذ منطقة استقبال وغرف اجتماعات مركزية لمراجعي وعملاء البنك بمبنى الإدارة الرئيسي.
 - إنجاز دراسة مشروع تزويد البنك بالطاقة الكهربائية من خلال عملية النقل بالعبور من أجل تخفيض نفقات استهلاك البنك للكهرباء وأخذ الموافقات اللازمة من شركة الكهرباء لاستكمال المشروع.
 - توقيع اتفاقيات إستراتيجية مع مكاتب تسويق عقاري ومواقع إلكترونية لتطوير طرق تسويق العقارات المستملكة والوصول إلى شريحة أوسع من المهتمين بالشراء.
 - إنجاز مشروع تصوير العقارات المستملكة بأحدث التقنيات لتمكين المهتمين بالشراء من الاطلاع على كافة تفاصيل العقار من خلال فيديوهات وتصوير بانورامي من خلال قائمة شاملة لكافة العقارات وسهولة التأول.

إدارة المشتريات والخدمات الإدارية

قامت الدائرة برفع جاهزيتها تماشياً مع المتطلبات الخاصة والاستثنائية للعام ٢٠٢٠، وذلك لضمان تقديم إجراءات وخدمات إدارية فعالة وسريعة الاستجابة للتغيرات اليومية وخصوصاً خلال فترة جائحة كورونا، بالإضافة إلى ضرورة المواكبة والتأقلم السريع من أجل الحفاظ على تقديم جميع الخدمات الإدارية لعملاء وموظفي البنك دون انقطاع، وشمل ذلك القدرة على الحفاظ على إمدادات ثابتة من معدات السلامة، وزيادة مستوى التنظيف في جميع المواقع، وتقديم خدمات تعقيم مستمرة وفورية عند الحاجة، بالتوازي مع توفير أعلى مستويات الأمان في جميع المواقع، والتأكد من أن جميع أنظمة الأمان جاهزة وفعالة وتعمل بحسب أحدث المتطلبات وأفضل المواصفات.

وفي إطار جهود كابيتال بنك لتقديم أفضل الحلول والخدمات الرقمية لعملائه، فقد شارك قسم المشتريات بشكل كبير في ضمان الاختيار الصحيح للموردين ومزودي الخدمات، مع زيادة الجهود المبذولة لأفضل المفاوضات، وضمان الحفاظ على الجودة والتحكم بالتكاليف، وشمل ذلك الشراء والتعاقد لتزويد عدة أنظمة مصرفية رقمية جديدة، وأجهزة الصراف الآلي الأحدث في المنطقة، والتأكد من الحفاظ على العلاقات مع مزودي الخدمات بشكل جيد لتجنب أي انقطاع في الخدمات والمنتجات.

إدارة الرقابة

دائرة رقابة العمليات

قامت إدارة الرقابة بتفعيل دور الرقابة على الفروع وعمليات الأفراد والشركات وإدارة الشؤون الهندسية والإدارية، من خلال التحقق من مدى كفاءة سير العمليات، وكفاية الضوابط الرقابية، وتقييم المخاطر التي من الممكن أن تنتج عن وجود الفجوات الرقابية، وذلك باستخدام أدوات الرقابة كالتقارير الشهرية الخاصة بمراجعة البنود ذات المخاطر المرتفعة، واجراء الزيارات، وتقييم العمليات، وتطبيق أنشطة الـ QA، واجراء أنشطة التحقق الخاصة بتقارير التدقيق الداخلي. كما شاركت إدارة الرقابة بتقييم مصفوفات المخاطر وتحديد التوصيات الخاصة بالأحداث التشغيلية بالتعاون مع دائرة مخاطر التشغيل، بالإضافة إلى إصدار التقارير اليومية الخاصة بمراجعة أعمال الفروع والدوائر، ومراجعة إجراءات العمل الخاصة بالدوائر سابقة الذكر للتحقق من مدى كفاية الضوابط الرقابية، كل ذلك بهدف المحافظة على بيئة رقابية داخلية متينة وضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك.

وتم خلال هذا العام إطلاق النسخة الجديدة من نظام التسويات، الذي يشمل مطابقة حسابات البنوك المراسلة، وحسابات البطاقات المدينة والدائنة والبطاقات المدفوعة مسبقاً وحسابات الصراف الآلي، حيث يقوم فريق التسويات بإجراء المطابقة اليدوية لبعض البنود مثل الويسترين يونيون، واي-فواتيركم، و CDM وغيرها جنباً إلى جنب مع إدارة نظام التسويات، مع العلم أنه قد تم الإنتهاء من التحضير لكافة المتطلبات الخاصة بتطبيق نظام التسويات الآلي لدى المصرف الأهلي العراقي وجاري العمل على البدء بإجراء الورشات التدريبية والفحص بالتعاون مع فريق المصرف الأهلي العراقي، كما تم الإنتهاء من دراسة كافة الحسابات الداخلية مع الإدارة المالية بهدف إدخالها ضمن نطاق المطابقة الآلية.

دائرة السياسات والإجراءات

واصلت دائرة السياسات والإجراءات خلال العام ٢٠٢٠ متابعة خطة العمل المستمرة المتمثلة في تحديث السياسات والإجراءات البنكية وفق دورية المراجعة المحددة لها، كما عملت على إعادة تنظيم وتصميم الإجراءات والنماذج وموقع الإجراءات الإلكتروني بما يتناسب والهوية المؤسسية الجديدة للبنك. وتم أيضاً استحداث وتعميم الإجراءات ذات العلاقة بالخدمات والمنتجات الجديدة التي تم طرحها خلال هذا العام.

ومن جهة أخرى قامت الدائرة بالتنسيق مع دوائر البنك المعنية على إعادة هندسة عمليات بعض اجراءات العمل المرتبطة بخدمة العملاء بهدف تحسين الخدمات المقدمة لهم وضمان إنجاز المعاملات بالشكل والوقت الأمثل، وذلك في ظل خطط الدائرة الهادفة إلى تحسين جودة الاجراءات وشموليتها وبما يحقق الكفاءة والفاعلية في سير العمليات المصرفية المختلفة، ويساهم في تحسين جودة الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة للعملاء.

الإدارة المالية

حافظت الإدارة المالية على تقديم كافة الخدمات المساندة للمجموعة، والالتزام التام بتوفير كامل المتطلبات لجميع الجهات الرقابية بالوقت المحدد بالرغم من التحديات الناتجة عن انتشار وباء كورونا، ونظراً للظروف الاستثنائية التي سادت في العام ٢٠٢٠، طبقت الإدارة سياسات متحفظة فيما يتعلق بتخفيض النفقات والمحافظة على نسب كفاءة ممتازة للحفاظ على هامش الربح.

كما ويتم حالياً العمل على تطبيق نظام آلي لأتمتة التقارير المالية الداخلية وتقارير الجهات الرقابية، بما يتوافق مع تطبيق الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والمعمول بها على نطاق البنك.

إدارة المخاطر

يتبنى البنك استراتيجية شاملة لتطبيق أفضل الممارسات في إدارة الائتمان وإدارة المخاطر، وذلك بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الائتمانية ضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة، بالإضافة إلى السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العمل والمحفظه الائتمانية، بما يضمن تحقيق الربحية المستهدفة والتي تغطي هذه المخاطر من خلال استخدام مقياس العائد مقابل المخاطر (RAROC) وتعتبر إدارة المخاطر وحدة مستقلة يرأسها رئيس إدارة المخاطر، وترتبط بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر والرئيس التنفيذي.

تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة المخاطر المالية
- دائرة مخاطر السوق والسيولة
- دائرة مخاطر التشغيل
- دائرة أمن المعلومات

دائرة المخاطر المالية

تتولى مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان، ومخاطر التركزات الائتمانية على جميع المستويات، وإدارة وتخطيط رأس مال البنك لضمان استغلاله بشكل كفء من خلال تطبيق الـ (ICAAP)، وأثر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) على البنك، وذلك للتأكد من أنها ضمن الحدود المقبولة، وبما يحافظ على مكانة البنك المالية والربحية، بالإضافة إلى تحديث وثيقة المعيار المحاسبي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (IFRS 9)، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر السوق والسيولة

تعنى بإدارة مخاطر السوق والسيولة وأسعار الفائدة، حيث تقوم وحسب سياسات إدارة المخاطر، بالتعرف والقياس والسيطرة على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بما يحافظ على مكانته المالية، بالإضافة إلى تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر التشغيل

تتولى مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية الداخلية والخارجية التي يمكن أن يتعرض لها البنك، ووضع الضوابط الرقابية اللازمة لمقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها، وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، إلى جانب إدارة وضمان تطبيق خطط الاستمرارية في البنك، وتبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة أمن المعلومات

تتولى مسؤولية المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات في البنك، ووضع الضوابط والوسائل اللازمة للتخفيف والسيطرة على هذه المخاطر، وفقاً لسياسات أمن المعلومات وتبني تطبيق أفضل المعايير الدولية في هذا المجال. كما تقوم الدائرة بعقد ورشات توعوية دورية لضمان الامتثال لبرامج أمن المعلومات.

إدارة الامتثال

واصلت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠٢٠، القيام بدورها في التحقق المستقل من مدى امتثال البنك والشركات التابعة له للقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالصناعة المصرفية والمالية، والتعامل مع المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها البنك وشركاته التابعة، وذلك لتجنب تعرض البنك لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المجموعة.

وتتبع إدارة الامتثال، وهي إدارة مستقلة، إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، ولها اتصال مباشر مع الرئيس التنفيذي، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من امتثال المجموعة للمتطلبات الرقابية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

بالإضافة لذلك، قامت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠٢٠، باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال منها:

- تعزيز إمكانيات البنك للامتثال إلى نظم العقوبات الاقتصادية الإقليمية والدولية.
- تعزيز وتطوير سياسات وإجراءات العمل لتتناسب والمتغيرات في البيئة الرقابية في المملكة وخاصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إدخال أنظمة آلية، الهدف منها تعزيز قدرات البنك على متابعة ومراقبة مدى الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
- استمرت عملية الاستثمار في تطوير قدرات موظفي البنك، كما قام البنك بعقد عدد من الدورات التدريبية المتخصصة، من أجل رفع كفاءة موظفيه في التعامل مع التحديات الناشئة.
- استمر العمل في تطوير ورفع كفاءة أنظمة استبدال نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بنظام حديث يعمل على رفع قدرات البنك في حماية نفسه والاقتصاد الوطني من إساءة استخدام القطاع المالي من قبل الأشخاص والجهات الخارجية عن القانون.

التدقيق الداخلي

تسعى إدارة التدقيق الداخلي إلى تزويد مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، بتوكيد معقول حول كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، ومدى الالتزام بتطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها، من خلال تقديمها للخدمات الاستشارية والتوكيدية، وذلك إدراكاً منها بأهمية دور نشاط التدقيق الداخلي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة.

تعمل إدارة التدقيق الداخلي وفقاً لميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من مجلس إدارة البنك والذي يركز على مبادئ النزاهة والموضوعية والسرية والكفاءة التي يتمتع بها المدقق، واستناداً لمعايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة من معهد التدقيق الداخلي (IIA) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتمتع نشاط التدقيق الداخلي في البنك، والذي يشمل نطاق عمله على مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية، بالاستقلالية التامة، حيث يرتبط النشاط وظيفياً بشكل مباشر بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وترتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي، ويغطي نشاط التدقيق كافة نشاطات كابيتال بنك وشركاته التابعة بناءً على خطة التدقيق المبنية على المخاطر والتي يتم إقرارها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك. تولي الإدارة اهتماماً كبيراً للتدريب والتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات الخاصة بالمدققين، وبالتعاون مع أفضل معاهد ومؤسسات التدريب المحلية والدولية.

إدارة الموارد البشرية

تهدف استراتيجية إدارة الموارد البشرية إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك لتمكين ودعم بيئة عمل صحية وملائمة للتغيير مبنية على أسس التميز والكفاءات العالية، ولرفع وتطوير مستوى الكفاءات والكوادر في البنك والمجموعة من خلال اتباع سياسة توظيف ناشطة للعمل تعتمد على استقطاب وتعيين الكوادر من ذوي الخبرة والكفاءات العالية بخبرات محلية وإقليمية.

وبناءً على ذلك، تتلخص إنجازات إدارة الموارد البشرية للعام ٢٠٢٠ بتحقيق ما يلي:

- إدارة وتخطيط وتوجيه كافة المهام والأنشطة المتعلقة بالموارد البشرية لإدارة أداء الهوية المؤسسية لمجموعة كابيتال بنك، عن طريق وضع الخطط والبرامج وتطوير السياسات والأنظمة المتعلقة بدفع البنك إلى تبني ثقافة قائمة على الأداء.
- تطوير البنية التحتية لإدارة الموارد البشرية ورفع مستوى الخدمة المقدمة للموظفين بكل ما يخص شؤون الموظفين والموارد البشرية. كما تم مراجعة جميع التعليمات والسياسات والأنظمة والاجراءات اللازمة لتنظيم العمل وشؤون الموظفين، وتحديث ما يلزم تحديثه.
- رفع وتطوير منهجية التدريب والتطوير من خلال استكمال واعتماد الخطة التدريبية للعام ٢٠٢٠ التي تهدف إلى توفير أفضل برامج التدريب والتطوير المهني ومع أفضل المزودين محلياً وعالمياً، وتفعيل وتطوير منصات التعلم الإلكتروني (Salalem) وأنظمة التعلم الافتراضي لموظفي البنك والمجموعة.
- الاستمرار بالاستثمار في الكفاءات العاملة في البنك بتقديم بعثات دراسية للحصول على شهادات مهنية على نفقة البنك الخاصة بالإضافة إلى دعم الموظفين وتحفيزهم لاستكمال دراساتهم العليا.
- التركيز على إدارة الأداء من خلال الاستمرار بتطبيق نظام متكامل لإدارة الأداء عن طريق وضع الأهداف الذكية والمحددة والتواصل المستمر لبناء ثقافة مؤسسية قائمة على تمييز ومكافأة الأداء، وربط جميع نظم الموارد البشرية من زيادات ومكافآت وترقيات وتنقلات وتدريب وتطوير بفعالية وجودة الأداء لدى الموظف.
- تنفيذ برامج متعددة تهدف إلى تقدير وتحفيز الموظفين بطريقة غير تقليدية عبر بناء ثقافة التميز والابداع، كبرنامج مكافئتي وبرنامج (Capital Connect) بالإضافة إلى الاطلاع على آراء الموظفين من خلال ارسال الاستبيانات بشكل مستمر لتكون مؤشراً على مدى ضرورة إجراء تغييرات أو تحسينات في مكان العمل.
- تنفيذ العديد من النشاطات والبرامج التفاعلية خلال العام والتي تهدف إلى تعزيز بيئة العمل الإيجابية والثقافة المؤسسية والتوعية الصحية مثل فعالية (قد التحدي) وتوفير خدمة طبية استثنائية لموظفي البنك عبر تطبيق (الطبي) تمكن الموظفين من التواصل مع شبكة أطباء معتمدين لتلقي استشارات طبية غير محدودة.
- اعتماد برنامج (Elevatus) لمواكبة التكنولوجيا الحديثة والرقمية باستخدام تكنولوجيا المقابلات المبدئية عن بُعد لمقدمي طلبات التوظيف عن طريق تسجيل فيديو لتوفير الجهد على مقدمي الطلبات، بالإضافة إلى التركيز على توفير فرص عمل متكافئة والتطور الوظيفي للموظفين عن طريق تعيين الداخلي.
- تنفيذ وإطلاق العديد من المبادرات خلال جائحة كورونا لدعم الموظفين من أهمها مراجعة سياسة القروض وبرامج الحوافز البيعية لضمان تقديم مزايا تنافسية للموظفين، بالإضافة إلى زيادة قنوات التواصل بين الموظفين والعمل على رفع الكفاءة والإنتاجية من خلال عمل برامج تنقلات لزيادة مستوى اندماج الموظفين بوظائفهم.

الشركات التابعة

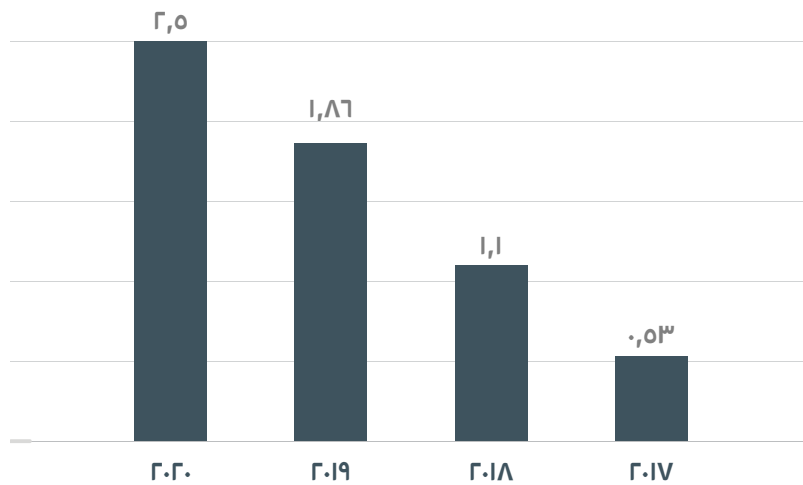
كابيتال للاستثمارات

واصلت شركة كابيتال للاستثمارات في عام ٢٠٢٠ مسيرتها المتميزة كشركة استثمارية إقليمية رائدة في الأردن والمنطقة، وحققت نتائج مالية غير مسبوقه رغم الظروف الاستثنائية الصعبة التي نجمت عن تفشي فيروس كورونا في مختلف دول العالم، وما رافقها من تحديات ألفت بظلالها الثقيلة على القطاع المصرفي والمالي العالمي.

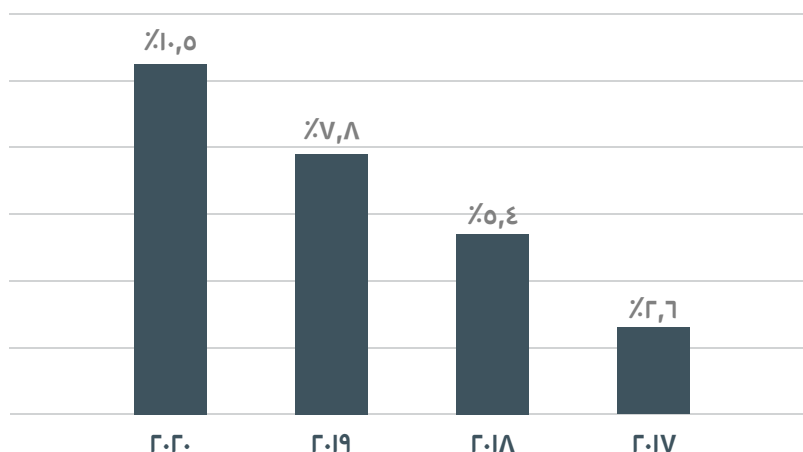
على الرغم من مواجهة سنة استثنائية خاضها العالم في ٢٠٢٠ في ضوء جائحة كورونا، والظروف الاقتصادية الضاغطة في الأردن، إلا أن شركة كابيتال للاستثمارات قد استمرت في تحقيق نتائج ربحية على مستويات غير مسبوقه ونسبة نمو ملفتة.

يأتي هذا الإنجاز، الذي عزز من موقع الشركة التنافسي كأحد الشركات الأردنية الرائدة في مجال الاستثمار والحلول المالية، مكملاً لثلاثة أعوام شهدت فيها الشركة سلسلة من النجاحات تمثلت في نمو ثابت في الدخل وتعزيز العائد على حقوق المساهمين، إلى جانب مضاعفة الأصول المدارة بأكثر من ثلاث مرّات، وتحسين كفاءة التكلفة.

صافي الربح قبل الضريبة (بملايين الدنانير)



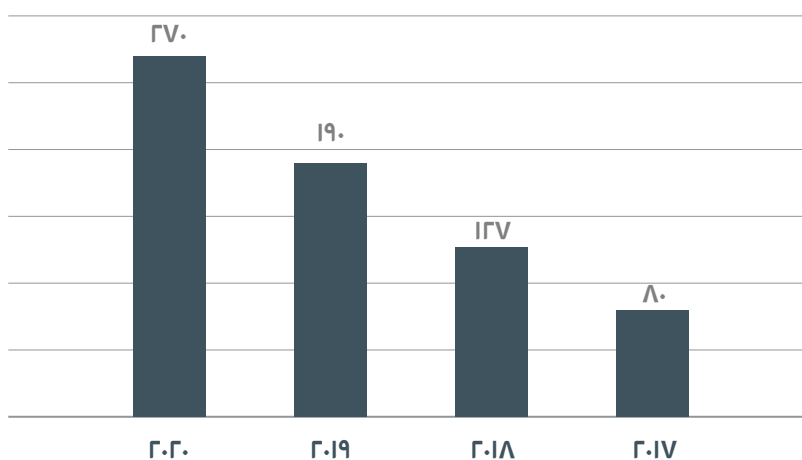
العائد على حقوق المساهمين



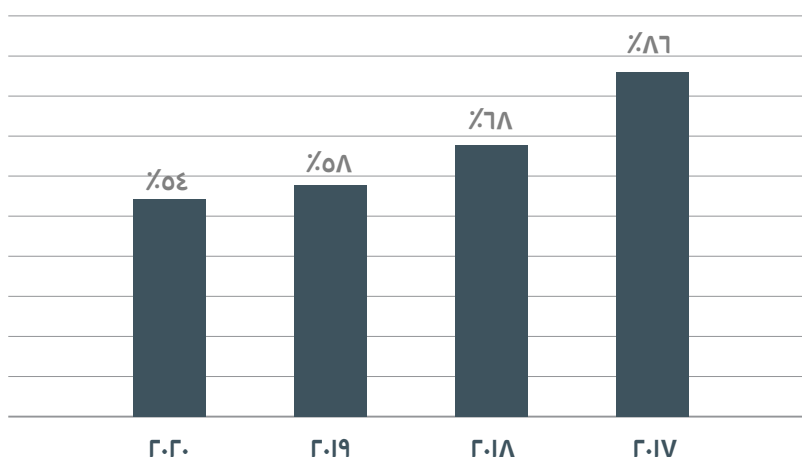
من أبرز النشاطات التي قامت بها الشركة في العام ٢٠٢٠:

- تحقيق أرباح تجاوزت الميزانية المحددة قبل الجائحة بنسبة ٥١٪ في قسم الوساطة و ٢٥٪ في قسم إدارة الأصول
- توسيع نطاق الخدمات ليشمل تطبيق إلكتروني يمنح المستخدم فرصة التداول بالعملات (CapInvest Forex)
- ارتفاع نسبة الأصول المدارة إلى حوالي ٣٠٠ مليون دولار
- توقيع ثماني اتفاقيات في قسم تمويل الشركات بقيمة ١٢٠ مليون دولار
- تحقيق نتائج إيجابية على صعيد جميع الدوائر، والتي تشمل الوساطة المالية، وإدارة الموجودات، واستشارات تمويل الشركات

الأصول المدارة (بملايين الدولارات)



نسبة التكلفة



تقدم كابيتال للاستثمارات مجموعة متكاملة من الخدمات في أسواق متعددة لنخبة من العملاء المحليين والإقليميين، أبرزهم الشركات الكبرى، والمؤسسات والهيئات الحكومية، والأفراد من ذوي الملاحة المالية العالية. وحققت الشركة في العام الماضي نتائج إيجابية على صعيد جميع الدوائر، والتي تشمل الوساطة المالية، وإدارة الموجودات، واستشارات تمويل الشركات.

الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية:

واصلت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة تقدمها، إذ احتلت المرتبة الثالثة من حيث حجم التداول في بورصة عمان خلال العام ٢٠٢٠، وبحصة سوقية بلغت (٥,٥٪)، محافظة على نفس ترتيبها ضمن الوسطاء للعامين ٢٠١٨ و ٢٠١٩.

كما استمرت دائرة الوساطة الإقليمية بالتوسع في تقديم خدمة التداول في جميع الأسواق العربية لعملائها عبر الإنترنت والموبايل من خلال تطبيق (CapInvest Trader)، الذي يوفر إمكانية بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية المختلفة في الأسواق العربية والعالمية للمستثمرين من خلال الأجهزة الذكية، كما يزود التطبيق المستثمر بمختلف المعلومات الاستثمارية، والأسعار المباشرة (الآنية)، والرسوم البيانية وتداولات الأسهم عبر منصة إلكترونية موحدة، وأطلقت الدائرة خلال العام ٢٠٢٠ خدمة تداول العملات والمعادن الثمينة ومؤشرات الأسهم الرئيسية من خلال منصة CapInvest Forex. وحققت دائرة الوساطة الدولية نمواً كبيراً في العام ٢٠٢٠، حيث بلغ حجم تداول الدائرة في مختلف الأسواق العالمية أكثر من ١,٢ مليار دولار، تركّز أغلبها في الأسواق الأمريكية تلاها سوق لندن، حيث تقدم الدائرة مجموعة كبيرة من خدمات الاستثمار الحديثة منها؛ خدمة بيع وشراء الأسهم العالمية ومشتقاتها كحقوق الخيارات للأسهم (Options)، والصناديق الاستثمارية المتداولة (ETF)، في أكثر من ٢٤ سوقاً مالياً حول العالم من أميركا الشمالية، مروراً بأوروبا وانتهاءً بآسيا والمحيط الهادئ، وباشرت الدائرة في العام ٢٠٢٠ بتقديم خدمة تداول السلع وعقود الشراء والبيع الآجل وعقود الفروقات لعملائها من خلال منصة تداول متطورة وآمنة.

إدارة الأصول:

تسعى دائرة إدارة الأصول ومن خلال ما تقدّمه من خدمات نوعية لقاعدة عملائها المتنامية من الأفراد والمؤسسات، إلى اتخاذ نهج خلاق ومبتكر في إدارة الأصول والثروات، وذلك بهدف بناء علاقات طويلة الأمد قائمة على الثقة للتوصل إلى حلول تلبي أهدافهم المختلفة وقدراتهم على تقبل المخاطر.

تدير كابيتال للاستثمارات حالياً حوالي ٣٠٠ مليون دولار من الأصول عبر مجموعة واسعة من فئات الأصول بما في ذلك أسواق المال والدخل الثابت والأسهم العامة والعقارات وصناديق المؤشرات المتداولة.

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- إدارة المحفظة المالية
- استشارات استثمارية
- حلول الدخل الثابت وأسواق المال
- صناديق الاستثمار وحلول الصناديق الاستثمارية المتداولة
- المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
- المنتجات المهيكلية والمتخصصة

تمويل الشركات:

تُقدّم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والاستثمارية، بالاعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء فريقها، وتستهدف الدائرة في خدماتها كل من السوقين الأردني والعراقي بالإضافة إلى أسواق الخليج العربي والتي تتم تغطيتها من قبل فريق العمل في دبي، حيث تمكنت الدائرة من تحقيق سجل أداء متميز من العمليات المنفذة بنجاح، إلى جانب التعامل مع قاعدة واسعة من العملاء تشمل كل من مؤسسات القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى المؤسسات المالية المتنوعة.

تسعى دائرة تمويل الشركات إلى بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها، والالتزام بتحقيق المتطلبات المالية والأهداف الاستراتيجية لكل عميل بهدف الحصول على أفضل النتائج التي تضمن النمو المستدام للأعمال، مع الحفاظ على مستوى متميز من الخدمة في كل ما تقدمه الدائرة.

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية: تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الاكتتابات العامة والخاصة، والاكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات الطرح العام الأولي والثانوي.
- أدوات الدين: هيكلة وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار إسناد القروض والصكوك الإسلامية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الاندماجات والاستحواذات: وتشمل ترتيب الاندماجات والاستحواذات بين الشركات بهدف تحقيق النمو وزيادته وتوسيع الأعمال، بالإضافة إلى ترتيب عمليات تمويل الشركات عن طريق بيع الحصص، وترتيب إنشاء الشراكات الاستراتيجية.
- الاستشارات المالية: وتشتمل على العمليات الاستشارية المتصلة بتملك رأس المال وعمليات الهيكلة وإعادة الهيكلة وتقييم الشركات، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكلة رأس المال وتوزيعه بين أدوات المديونية وحقوق الملكية والاستشارات الاستراتيجية الأخرى.
- الاستشارات الحكومية: تشتمل على تقديم المشورة للجهات الحكومية بشأن مجموعة واسعة من المعاملات بما في ذلك المتعلقة بتمويل المشاريع الحكومية والمشاريع المشتركة وعمليات الخصخصة وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاع العام والخاص.
- تمويل المشاريع: تشمل تقديم حلول مالية فريدة تتعلق بتمويل المشاريع في مختلف القطاعات، بما في ذلك المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية ومشاريع المياه والطاقة وغيرها من المشاريع التنموية.

كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي)

كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) هي شركة تابعة لكابيتال بنك وتعمل كذراع استثماري للمجموعة لتقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي. توفر الشركة منصة تتيح لعملاء المجموعة في الأردن والعراق التواصل مع الشركات والمستثمرين الدوليين الموجودين في المنطقة، بالإضافة إلى ربطهم بفرص ومشاريع استثمارية متنوعة. توفر الشركة أيضاً منصة للمستثمرين والشركات الإماراتية التي تبحث عن الفرص للوصول إلى السوقين الأردني والعراقي.

إنّ الإطار الموثوق والمتين الذي يوفره مركز دبي المالي العالمي للبنوك الاستثمارية للعمل من خلاله ويتيح لمجموعة كابيتال بنك العمل من خلال مركز إقليمي يتمتع بعلاقات قوية يدعم نمو المجموعة المستدام ويعزز وصولها إلى الأسواق. وبالتالي، فإن الشركة ستواصل الاستفادة من الإطار التنظيمي القوي لمركز دبي المالي العالمي نفوذه بالسوق المالي، باعتبارهما ركائز أساسية في الخطط المستقبلية لنمو المجموعة.

تشمل مجالات الأعمال الرئيسية للشركة حالياً: تمويل الشركات وتطوير الأعمال والتسويق للمجموعة. تتطلع الشركة وضمن أولوياتها الرئيسية لعام ٢٠٢١ إلى توسيع عروض منتجاتها وزيادتها، والعمل بشكل وثيق مع فريق إدارة الأصول وكابيتال سيليكيت على تحسين نموذج الأعمال وعرضه أمام عملاء المجموعة.

تمويل الشركات

يقدم قسم تمويل الشركات الاستشارات المالية والخدمات الاستشارية التي تهدف إلى تحقيق أهداف العملاء الاستراتيجية من خلال توفير فرص الاستثمار والتمويل عبر شبكة واسعة من المستثمرين وصناديق الأسهم الخاصة وصناديق الثروة السيادية بالإضافة إلى المستثمرين الاستراتيجيين في دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق العالمية الأخرى. يعمل فريق قسم تمويل الشركات في إطار استراتيجية موحدة، وبشكل وثيق مع الشركة الشقيقة في الأردن لتقديم حلول مبتكرة ومتكاملة، بخبرات تشمل استشارات الاندماج والاستحواذ وتقييم الشركات وزيادة رأس المال وهيكله الصفقات، وإعادة هيكلة الديون بالإضافة إلى استشارات لتمويل المشاريع.

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة وحالة عدم اليقين التي فرضتها جائحة كورونا «كوفيد ١٩»، إلا أن الشركة تمكنت من الحفاظ على قاعدة عملائها المتنامية والعمل على مهام انتقائية في القطاعات الدفاعية والاستراتيجية بما في ذلك التعليم والموارد الطبيعية. يواصل الفريق تركيزه أيضاً على تأمين الفرص في العراق، بفضل خبرة المجموعة الفريدة في هذا السوق.

ولتنويع مصادر الدخل، تعمل الشركة أيضاً مع فريق إدارة الأصول وفريق كابيتال سيلكت لتقديم فرص عقارية مختارة يقدمها مديرو الصناديق الراسخة في الإمارات العربية المتحدة. وقد تم إغلاق العديد من الصفقات بنجاح خلال عام ٢٠٢٠، من المتوقع إستمرارية النمو في هذا المجال خلال السنوات المقبلة.

تطوير الأعمال وتسويقها

بفضل موقعها الفريد في السوق، تُعد كابيتال للاستثمارات بوابة للشركات الإماراتية والشركات متعددة الجنسيات التي تعمل أو تبحث عن خدمات مصرفية تجارية في العراق والأردن. خلال السنوات القليلة الماضية، نجح فريق عمل الشركة في بناء شبكة واسعة من العملاء من الشركات الذين يعملون الآن مع المصرف الأهلي العراقي وكابيتال بنك في الأردن عبر مجموعة واسعة من المعاملات التجارية والتمويل التجاري. وفي العام ٢٠٢٠ على وجه التحديد، تمكنت الشركة من تقديم الاستشارة لعدد من كبار العملاء الذين تحولوا إلى استخدام الخدمات المصرفية داخل الدولة، وستواصل الشركة العمل بهذا الجانب باعتباره مجالاً رئيسياً ذا قيمة للمجموعة، حيث تعد الإمارات العربية المتحدة مركزاً رئيسياً للشركات الإقليمية والدولية التي تعمل مع العراق.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده ومساعييه الحثيثة، لتطوير السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والمنتجات البنكية، والخدمات الإلكترونية الشاملة والمتكاملة التي تساعد على تغطية احتياجات قطاعي الأفراد والشركات على حد سواء.

وتأتي جهود المصرف الأهلي العراقي هذه ترجمة للرؤية الإستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات البنك المركزي العراقي

الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الأهلي العراقي خدمات مميزة ليس للأفراد والشركات التجارية العراقي فحسب، وإنما يتعداه ليشمل الشركات التجارية الإقليمية والعالمية وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي المصرف الإقليمية والدولية، حيث يعد كابيتال بنك، والذي يملك حوالي ٦٢٪ من رأسمال المصرف، بوابة للمصرف الأهلي العراقي للانفتاح على اقتصاديات العالم من خلال تسهيل الحوالات الداخلية والخارجية، وتوفير سقوف الاعتمادات، ودعم خدمات التمويل التجاري.

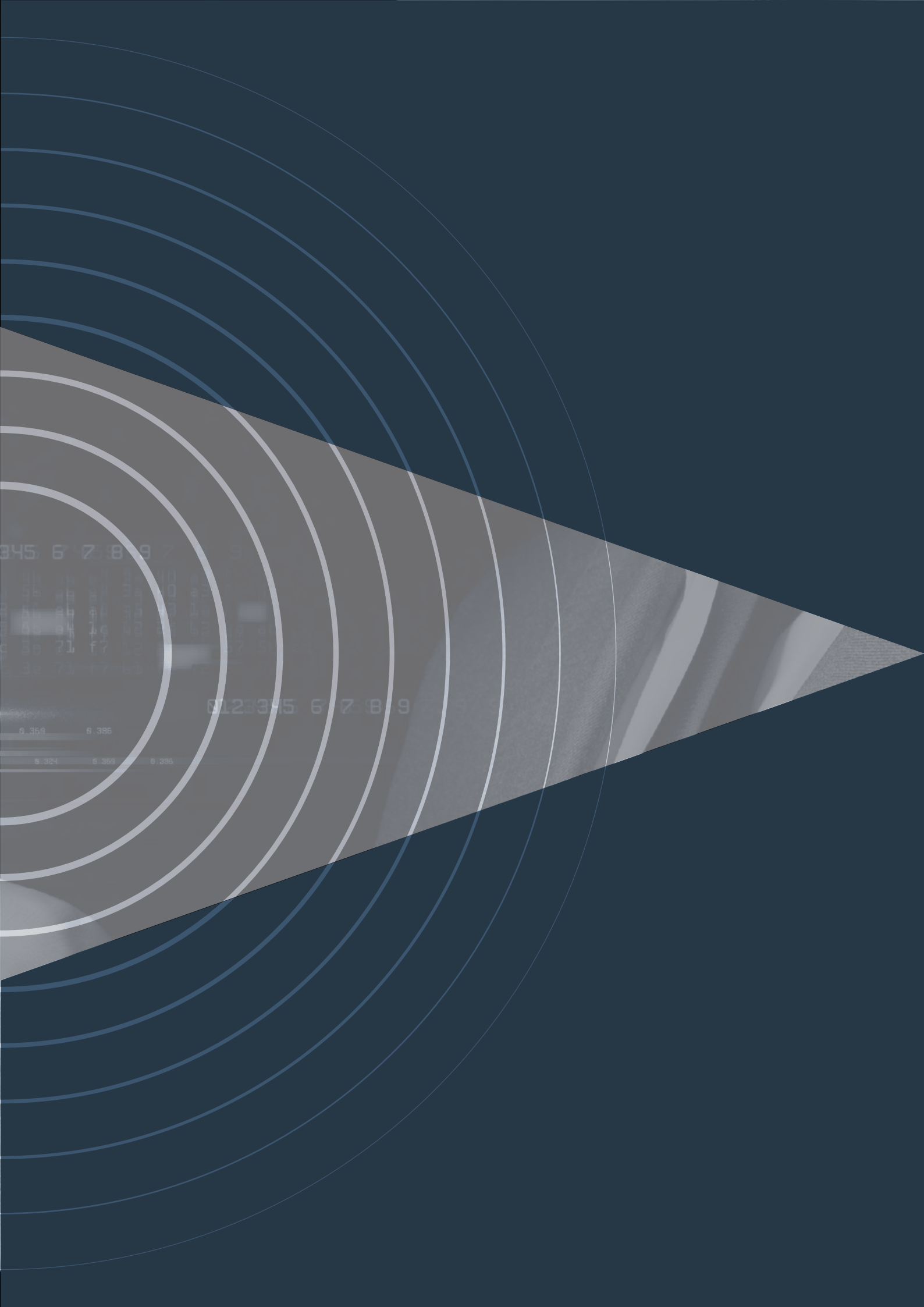
وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الأهلي العراقي ومن خلال شركة كابيتال للاستثمارات، النزاع الاستثماري لكابيتال بنك، من التداول لصالح عملائه في الأسواق الإقليمية والعالمية. بالإضافة إلى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية وذلك من خلال شركة التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه

وخدمة عملائه، بالإضافة إلى أن المصرف وشركته التابعة له يقومان بإعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعمالها من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

- هذا ويوفر المصرف الأهلي العراقي حزمة من الخدمات المصرفية لكل من الافراد والشركات على حد سواء:
- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي أو أية عملات رئيسية أخرى.
 - توفير القنوات والخدمات الإلكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى توفير مركز الخدمة الهاتفي المتخصص بالإجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
 - توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستفسار عن أرصدة حساباته بالإضافة إلى عمليات التحويل ما بين حسابات العميل وخدمات أخرى متنوعة.
 - توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحوباته وإيداعاته بصورة فورية.
 - خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوطين بالإضافة إلى شركات القطاع الخاص.
 - التسهيلات الائتمانية لقطاع الافراع بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب.
 - الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل (قسم خاص بخدمة كبار الشركات الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي.
 - خدمات الوساطة المالية من خلال شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.
 - خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
 - خدمات البطاقات المدفوعة مسبقاً.
 - خدمة التسوق الإلكتروني من خلال البطاقات الإلكترونية.
 - خدمة زين كاش.
 - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والموبايل للأفراد.
 - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات.

الخطط المستقبلية للمصرف

- إتمام عملية استحواذ المصرف الأهلي العراقي على فروع بنك عودة العاملة في العراق.
- الاستمرار في توسيع علاقة المصرف بالمؤسسات الدولية.
- إطلاق منتج "المحفظة الإلكترونية" لعملاء قطاع الافراد والشركات.
- تفعيل خدمة المحفظة الإلكترونية بالتعاون مع اسيا حوالة.
- تطبيق مشروع حوكمة تقنية المعلومات (IT Governance) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والخاص (COBIT-2019).
- تحديث نظام الارشفة الإلكتروني حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تحديث نظام (onboarding process) خدمة فتح الحسابات الإلكترونية الخاص بتوطين رواتب القطاع العام والخاص من خلال خدمات القنوات الإلكترونية.
- تقديم الخدمات الاستثمارية لزبائن المصرف والمصارف العراقي في سوق الأسهم والسندات إقليمياً ودولياً من خلال تفعيل اتفاقية تعاون وتسويق مشترك الموقع مع شركة المال الأردني.
- إنشاء مركز التعافي من الكوارث للحوادم الرئيسية في منطقة كربلاء.
- مواصلة التوسع في توطين رواتب موظفي الدولة.
- مواصلة التوسع في توطين رواتب موظفي القطاع الخاص.
- مواصلة التوسع في فتح الفروع في جميع محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في انتشار الصرافات الآلية في كافة محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في منح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



النمو الاقتصادي

سجلت النتائج الأولية للتقديرات الربعية للناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة للربع الثالث من عام ٢٠٢٠، انخفاضاً بلغت نسبته - ٢,٢ ٪ مقارنة مع نمو نسبته ١,٩ ٪ بالربع الثالث من عام ٢٠١٩. وذلك لان النمو في الربع الأول كان بمعدل ١,٣ بالمائة، والربع الثاني دخل الاقتصاد في مرحلة جائحة كورونا، وتم فرض سياسة الإغلاق والحظر الشامل والجزئي لمدة شهرين تقريباً، وهذه الفترة تراجع النمو إلى سالب ٣,٦ بالمائة.

المؤشر	٢٠٢٠ تشرين أول	٢٠١٩ تشرين أول	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية (مليار دولار) - لغاية النصف الأول	٢,٦	٢,٨	٤٤,٦	٤٣,٠	٤١,٥	٣٩,٩	٣٨,٦	٣٦,٩
نمو الناتج المحلي الحقيقي (٪) لغاية النصف الأول	١,٢-	١,٩	٢,٠	١,٩	٢,١	٢,٠	٢,٥	٣,٤
نصف الفرد من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية (دولار)	-	-	٤٢٢٣	٤١٧٠	٤١٢٥	٤٠٧٧	٤٠٥٤	٤١٩١

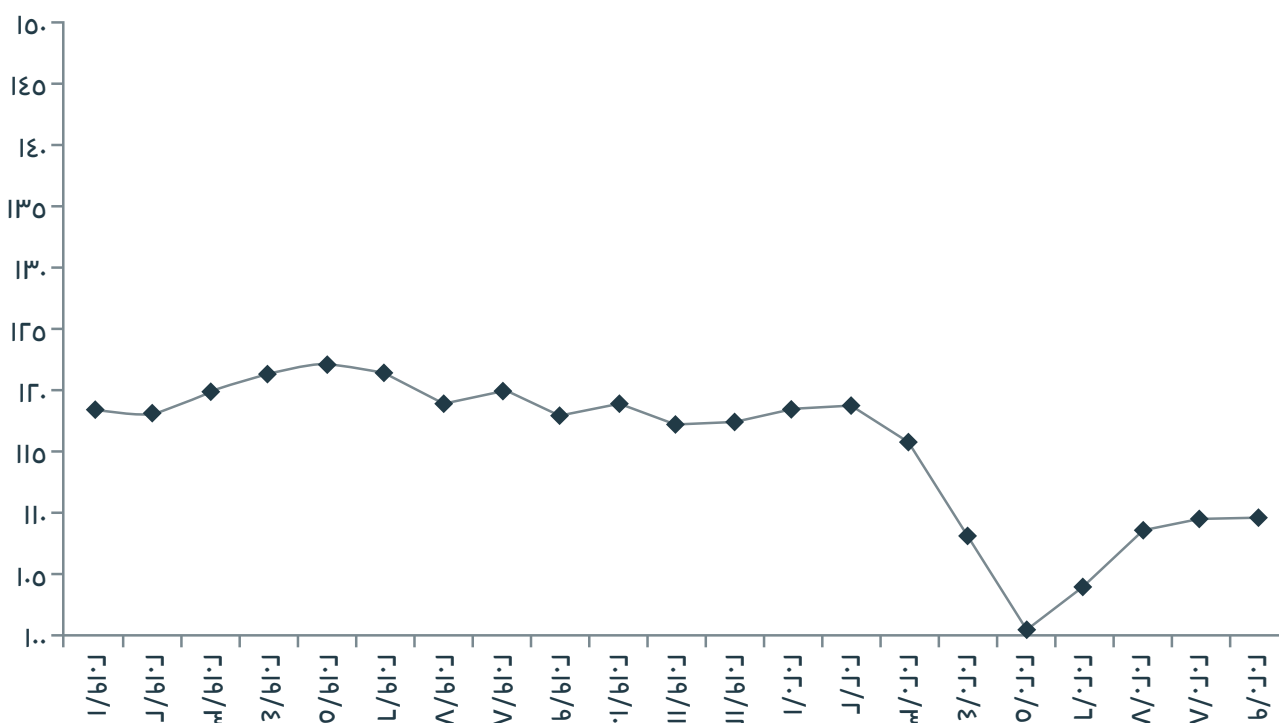
مساهمة أهم القطاعات الاقتصادية في الناتج المحلي الإجمالي للربع الثالث من عام ٢٠٢٠

القطاع	المساهمة القطاعية ٪	المساهمة في الانخفاض المتحقق *
الزراعة	٤,١	٠,٠٧
الصناعات الاستخراجية	١,٨	٠,٠٧
الصناعات التحويلية	١٨,٠	٠,٥٧-
الكهرباء والمياه	٢,٠	٠,٠٤-
الإنشاءات	٣,١	٠,١٣-
تجارة الجملة والتجزئة والفنادق والمطاعم	١٠,٦	٠,٤٣-
النقل والتخزين والاتصالات	٨,٠	٠,٥٢-
المالية والتأمين وخدمات الأعمال	١٨,٣	٠,١٨
الخدمات الاجتماعية والشخصية	٨,٦	٠,٤٠-
منتجات الخدمات الحكومية	١٢,٨	٠,٠٧
تكاليف الخدمة المحتسبة	٣,٢	٠,٠٨
صافي الضرائب على المنتجات	١٣,٦	٠,٣٨-

الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين

انخفض الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين خلال التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٠ ليصل إلى ١١٠,٥٢ مقابل ١١٩,٩٨ لنفس الفترة من عام ٢٠١٩ لينخفض الرقم القياسي بنسبة ٧,٨٨٪، وقد جاء ذلك محصلة لانخفاض الرقم القياسي لأسعار الصناعات التحويلية بمقدار ٧,٤٨ نقطة مئوية والتي تشكل أهميتها النسبية ٨٦,٠٪، والرقم القياسي لأسعار الصناعات الاستخراجية بمقدار ٠,٤١ نقطة مئوية والتي تشكل أهميتها النسبية ٨,٢٪، في حين ارتفع الرقم القياسي لأسعار الكهرباء بمقدار ٠,٠٢ نقطة مئوية والتي تشكل أهميتها النسبية ٠,٨٪.

الشكل ١: الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين حسب الأشهر للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠



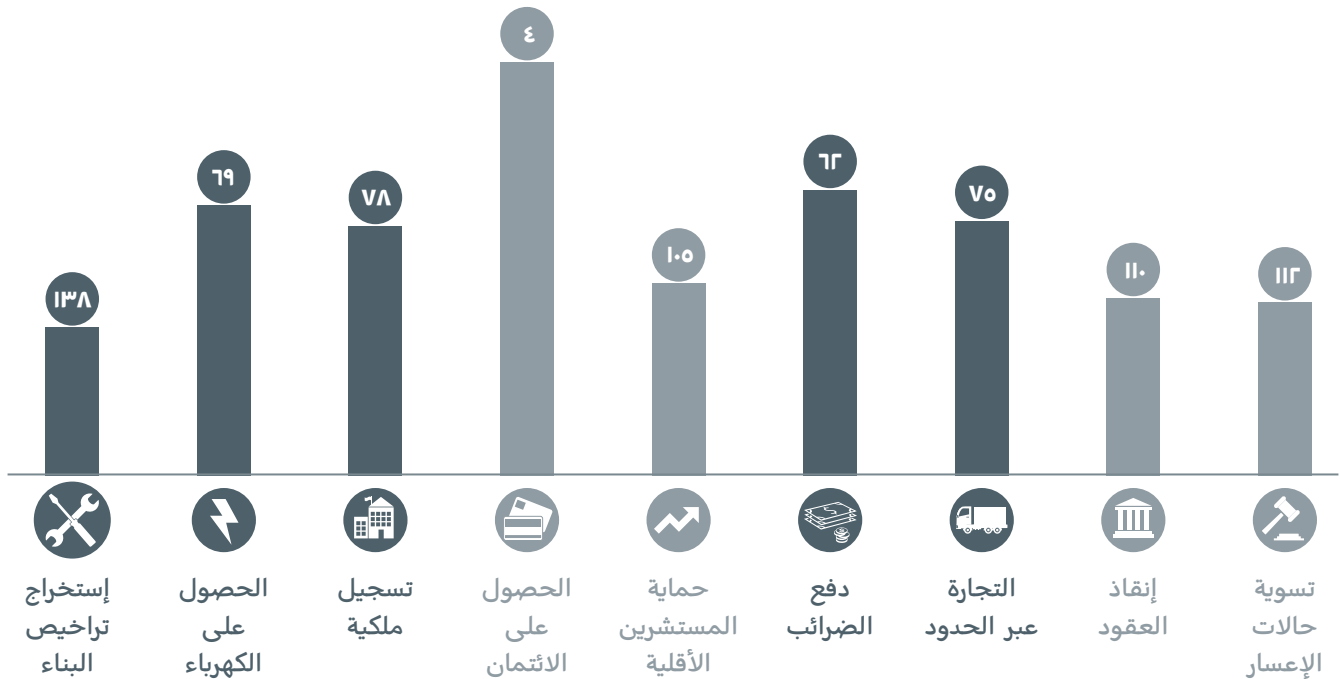
جدول: معدل التغير الشهري والتراكمي لأسعار المنتجين الصناعيين حسب الأشهر للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

الشهر السنة	كانون ثاني	شباط	آذار	نيسان	أيار	حزيران	تموز	آب	أيلول	تشرين أول	تشرين ثاني	كانون أول
شهر ٢٠١٩	-٢,٣	-٠,٣	١,٥	١,٣	-٠,٦	-٠,٦	٢,١	-٠,٩	١,٦	-٠,٨	١,٥	-٠,٢
شهر ٢٠٢٠	-٠,٨٩	-٠,٢٩	-٢,٤٨	-٦,٦٧	-٦,٩٩	٣,٤١	٤,٤٥	-٠,٨٧	-٠,١١	-	-	-
تراكمي ٢٠٢٠	-٠,٣	-٠,٢٦	-٠,٩٧	-٣,٥	-٦,٤	-٧,٧٣	-٧,٨٦	-٨,٠٥	-٧,٨٨	-	-	-

تقرير ممارسة أنشطة الأعمال ٢٠٢٠

- الأردن حل بالمرتبة ٧٥ عالمياً على مؤشر سهولة ممارسة أنشطة الأعمال، حيث حقق تحسناً في تقرير ممارسة أنشطة الأعمال ٢٠٢٠، في مجالات الحصول على الائتمان، ودفع الضرائب وحل الإعسار
- أنضم الأردن لأول مرة إلى أكبر البلدان تطبيقاً للإصلاحات حيث قام بتنفيذ ثلاثة إصلاحات. وعزز الأردن من إمكانية الحصول على الائتمان بتطبيق قانون جديد للمعاملات المضمونة، وتعديل قانون الإعسار وإطلاق سجل ضمانات موحد حديث وقائم على الإشعار.

بالإضافة إلى ذلك، سهّل الأردن دفع الضرائب عن طريق تقديم الإخطارات الضريبية ودفع ضرائب العمل والاشتراكات الإلزامية الأخرى إلكترونياً.



١٧,٨ ٪ انخفاض العجز في الميزان التجاري خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠

العجز في الميزان التجاري - يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية - بلغ ٥٨٨٨,٢ مليون ديناراً، وبذلك يكون العجز قد انخفض خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ بنسبة ١٧,٨ ٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

وبلغت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات ٤٦,٣ ٪ خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠، في حين بلغت نسبة التغطية ٤٢,٨ ٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩ بارتفاع مقداره ٣,٥ نقطة مئوية.

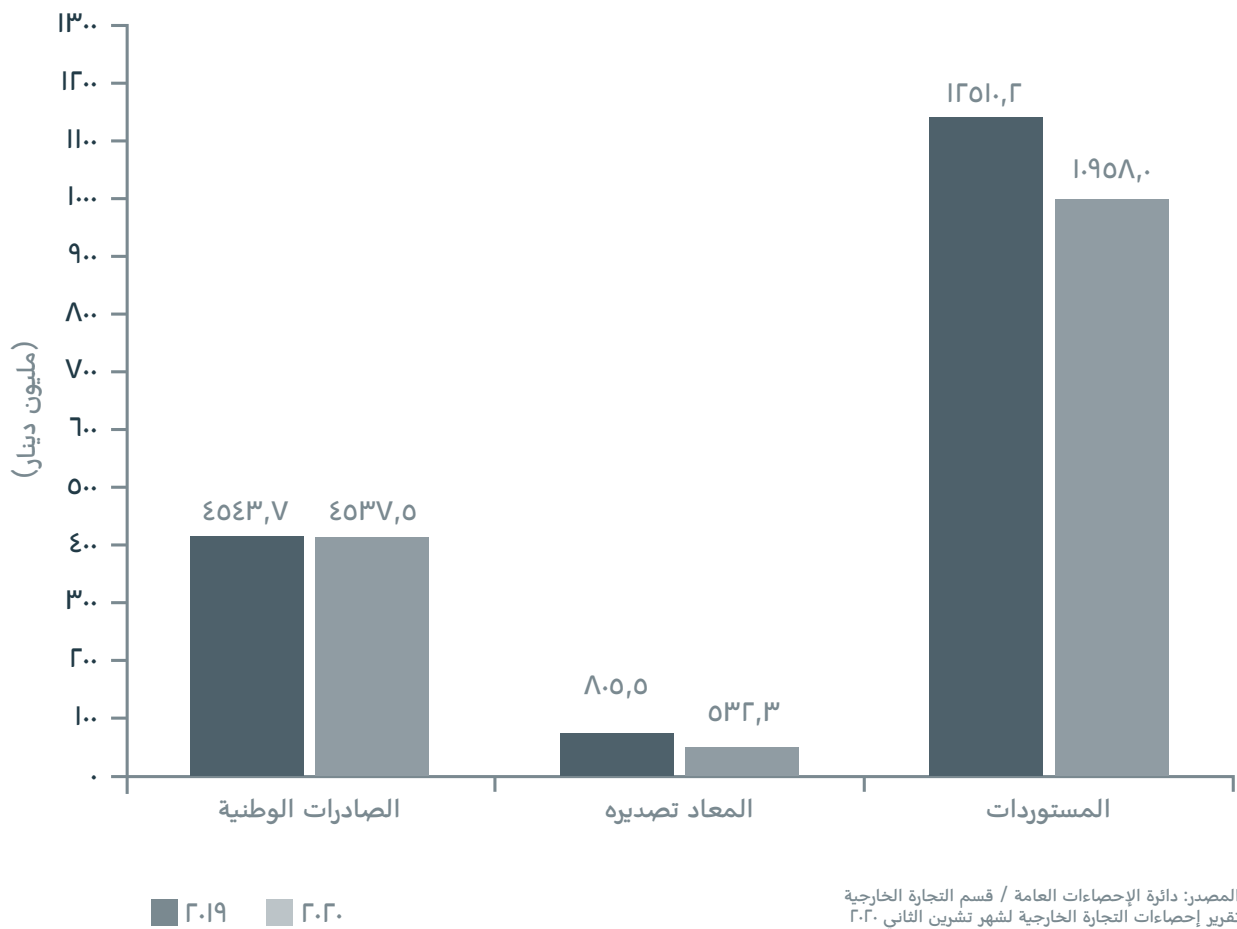
قيمة الصادرات الكلية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ قد بلغت ٥٠٦٩,٨ مليون ديناراً بانخفاض نسبته ٥,٢ ٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩، وبلغت قيمة الصادرات الوطنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ ما مقداره ٤٥٣٧,٥ مليون ديناراً بانخفاض نسبته ٠,١ ٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

وبلغت قيمة المعاد تصديره ٥٣٢,٣ مليون ديناراً خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ بانخفاض نسبته ٣٣,٩٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

أما المستوردات، فقد بلغت قيمتها ١٠٩٥٨,٠ مليون ديناراً خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ بانخفاض نسبته ١٢,٤٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

التجارة الخارجية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠



الاستثمار الأجنبي المباشر

تراجع صافي الاستثمار الأجنبي المباشر المتدفق إلى السوق الأردنية، بنسبة ١٢,٨ بالمئة على أساس سنوي، في الشهور التسعة الأولى من العام الماضي. وسجل صافي الاستثمار الأجنبي المباشر ٤٧٣,١ مليون دينار (٦٦٧ مليون دولار) حتى بنهاية سبتمبر / أيلول ٢٠١٩. وبلغ صافي الاستثمار الأجنبي المباشر في المملكة ٥٤٢,٥ مليون دينار (٧٦٤,٩ مليون دولار) خلال نفس الفترة من ٢٠١٨. وحقق الاستثمار الأجنبي المباشر، أعلى قيمة في ٢٠٠٨، ببلوغه مستوى ملياري دينار (٢,٨ مليار دولار).

الدين العام

ارتفع الدين العام للأردن خلال الأحد عشر شهراً الأولى من العام الماضي ١٠,١ في المئة إلى ٢٦,٣٩ مليار دينار (٣٧,٢ مليار دولار) مقارنة مع ٢٣,٩ مليار دينار في نهاية ٢٠١٩.

وبلغ الدين الداخلي للأردن في نهاية نوفمبر/ تشرين الثاني ١٢,٧٦ مليار دينار، فيما بلغ الدين الخارجي نحو ١٣,٦ مليار دينار. يعادل الدين العام الأردني ٨٤,٤ في المئة من الناتج المحلي الإجمالي للمملكة. وغيّرت وزارة المالية مؤخراً منهجيتها في احتساب دينها العام باستثناء ديونها من صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، والبالغة ٦,٦٧ مليار دينار.

أداء بورصة عمان خلال عام ٢٠٢٠

تداعيات انتشار فيروس كورونا كان لها أثر واضح على أداء بورصة عمان وعلى الشركات المدرجة فيها كباقي البورصات العربية والعالمية والتي تأثرت بدرجات متفاوتة، إذ أن تداعيات انتشار الفيروس وإغلاق القطاعات الاقتصادية والإجراءات التي تم اتخاذها كإجراء احترازي للحد من انتشار الوباء شكلت ظرفاً ضاغطة على اقتصادات العالم وعلى نشاط الشركات، كذلك الحال بالنسبة للاقتصاد الوطني والشركات الأردنية.

وانخفاض حجم التداول خلال العام ٢٠٢٠ ليصل إلى مليار دينار وبنسبة ٣٣,٩ ٪ مقارنة مع ١,٦ مليار دينار للعام ٢٠١٩. وبلغ عدد الأسهم المتداولة خلال العام ٢٠٢٠ حوالي ١,١ مليار سهم نفذت من خلال ٤٢١ ألف عقد مقارنة مع ١,٢ مليار سهم تم تداولها خلال العام ٢٠١٩ نفذت من خلال ٥٠٣ ألف عقد.

أما بالنسبة للرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة ASE ١٠٠ لبورصة عمان فقد انخفض ليصل إلى ١٦٥٧,٢ نقطة نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ١٨١٥,٢ نقطة نهاية عام ٢٠١٩ ، أي بانخفاض نسبته ٨,٧ ٪. بالإضافة إلى انخفاض الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة ASE ٢٠ ليصل إلى ٨٠٦,٥ نقطة نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ٨٩١,٠ نقطة نهاية عام ٢٠١٩ ، أي بانخفاض نسبته ٩,٥ ٪.

وانخفضت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان نهاية عام ٢٠٢٠ إلى ١٢,٩ مليار دينار أي بانخفاض نسبته ١٣,٥ ٪ مقارنة مع القيمة السوقية للأسهم المدرجة في نهاية عام الماضي ٢٠١٩. وبذلك فإن القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان لعام ٢٠٢٠ شكلت ما نسبته ٤١,٥ ٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

ملكية المستثمرين غير الأردنيين

قيمة الأسهم المشتراة من قبل المستثمرين غير الأردنيين في بورصة عمان للعام ٢٠٢٠ بلغت ٩٦,٩ مليون دينار مشكلة ما نسبته ٨,٩ ٪ من حجم التداول الكلي.

وبلغت قيمة الأسهم المباعة من قبلهم ١٦٤,٤ مليون دينار. وبذلك تكون قيمة صافي الاستثمار غير الأردني ٦٧,٥ مليون دينار بالسالب، بينما بلغت قيمة صافي الاستثمار غير الأردني ١١٤,١ مليون دينار بالموجب لنفس الفترة من العام ٢٠١٩.

نسبة مساهمة المستثمرين غير الأردنيين في الشركات المدرجة في البورصة سجلت في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٢٠ حوالي ٥١,١ ٪ من إجمالي القيمة السوقية، حيث شكلت مساهمة العرب ما نسبته ٣٢,٥ ٪، ومساهمة غير العرب ١٨,٦ ٪ من إجمالي القيمة السوقية للبورصة.

أما من الناحية القطاعية، فقد بلغت نسبة مساهمة المستثمرين غير الأردنيين في الشركات المدرجة في البورصة للقطاع المالي ٥٣,٠ ٪، ولقطاع الخدمات ١٩,٣ ٪، ولقطاع الصناعة ٦٤,٩ ٪.

مساحة الأبنية المرخصة

سجل إجمالي مساحة الأبنية المرخصة خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠، نحو ٤٩٨٦ ألف م^٢، مقارنة مع ٦٤٢٤ ألف م^٢ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ٢٢,٤٪.

وبلغ إجمالي عدد رخص الأبنية الصادرة في المملكة ١٦٦٧٧ رخصة خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠، مقارنة مع ١٩٨٢٢ رخصة خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ١٥,٩٪.

وبلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ نحو ٤٣٢٧ ألف م^٢، مقارنة مع ٤٩٢٣ ألف م^٢ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ١٢,١٪.

وبلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ نحو ٦٥٩ ألف م^٢، مقارنة مع ١٥٠ ألف م^٢ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ٥٦,١٪.

وشكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ ما نسبته ٨٦,٨٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة، في حين شكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية ما نسبته ١٣,٢٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة.

تراخيص الأبنية في المملكة خلال عام ٢٠٢٠

سجل إجمالي مساحة الأبنية تراخيص الأبنية في المملكة خلال عام ٢٠٢٠ نحو ٥٧٢١ ألف م^٢، مقارنة مع ٧٠٨٠ ألف م^٢ خلال عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ١٩,٢٪.

وبلغ إجمالي عدد رخص الأبنية الصادرة في المملكة ١٩,٢٠٠ رخصة خلال عام ٢٠٢٠، مقارنة مع ٢٢,٠٨٠ رخصة خلال عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ١٣٪.

وبلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية خلال عام ٢٠٢٠ نحو ٤٩٦٠ ألف م^٢، مقارنة مع ٥٤٩٥ ألف م^٢ خلال عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ٩,٧٪، في حين بلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية خلال عام ٢٠٢٠ نحو ٧٦١ ألف م^٢، مقارنة مع ١٥٨٥ ألف م^٢ خلال عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ٥٢٪.

وشكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية خلال عام ٢٠٢٠ ما نسبته ٨٦,٧٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة، في حين شكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية ما نسبته ١٣,٣٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة.

الصادرات الوطنية والمستوردات خلال عام ٢٠٢٠

بلغت قيمة الصادرات الكلية خلال عام ٢٠٢٠ نحو ٥٦٣٩,٧ مليون ديناراً بانخفاض نسبته ٤,٥٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩، وبلغت قيمة الصادرات الوطنية خلال عام ٢٠٢٠ ما مقداره ٥٠٤٤,٤ مليون ديناراً بارتفاع نسبته ١,٠٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

وبلغت قيمة المعاد تصديره ٥٩٥,٣ مليون ديناراً خلال عام ٢٠٢٠ بانخفاض نسبته ٣٤,٦٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩. أما المستوردات، فقد بلغت قيمتها ١٢٠٧٧,٨ مليون ديناراً خلال عام ٢٠٢٠ بانخفاض نسبته ١١,٣٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

الميزان التجاري

العجز في الميزان التجاري والذي يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية قد بلغ ٦٤٣٨,١ مليون ديناراً، وبذلك يكون العجز قد انخفض خلال عام ٢٠٢٠ بنسبة ١٦,٥٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

كما بلغت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات ٤٦,٧٪ خلال عام ٢٠٢٠، في حين بلغت نسبة التغطية ٤٣,٤٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩ بارتفاع مقداره ٣,٣ نقطة مئوية.

الآفاق الاقتصادية العالمية

عرض عام

على الرغم من أن الناتج الاقتصادي العالمي يتعافى من الانهيار الناجم عن جائحة كورونا، فإنه سيظل لفترة طويلة دون الاتجاهات العامة قبل تفشي الجائحة، التي أدت إلى تفاقم المخاطر المصاحبة لموجة من تراكم الدين العالمي استمرت عشر سنوات.

كما أنه من المرجح أن تؤدي لزيادة حدة بقاء النمو المحتمل المتوقع أن يمتد طوال العقد القادم. وتتمثل الأولويات الرئيسية الفورية في الحد من انتشار الفيروس، وتقديم مساعدات للسكان المحرومين، والتغلب على التحديات المرتبطة باللقاح.

وفي ظل الضعف الشديد لمركز المالية العامة، مما يقيد تدابير الدعم الحكومي في العديد من البلدان، فثمة حاجة إلى التركيز على إصلاحات طموحة لإحياء النمو القوي.

والتعاون الدولي يعتبر حيويًا للتصدي للكثير من تلك التحديات.

التوقعات العالمية

عقب الانهيار الناجم عن جائحة كورونا العام الماضي، من المتوقع أن ينمو الناتج العالمي ٤٪ في ٢٠٢١ لكنه سيظل دون توقعات ما قبل الجائحة.

وتشمل المخاطر السلبية احتمال تفشي جديد للجائحة، وتأخر عملية التلقيح، وتأثيرات أكثر حدة على الناتج المحتمل بسبب الجائحة، والضغط على الموازنات العامة.

ويبرز ارتفاع مستوى عدم اليقين دور صانعي السياسات في رفع احتمالية تحقيق نتائج أفضل مع درء النتائج السيئة.

وستحتاج التدابير على صعيد السياسات للموازنة بين المخاطر الناجمة عن ارتفاع أعباء القروض وبين المخاطر الناجمة عن التشديد المالي السابق لأوانه، فضلاً عن تعزيز المرونة عبر حماية الصحة والتعليم، وتحسين الحوكمة وشفافية الدين.

القطاع					القطاعية %
العالم	٣,٠	٢,٣	٤,٣-	٤,٠	٣,٨
البلدان المتقدمة	٢,٢	١,٦	٥,٤-	٣,٣	٣,٥
بلدان الأسواق الناشئة والبلدان النامية	٤,٣	٣,٦	٢,٦-	٥,٠	٤,٢
منطقة شرق آسيا والمحيط الهادئ	٦,٣	٥,٨	٠,٩	٧,٤	٥,٢
أوروبا وآسيا الوسطى	٣,٤	٢,٣	٢,٩-	٣,٣	٣,٩
أمريكا اللاتينية والبحر الكاريبي	١,٩	١,٠	٦,٩-	٣,٧	٢,٨
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٠,٥	٠,١	٥,٠-	٢,١	٣,١
جنوب آسيا	٦,٥	٤,٤	٦,٧-	٢,١	٣,١
أفريقيا جنوب الصحراء	٢,٦	٢,٤	٣,٧-	٢,٧	٣,٣

التوقعات الإقليمية

فرضت الجائحة تكاليف ضخمة على كافة المناطق النامية، ومن المتوقع أن تتفاوت وتيرة التعافي تفاوتاً ملموساً، مع ضعف واضح في البلدان التي تعاني من حالات تفشي أكبر أو تتعرض بدرجة أكبر للتداعيات العالمية عبر السياحة وصادرات السلع الأولية الصناعية.

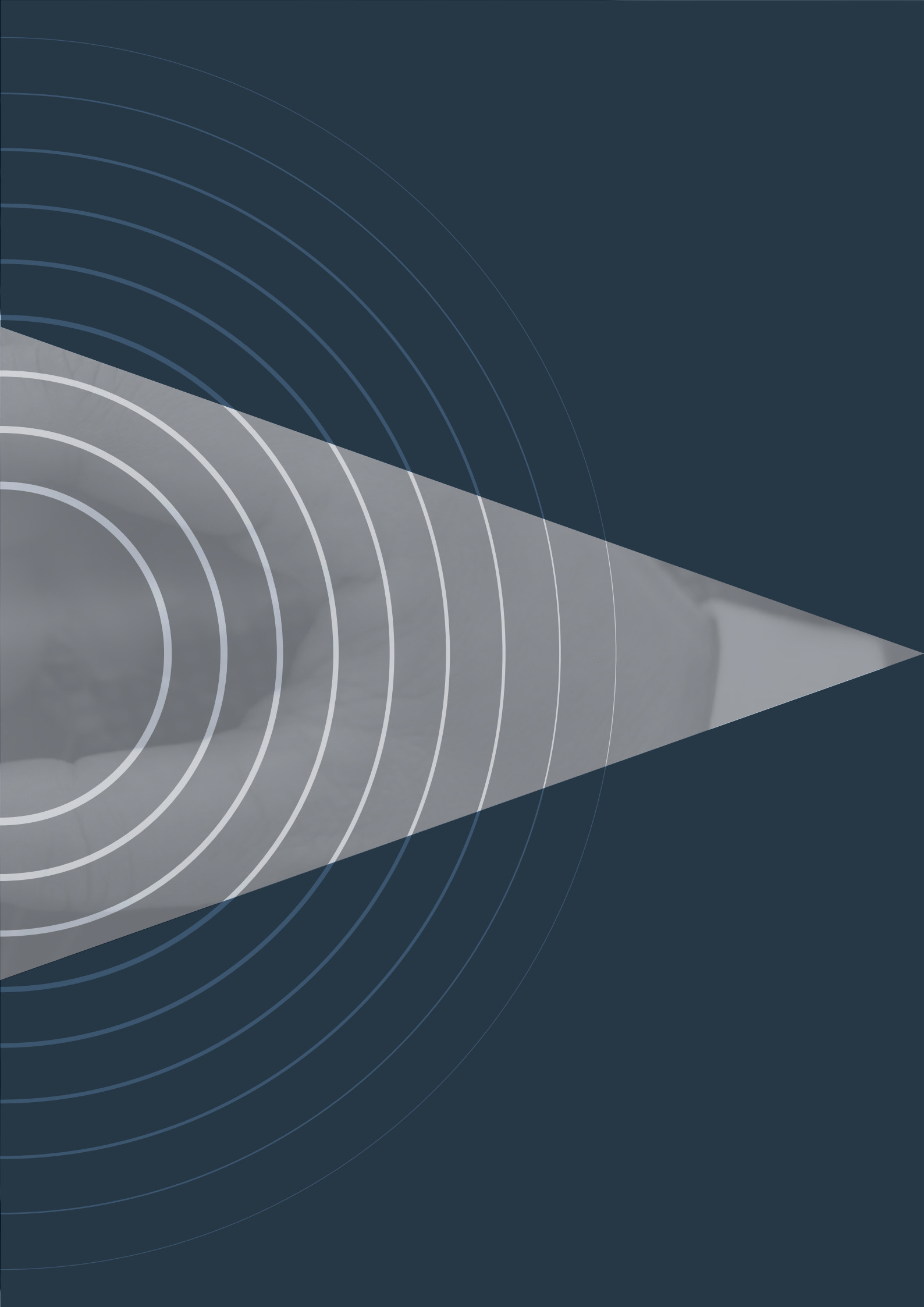
ومن المتوقع أن يخسر العديد من البلدان ما حققته من مكاسب خلال عشر سنوات أو أكثر في نصيب الفرد من الدخل. وتميل المخاطر إلى الجانب السلبي، كما أن جميع المناطق عرضة لتفشي جديد للفيروس ومواجهة عراقيل لوجستية تتعلق بتوزيع اللقاحات، وضغوط على المالية العامة مع تصاعد مستويات الدين، واحتمال تأثر النمو والدخل تأثراً شديداً طويل الأمد بفعل الجائحة.

• أوروبا وآسيا الوسطى: من المتوقع نمو اقتصاد المنطقة بنسبة ٣,٣ % في العام الجاري

• الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: من المتوقع أن ينمو النشاط الاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بنسبة ٢,١ % في العام الجاري

• جنوب آسيا: من المتوقع أن ينمو النشاط الاقتصادي في المنطقة بنسبة ٣,٣ % في ٢٠٢١

• أفريقيا جنوب الصحراء: يتجه النشاط الاقتصادي في المنطقة إلى الإرتفاع بنسبة ٢,٧ % في ٢٠٢١



دليل الحاكمية المؤسسية



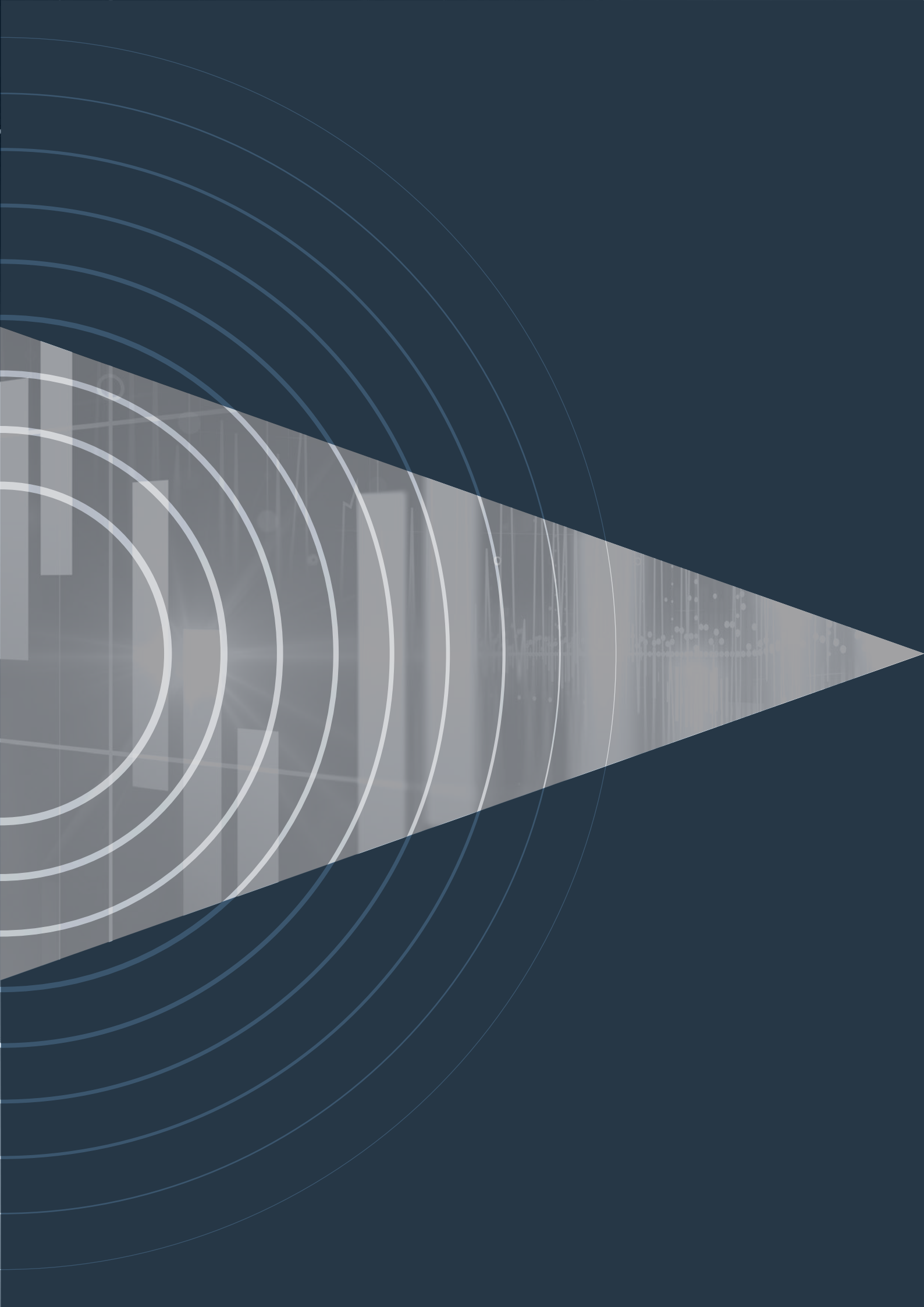


دليل الحاكمية المؤسسية - ٢٠٢٠

السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمية المؤسسية لكابيتال بنك على الرابط التالي:

<https://bit.ly/3rgnIZV>



القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020



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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك المال الأردني («البنك») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

- تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:
- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
 - قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
 - إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الهام | قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

أمر التدقيق الهامة

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

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.</p>

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. - تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث أثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها. • وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملائمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات. • قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧). 	<p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاح رقم (٣) من هذه القوائم المالية الموحدة.</p> <p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

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

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

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

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"

حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠٢١

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣,٨٧٥	-	٧	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٨٩,٥٧٧,١٣٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١٠	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٩٨٣,٠٢٤,٤١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٤٨٢,٨٢٧,٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣٢,٥٩٩,٦٢١	١٣	موجودات مالية مرهونة
٢٩,٤٤٤,٤٥٩	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	١٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٣٥١,١٧٨	١١,١٨٠,١٠	١٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٢,٨٤٧	٢٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٤,٣٩٩,٩٠٧	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	١٦	موجودات أخرى
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٩٤٣,٣٩	١٧	حق استخدام أصول مستأجرة
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	١٩	ودائع عملاء
١٦٩,٠٩,٥٦٦	١٥١,٧٢٣,٣٨٢	٢٠	تأمينات نقدية
١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	٢١	أموال مقترضة
٦,٨٥٠,٣٠٣	٤,٨٨٧,٧٣٧	٢٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦١٦,١٦٥	٢,٨١٥,٩٧٨	٢٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٩٢٢,٠١٠	٣,٥١٨,٤٨١	٢٣	مخصصات متنوعة
٣,٦٠٦,٠٠٩	٤,٣٦٠,٨٥٤	٥٢	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥١,٢٠٤,٩٥٧	٢٥	مطلوبات أخرى
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٩٨٣,٧٣٢	١٧	التزامات عقود أصول مستأجرة
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٢	إسناد قرض
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠,٩,٤٧٢	٧٠,٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٤١,٢٠١,٤٩١	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٢٨	احتياطي قانوني
-	(٢,٧٠٧,٤٩١)		أسهم خزينة
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	٢٩	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٦٣٦,٧٩٧	٣,٦١٩,٠٢٩	٣٠	احتياطي القيمة العادلة
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣٢	أرباح مدورة
٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣		حقوق غير المسيطرين
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠		مجموع حقوق الملكية
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
١١٤,٧٢٥,٨٨٧	١٣٠,٢٨٦,٠٣٨	٣٣	الفوائد الدائنة
٥٩,٨٣١,٠٦١	٦١,٢١٦,٠٠٢	٣٤	ينزل: الفوائد المدينة
٥٤,٨٩٤,٨٢٦	٦٩,٠٧٠,٠٣٦		صافي إيرادات الفوائد
٢٦,٨٥٤,٦٥٨	٢٧,٦١٢,٠١٠		إيرادات العمولات
١,٨٠٨,٦٧٩	٣,١٩٨,١٠٨		ينزل: مصاريف العمولات
٢٥,٠٤٥,٩٧٩	٢٤,٤١٣,٩٠٢	٣٥	صافي إيرادات العمولات
٢,٥٤١,١١٢	١١,٦٤٨,٠٢٩	٣٦	أرباح عملات أجنبية
٣٠,٥٤٧	-	٣٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٠,٠٨٦	٢٣٣,٥٧٧	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,٣٦٢	١,٠٧٠,٧٠٢	٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات الدين
١٠,٣٥,١٣٠	٤,٢٢٤,٦٩٤	٣٨	إيرادات أخرى
٩٣,٦٦١,٠٤٢	١١,٦٦٠,٩٤٠		صافي الدخل
٢٣,٤٩٢,٩٤٤	٢١,٥٠٨,٤٦٠	٣٩	نفقات الموظفين
٦,٠٥٦,٧٦٢	٦,٣٤٧,٧٤٥	١٧و١٥و١٤	استهلاكات وإطفاءات
١٨,٩١,٧٩٧	١٨,٩٤٥,١٦٤	٤٠	مصاريف أخرى
-	١,١٧٨,٧٣٩		تبرع لمواجهة جائحة كورونا
٥٢٨,٣٦٩	١١٦,٢٠٢		خسائر بيع عقارات مستملكة
٧,٠٩,٧٢٦	٢٤,٥٤٥,٤١٤	١-٤٧	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١,٢٥٣,٨٨٧	(١٦,٣٨)	١٦	(المردود من) التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٩٨,٧٠٠	٢٧,٧٤٠	٢٣	مخصصات متنوعة
٥٦,٥٣٢,١٨٥	٧٢,٦٥٣,٤٢٦		إجمالي المصروفات
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤		الربح قبل الضريبة
٨,٣١٢,٠٨٠	٧,٧٠٥,٤٣٦	٢٤	ينزل: ضريبة الدخل
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨		صافي الربح للسنة
			ويعود الى:
٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٥,٩٥٦,٠٧٩		مساهمي البنك
٣,٧١٥,٩٤١	٤,٣٤٥,٩٩٩		حقوق غير المسيطرين
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٢٦	٠,١٣٠	٤١	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترة اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
-	(١٩,٠٤٥,٣٥٥)	فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات اجنبية
٢,١٤٢,٤٤٨	٢,٤٦٩,١٨١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٦٠٨,٣٦٢)	(١,٠٧٠,٧٠٢)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترة اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
٤٩٧,٠٥٥	(٦٩,٤٢٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية
٢,٠٣١,١٤١	(١٧,٧١٦,٣٠٣)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٣٠,٨٤٧,٩١٨	١٢,٥٨٥,٧٧٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢٧,١٢٠,٠٢٢	١٦,٣٤١,١٠٢	مساهمي البنك
٣,٧٢٧,٨٩٦	(٣,٧٥٥,٣٢٧)	حقوق غير المسيطرين
٣٠,٨٤٧,٩١٨	١٢,٥٨٥,٧٧٥	

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٦,٠٥٦,٧٦٢	٦,٣٤٧,٧٤٥		استهلاكات وإطفاءات
٧,٠٠٩,٧٢٦	٢٤,٥٤٥,٤١٠		مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٠٥	-		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٥٣,٨٨٧	(١٦,٣٨)		التدني في قيمة أصول مستملكة
-	-		خسائر تدني موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٩٨,٧٠٠	(٢٧,٧٤٠)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٣,٨١٣,٦٩٧	(٣,٦٣,٣٧٧)		صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
٢١٣,١٤١	(٥,٢٥٣,٧٧٤)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٥,٥٨٧,١٧٥	٥٩,٩٩٩,٧٤٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٧,٩٥)	(٤,٩٣٤,٣٤٧)		الأرصدة مقيدة السحب
١٣,٣٣٢,٦١٢	٤,٩٢,٩٢٥		أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦١,٧٩٠	٣,٠٥٤,٨١٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠٨,٧٨٠,٢٧٩)	(٣٢٧,٥٨٢,٥٣٩)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٢٧,٩١٦,٢١٧)	٧,٣٣٨,٩٤٢		الموجودات الأخرى
(٤٠٤,٣٨٥)	٤,٣٨٧٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٥٨,١٣٩,٤٣٥	٣٤٦,٦٨٥,٩٦١		ودائع العملاء
٢٥,٤٦٩,٢٣٣	(١٧,٢٨٦,١٨٤)		التأمينات النقدية
٦,٧١٩,٤٧٠	١,٧٠٥,٥٣٠		مطلوبات أخرى
(٣,٩٥٩,٩٧١)	(٥٤٧,٢٣٨)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧٦,١٧٨,٢٣٢)	٧٦,٩٣١,٤٧٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٧,٣٧٦,٧٧٥)	(٩,٦٢١,٦٨١)		الضرائب المدفوعة
(٨٣,٥٥٥,٠٠٧)	٦٧,٣٠٩,٧٩٦		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٦٥٦,٩٩٦)	(٣٦,٢١٢,٩٥٥)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٥٤٣,٦٩	٦,٩٢,١١٦		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٥,٦٢٧,١٠٨)	(٥٥,٣٠٥,٢٧٢)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦,٣٨٣,٤٤١	(١,٧٨٢,٦٩٤)		بيع / استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,١٩٥,٦٠)	(١,٩٣٧,٣٨٣)		شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٢٦١,٦٩٢)	(١,٠٥١,٤٩٥)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٤,٨١٤,٣٤٦)	(١٠٨,١٩٧,٦٨٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٨٢,٩٩٤,٤٤٧	٢٨٣,١١٨,٣٦٣		المتحصل من الأموال المقترضة
(٤٢,٢٢٦,٩٥٦)	(١١٩,٩١٤,١٣٦)		تسديد الأموال المقترضة
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-		تسديد قروض ثانوية
-	(٤,٣٧٧,٥١١)		أسهم خزينة
(١٩,٦٣٩,٩٠٧)	-		توزيعات أرباح نقدية
٣١,٧٦٢,٥٨٤	١٥٨,٨٦٦,٧١٦		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٦٦,٦٠٦,٧٦٩)	١١٧,٩٣٨,٨٢٩		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
-	(٢٤,٨٨٨,٨٧٠)		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
(٢١٣,١٤١)	٥,٢٥٣,٧٧٤		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	١٦٤,٧٢٨,٩١٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٢٣٣,٣٢,٦٤٩	٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي البنك	مجموع أرباح مدوّرة*	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	أشهم خزينة	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال المكتتب به والمدفعوع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
										دينار	دينار
٣٤٧,٤٧٩,٤٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	١,٦٣٦,٧٩٧	(٥,٢٢٣,١٤٣)	-	٤١,٢٠١,٤٩١	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٤,٣٤٥,٩٩٩	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩,٤٥٠,٣٥٥)	(٧,٧٢٧,٦٦١)	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	-	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	-	-	-	-	-
٢,٤٦٩,١٨١	(٣٤٨,٥٤٧)	٢,٨١٧,٧٢٨	-	٢,٨١٧,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٦٩,٤٢٧)	(٢٥,١١٨)	(٤٤,٣٠٩)	-	(٤٤,٣٠٩)	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٥٨٥,٧٧٥	(٣,٧٥٥,٣٦٧)	١٦,٣٤١,١٠٢	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	١,٧٠٢,٧١٧	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٧,٩٥١٥)	٢٧,٩٥١٥	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٩٨٤,٩٣٤)	-	-	-	٢,٩٨٤,٩٣٤	-	-	-	-
(٤,٣٧٧,٥١١)	(١,٦٧٠,٢٠٠)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	-	-	-	(٢,٧٠٧,٤٩١)	-	-	-	-	-
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣,٦١٩,٠٢٩	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

والمدفوع
المصيب

تضمن الأرباح المصورة مبلغ ١٥,٥٦٢,٨٤٧ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٠٢٠,٩٥٢,٩٥٢ دينار موجودة ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المصورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩٦٢,٥٥٩ دينار مقابل مبلغ ٩٦٧,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المصورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- لا يوجد أية صافي تمثل فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يحظر التصرف بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل أرباح بقيمة ١٢,٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١٠/١ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المصورة لتفادى أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المصورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عاما الغير مستعمل كرصيد مقيد التصرف واللا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين واللا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستعمل مبلغ ٨,٨٤٠,٩٩٣ دينار.

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ٥٥ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١) معلومات عامة

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

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

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

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان - الأردن. تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١/٢٠٢١ بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٢٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة.

- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

• يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

أ- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

ب- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٤٧/٢٠٠٩) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

(أ) تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

١. الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
٢. المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
٣. المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

(ب) تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

١. مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
٢. موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
٣. وجود مصادر جيدة للسداد.
٤. حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
٥. إدارة كفؤة للعمليات.

(ج) تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

١. وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
٢. تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
٣. التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
٤. التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
٥. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تُجدد.

هذا بالإضافة إلى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

(د) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

١. مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥٪
التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠٪
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠٪

٢. الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
٣. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
٤. التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
٥. التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
٦. الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
٧. قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه وولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥٪ وعلى مدار أربعة سنوات.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة.

• يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة بناء على طلب البنك المركزي الاردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الادوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب)

(١-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

١- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤- شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥. جاري العمل على تحديث رخصة المزاولة الخاصة بها للتمكن من إدارة اموال واستشارات العملاء.

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

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

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

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

(٢-٢) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك.

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

(٣-٢) صافي إيرادات الفوائد

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

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

(٤-٢) صافي إيرادات العمليات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات العمليات رسومًا غير الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمليات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل الموحدة للبنك العمليات المفروضة على خدمة القرض، وعمليات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمليات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمليات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمليات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

(٥-٢) صافي إيرادات المتاجرة (أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصرفات وأرباح أسهم ذات صلة.

(٦-٢) صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذا البند، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصرفات وأرباح الأسهم.

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

(٧-٢) إيرادات توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

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

(٨-٢) الأدوات المالية**الاعتراف المبدئي والقياس:**

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء.

(٩-٢) الموجودات المالية**أ) الإعراف المبدئي**

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

ب) القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر
 - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).
- (ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.
- بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملية المقوم بها الأصل المالي.
- إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

(د) تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية ممّا لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

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

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

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

عند الإقرار المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة

عندما يتم إلغاء الإقرار بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

(هـ) الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

• الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.

• ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.

• الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

(و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

(ز) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

(١٠-٢) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

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

(١١-٢) خيار القيمة العادلة

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

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

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

(١٢-٢) التدني يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بنمذجة المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحتتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييرًا معيّنًا، بالقيمة المطلقة، في إحتتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ يومًا، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

(١٣-٢) تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

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

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعرض عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

- عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

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

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

(١٤-٢) الشطب

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

(١٥-٢) عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

(١٦-٢) القروض والسلف

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

القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة

القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة

(١٧-٢) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

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

(١٨-٢) أدوات حقوق الملكية**(أ) رأس المال**

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

(ب) اسهم الخزينة

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

(ج) أدوات مركبة

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

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

(١٩-٢) المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

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

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

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

ب) مطلوبات مالية أخرى

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

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

ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

(٢-٢) الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهرًا. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

(٢١-٢) المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

(٢٢-٢) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدّد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقًا لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقًا:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحًا منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٢-٢٣) التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٢-٢٤) المشتقات المالية**(أ) مشتقات مالية للمتاجرة**

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

(ب) محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاس التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

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

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الدخل، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الدخل بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

(د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الدخل.

(هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

(٢٥-٢) التقاص

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

(٢٦-٢) 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.

(٢٧-٢) القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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

(٢٨-٢) المخصصات

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

(٢٩-٢) منافع الموظفين**منافع الموظف قصيرة الأجل**

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي نشأت فيها.

(٣٠-٢) ضريبة الدخل

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(٣١-٢) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدرجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٧٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

(٣٢-٢) الموجودات المالية المرهونة

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

(٣٣-٢) عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

(٣٤-٢) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

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

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

(٣٥-٢) الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او 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 وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

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

(ب) موجودات غير الملموسة الاخرى

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 اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحد، 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 اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

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

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

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

(٣٦-٢) التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

(٣٧-٢) العملات الاجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار

الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

(٣٨-٢) عقود الإيجار

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

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العق التاجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل بإستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أوالمتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً بإستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم إستخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.

يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الإعتراف المبدئي أخذاً بعين الإعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنتهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإنتهاء المبكر.

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنتهاء للعقد

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها بقائمة الدخل اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل. يقوم البنك بعرض حق إستخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الاخرى (الأموال المقترضة) في قائمة المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمناافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

(٣٩-٢) 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

(٤٠-٢) الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

- يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

- هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

- "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (ليبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

التعديلات على الإطار المفاهيمي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
- إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متدأولة أو غير متدأولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للبنوك التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنوك.

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٧). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية حدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
- عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

- احتمالية التعثر
تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بإفترض التعثر
تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم
عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.
- خصم مدفوعات الإيجار
يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

(ه) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٨,٣٣٧,٦٨١	٦٧,٩٢٠,٦٢١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٦,٦٢٠,٤٣٥	٣٧,٢٤٥,٥١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦,٢٢٨,٣٣٩	١٠٣,٦٨٧,٣٨١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني مبلغ ٧٢,٤٩٤,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٧٨,١٧٥,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٣١,١٩٢,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٨,٠٥٢,٦٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- لا يوجد أية أرصدة محتجزة للمصرف الاهلي العراقي لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل مبلغ ١٠,٧٠٧,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، حيث انه قد تم تحصيل المبالغ بالكامل بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠.
- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٨,٥٨٥,٤٥٩	-	-	٢١٨,٥٨٥,٤٥٩	متدنية المخاطر / عاملة
٧٧,٢٦٨,٠٥٨	-	-	٧٧,٢٦٨,٠٥٨	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٤,١١٢,٣٩٩	-	-	١٣٤,١١٢,٣٩٩	متدنية المخاطر / عاملة
٧١,٠٧٤,٠٥٦	-	-	٧١,٠٧٤,٠٥٦	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	المجموع

افصاح الحركة الحاصلة على اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٥,١٨٠,٤١٣	-	-	١٥٥,١٨٠,٤١٣	الأرصدة الجديد خلال السنة
(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	-	-	(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	الأرصدة المسددة
(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	-	-	(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٣٢٥,٥٥٢	-	-	٣١,٣٢٥,٥٥٢	الأرصدة الجديد خلال السنة
(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	-	-	(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	الأرصدة المسددة
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	اجمالي الرصيد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٥,٨٩٣	-	-	٤٧٥,٨٩٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٩٨,٩٨٩,٢٥١	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٧٩,٢٢٢,١٥٣	٤,٠٢١,٤٨٤	١٩,٧٦٧,٠٩٨	حسابات جارية
-	٤٣,٦١٦,٩٧٠	-	٤,٩٢٧,٥٥٠	-	٣٨,٦٨٩,٤٢٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
-	(٦٨,٩٥٦)	-	(٦٨,٩٥٦)	-	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٨٤,٠٨٠,٧٤٧	٤,٠٢١,٤٨٤	٥٨,٤٥٦,٥١٨	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٩٨,٩٨٩,٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩٦,٢٢١,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٧٩,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,١٧٢,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٦٠٧,٥٨٨	-	-	٧٠,٦٠٧,٥٨٨	متدنية المخاطر / عاملة
٧١,٩٩٨,٦٣٣	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	٧١,٩٠٨,٧٣٦	مقبولة المخاطر / عاملة
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	المجموع
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٤,٣٣٩,٠٣٥	-	-	٧٤,٣٣٩,٠٣٥	متدنية المخاطر / عاملة
٢٣,٩٢٩,٣٠٠	-	١٨١,٦٣٢	٢٣,٧٤٧,٦٦٨	مقبولة المخاطر / عاملة
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	١٨١,٦٣٢	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	المجموع

افصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
الأرصدة الجديد خلال السنة	٨٢,٤٣٧,٢٥٩	-	-	٨٢,٤٣٧,٢٥٩
الأرصدة المسددة	(٣٣,٣٩٧,٣٨٤)	(١٦٠,٨٦٦)	-	(٣٣,٥٥٨,٢١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٦,٤٥٨)	-	٥٦,٤٥٨	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٥٥٣,٧٩٦)	-	١٢,٦٣٣	(٤,٥٤١,١٦٣)
اجمالي الرصيد	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	٢٠,٨٠٦	٦٩,٠٩١	١٤٢,٦٠٦,٢٢١
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨١,٦٣٧,٩٠٠	٩,٠٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩
الأرصدة الجديد خلال السنة	٣٩,٣٦٩,٣٩٦	٣,٠٠٤	-	٣٩,٣٧٢,٤٠٠
الأرصدة المسددة	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)	-	-	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٩,٥٣٩)	١٦٩,٥٣٩	-	-
اجمالي الرصيد	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة والايداعات الجديدة خلال السنة	-	-	٦٧,٧٠٢	٦٧,٧٠٢
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والايداعات المسددة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٢٥٤	١,٢٥٤
اجمالي الرصيد	-	-	٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والايداعات المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٤,١٣٠	-	٤٠٤,١٣٠	-	ايداعات تستحق خلال ٦ أشهر
(٢٥٥)	-	(٢٥٥)	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥	-	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	المجموع

افصاح الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٤٠٤,١٣٠)	-	-	(٤٠٤,١٣٠)	الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الايداعات المسددة
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
٢٥٥	-	-	٢٥٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الايداعات الجديدة خلال السنة
(٢٥٥)	-	-	(٢٥٥)	المسترد من خسارة التدني على الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٥	-	-	٢٥٥	خسارة التدني على الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الايداعات المسددة
٢٥٥	-	-	٢٥٥	اجمالي الرصيد

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٠٤١,٩٤٧	-	أسهم شركات
١٢,٨٦٥	-	صناديق إستثمارية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٢١,٧٧٠,٣٧٧	٢٤,٧٠٩,٤٢٨	سندات خزينة حكومية
٦,٤٦٥,٤٧٦	٦,٧٥٣,٥٢٨	سندات واسناد قروض شركات
٢,٧٦٤,٠٩٥	٣٣,٧٣٥,٦٨٥	سندات وأذونات حكومات أخرى
٤,٨١٢,٥٧٩	٧,٦٥٨,٩٠١	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٣٥,٨١٢,٥٢٧	٧٢,٨٥٧,٥٤٢	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٢٠١٩	٢٠٢٠	الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٣,٨٤٩,٣٥١	٤,١٢٣,٣٨٤	سندات خزينة حكومية
٧,٢٣٨,...	-	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٣,٠٠٠,...	-	سندات واسناد قروض شركات
١١,٦٧٨,٥٧٦	١٢,٦٢١,١٣٩	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية
٢٥,٧٦٥,٩٢٧	١٦,٧٤٤,٥٢٣	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
(٢٧,٦٣٤)	(٢٤,٩٣١)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٨٩,٥٧٧,١٣٤	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
٤٥,٠٥٩,٦٦٥	٦٩,٢٩٧,٠٩٤	ذات عائد ثابت
٤٥,٠٥٩,٦٦٥	٦٩,٢٩٧,٠٩٤	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٣٣,٥٧٧ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٣٠,٠٨٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) مبلغ ١,٠٧٠,٧٠٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٦٠٨,٣٦٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل.
- بلغت الخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات ملكية) مبلغ ٢٧٩,٥١٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٤٠٣,٣٥٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السندات وأذونات الخزينة الحكومية او المكفولة من الحكومة الأردنية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٨,٨٣٢,٨١٢	-	-	٢٨,٨٣٢,٨١٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٠,٤٨٩,٢١٣	-	-	٤٠,٤٨٩,٢١٣
المجموع	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
متدنية المخاطر / عاملة	١٤,٧١١,٧٥٩	-	-	١٤,٧١١,٧٥٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠,٣٧٥,٥٤٠	-	-	٣٠,٣٧٥,٥٤٠
المجموع	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩

افصاح الحركة على اجمالي أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٨,٠٤٥,٩٦٢	-	-	٣٨,٠٤٥,٩٦٢
الاستثمارات المسددة	(٣,١٨٦,٦٧٤)	-	-	(٣,١٨٦,٦٧٤)
ما تم تحويله إلى موجودات مالية مرهونة	(٧,٢٦٨,٨٠٠)	-	-	(٧,٢٦٨,٨٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣,٣٥٥,٧٦٢)	-	-	(٣,٣٥٥,٧٦٢)
اجمالي الرصيد	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
رصيد كما في بداية السنة	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣١,٨٠٧,٢١٥	-	-	٣١,٨٠٧,٢١٥
الاستثمارات المسددة	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)	-	-	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)
اجمالي الرصيد	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩

افصاح الحركة على مخصص ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤	رصيد كما في بداية السنة
٦,٥٨١	-	-	٦,٥٨١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٩,٢٨٤)	-	-	(٩,٢٨٤)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٢٤,٩٣١	-	-	٢٤,٩٣١	اجمالي الرصيد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				دينار
٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨	رصيد كما في بداية السنة
١٨,٧٦٥	-	-	١٨,٧٦٥	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢١,١٥٩)	-	-	(٢١,١٥٩)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤	اجمالي الرصيد

(١٠) قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	قروض وسلف
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	المجموع

* قامت المجموعه بمنح قرض بقيمه ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائده ثابتة قدرها ٥,٧٪ على فتره سداد خمس سنوات وفتره سماح لسنه واحده. قررت المجموعه القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائده في الاسواق من خلال الدخول بعقود فوائد آجله مع بنك مراسل بشروط تعاقدية مماثله. ونتيجته لهذا التحوط، قام البنك بتصنيف القرض بالقيمه العادلة من خلال قائمه الدخل وذلك تماشياً مع تصنيف وقياس اداه التحوط المقابل. قامت المجموعه باعادة تقييم هذه القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستخدام معدل الفائده الفعلي لقروض مشابهة والتي نتج عنها ارباح تقييم بمبلغ ٣,٦٩٨,٠٠٤ دينار

(II) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٩,٦٦٢,٢٣٩	١٦,٢٧٧,٦١٨	حسابات جارية مدينة
١٠٢,٤٨٥,٩٩١	١٦٧,٦٨٤,٦٦٦	قروض وكمبيالات *
٧,٩٥٦,١٧٣	٧,٧٦٥,٣٢٩	بطاقات الائتمان
١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٦٤,٧٥٦,٧٤١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٨٢,٤٤٠,٦٣٠	١٠٧,٣٣٧,٤٠٨	حسابات جارية مدينة
٤٩٣,٦٢٧,٩٤١	٦٨١,١٥٣,٠٢٦	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٢,٤٢١,١٦٩	١٥,٨٢٩,٨٦٦	حسابات جارية مدينة
١٢٣,٣٣١,٢٦٠	١٧٢,٥٣٨,٤٩٩	قروض وكمبيالات *
٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٠,٠٢٣,٧٣١	الحكومة والقطاع العام
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	المجموع
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	ينزل: فوائد معلقة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٦٦,٩٧٠,١٣٣	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٠٦٩,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,٧٤٧,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩١,٩٨٥,٧٧٢ دينار أي ما نسبته ٦,٦٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩١,٦٦٢,٨٠٦ دينار أي ما نسبته ٨,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٩,٤٠٩,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٥,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٧٤,٥٦٦,٥٤٠ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يوجد اية تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة وبكفالاته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١١,٤٢٦,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية او المكفولة من الحكومة الأردنية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
عاملة:				
متدنية المخاطر / عاملة	١٣٧,١٦٤,٣٠٦	٥,٧٦٩,٧٧٥	-	١٤٢,٩٣٤,٠٨١
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٠٩,١٩٩,٣١٩	٨١,٨٣٣,٥٨٠	٦,٤٣٦,١٧٤	٥٩٧,٤٦٩,٠٧٣
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	١٥٤,٨٤٦	١٥٤,٨٤٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٠٧٦,٨١٤	٥,٠٧٦,٨١٤
هالكة	-	-	٤٢,٨٥٥,٦٢٠	٤٢,٨٥٥,٦٢٠
المجموع	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
عاملة:				
متدنية المخاطر / عاملة	٨٩,٩٠٢,٤١٣	٧٤٠,١٨٥	-	٩٠,٦٤٢,٥٩٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٤٨,٢٩٤,٥٩٩	٦٩,٧٢٨,٠٨٣	١٠,٧٧٨,٢١٦	٤٢٨,٨٠٠,٨٩٨
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢٣,٥٣١,١٠٧	٢٣,٥٣١,١٠٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦١,٠٥٨	٦١,٠٥٨
هالكة	-	-	٣٣,٠٣٢,٩١٠	٣٣,٠٣٢,٩١٠
المجموع	٤٣٨,١٩٧,٠١٢	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٥٧٦,٠٦٨,٥٧١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٨,١٩٧,٠١٢	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٥٧٦,٠٦٨,٥٧١
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢١٧,٧٧٩,١٠٤	٢٤,٨٩٣,٠٧٧	٥,٦١٠,٩٤٢	٢٤٨,٢٧٤,١٢٣
التسهيلات المسددة	(٦٩,٧١٨,٣٤٣)	(١٩,٢١٢,٨٢٦)	(١١,٠٨٢,٨٢٣)	(١٠٠,١٣,٩٩٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٧٩٤,٤٩٠	(٢٥٨,٠٢٣)	(٣,٥٣٦,٤٦٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٧٦١,٢٧٩)	٩,٧١٠,٦٤٩	(٩٤٩,٣٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨٩,٧٠٨)	(٥,٠٠٠)	١٩٤,٧٠٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٧٠,٢٨٣,٠٤٦	٤,٧٧٧,٧٨٤	-	٧٥,٠٦٠,٨٣٠
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٤٩٨,٠٩٠)	(١,٤٩٨,٠٩٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥,٠٢٠,٦٩٧)	(٢,٧٧٠,٥٧٤)	(١,٦٠٩,٧٣٧)	(٩,٤٠١,٠٠٨)
اجمالي الرصيد	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٧١,٥٣٢,٥١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١٠٢,١٣٨,٥٩٦	٣٧,٨٧١,٧٧٢	٤,٥٥١,٢٩٦	١٤٤,٥٦١,٦٦٤
التسهيلات المسددة	(٨٦,٣٨٣,٤٤١)	(٢١,٤٣٦,١٠٩)	(١٢,٢٥٣,٨٤١)	(١٢٠,٠٧٣,٣٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٣,٩٤٢,٤٥١	(٨,٧٤٤,٦٢٧)	(٥,١٩٧,٨٢٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٦٩٥,٣٥٥)	٧,٣٤٥,٣١٥	(١,٦٤٩,٩٦٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٢٥٩,٥٧١)	(٧,٠٠٠,٥٩٤)	٨,٢٦٠,١٦٥	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣٣,٦١٢,٥٢٢	١٤,٤٩٢,٠٢٤	٣,٠٠٧,٤٩٤	٥١,١١٢,٠٤٠
تغيرات خلال السنة	٤٣,١٨٨,١٠٢	٧,٦٦٧,٨٤٦	١٨,٩٩٨,٧٣٨	٦٩,٨٥٤,٦٨٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤٠,٩١٨,٩٣٨)	(٤٠,٩١٨,٩٣٨)
اجمالي الرصيد	٤٣٨,١٩٧,٠١٢	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٥٧٦,٠٦٨,٥٧١

* تمثل التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة-شركات كبرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٢٢,٥٣٦	٢,٩٦٧,١٦٦	٢١,٦٢٥,٦٩٧	٢٦,٣١٥,٣٩٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٢,٨٩٩,٣٤٦	٤,٣٢٨,٢٨٣	١٤,٠٧٢,٨٥٦	٢١,٣٠٠,٤٨٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٧٦٥,١٤١)	(١,٥٣٩,٤٣٧)	(٣,١٢٧,٤٠١)	(٥,٤٣١,٩٧٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٥٠٤	(٧,٥٠٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٤,٠٢٤)	٦٤,٠٢٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,١١٥)	-	٣,١١٥	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣٠١,٥٢٧	٧٥,٥٨٤	-	٣٧٧,١١١
التسهيلات المعدومة	-	-	(٩٧٠,٨٨٨)	(٩٧٠,٨٨٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥١,٢٣٩)	(٢٢٢,٣٦٧)	(٧٥٤,٧٩٧)	(١,٠٢٨,٤٠٣)
اجمالي الرصيد	٤,٠٤٧,٣٩٤	٥,٦٦٥,٧٤٩	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٤٠,٥٦١,٧٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٣٧٢,١٣٠	٩٢٩,١٠٧	٤٨,٢٢٩,١٥٧	٥١,٥٣٠,٣٩٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٥٢٧,٦١٢	٦٢٨,١٩٣	٧,٧٨٧,٣٩٢	٨,٩٤٣,١٩٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٥٩٨,٣٦٥)	(٧٤٧,٣٤٧)	(١,٨٣٣,٧٧٠)	(٤,١٧٩,٤٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٩٨,٨٥٢	(٧١,٨٨٣)	(٣٢٦,٩٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧٨,٤٥٨)	١,١٩٦,٢٥٩	(٩١٧,٨٠١)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٨٠,٤٤٨	٥٠١,١٠٩	-	٦٨١,٥٥٧
تغيرات خلال السنة	١٢٠,٣١٧	٥٣١,٧٢٨	٣,٥٠١,١٥٠	٤,١٥٣,١٩٤
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)
اجمالي الرصيد	١,٧٢٢,٥٣٦	٢,٩٦٧,١٦٦	٢١,٦٢٥,٦٩٧	٢٦,٣١٥,٣٩٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٢,٨١١,٣٦٢	٣٧٤,٦٧٠	-	٢٣,١٨٦,٠٣٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٩١,٦٥١,٦٢٥	٥١,٠٨٠,٧٢٦	٢,٩٦٩,٩٩٣	١٤٥,٧٠٢,٣٤٤
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٧٤٢,٩٤٥	٧٤٢,٩٤٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,١٠٥,٨٦٨	١,١٠٥,٨٦٨
هالكة	-	-	١٧,٦٣١,١٧٦	١٧,٦٣١,١٧٦
المجموع	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	٥١,٤٥٥,٣٩٦	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	١٨٨,٣٦٨,٣٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٢,٥١٠,٠٨٩	٢,٣٨٦,٥٢٧	-	٢٤,٨٩٦,٦١٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٧,١١٥,١٥٩	٤٢,٣٢٣,٣٣٢	٤,٣٠٦,٣٠٥	١٠٣,٧٤٤,٧٩٦
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢٢١,٥١٤	٢٢١,٥١٤
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,١٤٠,٩٥٥	٢,١٤٠,٩٥٥
هالكة	-	-	١٤,٧٤٨,٥٤٨	١٤,٧٤٨,٥٤٨
المجموع	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	١٤٥,٧٥٢,٤٢٩

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,٧٥٢,٤٢٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٧٠٦,١٩٠	٢,٤٩٩,٥٢٠	٤,٢٦٤,٥٧٤	٥٣,٩٤٢,٠٩٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٢,٢٨٠,٥١٧)	(٢,٢٦٤,٤٩٥)	(٧,٢٠٦,٣٣٥)	(٢٢,٨٠٩,٦٨٧)	التسهيلات المسددة
-	(٩٧,٢٢٠)	(٧,٤٢٣,٩٣٣)	٧,٥٢١,١٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٠٤٤,٨٥٥)	٤,٤٣٨,٥٩١	(٣,٣٩٣,٧٣٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٣٧٤,٤٧٩	(٢,٢٧٢,٣٨١)	(١٠٢,٠٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٢٨٨,٦٥٥	-	١٤,٩٨٣,٧٥٩	١,٣٠٤,٨٩٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٢٨,٣٩٢)	(٤٢٨,٣٩٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٦٧٠,٠٠٠)	(٦,٣٧٧)	(٣٨,٧٣٨)	(١,٦٢٤,٨٨٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨٨,٣٦٨,٣٦٥	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	٥١,٤٥٥,٣٩٦	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	اجمالي الرصيد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٩,٤٩٣,٢٤٢	٢١,١٢,٨١٧	١٨,٦٠٠,٣٢٤	١٣٩,٨٨٠,١٠١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,٥٣٧,٤٢٠	٢,٢٢٤,٦٤٥	٦,٤٨٨,٣٥٣	٤٩,٨٢٤,٤٢٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٤٧,٢٤٨,١٥٤)	(٢,٨٩١,٨٤١)	(٥,١٣٠,٤٧٧)	(٣٩,٢٢٥,٨٣٦)	التسهيلات المسددة
-	(٩٥٩,٥٢٢)	(١,٧٨٦,٥٥٤)	٢,٧٤٦,٠٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٦٩,٣٧٣)	١٣,٠١٦,٩٦٥	(١٢,٠٤٧,٥٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٨٤٣,١٧٢	(٦٥٥,٣٠٩)	(٢,١٨٧,٨٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٤,٨٥١,٤٩٧	١,١٨٣,٠٥٢	٢١,٨٤٤,٤٠٣	١,٨٢٤,٠٤٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٦٩,٨٥٤,٦٨٦)	(١٨,٩٩٨,٧٣٨)	(٧,٦٦٧,٨٤٦)	(٤٣,١٨٨,١٠٢)	تغيرات خلال السنة
(٢٦,٨٩٠)	(٢٦,٨٩٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٤٥,٧٥٢,٤٢٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	اجمالي الرصيد

* تمثل التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				المجموعة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	دينار	دينار
٢٣٣,٨٨٥	٥٧٧,٥٩٣	٨,٨٩٨,٩٧٤	٩,٧١٠,٤٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
٧٦٣,٨٦٣	١,٤٥٤,٩٣٩	٢,٨١٤,١١٦	٥,٠٣٢,٩١٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٣٢,٨٨٩)	(٢٧٢,٤٥٢)	(٢,٥١٦,٦٤٠)	(٢,٩٢١,٩٨١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٦٣,٢٥١	(٦٣,٢٥١)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١١٤,٠٧٣)	١١٤,٠٧٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٧,٢٥٩)	٧,٢٥٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٥,٦٩٩	٦١٨,٧٥١	-	٦٤٤,٤٥٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	(٢٢١,٦٥١)	(٢٢١,٦٥١)	التسهيلات المعدومة
(٥٥,٨٧٤)	(٤,٦٣٢)	(٢,٤٨٣)	(٦٢,٩٨٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٨٣,٨٦٢	٢,٤١٧,٧٦٢	٨,٩٧٩,٥٧٥	١٢,١٨١,٢٠٠	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٧٧٥,٥٩٥	٥٥٩,٤٨٣	٥,٢٦٤,٨٧٨	٦,٥٩٩,٩٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٨,٥٤٥	٤٥١,٥١٠	٧,٨١٢,٩٥١	٨,٦٠٣,٠٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٥٨٢,٤٨٥)	(٤٢٨,٩٦٠)	(١,١٠١,٩٨٩)	(٢,١١٣,٤٣٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٧,٧٨٧	(٧,٧٨٧)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٨٩,٥٧٣)	١٨٩,٥٧٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤,٣٣٣	٣٤٥,٥٠٢	٤٢٤,٢٨٤	٧٧٤,١١٩	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١٢٠,٣١٧)	(٥٣١,٧٢٨)	(٣,٥٠١,١٥٠)	(٤,١٥٣,١٩٤)	تغيرات خلال السنة
٢٣٣,٨٨٥	٥٧٧,٥٩٣	٨,٨٩٨,٩٧٤	٩,٧١٠,٤٥٣	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٥,٣٨٦,٦٩٤	٤٥٠,١٥٧	٧٣,٣١٧	٦٥,٩١٠,١٦٨
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠٦,٩٠٦,٢٢٦	٨,٥٩٦,٤٩٥	١٦٢,٠١٣	١١٥,٦٦٤,٧٣٤
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	-	١,٠٢٨,١٧٠
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	٧٧٢,٤٧١
هالكة	-	-	-	٨,٣٥٢,٠٧٠
المجموع	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٠,٣٨٨,٠٤١	١٩١,٧٢٧,٦١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٢,٩٧١,٣٥٢	٣٥١,٧١٠	٦,١٢٨	١٣,٣٢٩,١٩٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٥,٥٤٧,٦٣٩	٥,١٥٠,٣٣٦	٦,٨١٤,٦٦٠	٩٧,٥١٢,٦٣٥
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	-	٢٦٩,٢٢٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	٥٦٥,٦٧٥
هالكة	-	-	-	٨,٤٢٧,٦٨٠
المجموع	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
				البند
١٢,١٠٤,٤٠٣	١٦,٠٨٣,٣٦٦	٥,٥٠٢,٠٤٦	٩٨,٥١٨,٩٩١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٦,١٦,٤٠٠	٩٥٣,٥٧٩	٣,١٠٢,٥٦٦	٩٢,١٠٤,٢٥٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٤,٨٢٨,٦٦٩)	(٣٧٦,٧٥٢)	(١,٣٣٤,٥٥٣)	(٢٣,١١٧,٣٦٤)	التسهيلات المسددة
-	(٨,٤٦,٩٠٥)	(٢,٤٩٠,٦٢)	١,٥٣٦,٩٦٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨٨,٧١٤)	٣,٩٥٤,٥٤٧	(٣,٨٦٥,٨٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٢٧٠,٠٩٧	(٥٨٥,٠٥٣)	(٦٨٥,٠٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٩٣٨,١٣٩	١٩٨,٢٠٠	٩١٤,٣٠٠	٢,٨٢٥,٦٣٩	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٥٣,٢٠٠)	(٥٣,٢٠٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٣,٥٩٣,٤٦٠)	٤٤٨,٣٧٠	(١٧,١٣٩)	(٤,٠٢٤,٦٩١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩١,٧٢٧,٦١٣	١٠,٣٨٨,٠٤١	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٠٤,١٣٦,٨٣٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١١,٥٠٨,١٧٦	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٣٩٥,٧٩١	١,٠٦٤,٢٢٢	١,٣٧٩,٥٢٣	٤٢,٩٥٢,٠٤٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٢,٠٧٥,٤٢٠)	(١,٠٠٥,٤٩٥)	(٤,٢٩٥,٧٥٥)	(٢٦,٧٧٤,١٧٠)	التسهيلات المسددة
-	(٣٧,١٨٢)	(٤,٨٠٩,٥٢٧)	٤,٨٤٦,٧٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٠,٧١٧)	١,١١٢,٠٢٣	(١,٠٥١,٣٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٩٢٣,٥٢٧	(١,٥٠٦,٧٥٧)	(٤,٤١٦,٧٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٧٣٧,٤٨٧	٦,٩٠٤	٢,١١٤,٣٦٣	٥٦٢,٢٢٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٩٠,٢٩١)	(٩٠,٢٩١)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢,١٠٤,٤٠٣	١٦,٠٨٣,٣٦٦	٥,٥٠٢,٠٤٦	٩٨,٥١٨,٩٩١	اجمالي الرصيد

* تمثل التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٦,١٤٩	٥,٢٧٧,٩٦٠	١٥٦,١٩١	٦٦١,٩٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٥٤,٠٨١	١,٦٤٠,٩٠١	٢٧٧,٨٥٣	٦٣٥,٣٢٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١,٦٨١,٥٩٠)	(١,٠٩٤,٥٧٣)	(٧٣,٩٤٤)	(٥١٣,٠٧٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١١٣,٧٨٨)	١١٣,٧٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦)	١١٢,٦٩٨	(١١٢,٦٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٢٢,٢٠٨	٩٦,٤٩٣	١١,٠٩٢	١٤,٦٢٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٢,٨٤٢)	(٢٢,٨٤٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٢٢٦,٠١٦)	(١٦١,٣٩٤)	(٣,٧٨٠)	(٦٠,٨٤٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٨٤١,٩٩٠	٥,٧٣٦,٥٢٩	٣٦٦,٣٢٢	٧٣٩,١٣٩	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١١,٢٥٤,٠٤٦	١٠,٠٢٥,٣٦٦	٦٧٩,٧٤٩	٥٤٨,٩٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٩٠,١٧٣	١,٠٥٣,٨٣٢	١١٣,٣١٤	٧٢٣,٠٢٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٧,٠٦٢,٢٢١)	(٥,٨٠٢,٣٢٢)	(٦٥٨,٠٤٤)	(٦٠١,٨٥٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٧,٥٦٤)	٧,٥٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨,٤٦٣	(٨,٤٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٦٥٦	-	(٨,٦٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٣,٧٢٦	٣٢,٠٠٣	٢٠,٢٧٣	١,٤٥٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٩,٥٧٥)	(٣٩,٥٧٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦,٠٩٦,١٤٩	٥,٢٧٧,٩٦٠	١٥٦,١٩١	٦٦١,٩٩٨	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٥,٨١٥,١٣٤	٢,٧٦٦,٦٦١	٢٠٣,٣٠٩	٢٨,٧٨٥,١٠٤
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٤,٢٩٦,٩٨٤	٢٧,٣٩٠,٠٩٠	١٨,٧٧١	١٢١,٧٠٥,٨٤٥
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٣١٩,٤٦٣	٣١٩,٤٦٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٥٢٢,٠٥٨	١,٥٢٢,٠٥٨
هالكة	-	-	١٢,٤٢٤,٢٧١	١٢,٤٢٤,٢٧١
المجموع	١٢٠,١١٢,١١٨	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	١٦٤,٧٥٦,٧٤١
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٠,٧١٨,٢٨٧	٤٩٧,٠٥٥	١٥٤,٣٠٧	٢١,٣٦٩,٦٤٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٤,١٩٠,٤٦٦	٢٣,٨٢٠,٠١٣	٣,٢٠٤,٣٧١	١٢١,٢١٤,٨٥٠
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٤٣٧,٦٨١	٤٣٧,٦٨١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٢٥٣,٦٥٤	٢,٢٥٣,٦٥٤
هالكة	-	-	١٠,٤١٣,٧٢٤	١٠,٤١٣,٧٢٤
المجموع	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٢٩٦,٨٨٦	١,٢٦٥,٩٢٦	٣,١١٢,٠٢٠	١٩,٤١٨,٩٤٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٢,٥٤٠,٦٠٥)	(٢,٤٦٩,٢٨٥)	(٩,٦٠٢,٢٧٦)	(٢٠,٤٦٩,٠٤٤)	التسهيلات المسددة
-	(١١٦,٨٧٧)	(٤,١٤٥,٨٩٧)	٤,٢٦٢,٧٧٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٦٦٧,٤٥٧)	١,٦٠٩,٧٠٨	(٧,٩٤٢,٢٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٨٠٩,٨٦٣	(١,٧٨,٦٥٧)	(٧٣١,٢٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٧,٣١٠,٩٠٢	٢٠,٩٦٥	٦,٤٤٤,٧٨٥	١,٦٦٤,١٥٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٢٠,١١٢,١١٨	اجمالي الرصيد
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				دينار
١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١٠,٥٤٦,٦٤٤	٩,٠١٢,٦٨٤	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٧٢٧,٨٨٧	١,٢٧٧,٣٤٤	١,٨٤٤,٦٦٨	١٥,٦٠٥,٨٧٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٠,٦٧٧,٧٦٩)	(٥٦,٧٣٥)	(٢,٧٥٥,١٤٩)	(١٧,٨٦٥,٨٨٥)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٦٦١,٩٦٠)	٢,٦٦١,٩٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٢٤,٥٦٢)	٦,٦٢٨,٨٦٥	(٦,٥٠٤,٣٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٧٦٥,٠٢٨	(١,٧٣٧,٤٠٠)	(٣,٠٢٧,٦٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٧٥,٣٧٠	٦,٩٢١	١٣,٩٨٥,٣٦٠	(١٣,١٧٠,٩١١)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤,٩٠٣)	(٤,٩٠٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	اجمالي الرصيد

* تمثل التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١١٩,١٥٦	٦٩,٨٩٠	٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٧٢٨,٧٠٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٢٠٣,٢٧٠	١,٣٦١,١١٥	٢,٧٦٦,٩١٩	٤,٣٣١,٣٠٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٩٧,٧٧٤)	(٥٠,٩٩٢)	(٥٨٤,١٩٧)	(٧٣٢,٩٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٤,١٢١	(١٢٤,١٢١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٤,١٢٦)	٦٤,١٢٦	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٣,١٠٢	٣٣,٧٨٦	١١,٢٨٦	٥٨,١٧٤
اجمالي الرصيد	٢٩٧,٧٤٩	١,٣٥٣,٨٠٤	٥,٧٣٣,٦٦٦	٧,٣٨٥,٢١٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٢,٤١٠	٤٥٢,٥٣٥	٢,٢٢٣,٦٢٨	٣,٤٣٨,٥٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	١٧,١٣٤	٤٣,٤٩٧	٢,١٩٦,٥٩٢	٢,٢٥٧,٢٢٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٧٥٧,٧٨٨)	(٣٥٤,٣٥١)	(٨٨٨,٥٥٦)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٧,٣٥٧	(٩٧,٣٥٧)	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٣	٢٥,٥٦٦	٧,٩٩٤	٣٣,٦٠٣
اجمالي الرصيد	١١٩,١٥٦	٦٩,٨٩٠	٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٧٢٨,٧٠٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	-	-	-	-
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١
المجموع	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
متدنية المخاطر / عاملة	-	-	-	-
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢
المجموع	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢٣,٦٦٩,١١٠	-	-	٢٣,٦٦٩,١١٠
التسهيلات المسددة	(١٢,٨٤٤,٠٠١)	-	-	(١٢,٨٤٤,٠٠١)
اجمالي الرصيد	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٧,٢٠٠,٢٧٦	-	-	٧,٢٠٠,٢٧٦
التسهيلات المسددة	(٢٦,٦٠٢,٣٨٠)	-	-	(٢٦,٦٠٢,٣٨٠)
اجمالي الرصيد	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢

* تمثل التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٣٦٩)	-	-	(٣,٣٦٩)
اجمالي الرصيد	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة	٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية أو بكفالتها وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلق بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٥١,١٧٧,٤٩٦	٩,٣٦١,٢٦٣	٢٧٦,٦٢٦	٢٦٠,٨١٥,٣٨٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٦٢,٠٧٧,٨٨٥	١٦٨,٩٠٠,٨٩١	٩,٥٨٦,٩٥١	١,٠٤٠,٥٦٥,٧٢٧
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢,٢٤٥,٤٢٤	٢,٢٤٥,٤٢٤
مشكوك في تحصيلها	-	-	٨,٤٧٧,٢١١	٨,٤٧٧,٢١١
هالكة	-	-	٨١,٢٦٣,١٣٧	٨١,٢٦٣,١٣٧
المجموع	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤٦,١٠٢,١٤١	٣,٩٧٥,٤٧٧	١٦,٤٣٥	١٥٠,٢٣٨,٠٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٣٤,٣٤٦,٤٨٥	١٤١,٠٢١,٧٦٤	٢٥,١٠٣,٥٥٢	٨٠٠,٤٧١,٨٠١
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢٤,٤٥٩,٥٢٥	٢٤,٤٥٩,٥٢٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٠٢١,٣٤٢	٥,٠٢١,٣٤٢
هالكة	-	-	٦٦,٦٢٢,٨٦٢	٦٦,٦٢٢,٨٦٢
المجموع	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٨٠,٤٤٨,٦٦٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٤٠٦,٩١٣,٥٠٥	٣٥,٨٧٢,٢٣٧	١٠,٣٢٠,٩٦٧	٤٥٣,١٠٦,٧٠٩
التسهيلات المسددة	(١٤٨,٩٥٨,٤٣٩)	(٣٧,٣٥٥,٩٩٠)	(١٦,١٩٣,٣٥٥)	(٢٠٢,٥٠٧,٧٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٦,١١٥,٣٨٤	(١٤,٣١٧,٩١٥)	(١١,٧٩٧,٤٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣,٩٦٣,٠٩٩)	٢٨,٧١٣,٤٩٥	(٤,٧٥٠,٣٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٧٠٨,٠٥٦)	(٣,٩٤١,٠٩١)	٥,٦٤٩,١٤٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨٥,٠٧٧,٧٣٣	٢٧,١٢٠,٦٢٨	٤٠٠,١٦٥	١١٢,٥٩٨,٥٢٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٩٧٩,٦٨٢)	(١,٩٧٩,٦٨٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٠,٦٧٠,٢٧٣)	(٢,٨٢٦,٤٥١)	(١,١٦٧,٧٤٤)	(١٤,٦٦٤,٤٦٨)
اجمالي الرصيد	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢١٧,٧٢١,٢١٥	٤٧,٥٨٤,٣١٦	٩,١١٧,٥٠٧	٢٧٤,٤٢٣,٠٣٨
التسهيلات المسددة	(١٩٦,٨٥١,٧١٢)	(٣٣,٦١٧,٤٩٠)	(١٦,٢٠٧,٩١٢)	(٢٤٦,٦٧٧,١١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,١٩٧,١٩٦	(١٨,٠٠٢,٦٦٨)	(٦,١٩٤,٥٢٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥,٢٩٨,٥٥٦)	٢٨,١٠٣,١٦٨	(٢,٨٠٤,٦١٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨,٨٩١,٨٣٢)	(١٠,٩٠٠,٠٦٠)	٣٩,٧٩١,٨٩٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٢,٨٢٧,٨٧٣	٥٢,٤٣٦,١٥٠	٤,٣١٢,٣٧١	٧٩,٥٧٦,٣٩٤
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤١,٠٤١,٠٢٢)	(٤١,٠٤١,٠٢٢)
اجمالي الرصيد	٧٨٠,٤٤٨,٦٦٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

* تمثل التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٧٤٠,٩٤٤	٣,٧٧٠,٨٤٠	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٤,٥٠١,٨٠٦	٧,٤٢٢,١٩٠	٢١,٢٩٤,٧٩٢	٣٣,٢١٨,٧٨٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٥١٢,٢٤٦)	(١,٩٣٦,٨٢٥)	(٧,٣٢٢,٨١١)	(١٠,٧٧١,٨٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠٨,٦٦٤	(٣٠٨,٦٦٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٥٤,٩٠٥)	٣٥٤,٩٢١	(١٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,١١٥)	(٧,٢٥٩)	١٠,٣٧٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣٥٤,٩٥١	٧٣٩,٢١٣	١٠٧,٧٧٩	١,٢٠١,٩٤٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٢١٥,٣٨١)	(١,٢١٥,٣٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٦٧,٩٥٥)	(٢٣٠,٧٧٩)	(٩١٨,٦٧٤)	(١,٣١٧,٤٠٨)
اجمالي الرصيد	٥,٨٦٨,١٤٤	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٦٦,٩٧٠,١٣٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤٥٩,٠٦٦	٢,٦٢٠,٨٧٤	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	١,٦٠٩,٦٨٧	١,٢٣٦,٥١٤	١٨,٨٥٠,٧٦٧	٢١,٦٩٦,٩٦٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٥٤٠,٤٩٣)	(٢,١٨٨,٧٠٢)	(٩,٦٢٦,٦٣٧)	(١٥,٣٥٥,٨٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥١١,٥٦٠	(١٨٤,٥٩١)	(٣٢٦,٩٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٧٦,٤٩٤)	١,٣٩٤,٢٩٥	(٩١٧,٨٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٦٥٦)	-	٨,٦٥٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٨٦,٢٧٤	٨٩٢,٤٥٠	٤٦٤,٢٨١	١,٥٤٣,٠٠٥
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)
اجمالي الرصيد	٢,٧٤٠,٩٤٤	٣,٧٧٠,٨٤٠	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في:
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣,٣٦٩	٩,٧١٠,٤٥٣	٢٦,٣١٥,٣٩٨	٣,٧٢٨,٧٠٤	٦,٩٦,١٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٢١٨,٧٨٨	-	٥,٠٣٢,٩١٨	٢١,٣٠٠,٤٨٥	٤,٣٣١,٣٠٤	٢,٥٥٤,٠٨١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠,٧٧١,٨٨٢)	(٣,٣٦٩)	(٢,٩٢١,٩٨١)	(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٧٣٢,٩٦٣)	(١,٦٨١,٥٩٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٤٦,٢٤١)	-	(٥٠,٨٢٢)	(٥٦,٥٢٠)	٥٩,٩٩٥	١,١٠٦	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
٤٦,٢٥٧	-	٥٠,٨٢٢	٥٦,٥٢٠	(٥٩,٩٩٥)	(١,٩٠)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(١٦)	-	-	-	-	(١٦)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
١,٢٠١,٩٤٣	-	٦٤٤,٤٥٠	٣٧٧,١١١	٥٨,١٧٤	١٢٢,٢٠٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٢١٥,٣٨١)	-	(٢٢١,٦٥١)	(٩٧٠,٨٨٨)	-	(٢٢,٨٤٢)	التسهيلات المعدومة
(١,٣١٧,٤٠٨)	-	(٦٢,٩٨٩)	(١,٠٢٨,٤٠٣)	-	(٢٢٦,٠١٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٩٧٠,١٣٣	-	١٢,١٨١,٢٠٠	٤٠,٥٦١,٧٢٤	٧,٣٨٥,٢١٩	٦,٨٤١,٩٩٠	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	-	٦,٥٩٩,٩٥٦	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٣,٤٣٨,٥٧٣	١١,٢٥٤,٠٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٦٩٦,٩٦٨	٣,٣٦٩	٨,٦٠٣,٠٠٦	٨,٩٤٣,١٩٧	٢,٢٥٧,٢٢٣	١,٨٩٠,١٧٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٣٥٥,٨٣٢)	-	(٢,١١٣,٤٣٤)	(٤,١٧٩,٤٨٢)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٧,٠٦٢,٢٢١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٢٦,٤١٠	-	(١٨١,٧٨٦)	١٢,٣٩٤	٩٧,٣٥٧	(٩,٥٥٥)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
١,٢٠٩,٧٠٤	-	١٨١,٧٨٦	١,١٢٤,٣٧٦	(٩٧,٣٥٧)	٨٩٩	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(١,٢٣٦,١١٤)	-	-	(١,٢٤٤,٧٧٠)	-	٨,٦٥٦	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
١,٥٤٣,٠٠٥	-	٧٧٤,١١٩	٦٨١,٥٥٧	٣٣,٦٠٣	٥٣,٧٢٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	(٤,١٥٣,١٩٤)	٤,١٥٣,١٩٤	-	-	تغيرات خلال السنة
(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	-	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	(٣٩,٥٧٥)	التسهيلات المعدومة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣,٣٦٩	٩,٧١٠,٤٥٣	٢٦,٣١٥,٣٩٨	٣,٧٢٨,٧٠٤	٦,٩٦,١٤٩	اجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٠,٩٧٣	٢,٣٠٥,٦٤٥	٩,٢٥٦,٣١٦	٣,٣٧٢,٥٣٥	١٧,٩٣٥,٤٦٩
الفوائد المعلقة خلال السنة	٩٥٣,٥٧٩	١,٢٦٥,٩٦٦	٥,٦٠١,٩٤٢	٢,٤٩٩,٥٢٠	١٠,٣٢٠,٩٦٧
الفوائد المحولة للإيرادات	(٤٦٥,٦٢٩)	(٣٤٩,٤١٩)	(١,٧٠٩,١١٩)	(٣٩١,١٦٩)	(٢,٩١٥,٣٣٦)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٣٠,٣٥٨)	-	(٥٢٧,٢٠٢)	(٢٠٦,٧٤١)	(٧٦٤,٣٠١)
فروقات ترجمة	(١٧١,٢٥٥)	-	(٩٦٦,٣٩٩)	(١,٣٤٥)	(١,١٣٨,٩٩٩)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٢٨٧,٣١٠	٣,٢٢٢,١٥٢	١١,٦٥٥,٥٣٨	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢٣,٤٣٧,٨٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد في بداية السنة	٣,٦٧٢,٦١٢	١,٣٦٤,٠١١	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٧٤١,٤٢٣	١٦,٧٤٩,٩١٦
الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٠٦٤,٢٢٢	١,٢٧٧,٣٤٤	٤,٥٥١,٢٩٦	٢,٢٢٤,٦٤٥	٩,١١٧,٥٠٧
الفوائد المحولة للإيرادات	(٣٩٩,٠٧٦)	(٣٣٠,٨٠٧)	(١,٠٦٧,٦٤٥)	(٣٣٩,٥٨٠)	(٢,١٣٧,١٠٨)
تغيرات خلال السنة	(١,٢٨٦,٠٧٢)	-	١,٥١٣,١٣٥	(٢٢٧,٠٦٣)	-
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٥٠,٧١٣)	(٤,٩٠٣)	(٥,٧١٢,٣٤٠)	(٢٦,٨٩٠)	(٥,٧٩٤,٨٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠٠,٩٧٣	٢,٣٠٥,٦٤٥	٩,٢٥٦,٣١٦	٣,٣٧٢,٥٣٥	١٧,٩٣٥,٤٦٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٣٦,٧٣٣	٢٤,١٣٧,٤١٤	-	٢٤,١٣٧,٤١٤	مالي
١٢٦,٣٥٥,٠٨٧	١٥٦,٦٨٣,٤٩٥	٤,٢٩٣,٣٧٨	١٥٢,٣٩٠,١١٧	صناعة
٢٤١,٢١٤,٥٤٢	٣١٨,٥٧٢,٤٦٠	١٠٤,٦٨١,٤٧٩	٢١٣,٨٩٠,٩٨١	تجارة
٢٩٢,٦٥٧,٣٠٦	٣٢٢,١٤٥,١٣٥	٨,٠٠٤,٤٢٨	٣١٤,١٤٠,٧٠٧	عقارات وإنشاءات
٣١,٦٠٣,٤١٩	٤٦,٨٠٩,٧٧٤	-	٤٦,٨٠٩,٧٧٤	سياحة وفنادق
١٠,٨٧٠,٦٧٨	٣٨,٠٩٠,٤٣٨	٨٦,٣٩٣	٣٨,٠٠٤,٠٤٥	زراعة
٦١,٨٢٥,٥٥٦	٨١,٧٩٩,١٣٣	-	٨١,٧٩٩,١٣٣	أسهم
٧٠,٦١٠,٨٨٨	٨٤,٠٤٣,٧٦٧	-	٨٤,٠٤٣,٧٦٧	خدمات ومرافق عامة
١٤,٧٥١,٧١٠	٥٢,٨٣١,٩٢٦	-	٥٢,٨٣١,٩٢٦	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٠,٢٣,٧٣١	-	٦٠,٢٣,٧٣١	الحكومة والقطاع العام
١١١,٤٩٥,٠٥٩	١٧٧,٦٩٧,٥٨٨	٤٧,٧٠١,٥٤٢	١٢٩,٩٩٦,٠٤٦	أفراد
٢١,٢٩٣,٩٨٣	٣٠,٥٣٢,٠٢٣	٥,٠٥٠,٠٥١	٢٥,٤٨١,٩٧٢	أخرى
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٦٩,٨١٧,٢٧١	١,٢٢٣,٥٤٩,٦١٣	المجموع

(١٢) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٧٧,١٩٩,٢٩٣	أذونات خزينة
٤٠٧,٥٤٤,١٥٤	٤٤٧,٤٧٧,٠٥٠	سندات خزينة حكومية
٤٤,١٣٤,٣٢٢	٣٠,٥٠٣,١٤٣	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٩,٢٤٥,٠٠٠	٩,٢٤٥,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
١٢,٤٥٣,٥٨٣	-	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٥٤٩,٩٦٧)	(٥٤٠,٠٢٩)	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٤٧١,٢٤٣,٠٧٥	٥٥٢,٣٢١,٤٨٥	ذات عائد ثابت
١١,٥٨٤,٠١٧	١١,٥٦٢,٩٧٢	ذات عائد متغير
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	المجموع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	-	-	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣,٥٤٥,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٨,٧٤٥,٠٠٠
غير عاملة:				
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
متدنية المخاطر / عاملة	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦	-	-	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٥,٩٩٨,٥٨٣	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٣١,١٩٨,٥٨٣
غير عاملة:				
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨١,٣٨٥,٣٧٧	-	-	٨١,٣٨٥,٣٧٧
الاستثمارات المسددة	(٢٢,٤٩٧,٦١٣)	-	-	(٢٢,٤٩٧,٦١٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى موجودات مالية مرهونة	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	-	-	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)
ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
اجمالي الرصيد	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩١,٠٠٩,٠٢٦	-	-	٩١,٠٠٩,٠٢٦
الاستثمارات المسددة	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)	-	-	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-
ما تم تحويله إلى موجودات مالية مرهونة	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)
اجمالي الرصيد	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,٩٦٧	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٩,٩٦٧
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	-	٣١,٣٧٧	-	٣١,٣٧٧
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٤١,٣١٥)	-	-	(٤١,٣١٥)
اجمالي الرصيد	٨,٦٥٢	٣١,٣٧٧	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٢٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٠,٤٠٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٨٢,٠٩٧)	-	-	(٨٢,٠٩٧)
اجمالي الرصيد	٤٩,٩٦٧	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٩,٩٦٧

لم يتم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات و اذونات الخزينة والحكومة الأردنية وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٣) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ٢٣)	الموجودات المالية المرهونة	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٢٦,٠٩٤,٢٢٧	٢٥,٣٣٠,٨٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
-	-	٧,٤٨٧,٨٦٣	٧,٢٦٨,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات مكفولة من الحكومة الأردنية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣٣,٥٨٢,٠٩٠	٣٢,٥٩٩,٦٢١	المجموع

- تم رهن تلك السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل الأموال المقرضة من البنك المركزي في اتفاقية إعادة شراء.

افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الرابعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)
٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	-	٧,٢٦٨,٨٠٠
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١
اجمالي الرصيد				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
-	-	-	-	-
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
-	-	-	-	-
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
اجمالي الرصيد				

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسندات الحكومة الأردنية و المكفولة من الحكومة الأردنية المرهونة وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ -	أراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	أخرى* دينار	المجموع دينار
الكلفة:							
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦٠٢,٦٦٦	٧,٠٢٤,٦٨٩	١٥,٠٨٤,٦٥٩	٥٣,٦٦٠,٤٠٨
إضافات	٣,٦٨٦,٦٨٥	١,٠٣٩,١٠٠	٣,٧٢٤,٢٢٥	-	٤٨٣,٨٨٦	٩٤٥,٠٢٢	٩,٨٧٨,٩١٩
إستبعادات	-	-	(٤١,٣٨٤)	(١٥,٣٤٢)	(١٦,٩٦٢)	(٦٥,٤٣٢)	(١٣٩,١٢٠)
فروقات ترجمة	(٩٤٨,٩٦٦)	(١٨٩,٤٧٤)	(٤٠٤,٩٢٩)	(٣٥,٦٦٦)	(٢٣٧,٣٤٩)	(٥٣٥,٢٩٢)	(٢,٣٥١,٦٣٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٦,١٨٠,٤٦١	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٣,٩٤٩,٦١٠	٥٥١,٦٩٨	٧,٢٥٤,٢٦٤	١٥,٤٢٨,٩٥٧	٦١,٠٤٨,٥٧١
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	١,٥٠٥,٧٨٧	٧,٥٨٧,٢٤٥	٤٦٢,٥٢٩	٤,٥٩٤,٦٨٨	١٠,٦٥,٧٠٠	٢٤,٢١٥,٩٤٩
استهلاك السنة	-	١١٣,٣٣٨	١,١٥٦,٩٤٨	٥٣,٩٥٤	٥٦٥,٣٦٩	١,١٠٣,٨٩٢	٢,٩٩٣,٥٠٢
إستبعادات	-	-	(٢٨,٤٣٨)	(١٨,٢٢٧)	(١٦,٩٠٧)	(٥١,٥٦٩)	(١١٥,١٤١)
فروقات ترجمة	-	(٣٣,٨٤٧)	(٤٩٦,٦٠٦)	(٢٦,٠٩١)	-	(٤٣٠,١٩٢)	(٩٨٦,٧٣٦)
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	١,٥٨٥,٢٧٩	٨,٢١٩,١٤٩	٤٧٢,١٦٥	٥,١٤٣,١٥٠	١٠,٦٨٧,٨٣١	٢٦,١٠٧,٥٧٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٦,١٨٠,٤٦١	٦,٠٩٨,٣٠١	٥,٧٣٠,٤٦١	٧٩,٥٣٣	٢,١١١,١١٥	٤,٧٤١,١٢٦	٣٤,٩٤٠,٩٩٧
٢٠١٩ -							
الكلفة:							
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	٩,٦٩٥,٢٨١	٦٠٢,٦٦٦	٦,٥٨١,٤٧٦	١٤,٣٩٧,٠٤١	٥١,٥٥٣,١٦٠
إضافات	-	-	١,٨٠٧,٠٨٠	-	٥٢١,٦٨٤	٦٨٧,٦١٨	٣,٠١٦,٣٨٢
إستبعادات	-	-	(٨٣٠,٦٦٣)	-	(٧٨,٤٧١)	-	(٩٠٩,١٣٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦٠٢,٦٦٦	٧,٠٢٤,٦٨٩	١٥,٠٨٤,٦٥٩	٥٣,٦٦٠,٤٠٨
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	١,٤٠٣,٩٦٨	٦,٩٢٠,٤٩٩	٤٠٩,٢٦٥	٣,٩٢٦,٥٤٢	٩,٢٨٤,٢٧٤	٢١,٩٤٤,٥٤٨
استهلاك السنة	-	١٠١,٨١٩	١,٤٦٧,٨١٤	٥٣,٢٦٤	٧٤٥,٠١٤	٧٨١,٤٢٦	٣,١٤٩,٣٣٧
إستبعادات	-	-	(٨٠١,٠٦٨)	-	(٧٦,٨٦٨)	-	(٨٧٧,٩٣٦)
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	١,٥٠٥,٧٨٧	٧,٥٨٧,٢٤٥	٤٦٢,٥٢٩	٤,٥٩٤,٦٨٨	١٠,٦٥,٧٠٠	٢٤,٢١٥,٩٤٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٣,٤٤٢,٧٤٢	٥,٣٢٨,١٦٧	٣,٠٨٤,٤٥٣	١٤٠,١٣٧	٢,٤٣٠,٠٠١	٥,٠١٨,٩٥٩	٢٩,٤٤٤,٤٥٩

* يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٦,٧٥٩,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٣,٥٢١,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٨٩٦,٢٣٠	٣,٣٥١,١٧٨	رصيد بداية السنة
١,٣٦٣,٤١٩	٩,٩٨١,٩٦٧	إضافات
(١,٩٠٨,٤٧١)	(٢,١٠٢,٠٠٦)	الإطفاء للسنة
-	(٥١,١٢٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٣٥١,١٧٨	١١,١٨٠,٠١٠	رصيد نهاية السنة

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١٥,٤١٧,٣٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٣,١١٠,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,٧٧٢,٨٦٠	٢١,٢٦٨,٨٥٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٦٧٧,٦٥٨	٢,٥٠٤,٣٩٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٥٩,٠٤٠,٧٣٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة، بالصافي*
٣٠,١٠٩,٨١٢	٣٤,٤٥٢,٦٣٩	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٣١٧,٨٩٧	-	مطالبات ذمم مالية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٦٧٦,٧٢٦	٦١٠,٨٦٣	موجودات / أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤٤)
٢,٧٤٤,٤٣٨	٣,٥٣٥,٩٦١	تأمينات مستردة
٢٠,٣٥٨,٧١٣	١٤,٤٥٧,٩٩٩	دفعات مقدمة / موردين**
٣,٥٦٩,٥٣٤	٧,٣٦٦,٥٢٧	أخرى
١٤٤,٣٩٩,٩٠٧	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	المجموع

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

** تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال دفعات موردين مبلغ ١٧,٠٢٥,٤٨٧ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٩,٧١٣,٥٢٣ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦١,٠٦٠,٠٣٤	٦٧,١٧٢,٢٦٩	رصيد بداية السنة
١١,٢١٩,١١٨	٤,٢٨٥,٤١٦	إضافات خلال السنة
(٣,٨٥٢,٩٩٦)	(١,٦٠٥,٦٤٧)	استبعادات خلال السنة
(١,٨٤٦,٢٠٥)	(١,٠٠٤,١٧٠)	خسارة تدني خلال السنة
٥٩٢,٣١٨	١,٠٢٠,٢٠٨	المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
-	(١,٨٢٧,٣٤٣)	فروقات ترجمة
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٥٩,٠٤٠,٧٣٣	رصيد نهاية السنة

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٥٣,٤١٢	-	-	-	١,٦٥٣,٤١٢
٣٢,٧٦٧,٦٠٢	١٤٨,٥٩٥	-	-	٣٢,٩١٦,١٩٧
٣٤,٤٢١,٠١٤	١٤٨,٥٩٥	-	-	٣٤,٥٦٩,٦٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٨,٦٠٠	-	-	-	٢٣٨,٦٠٠
٣٠,٣٨,٥٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	-	٣٠,٦٧٠,٨١٧
٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٤,٤٢٠,٢٤٥	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٨,٨٤٠
الارصدة المسددة	(٣٠,٢٧٦,٣٥١)	(٢٣٢,٢٩٧)	-	(٣٠,٥٠٨,٦٤٨)
اجمالي الرصيد	٣٤,٤٢١,٠١٤	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٩,٦٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٥٧١,٣٧١	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٦١٨,٣٤٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٩,٩٥٩,٢٢٣	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,١٩١,٥٢٠
الارصدة المسددة	(١٦,٢٥٣,٤٧٤)	(٤٦,٩٧٢)	-	(١٦,٣٠٠,٤٤٦)
اجمالي الرصيد	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨
خسارة التدني خلال السنة	١١١,٥٣٠	٤,٦٧٢	-	١١٦,٢٠٢
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(٧٨,٤٥٢)	(٢,٤٨٨)	-	(٨٠,٩٤٠)
اجمالي الرصيد	١١٢,٢٩٨	٤,٦٧٢	-	١١٦,٩٧٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٨,٦٣٢	١,٠٩٢	-	٧٩,٧٢٤
خسارة التدني خلال السنة	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(٧٨,٦٣٢)	(١,٠٩٢)	-	(٧٩,٧٢٤)
اجمالي الرصيد	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨

(١٧) حق استخدام أصول مستأجرة و التزامات عقود أصول مستأجرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	حق استخدام أصول مستأجرة
دينار	دينار	
٣,٧٠٨,٣٢٢	-	القيمة الحالية لحق استخدام أصول مستأجرة
١٩٥,٥٦٤	-	رصيد الإيجارات المدفوعة مقدما
٣,٩٠٣,٨٨٦	٣,٦٩٥,٠٨٩	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٧٩٠,١٥٧	١,٢٩٧,٥٣٠	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠٢٠
٩٩٨,٩٥٤	١,٢٥٢,٢٣٧	يطرح: الاستهلاكات خلال السنة
-	٢٠٢,٦٥٧	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٩٤٣,٠٣٩	حق استخدام أصول مستأجرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	التزامات عقود أصول مستأجرة
دينار	دينار	
٤,٤٥٢,٦١٣	-	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
٥٤٣,٠٩٢	-	خصم إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر
٣,٩٠٩,٥٢١	٣,٧٨٧,٨٨١	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
١٩١,٩٠٣	٢٤٦,٨٣٩	يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة
٥٩١,٠٨٨	١,٣١٠,١٣٠	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
٩٠٤,٦٣١	١,٤٣٢,٠٧٦	يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة
-	٧٠,٩٥٩	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٩٨٣,٧٣٢	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

(١٨) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٧,١٤٨	١٣,٩٨٦,٦١٥	١٤,٠٦٣,٣٦٣	٤٢,٠٨٧	١٣,٥١١,٠٧٢	١٣,٥٥٣,١٥٩
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر	١٩,٩٤٧,٧٥٤	١٠٤,٠٤٧,٧٣٦	١٢٣,٩٩٥,٤٩٠	٧٩,٨٥٨,٧٨٤	١٥,٣٨١,٥٠٠	٩٥,٢٤٠,٢٨٤
ودائع لأجل تستحق من ٣ إلى ٦ أشهر	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٢٠,٠٢٤,٩٠٢	١١٨,٠٣٣,٩٥١	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	٨٤,٩٠٠,٨٧١	٢٨,٨٩٢,٥٧٢	١١٣,٧٩٣,٤٤٣

(١٩) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ -	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧٠,٠٨٣,٤٣١	٢٣٠,٥١٥,٠٢١	٧١,٢٩٠,٢٧٩	٤٤,٤٧٣,٠١١	٥١٦,٣٦١,٧٤٢
ودائع التوفير	٩١,٣٩٤,٧٧٥	-	٣٧,٢٨٩	-	٩١,٤٣٢,٠٦٤
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٥٩٨,٦٥٦,٦٩٨	٢٥٤,٢٢١,٣٥٠	٢٦,٩٣٥,٢٣٨	١٠٤,٣٩٩,٨٩٩	٩٨٤,٢١٣,١٨٥
شهادات إيداع	٨٢,٢٠٥,٨١٥	-	-	-	٨٢,٢٠٥,٨١٥
المجموع	٩٤٢,٣٤٠,٧١٩	٤٨٤,٧٣٦,٣٧١	٩٨,٢٢٦,٨٠٦	١٤٨,٨٧٢,٩١٠	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦
٢٠١٩ -	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢٣,٨٩٦,٣٨٧	١٣٧,٨٦٥,٤١٥	٦١,٩٣٩,١١٦	٣٠,٧٠٩,٦٤١	٣٥٤,٤١٠,٥٥٩
ودائع التوفير	٦٨,٩١٦,٢٣٠	٢,٤١٥	٦٤٤,٥٢٥	-	٦٩,٥٦٣,١٧٠
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٥١٠,٩٢٩,٧٣٤	١٦١,٣٨٧,٥٧٧	٢٢,٦٧١,٧٤٩	٩٢,٥٧٩,٣٢٨	٧٨٧,٥٦٨,٣٨٨
شهادات إيداع	٩٣,١١٠,٤٦٥	-	١,٣٧٠,٠٠٠	-	٩٤,٤٨٠,٤٦٥
المجموع	٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	٢٩٩,٢٥٥,٤٠٧	٨٦,٦٢٥,٣٩٠	١٢٣,٢٨٨,٩٦٩	١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ١٤٨,٨٧٢,٩١٠ دينار أي ما نسبته ٨,٨٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٢٣,٢٨٨,٩٦٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٤٢٦,٤٥٨,٩٣١ دينار أي ما نسبته ٢٥,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٥٨,٩٢٧,٧٦١ دينار أي ما نسبته ١٩,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٣,٦٤٥,٦٧١ دينار مقابل مبلغ ٥,٨٣١,٩٦٨ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦,٣٩٠,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٦٢٧,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٠) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٣,٤٢٤,٠٥٧	٧١,٠٨١,٨٩٥	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١,١٢٠,٦٨١	٥٦,٩١٧,٧٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٢١٦,١١٨	٨٨٩,٨٢٢	تأمينات التعامل بالهامش
٢٣,٢٤٨,٧١٠	٢٢,٨٣٣,٩٠٩	تأمينات أخرى
١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٥١,٧٢٣,٣٨٢	المجموع

(٢١) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الاقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	٢٠٢٠-
				المتبقية	الكلية		
%٣,٧٥ إلى %٤,٧٥	%٤,٠٠ إلى %٠,٠٠	٣٢,٥٩٩,٦٢١	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٢,١٧٦	١٢,٧٠٤	١٨٤,٧٠٤,٨٦٢	اقتراض من بنوك مركزية
%٤,٥٠ إلى %١٢,٤٠	%٤,٣٠ إلى %٧,٠٠	-	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%٣,٨٧ إلى %١٢,٠٠	%١,٠٠ إلى %٢,٧٩	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧٤	٩٠,٢٨٦,٣٦٥	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		٣٢,٥٩٩,٦٢١				٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	المجموع
							٢٠١٩-
%٣,٧٥ إلى %٤,٧٥	%٠,٧٠ إلى %٤,٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٢٤٥٥	٣٧٢٦	١٠١,٤٩١,٥٤٩	اقتراض من بنوك مركزية
%٤,٥٠ إلى %١٢,٤٠	%٥,٢٥ إلى %٧,٠٠	-	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%٣,٨٧ إلى %١٢,٠٠	%١,٧٧ إلى %٦,٢٥	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧١	٨,٨٢٧,٩٧٥	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		٤٧,٤٩٠,٤٨٤				١٦٥,٣١٩,٥٢٤	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ١٥١,١٢٢,٧٧٢ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٣٩.
- يتضمن بند اقتراض من بنوك مركزية مبلغ ٣٣,٥٨٢,٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٣).
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٣٢٦,٢٨٦,٢٢٧ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٣,٧٠٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٥٩,٣٩٣,٨١٠ و ٥,٩٢٥,٧١٤ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٢) إئساد قرض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
إئساد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	-	٧,٠٠٪
	٢٨,٣٦٠,٠٠٠		-	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
إئساد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	-	٧,٠٠٪
	٢٨,٣٦٠,٠٠٠		-	

- قام البنك بالإنتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٩ وهي سندات تدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل. وقد قام البنك بممارسة حق شراء الاصدار السابق من السندات والبالغ ٢٥ مليون دولار بتاريخ ١ آذار ٢٠١٩.

(٢٣) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠-	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٠٢,٧٠٠	٢٧,٧٤٠	(٢٧,٧٤٠)	-	١٠٢,٧٠٠
مخصصات أخرى*	٤,٨١٩,٣١٠	-	(٥١٩,٤٩٨)	-	٤,٢٩٩,٨١٢
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	-	(٨٨٤,٠٣١)	-	(٨٨٤,٠٣١)
المجموع	٤,٩٢٢,٠١٠	٢٧,٧٤٠	(١,٤٣١,٢٦٩)	-	٣,٥١٨,٤٨١
٢٠١٩-	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٤,٠٠٠	٩٨,٧٠٠	-	-	١٠٢,٧٠٠
مخصصات أخرى*	٨,٧٠٦,٤٤٦	-	(٣,٨٨٧,١٣٦)	-	٤,٨١٩,٣١٠
فروقات ترجمة عملات أجنبية	٧٢,٨٣٥	-	(٧٢,٨٣٥)	-	-
المجموع	٨,٧٨٣,٢٨١	٩٨,٧٠٠	(٣,٩٥٩,٩٧١)	-	٤,٩٢٢,٠١٠

* قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي , بالإضافة إلى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٦١٥,٣٦٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢,١٣٩,٩٨٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٤) ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٨٥٠,٣٠٣	رصيد بداية السنة
(٧,٣٧٦,٧٧٥)	(٩,٦٢١,٦٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٦٩٠,٥٧٤	٧,٧١٣,٤٥٥	ضريبة الدخل المستحقة
٣٥,٧٤٧	١٧٥,٢٣٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٢٢٩,٥٧٧)	فروقات ترجمة
٦,٨٥٠,٣٠٣	٤,٨٨٧,٧٣٧	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧,٦٩٠,٥٧٤	٧,٧١٣,٤٥٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٥,٧٤٨	١٧٥,٢٣٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٢٠,٢٧٤)	(٦٠٢,٥٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١,٠٠٦,٠٣٢	(٦٩,٥٧٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
-	٤٨٨,٩٠١	فروقات ترجمة
٨,٣١٢,٠٨٠	٧,٧٠٥,٤٣٦	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضرريبة دخل البنك في الأردن حتى نهاية سنة ٢٠١٥.
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات البنك لسنة ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- قام البنك بتقديم كشوفاته للاعوام ٢٠١٨ هذا و لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية سنة ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية للسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية سنة ٢٠١٦ , وتم دفع المبالغ المستحقة عن الضريبة حتى سنة ٢٠١٨.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة , فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠					الحسابات المشمولة
	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ- موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٠٢٦	٤٩,٥٦٧	١٣,٤٤٠	٢٧,٧٤٠	-	١٠٢,٧٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	تدني أسعار أسهم مستملكة
٦٥,٢٤٢	-	-	-	(١٩٥,٤٦٢)	١٩٥,٤٦٢	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣,٠٢٧,٢٤٤	٥,٩٧٧,٦٤٣	١٥,٧٥٠,٧٤٦	٩,٣٦٨,٣٤٩	(٢٤,٨٦٩)	٦,٤٠٧,٢٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار ومخصصات تحت المراقبة
٨٤٠,٩٧٢	٩٥٥,٢٨٥	٢,٦٤٨,٧٦٥	٢٨٩,٢٧١	(١٤,٨٧٦)	٢,٣٧٤,٣٧٠	خسائر تقييم موجودات مالية - من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٨٢٦,٩٥٥	٢,٠٠٢,٩٩٤	١٠,٠٣٨,٦٥٧	٨٤,٨٨٤	(٦,٤٢٨,٩١٢)	١٦,٣٨٢,٦٨٥	مخصصات تسهيلات إئتمانية إضافية
٣,٥٨٦,٠١٥	٣,٤١٢,٣٨٤	٨,٩٧٩,٩٥٩	٩٠٠,٠٠٠	(١,٣٥٦,٩٢٥)	٩,٤٣٦,٨٨٤	خسائر تدني موجودات مستملكة
٧٢٧,٥٩٨	٤٣٢,٩٧٤	١,١٩٥,٩٠٩	١,١٩٥,٩٠٩	(١,٩٢٠,٠٠٠)	١,٩٢٠,٠٠٠	موجودات ضريبية ومخصصات أخرى
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٢,٨٤٧	٤٥,٩٣٦,٣١٧	١١,٨٦٦,١٥٣	(٩,٩٤١,٠٤٤)	٤٤,٠١١,٢٠٨	المجموع
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٦٠٣,٦٢١	١,٨٧٣,٠٠٩	٧,٤٦٩,٤١١	-	٢,٩٩٧,١٣٩	٤,٤٧٢,٢٧٢	أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٢,٥٤٤	٩٤٢,٩٦٩	-	-	(١٨٣,٠٨٨)	١٨٣,٠٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦١٦,١٦٥	٢,٨١٥,٩٧٨	٧,٤٦٩,٤١١	-	٢,٨١٤,٠٥١	٤,٦٥٥,٣٦٠	المجموع

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢١٢,٩٩٣	١٤,٧٩١,١٣١	٢,٦١٦,١٦٥	١٤,٨٤٥,٩٥٢	رصيد بداية السنة
١,٤٠٣,١٧٢	٤٩٥,١٩٨	١٩٩,٨١٣	(١٦٣,٠٨٩)	المضاف
-	(٤٤٠,٣٧٧)	-	٨٧٩,٩٨٥	المستبعد
٢,٦١٦,١٦٥	١٤,٨٤٥,٩٥٢	٢,٨١٥,٩٧٨	١٥,٥٦٢,٨٤٧	رصيد نهاية السنة

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤	الربح المحاسبي
(١١,٣٩٧,٠٥٩)	(١٢,٥٤٠,٥٩٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٧٦٩,٧٦٢	١١,٢٩٣,٤٥٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٥,٥٠١,٥٦٠	٣٦,٧٦٠,٣٧٥	الربح الضريبي
%٢٢,٣٩	%٢٠,٢٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥٪ - ٢٤٪.

(٢٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠,٩٣٧,٦٢٣	١٠,٨٣٠,٢٤٤	فوائد برسم الدفع
٣,٢٩٤,١٨٩	٣,٤٥٣,٤٨٣	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٥٢٥,١٦٨	٤,٧١٥,٢٩٠	شيكات مصدقة
٦٣١,٨٧١	١,٣٠٩,٨٠٦	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩,١٨٦,١٠٩	١٩,٢٧٢,٧٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنين
-	٣,٦٩٨,٠٠٤	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة (ايضاح ٤٤)
٦٥٩,٣٢٦	٦٥٩,٣٢٦	أمانات تعهدات
٧,٣٠٨,١٨٤	٧,٢٠١,٠٧٨	مطلوبات أخرى
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥١,٢٠٤,٩٥٧	المجموع

(٢٦) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

أسهم خزينة شركات تابعة

قام المصرف الأهلي العراقي بشراء أسهمه من أحد المساهمين بما قيمته ٤,٣٧٧,٥١١ دينار أردني والتي تمثل ما نسبته ٣,٦٢٪ من رأس المال خلال عام ٢٠٢٠، هذا ولم ينتهي المصرف من نقل ملكية هذه الاسهم باسمه أو ايجاد مستثمر آخر لتملكها، وعليه قام المصرف بتسجيل هذه الاسهم كأسهم خزينة وتخفيض حقوق الملكية للمصرف الأهلي العراقي بقيمة أسهم الخزينة وعكس أثرها على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تعتقد إدارة المصرف انها ستتمكن من التخلص منها خلال العام ٢٠٢١.

(٢٧) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

بناء على تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تم الطلب من جميع البنوك الأردنية على عدم التوصية للهيئة العامة للبنوك الأردنية على توزيع أية أرباح نقدية للمساهمين عن نتائج أعمال البنوك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها رقم ٢٠٢١/١ بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٢٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

(٢٨) الاحتياطات**- احتياطي قانوني -**

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
احتياطي قانوني	٤٤,١٨٦,٤٢٥	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

(٢٩) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)
صافي الحركة	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-
الرصيد في نهاية السنة	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(٥,٢٢٣,١٤٣)

(٣٠) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	
١,٦٣٦,٧٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٧٦,٠٨٧	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(١,٠٧٠,٧٠٢)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
١٠١,٣٧٥	خسائر غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية
٢٧٩,٥١٥	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
١١٤,٣١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٦٩,٣٨٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٤٨,٩٦٨)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٦١٩,٠٢٩	الرصيد في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٢٠,٩٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٩٩,٧٥١	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(٦٠٨,٣٦٢)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
٤٩٠,٣٨٧	أرباح غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية
(٤٠٣,٣٥٠)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
(٣٦٥,٤٥٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٩٧,١٣٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٦٣٦,٧٩٧	الرصيد في نهاية السنة

(٣١) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
				دينار
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	% ٣٨,١٥	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	% ٣٨,١٥	-

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢١١,٧٢٣,٩٤١	٢١٤,٢٨٨,٨٢٧	نقد وارصدة وايداعات
٣,٥١٣	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٢,٤٦٤,٤١٤	٣٤,٨٤٧,٣٦٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠١,٨٣٧,٩٨٥	١٥٤,٢٣١,٤٨٧	تسهيلات ائتمانية بالصافي
١٢,٤٥٣,٥٨٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٥٢٧,٨٧٣	٣٠,٣٩٠,١٢٣	موجودات اخرى
٣٧٨,٠١١,٣٠٩	٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦	إجمالي الموجودات
٢٠٢,١٣٠,٠٤٤	٢٣٩,٢١٨,٢٧٠	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
١٠,١٥٤,١٠١	٣٢,١٩٨,٨٣٤	اموال مقترضة
١٦,٢٧٠,٠٩٦	١٦,٧٦٣,٩٣٩	مخصصات ومطلوبات اخرى
٢٢٨,٥٥٤,٢٤١	٢٨٨,١٨١,٠٤٣	إجمالي المطلوبات
١٤٩,٤٥٧,٠٦٨	١٤٥,٥٧٦,٧٦٣	حقوق الملكية
٣٧٨,٠١١,٣٠٩	٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٨,٤٦٠,٨٣٤	٢٤,٦٥٦,٧٤١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٢٢٥,٦١٨	٧,١٠٢,٢٥٣	إيرادات أخرى
٢٢,٦٨٦,٤٥٢	٣١,٧٥٨,٩٩٤	إجمالي الدخل
١١,٦٣٨,٨٢٠	١٤,٣٦١,٤٧٣	نفقات عمومية وإدارية
٩٧٤,٧٨٢	٣,١٩٩,١٣٠	مخصصات
١٢,٦١٣,٦٠٢	١٧,٥٦٠,٦٠٣	إجمالي المصروفات
١٠,٠٧٢,٨٥٠	١٤,١٩٨,٣٩١	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٧٢,٢٣٤	٢,٨٠٦,٥٢٠	ضريبة الدخل
٨,٧٠٠,٦١٧	١١,٣٩١,٨٧١	صافي الربح بعد الضريبة
١٢٦,٠٨٤	١٦,٠٠٩,٦٣٢	الدخل الشامل الآخر
٨,٨٢٦,٧٠١	٢٧,٤٠١,٥٠٣	مجموع الدخل الشامل
٣,٧٢٧,٨٩٦	(٣,٧٥٥,٣٢٧)	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	التدفقات النقدية
دينار	دينار	
١٥,٥٨٩,٦٨٤	٢٠,١٤٩,٧٣٣	التشغيلية
(٢٤,١٠٥,٦٣٨)	(٩,٤٠٧,٦٣٠)	الاستثمارية
(٧١٣,١١٢)	١٨,٩٢١,٩٣٧	التمويلية
(٩,٢٢٩,٠٦٦)	٢٩,٦٦٤,٠٤٠	صافي (النقص) الزيادة

(٣٢) أرباح مدورة

٢٠٢٠	
دينار	
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
(٢٧٩,٥١٥)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات ملكية
(٢,٩٨٤,٩٣٤)	المحول إلى الاحتياطات
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	أرباح آخر السنة
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٩	
دينار	
٥٢,٦٩٤,٧١٧	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهره سابقا)
(١٨٠,٧٠٧)	الأثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية-رقم (١٦)
٥٢,٥١٤,٠١٠	رصيد الارباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٤٠٣,٣٥٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٦١٣,٣٤٧)	المحول إلى الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢٥,١٠٠,٨٣٦	أرباح آخر السنة
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٥,٥٦٢,٨٤٧ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩٦٢,٥٥٩ دينار مقابل مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- لا يوجد اية مبالغ تمثل فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يحظر التصرف بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل أرباح بقيمة ١٢,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣٣) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
١,٠١٣,٦٧٢	١,١٤٦,٧٧٢	حسابات جارية مدينة
٨,٠٤٢,٦٩٩	١١,٠٦٦,٥٥٥	قروض وكمبيالات
٧٧٤,١٠١	١,٠٤١,٥٠٢	بطاقات الائتمان
١١,٤٥٦,٣٩٦	٩,٧٦٤,٣٩٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧,٨٠٠,٦٥٤	١٠,١٣٩,٤٠٦	حسابات جارية مدينة
٣٠,٠٣٦,٣١٢	٤١,٤٦٧,١٨٥	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٣,٤٠٦,٤٣١	٢,٥٩٤,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
١٣,٧٨٤,٢٧٥	١٢,٠٦٤,١١٢	قروض وكمبيالات
٢,٥٧٧,٧٤٥	٢,٨٧٧,١٧١	الحكومة والقطاع العام
٣١٢,٠٥٢	٢٨,١٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٠٢,٤١٤	١,٦٢٥,٥٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٤٨,٨٢٧	٣,٤١٧,١٠٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر-أدوات الدين
٢,٩٧٣,٣٠٠	١,٩٦٣,٥٢٦	موجودات مالية مرهونة
٢٨,٢٠٠,٤٢٥	٣٠,١٠٣,٠١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٩٦,٥٨٤	١,٠٢٧,١٦٤	قروض وسلف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٤,٧٢٥,٨٨٧	١٣٠,٢٨٦,٠٣٨	المجموع

(٣٤) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٣٤٦,٢٥٦	٤,٠٢٠,١٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,١٦٥,٥٢٥	٩٨٢,٧٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٨٥,٢٧٨	٧٥٥,٧٦١	ودائع توفير
٤٠,٨٨٦,٩٢٩	٤٠,٣٥٥,٢٤٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٤٦٥,٤٦٦	٤,١٣١,٢٠٢	شهادات إيداع
١٩١,٩٠٣	٢٤٦,٨٣٩	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
١,٠٤٦,٨٢١	١,١٢٢,٥٨٥	تأمينات نقدية
٦,٥٧٥,١٩٦	٨,٠٩٦,٠١٤	أموال مقترضة
١,٤٦٧,٦٨٧	١,٥٠٥,٥٠٤	رسوم ضمان الودائع
٥٩,٨٣١,٠٦١	٦١,٢١٦,٠٠٢	المجموع

(٣٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٣,٢٨٤,٦٥٧	٣,٠٦٩,٣٩٨	عمولات تسهيلات مباشرة
١٥,٠٣٢,٠٥٦	١٢,٥٥٠,٧٤٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨,٥٣٧,٩٤٥	١١,٩٩١,٨٦٥	عمولات أخرى
(١,٨٠٨,٦٧٩)	(٣,١٩٨,١٠٨)	ينزل: عمولات مدينة
٢٥,٠٤٥,٩٧٩	٢٤,٤١٣,٩٠٢	صافي إيرادات العمولات

(٣٦) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٢١٣,١٤١)	٥,٢٥٣,٧٧٤	ناتجة عن التقييم
٢,٧٥٤,٢٥٣	٦,٣٩٤,٢٥٥	ناتجة عن التدوّل / التعامل
٢,٥٤١,١١٢	١١,٦٤٨,٠٢٩	المجموع

(٣٧) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-
٢٠١٩				
أسهم شركات	١٣٩,٤٢٩	(١٢,٤٠٥)	١٧٨,٥٢٣	٣٠٥,٥٤٧
المجموع	١٣٩,٤٢٩	(١٢,٤٠٥)	١٧٨,٥٢٣	٣٠٥,٥٤٧

(٣٨) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
مبالغ محصلة من ديون معدومة	٣٤١,٦٨٥	٣,١٤,٥٢٦
أرباح قروض بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢,٤٨١,٥٠٠
إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية	٢,٦٢٠,٢٥٥	١,٨٦٤,٧٨٥
مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *	٦١٥,٣٦٩	٢,٠١٣,٦٨٨
أخرى	٦٤٧,٣٨٥	٦٦٠,٦٣١
المجموع	٤,٦٢٤,٦٩٤	١٠,٣٥,١٣٠

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع إلى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي خلال العام ٢٠٢٠ و عليه تم تحصيل مبلغ ٦١٥,٣٦٩ دينار مقابل ٢,٠١٣,٦٨٨ دينار خلال عام ٢٠١٩.

(٣٩) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	١٧,٧٤٠,١٨٣	١٩,٤٩٧,٠٥٤
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٢,٠٣٩,٨٢٧	١,٩٦٩,١٩٢
نفقات طبية	١,٢٠٩,٤٤٦	١,٢٠٧,٩٣٠
تدريب الموظفين	١٧٢,٠٩٠	٤٥٦,٣٩٠
مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي	١٥,٢٩٢	٣٨,٥٢٨
إجازات مدفوعة	١٧٨,٨٦٨	٢٣٢,٧٩٦
أخرى	١٥٢,٧٥٤	٩١,٠٥٤
المجموع	٢١,٥٠٨,٤٦٠	٢٣,٤٩٢,٩٤٤

(٤٠) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٠٦٧,٦٧٥	٢,٦٠٩,١٤٨	إيجارات وخدمات المباني
٢,٥٨٦,٥٨٢	٢,٨٦٦,٦٧٧	إعلانات
٢,٢٦٨,٣٠٩	٢,٥٦٩,٩٤٨	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٢,١٨٦,٦٤١	٢,٦٠٠,٢١١	اتعاب استشارية ومهنية
٩١,٩٠٩	٩٩٩,٥٩٦	انترنت
٨٨١,٧٤٧	٤١٢,٧١٥	اشتراكات
٨٧٥,٨٢٥	١,٤٧٧,٥٩٦	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٨٤٥,٦٩٥	٧٧٣,٧٣٢	صيانة
٦٨١,٨٦٣	٧١٣,٩٨٩	بريد، هاتف، وسويفت
٦٠٢,٧٩٩	٣٠٠,٨١٢	سفر وتنقلات
٥٤٩,٥٢٤	٤٩٩,٣٧٨	تبرعات
٥٣٥,٢٥٣	٤٥٤,٣٠٧	رسوم ورخص
٤٦٣,٤١٤	٧٢٤,٧٠٩	خدمات الأمن والحماية
٣٣,٩٥٦	٣٢,٩٨٠	خسائر تشغيلية
٣٧١,٤٩٢	٦٠٦,٥٦٨	تأمين
٣١٥,٩٥٤	٣٣١,٤٥٩	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٩,٢٣٩	٢٩٥,٨٣٥	خدمات نقل النقد
١٤٨,٢١٧	٢٤٤,٦١٢	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
١٣٣,٠٠٠	١١٠,٢١١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢٤,٣٣٦	٧١,٨٠٥	مصاريف ضيافة
٢٤٩,٣٦٧	٢٤٨,٨٧٦	أخرى
١٨,٠٩١,٧٩٧	١٨,٩٤٥,١٦٤	المجموع

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٢٦	٠,١٣٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٥٠٨,٠٢٤,٧٥١	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٩٨,٤٢٩,٣٣٥	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٨٥,٥٠٥,٥٤١	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٥١,٥٠١,١٣٦	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٢٦,٤٥٦,٣٧١	٢٥,٣٣٠,٨٢١	موجودات مالية مرهونة

(٤٣) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧٦,٤٢٦,٢٣٩	٢٦٤,٦٦٠,٧٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٨,٧٩٣,٤٤٣)	(١٣٨,٠٥٨,٨٥٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٧٢,٢١٥)	(٦,١٠٦,٥٦٢)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (ايضاح رقم ٦)
١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	المجموع

(٤٤) مشتقات مالية

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

٢٠٢٠ -	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق		
			مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣-١٢ شهر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود بيع عملات	١٩٠,٣٦٨	-	١٦,٤٨٤,٦٧٦	١٥,٧١٧,٢٤١	٧٦٧,٤٣٥
عقود شراء عملات	-	-	١٦,٧١٤,١٠٨	١٥,٩٤٦,٦٧٣	٧٦٧,٤٣٥
عقود مقايضة العملات	٤٢٠,٤٩٥	-	٧٧,٩٥٩,١٣٧	٣٧,٦٤٥,١٢٢	٤٠,٣١٤,٠١٥
عقود مقايضة فوائد	-	٣,٦٩٨,٠٠٤	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
٢٠١٩ -					
عقود بيع عملات	٨,٥٣٨	-	٥٤,٧٣٨,٢٢٦	٥٣,٩٩٣,٧٧٦	٧٤٤,٤٥٠
عقود شراء عملات	-	-	٥٤,٧٤٦,٧٦٤	٥٤,٠٠٢,٣١٤	٧٤٤,٤٥٠
عقود مقايضة العملات	٦٦٨,١٨٨	-	٨٣,٤٥٨,٥٥٥	٥٦,٥٠٤,٦٨٠	٢٦,٩٥٣,٨٧٥
عقود مقايضة فوائد	-	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠

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

(٤٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار			
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٢٠١٩	٢٠٢٠	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود داخل قائمة المركز المالي:
١١٧,٨٧٢,٣٧٤	١٢٣,٢٣٦,٢١٥	٩١,٦٥١	١١,٧٥٦,١٣٧	٣٣٨,٦٩٥	١١١,٠٤٩,٧٣٢	ودائع وأرصدة لدى البنك
٧٧,٤٩٩,٥٨٣	٧٠,٤٦٩,٨٨٥	٣٠٠	٧٠,٤٢٨,٤٦٠	١٤,٦٣٨	٢٦,٤٨٧	التأمينات النقدية
٢٨,٧٧٨,٨٣٩	٣٣,٩١٢,٣٨٠	٢,٩٧٦,٢٧٢	١,٣٧٨	١,٤٦٦,٨٥٧	٢٩,٤٦٧,٨٧٣	تسهيلات مباشرة
١,٩٢٢,٣٣٢	٤,٢٦٣,٨٧٢	-	-	-	٤,٢٦٣,٨٧٢	تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
٨٧,٢٦٧,٢٠٩	٧٨,٢٥٦,١٣٣	٣٠٠	٧٠,٨٩٨,٣٩٨	١,٠٠٠	٧,٣٥٦,٤٣٥	تسهيلات غير مباشرة
						عناصر قائمة الدخل:
٣,٩٤٧,٣٧٦	٦,٢٩٥,٥٣٢	١٤٥,٨٨٠	٣,٨٣٣,٣٣٣	٨٧,٣٢٣	٢,٢٢٨,٩٩٦	فوائد وعمولات دائنة
٥,٩١٠,٤٤٣	٥,٥٣١,٥٥٧	٧٦	٢٨٦,٨٧٧	١٩,٥٨٦	٥,٢٢٥,٠١٨	فوائد وعمولات مدينة

* يتم استبعاد أثر الأرصدة والحركات مع الشركات التابعة لأغراض توحيد القوائم المالية.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٠٪ و ١٥٪

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٧٥٪ و ١٥٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٢٥٪ و ٥,٥٠٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٢٥٪ و ٠,٠٠٪

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,١٩٨,١٦٧	٣,٤٢٤,١٨٠	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة
٣,١٩٨,١٦٧	٣,٤٢٤,١٨٠	المجموع

(٤٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

٢٠٢٠				المجموع
الأول	الثاني	الثالث	دينار	دينار
موجودات مالية				
٧٢,٨٣٢,٦١١	١٦,٧٤٤,٥٢٣	-	٨٩,٥٧٧,١٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٦١٠,٨٦٣	٦١٠,٨٦٣	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)
-	٧,٢٦٨,٨٠٠	-	٧,٢٦٨,٨٠٠	موجودات مالية مرهونة
مطلوبات مالية				
-	٣,٦٩٨,٠٠٤	-	٣,٦٩٨,٠٠٤	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٥)
٢٠١٩				
موجودات مالية				
٣,٠٤١,٩٤٧	١٢,٨٦٥	-	٣,٠٥٤,٨١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٨٠٤,٧٥٨	٢٥,٧٤٦,٠٦٢	-	٦١,٥٥٠,٨٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	٦٧٦,٧٢٦	٦٧٦,٧٢٦	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)

(٤٧) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

خلال عام ٢٠٢٠ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتتماشى مع ظروف جائحة كورونا.
٢. تحديث حدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite).
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
٤. التحضير لتطبيق نظام التصنيف الائتماني المحدث (CreditLens).
٥. تعزيز الرقابة على المحافظ الاستثمارية للبنك باستخدام وسائل احصائية وعن طريق اخضاع المحافظ لسيناريوهات ضاغطة وتقييم اثرها على ربحية البنك.
٦. تعزيز الرقابة على المشتقات المالية وما ينطوي عليها من مخاطر سوقية باستخدام منهجيات متعددة مثل منهج مونتني كارلو والمنهج التاريخي.
٧. اجراء اختبارات ضغط حية على السيولة لتقييم مقدرة البنك على مواجهة الظروف الضاغطة.
٨. تطبيق نظام خزينة جديد من شأنه تعزيز كفاءة المكتب الوسيط في الرقابة على عمليات الخزينة.
٩. الحصول على شهادة PCI DSS المحدثة للبنك وللمصرف الأهلي العراقي.
١٠. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات.
١١. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل Data Leakage Prevention.
١٢. عمل فحوصات أمنية متعددة لتطبيقات البنك والشبكة الداخلية الخارجية.
١٣. المباشرة في تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي والأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك.
١٤. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators).
١٥. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات وإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١٦. إعداد بروتوكول للتعامل مع جائحة كورونا وإعادة تقييم خطط استمرارية العمل.
١٧. استحداث نموذج شامل لتحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك.
١٨. خلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك.
١٩. فحص الموقع الرديف DR site للبنك.
٢٠. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر وفروع البنك والشركات التابعة وتحديث إجراءات العمل الخاصة بها.
٢١. تدريب موظفي دائرة المخاطر في المصرف الأهلي العراقي على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية.
٢٢. استكمال مراكز العمل على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية حيث تتم عملية فحص الضوابط الرقابية لجميع مراكز العمل.
٢٣. تم الإنتهاء من مراجعة واعتماد جميع سياسات وإجراءات عمل دائرة المخاطر استحداث سياسة جديدة خاصة بالاحتيايل لشركة المال.
٢٤. الإنتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

أما خلال عام ٢٠٢١ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسة الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تطبيق نظام التصنيف الائتماني الجديد المحدث (CreditLens).
٢. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر.
٣. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار (IFRS 9) للمصرف الأهلي العراقي.
٤. اعداد مصفوفة لمتابعة أهم التطورات الاقتصادية على المستوى المحلي.
٥. التحضير للحصول على شهادة PCI DSS محدثة للبنك وللمصرف الأهلي العراقي.
٦. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات.
٧. تطبيق نظام إدارة المعلومات الأمنية.
٨. تطبيق برنامج الأمن السبراني.
٩. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات.
١٠. استحداث وربط مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) بأنظمة البنك الآلية.
١١. البدء بتقييم المخاطر التشغيلية على مستوى عمليات البنك.
١٢. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA.
١٣. خلق قاعدة بيانات لمتابعة الأحداث التشغيلية الخارجية.
١٤. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال وخطة استمرارية العمل.
١٥. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة باستمرارية الأعمال.
١٦. استحداث خطة شاملة لاستمرارية الأعمال في البنك.
١٧. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك بناءً على المنهجية التي تم اعتمادها خلال ٢٠٢٠.
١٨. فحص الموقع الرديف DR Site للبنك.
١٩. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر، فروع البنك والشركات التابعة.
٢٠. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات.

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

(٤٧-١) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية:

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

- إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:
- احتمالية التعثر
 - الخسارة الناتجة عن التعثر
 - مستوى التعرض الناتج عند التعثر
- تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle)، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية.

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك وشركاته التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣)، (٢٠١٧)، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات، حيث يُساعد هذا النظام البنك في: قياس درجات مخاطر العملاء، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة.

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants).

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة.

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول: مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (PD%)، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (LGD%) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي:

Country Scorecard Model	SMEs Programmed Lending Model	Corporate Rating Model
High Net Worth Individual Model	Retail Scorecard Model	SMEs Financial Model
Project Finance Model	Financial Institutions Scorecard Model	SMEs Non-Financial Model

تترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات.

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business)، وكما يلي:

التقييم المالي: والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء، ويشمل:

- النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)
- النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)
- النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)
- النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)
- التقييم غير المالي: والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل، ويشمل:
- مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)
- جودة الإدارة (Management Quality)
- خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد، بالمؤسسات المالية، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم.

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

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

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

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد والقروض العقارية.

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية**قروض الشركات:**

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

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

الأفراد:

- بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:
- نتائج عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٤٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات

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

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور الحياة
- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- معايير الدعم:

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

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

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

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة. تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

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

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

- احتمالية التعثر (PD):

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

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

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة إلى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	٠,٠٦٪	٠,١١٪	٠,٢٣٪	٠,٣٦٪
+٢	٠,٠٧٪	٠,١٤٪	٠,٢٩٪	٠,٤٦٪
٢	٠,٠٩٪	٠,١٨٪	٠,٣٧٪	٠,٥٨٪
-٢	٠,١١٪	٠,٢٢٪	٠,٤٧٪	٠,٧٣٪
+٣	٠,١٥٪	٠,٢٨٪	٠,٦٠٪	٠,٩٣٪
٣	٠,١٩٪	٠,٣٦٪	٠,٧٦٪	١,١٧٪
-٣	٠,٢٤٪	٠,٤٥٪	٠,٩٦٪	١,٤٨٪
+٤	٠,٣٠٪	٠,٥٨٪	١,٢٢٪	١,٨٧٪
٤	٠,٣٨٪	٠,٧٣٪	١,٥٣٪	٢,٣٥٪
-٤	٠,٤٨٪	٠,٩١٪	١,٩٣٪	٢,٩٧٪
+٥	٠,٦١٪	١,١٦٪	٢,٤٤٪	٣,٧٣٪
٥	٠,٧٧٪	١,٤٧٪	٣,٠٨٪	٤,٦٩٪
تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة إلى عالية المخاطر	عالية المخاطر
-٥	٠,٩٧٪	١,٣٢٪	١,٨٥٪	٥,٨٧٪
+٦	١,٢٣٪	١,٦٧٪	٢,٣٤٪	٧,٣٣٪
٦	١,٥٥٪	٢,١٠٪	٢,٩٤٪	٩,١٣٪
-٦	١,٩٥٪	٢,٦٥٪	٣,٧٠٪	١١,٣٢٪
٧	٢,٤٦٪	٣,٣٤٪	٦,٩٩٪	١٣,٩٧٪
٨	٣,١٠٪	٤,١٩٪	٨,٧٥٪	١٧,١٤٪
٩	٣,٩١٪	٥,٢٦٪	١٠,٩٤٪	٢٠,٨٧٪
١٠	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪

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

WA PD	PD down side	PD Base case	PD Upside	تصنيف المخاطر
٠,٥%	٠,٥%	٠,٤%	٠,٣%	A
٠,١٨%	٠,١٨%	٠,١٤%	٠,١٢%	B
٠,٧٦%	٠,٧٧%	٠,٦١%	٠,٥١%	C
٣,٣٨%	٣,٣٨%	٢,٧٠%	٢,٢٥%	D
١٣,٩٤%	١٣,٩٤%	١١,١٥%	٩,٢٩%	E
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	F

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

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٠,١١%	AAA
٠,١٤%	AA+
٠,١٨%	AA
٠,٢٢%	AA-
٠,٢٨%	A+
٠,٣٦%	A
٠,٤٥%	A-
٠,٥٨%	BBB+
٠,٧٣%	BBB
٠,٩١%	BBB-
١,١٦%	BB+
١,٤٧%	BB
١,٨٥%	BB-
متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٢,٣٤%	B+
٢,٩٤%	B
٣,٧٠%	B-
٦,٩٩%	CCC
٨,٧٥%	CC
١٠,٩٤%	C
١٠٠,٠٠%	D

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD):

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

الضمانة	نسبة الاقتطاع من الضمانة
التأمينات النقدية، كفالة الحكومة، كفالات بنكية مؤهلة، كفالات جهات خارجية مؤهلة	%٠
رهن أسهم وسندات مالية	%٢٥
رهن عقارات وأراضي	%٣٠
رهن سيارات	%٥٢
رهن آلات	%٦١

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك:

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD):

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

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

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

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

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

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

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

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

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.
- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعة خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناءً على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناءً على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناءً على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها

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

- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
 - تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
 - كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم
 - انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
 - درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
 - تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة
- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
 - تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
 - كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم
 - تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة
 - درجة مخاطر العميل تبلغ F ، E ، D مرتبطة بعدد أيام المستحقات (تزيد عن ٤٠ يوم)
- للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
 - تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
 - درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
 - الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
 - تصنيفه ديون غير عاملة
- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
 - تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
 - تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة
 - درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات تزيد عن ٩٠ يوم
- للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨
- للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

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

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

٩- تحليل الحساسية

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

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

- أسعار الفائدة

- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع +١٠٪ / -١٠٪ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١,١٣٧,٦١٥) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١,١٣٧,٦١٥ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

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

- مجلس الإدارة:

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

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

- لجنة التدقيق:

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية:

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

- إدارة المخاطر:

- ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
- ٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار.
- ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة.
- ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدم.
- ٥- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال.

- الإدارة المالية:

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار.
- ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- إدارة الائتمان:

- ١- تصنيف ومراجعة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله
- ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- ٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- إدارة التدقيق الداخلي:

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار.
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك.

(٤٧-أ-١) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢٥٥)	-	٦٧,٧٠٢	٦٧,٤٤٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,٧٠٣)	-	-	(٢,٧٠٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣,٢٩٥,١٥٥	٦,٢٦٣,٥٧٦	١٤,٠٩٠,١١٨	٢٣,٦٤٨,٨٤٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٤١,٣١٥)	٣١,٣٧٧	-	(٩,٩٣٨)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣٣,٠٧٨	٢,١٨٤	-	٣٥,٢٦٢
كفالات مالية	٢٤٤,١٥٧	١٨٤,٢٠٩	٤٦٢,٩٥٨	٨٩١,٣٢٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٨١,٦٧٥	(٩٧,٦٤٣)	-	٨٤,٠٣٢
اعتمادات مستندية	٥٠٣,٤٥٠	(٢٧,٣٥٢)	-	٤٧٦,٠٩٨
قبولات صادرة	(٤٨٣,٤١١)	(١٦١,٥٤٦)	-	(٦٤٤,٩٥٧)
المجموع	٣,٧٢٩,٨٣١	٦,١٩٤,٨٠٥	١٤,٦٢٠,٧٧٨	٢٤,٥٤٥,٤١٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٥	-	-	٢٥٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,٣٩٤)	-	-	(٢,٣٩٤)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(١,٧١٨,١٢٢)	١,١٤٩,٩٦٦	٨,٤٥٢,٢٩٧	٧,٨٨٤,١٤١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٨٠,٤٤٢)	-	-	(٨٠,٤٤٢)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥٨٨	١,٣٩٦	-	١,٩٨٤
كفالات مالية	(٧٥,٨٠٤)	١٣,٢٢٦	٢٠,١٤٥	(٤٢,٤٣٣)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٣,٢٠٨	٤٨,٨٣١	-	٦٢,٠٣٩
اعتمادات مستندية	(٦٦٩,٨٥٢)	٤١,٣٩٠	-	(٦٢٨,٤٦٢)
قبولات صادرة	٩١٣,٨٦٧	(٦٢٢,٩٣٦)	-	٢٩٠,٩٣١
المجموع	(٢,٠٩٤,٥٨٩)	٦٣١,٨٧٣	٨,٤٧٢,٤٤٢	٧,٠٠٩,٧٢٦

(٤٧-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان

(بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٧٦,١٣٦	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١٠,٩٤١,١٨٦	١٨٢,٦٢٦,٦٦٢	الأفراد
١٥١,١٧٣,٩٨٩	١٥٥,٧٦٩,٥٩٧	القروض العقارية
		الشركات
٥٤٣,٧٦٤,٦٩٥	٧٤١,٣٤٤,٤٩٠	الشركات الكبرى
١٣٤,٤٦٤,٩٢٩	١٧٢,٩١٩,٦٧٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٤٩,٥٣٦,٩٢٩	٦٠,١٨٧,٩٧٧	الحكومة والقطاع العام
١١٠,١٢٨,٠٨٧	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
		سندات وأسناد وأذونات:
٤٥,٣٩٠,٨٠٤	٧٠,٧٠١,٦٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩١,٠٨٧,٠٣٢	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨,٤٠٤,٥٨٧	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	الموجودات المالية المرهونة
٣٠,٥٤١,١١٣	٣٤,٥٣٩,٠٥٠	الموجودات الأخرى
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	١٤٤,٦٧٩,١١١	كفالات
٤٨,٢١٨,٤٣٠	٦٤,٤٢٢,١٩٩	اعتمادات صادرة
١,٣٨٦,٧٨٩	٢٣,١٥٧,٧٧٩	اعتمادات واردة معززة
١٤٦,٤٩٧,٣٥١	٧٠,٣٨٧,٦٦١	قبولات صادرة
١٤٠,١٤٢,٥٠٠	١٢٧,٦٦٤,٣٧٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائد آجلة
٧١٦,٦٦٩,٢٦٤	٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

(٤٧-٣) افصاحات إدارة المخاطر
١) توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية (ECI)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
							تعرضات عاملة
-	١٥٠,٦٦٥	BB-	-	-	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	متدنية المخاطر	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٧٧,٣٦٨	B-	-	-	٧٧,٣٦٨,٠٥٨	مقبولة المخاطر	
-	٧٠,٦٠٨	b/A- /BBB/Baal	-	-	٧٠,٦٠٧,٥٨٨	متدنية المخاطر	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٠,١٠	٧١,٩٩٩	A/A-/A - Fitch: A/F1 Moody's: Baa1/P-2 S&P-A-/A-2	%٠,١	٦٨,٩٥٦	٧١,٩٩٨,٦٣٣	مقبولة المخاطر	
-	١١٢,٥٣٠	Unrated	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	متدنية المخاطر	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
							تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:
%٣٥,٥٣	١٤٢,٩٣٤	Unrated	%٠,٩٠	٤٥٢,١٠٢	١٤٢,٩٣٤,٠٧١	متدنية المخاطر	شركات كبرى
%٢٩,٨٠	٥٩٦,٦٣٢	Unrated	%٨,٥٧	٩,٦٦٢,٧٦٠	٥٩٧,٤٦٩,٧٣٣	مقبولة المخاطر	
%٢٣,٣٤	٢٣,١٨٦	Unrated	%٠,٧٨	٤٠,١٤٨	٢٣,١٨٦,٠٣٢	متدنية المخاطر	منشآت صغيرة ومتوسطة
%٢١,٣٠	١٤٥,٦٧٨	Unrated	%١٢,٧٤	٣,٦٦٧,٣٧٥	١٤٥,٧٠٢,٣٤٤	مقبولة المخاطر	
%٤٠,٩٢	٦٥,٩١٠	Unrated	%٠,٩٥	٢٥٨,٩١٥	٦٥,٩١٠,٦٧٨	متدنية المخاطر	الأفراد
%٣٠,٤٤	١١٥,٦٦٥	Unrated	%٤,٣٧	٨٤٦,٥٤٤	١١٥,٦٦٤,٧٣٤	مقبولة المخاطر	
%١٧,٤٧	٢٨,٧٨٥	Unrated	%٠,٦	٣,٦٦٩	٢٨,٧٨٥,١٠٤	متدنية المخاطر	القروض العقارية
%١٤,٩٤	١٢١,٧٠٦	Unrated	%٧,٩٥	١,٦٤٨,٣٨٤	١٢١,٧٠٥,٨٤٥	مقبولة المخاطر	
-	٦٠,٢٢٤	BB-	-	-	٦٠,٢٣٠,٧٣١	مقبولة المخاطر	حكومة و قطاع عام
-	٥٥٥,١٧٩	BB-	-	-	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	متدنية المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية
%٣٥,٥٣	٨,٧٤٥	BB-/Unrated	%١,٢٤	٤٠,٠٢٩	٨,٧٤٥,٠٠٠	مقبولة المخاطر	بالكلفة المطفأة
-	٢٨,٨٣٣	BB-	-	-	٢٨,٨٣٢,٨١٢	متدنية المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية
%١٠,٣٣	٤٠,٤٨٩	AA-/BBB	%٥,٦٩	٢٤,٩٣١	٤٠,٤٨٩,٢١٣	مقبولة المخاطر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

[illegible]

أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢٠		مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة	أخرى	اجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي											
أرصدة لدى بنوك مركزية		-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٤٢,٥٧٦,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٦,١٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		٢٣,٥٣٩,٦٤٣	١٤٩,٤٣٤,٥١٥	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٣٧,٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٦٠,١٨٧,٩٧٧	٢١٠,٩٨٧,٢٧٢	١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤
قروض وسلف مقاسمة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل		-	١١٣,٥٤٦,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٠,٥٤٦,٨٧٠
سندات وأسناد وأذونات											
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		٢٣,٩٧٧,٦٤٨	٨٨٦,٩٣٤	-	-	-	-	-	٤٤,٠٧٣,٧٥٩	١,٧٦٣,٣٤٦	٧,٠٧٠,٦٨٧
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	٥٦٣,٣٠٤,٧٦٤	٥,١٦٨,٦٢٣	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)		-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠
الموجودات الأخرى		٣٤,٣٩٥,١٢٦	١٤٣,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٣٩,٠٥٠
الاجمالي / للسنة الحالية		٢٢٨,٠٩٣,٣٤٠	٢٦٤,١١,٤٦١	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	٢١٧,٩١٩,٢٤١	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
بنود خارج قائمة المركز المالي											
الكفالات المالية		٣٣,٤٦١,٢٣٤	٦,٩٤٤,٩٦١	١٩,٧٦٣,٧٠٧	١٤,٥٦٦,٨٣٩	٤٣٢,٣٤١	٥,٤٤٣,١٣٣	-	١٩,١١٤,٢٣٢	٤٤,٩٥٢,٦٣٢	١٤٤,٦٧٩,١١١
الإعتمادات المستندية		٣٢,٣٧٠,٥٠٤	٥,٢٨٠,٣٣١	٢٢,٣٦٩,٥٦٦	١٤٣,٧٩٢	٢,٨٢١,٨٣٦	٢٠٧,٣٨٥	-	-	٢٤,٣٨٦,٤٦٤	٨٧,٥٧٩,٩٧٧
الالتزامات الأخرى		٢٤٩,٥٤٠,٣١٧	١١٧,١١٣,٣٠٧	١٥,٧٣٧,١٨٩	٦٩,٧٠٣	٤,٤٩٦,٣٣٩	٢٢١,٩٦٧	-	-	١١,٨٩٦,٣٥٥	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٧
المجموع		٥٤٣,٤٦٥,٣٩٥	٣٩٣,٣٥٠,٠٦١	٣٤٥,٨٥١,٥١٨	٣١١,٥٩٩,٩٣٧	٤٤,٨٣٧,٤٦١	٨٣,٤٠٩,٠٦٥	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٩٤٧,٨٥٢,٤٧٨	٢٩٩,١٥٤,٧٢٣	٣,٣١٧,٧٩٥,٦٥٢

اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
									دينار	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٨,٣٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٣٦٨,٣٣٥	٩٨,٣٦٨,٣٣٥
٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥	٤٠٣,٨٧٥
٩٨٩,٨٨١,٧٢٨	١٣٤,٤٨٧,١٧٧	٤٩,٦١٩,٠٦٩	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٥٨,٣٣٢,٨٧١	١,٤٣٢,٩٣٠	٢٨١,١١,٥٩٣	٢١٧,٥٣٥,١٢١	١١٩,٨٥٠,٥٧	١٣,٩٣٦,٤٢٩	١٣,٩٣٦,٤٢٩
١١٠,١٢٨,٨٧	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٢٨,٨٧	-	-
سندات وأقساء وأذونات										
٤٥,٣٩٠,٨٠٤	١,٧٤١,٦٠١	٣٣,١٠٠,٩٨٥	-	-	-	-	-	٧١٨,٦٤٦	٩,٨٢٩,٥٧٢	٩,٨٢٩,٥٧٢
٤٩١,٠٨٧,٣٢	٥,٢٨١,٩٩٧	٤٧٢,٢٢١,٥٠٩	-	-	-	٩,٩٨٩,٥٦٤	-	-	٣,٥٩٣,٩٦٢	٣,٥٩٣,٩٦٢
٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٥٤١,١١٣	-	٣١٧,٨٩٧	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨١٠	٢٩,٩٩٣,٤٠٦	٢٩,٩٩٣,٤٠٦
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	١٤١,٥١٠,٧٧٥	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٥٨,٣٣٢,٨٧١	١,٤٣٢,٩٣٠	٢٩١,٠٠١,١٥٧	٢١٧,٥٣٥,١٢١	٢٣٠,٩٣٦,٦٠٠	١٥٦,٢٥٥,٥٧٩	١٥٦,٢٥٥,٥٧٩
بنود خارج قائمة المركز المالي										
١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	٤٩,٥٦٨,٥٩٠	-	-	٢,٨٣٩,٩٣٧	٦٧٤,٢٥٩	٢٢,٣٨٩,٤٨٠	٣٢,٩٢٨,٧٣١	١١,٧٣٤,٥٢٠	١٦,٥٦٩,٢٥٨	١٦,٥٦٩,٢٥٨
٤٩,٦٠٥,٢١٩	٣,٨٥٥,٧٩٠	-	-	-	١,٦٠٨,٦٨٦	١,١٩٩,٦٩٢	١١,٩٨٩,٠٧٩	٩,٩٨٠,٧٤٠	٢,٩٧١,٢٣٢	٢,٩٧١,٢٣٢
٥٣١,١٩٥,١٧٠	٦٤,٣٦٧,١٥٢	-	-	٧,٣٤١,٥٦٦	١٩,٤٧٢,٦٨١	٢,١٣٠,٩٠٥	١٢٦,٣٣٦,٧٢٣	٤,٨٥٦,٤٣٧	٣٠,٦,٦٨٩,٧٠٨	٣٠,٦,٦٨٩,٧٠٨
٢,٦٨٧,٢٢٣,٥٩٩	٢٥٩,٣٠٢,٣٠٧	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٦٨,٤١٤,٣٧٤	٣٢,١٨٨,٥٥٦	٣١٦,٧٢١,٢٣٤	٣٨٧,٩٥٣,٧٥٢	٢٥٧,٤٩٨,٢٩٧	٥٠٠,٢٥٥,٧٧٧	٥٠٠,٢٥٥,٧٧٧

ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٢٧,٨٧٥,٦٦٤	٢٠,٨١١	١٩٦,٨٦٥	٢٢٨,٠٩٣,٣٤٠
صناعي	٢٣٧,٨٩٠,٢٧٥	٢٢,٢٠٠,٨٩٩	٣,٩٢٠,٢٨٧	٢٦٤,٠١١,٤٦١
تجارة	٢١٥,٧٧٢,٥٠١	٦١,٢٩٤,٦٦٠	١٠,٩١٣,٨٩٤	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥
عقارات	٢٣٨,٠٧٠,٧٤٥	٤٨,٨٧٠,٣١٤	٩,٨٧٨,٣٤٤	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣
زراعة	٣٤,١٤٦,٦٢٤	٢,٧٦٣,١٨١	١٧٧,١٤٠	٣٧,٠٨٦,٩٤٥
أسهم	٧٠,٨٣٤,٢٠٧	٦,٠٠٦,٥٨٤	٦٩٥,٧٨٩	٧٧,٥٣٦,٥٨٠
أفراد	١٥٩,٤٩٨,٣٧٣	٨,٠٦٩,٨٠٣	١,٧٠٦,٨٣٨	١٦٩,٢٧٥,٠١٤
حكومة وقطاع عام	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	-	-	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦
أخرى	١٩٠,١٧٧,٣١٥	٢٥,٨٩٥,٩٥٠	١,٨٤٥,٩٧٦	٢١٧,٩١٩,٢٤١
المجموع	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٥٥,٦٦٨,٠٧٧	١٨١,٦٣٢	١٧٥,٨٧٠	١٥٦,٠٢٥,٥٧٩
صناعي	١٩١,٨٧٧,٩٠٣	٣٠,٤٠٠,٨٩٣	٨,٦٤٧,٨٠٤	٢٣٠,٩٢٦,٦٠٠
تجارة	١٥٠,٦٥٨,٣٧٦	٥٩,١١٩,٩٧٣	٧,٧٥٦,٧٧٢	٢١٧,٥٣٥,١٢١
عقارات	٢١٦,٨٣٧,٢١١	٤٢,١٠٠,٨١٠	٣٢,٠٦٣,١٣٦	٢٩١,٠٠١,١٥٧
زراعة	٦,٦٠٠,٦٦٢	٣,٧٣٠,٣٥٨	١٠١,٩١٠	١٠,٤٣٢,٩٣٠
أسهم	٤٧,٢٠٩,٦٥٧	٩٠٠,٣٠٥	١٠,١٢٢,٩٠٩	٥٨,٢٣٢,٨٧١
أفراد	٩٧,٩٨٤,٧٥٩	٥,٢٨١,٦٣٦	١,٥١٠,٠٨٦	١٠٤,٧٧٦,٤٨١
حكومة وقطاع عام	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	-	-	٧٦٠,٥١٢,٨٢١
أخرى	١٢٥,٢١٤,٨٨٦	٦,٣٤٠,٥٣٧	٩,٩٥٥,٣٥٢	١٤١,٥١٠,٧٧٥
المجموع	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥

١) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠٢٠	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	٧٧,٦٨٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٧٦٣,٤٥٤	٣٦,٤٦٥,٢٤٥	٤٣,٠٤٩,٦٦٢	٢,٥٨٠,٦٢٧	-	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٣٤,٩٣٨	١٤٢,٥٧٦,١٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,١٥٨,٦١٦,٩١٧	١٥٤,٢٣١,٤٨٧	-	-	-	-	-	١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٢,٦٠٧,٣٥٥	٥٦,٧٢٢,٣٥٢	٦٨٣,٦١١	٣٨٩,٤٤٦	٢٩٨,٩٢٣	-	-	٧٠,٧٠١,٦٨٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٦٨,٤٧٣,٣٨٧	٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠
الموجودات المالية الأخرى	٢٣,٣٣٥	٣٤,٣٠٨,٧١٥	-	-	-	-	-	٣٤,٥٣٩,٠٥٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٢,٠٧٧,١٤١,٢٢٤	٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٨,٩٢٣	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
الكفالات المالية	٩٩,٥٠٦,٢٢٢	٤١,٦٢١,٨٣٤	٣,٥٤٨,٥٥٥	-	٥٠٠	٢,٠٠٠	-	١٤٤,٦٧٩,١١١
الإعتمادات المستندية	٣٦,٦٨٨,٤٩٧	٥٠,٨٩١,٤٨١	-	-	-	-	-	٨٧,٥٧٩,٩٧٨
الالتزامات الأخرى	٣٤٨,٨٩٦,٣٥٥	٥٠,١٧٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٧
المجموع الكلي	٢,٥٦٢,٢٣٢,٢٩٨	٥٠٥,٢٩٢,٨٨٢	٤٧,٢٨١,٤٢٨	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٩,٤٢٣	٢٠,٦٨٤,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		أفريقيا		امريكا		دول أخرى		اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٥,٧٧٤,٧١٨	٧١,٧٤,٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٠٢١,٤٨٤	٢١,٨٩٧,١٩٨	٢٣,٦٧٦,٤٩٩	٥,٨٨٦,٥٦٥	-	-	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	٩٨,٦٦٨,٣٣٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤,٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣,٨٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٨٧,٤٣,٧٤٥	١٠٢,٨٣٧,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٩,٨٨١,٧٢٨
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١١,١٢٨,٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,١٢٨,٨٧
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:															
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٧,٩٥٠,٦٩٨	٢٦,٩٢٣,١١	٦٧,٩٩٠	٣٧٧,٦٨٠	٢٩٩,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٩٠,٨٠٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٧٤,٦٥٠,٥٣٠	١٦,٤٣٦,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩١,٠٨٧,٠٣٢
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧
الموجودات المالية الأخرى	٦٦١,١٠	٢٩,٨٨٠,٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٤١,١١٣
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٦٢٨,٦٣٤,٩٥٩	٢٦٨,٦٢١,٩٢٨	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	٦,٢٦٤,٢٤٥	٢٩٩,١٢٥	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	١٣٩,٤٧٩	٢٩٩,١٢٥	٤٢,٦٥٧,١١٠	٤٢,٦٥٧,١١٠	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	١٣٩,٤٧٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥
الكفالات المالية	٩٨,٦٠٩,٧٥٥	٣١,٦٦٦,٣٧٠	٣,٧٣٨,٦٣٠	١,٨٥١,٦٢٠	٥٠٠	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٨٦٨,٨٧٥
الإعتمادات المستندية	١٢,١٦٦,٩٧٠	٣٦,٦٢٠,٧٢٤	٨١٧,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٦٠٥,٢١٩
الإلتزامات الأخرى	٤٥٧,٤٣٢,٣٥٣	٧٣,٧٦٢,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣١,١٩٥,١٧٠
المجموع الكلي	٢,١٩٦,٨٤٤,٠٣٧	٤١٠,٦٧١,٨٣٩	٢٨,٩٠٣,٦٤٤	٨,١١٥,٨٦٥	٢٩٩,١٢٥	٤٢,٦٥٧,١١٠	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	٢٩٩,١٢٥	٤٢,٦٥٧,١١٠	٤٢,٦٥٧,١١٠	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	١٣٩,٤٧٩	٢,٦٨٧,٦٣٣,٥٩٩

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٨٩٦,٥٥٣,٨٦٥	١٥٤,٠٨٤,٨١٩	٢٦,٥٠٢,٥٤٠	٢,٠٧٧,١٤١,٢٢٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٣٨,٧٤٥,٨٥٤	٢١,٠٢٢,١٩٧	٢,٨٣٢,٥٩٣	٣٦٢,٦٠,٦٤٤
أوروبا	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	-	-	٤٣,٧٣٢,٨٧٣
آسيا	٢,٩٥٤,٨٨٧	١٥,١٨٦	-	٢,٩٧٠,٠٧٣
إفريقيا	٢٩٨,٩٢٣	-	-	٢٩٨,٩٢٣
أمريكا	٢,٦٨٢,٦١٠	-	-	٢,٦٨٢,٦١٠
دول أخرى	٣٤,٩٣٨	-	-	٣٤,٩٣٨
المجموع	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
٢٠١٩				
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٤٤٦,٠٣٦,٥٨٢	١١٨,٧١٠,٢٣٧	٦٣,٨٨٨,١٤٠	١,٦٢٨,٦٣٤,٩٥٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٣٢,٩٩٩,٨٦١	٢٩,١٧٦,٣٦٨	٦,٤٤٥,٦٩٩	٢٦٨,٦٢١,٩٢٨
أوروبا	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	-	-	٢٤,٣٤٧,٤٨٩
آسيا	٦,٠٩٤,٧٠٦	١٦٩,٥٣٩	-	٦,٢٦٤,٢٤٥
إفريقيا	٢٩٩,١٢٥	-	-	٢٩٩,١٢٥
أمريكا	٤٢,٦٥٧,١١٠	-	-	٤٢,٦٥٧,١١٠
دول أخرى	١٢٩,٤٧٩	-	-	١٢٩,٤٧٩
المجموع	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥

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

القيمة العادية للضمانات											
الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	الضمانات الاجمالي قيمة	اخرى	سيارات والايات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	متداولة أسهم	تأمينات نقدية	الفوائد المعلقة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٠
-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٨,٩٥٦	١٤٢,٦٤٥,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٤٥,٠٩٢	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها:
٦,٨٤١,٩٩٠	١٤٦,٥٩٨,٤٨٣	٤٦,١٥٧,٤٧٦	٦٨٧,٤٦٦	١٦,٥١٤,١٩٠	٢,٤٦,٧٦٣	-	١٣,٧٥٩,١٤٢	١٢,٧٧٩,٩١٨	٣,٢٨٧,٣١٠	١٩٢,٧٥٥,٩٦٢	للأفراد
٧,٣٨٥,٢١٩	٦,٠٢٣,٣١٦	١٦,٠٥٣,٦٥٢	-	-	١٥٧,٢٥٥,٥٩٤	-	-	٣,٠٥٨,٠٥٨	٣,٢٢٢,١٥٢	١٦٦,٣٧٦,٩٦٨	القروض العقارية للشركات
٤٠,٥٦١,٧٢٤	٥٥٤,٢١٠,١٠٩	٢٣٩,٣٥١,٦٤٣	١٢,٦٧٣,٣٠٧	٢٤,٤٤٩,٢١٠	١٦٧,٧٢٣,٢٠١	٣,٠١٧,٣٠٤	١٠,٥٢١,٨٥٥	٢٠,٩٢٦,٣٦٥	١١,٦٥٥,٥٣٨	٧٩٣,٥٦١,٧٥٢	الشركات الكبرى
١٢,١٨١,٢٠٠	٩٦,١٧٤,١٢٦	٩٤,١٩٩,٥٥٢	٦,١٠٠,٧٤٩	٤,٦٢٢,٦٤٦	٧٥,١٢٧,٥٣٤	-	٣٥٧,١٢٣	٧,٩٩١,٥٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١٩,٣٣٧,٦٧٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	٦,١٨٧,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	١٨٢,١١٧	-	٦,١٨٧,٩٧٨	للحكومة و القطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
											سندات و أسناد وأذونات:
٢٤,٩٣١	٧,٧٢٦,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٢٦,٦١٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٥٤٠,٠٢٩	٥٦٠,٧٦٨,٦٨٤	١١,٨٤٩,٥١٩	-	-	٧,١٥٩,٤٤٠	-	٤,٦٩٠,٧٧٩	-	-	٥٧٢,٦١٨,٢٠٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
١٦,٦٩٧	٣٤,٦٥٦,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٥٦,٠٢٠	الموجودات الأخرى
٦٧,٧٢١,٠١٩	١,٩٣٣,١٢٢,١٧١	٥٥١,٩١١,٨٤٥	١٩,٤٦١,٩٢٣	٤٥,٥٨٦,٤٦٦	٤٩,٧١٢,٥٣٢	٣,٠١٧,٣٠٤	٢٩,٣٢٨,١٩٩	٤٤,٩٨٧,٩٥٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٢,٥٩٨,٦٢٠,٠٤٦	المجموع
١,٦٠٥,٠٩٤	٧٦,٣٧٨,٠٧٦	٦٩,٨٦٧,٩٣٩	-	١,٣٣٢,٩١٦	١٣,٥٢٥,٩٠٧	٨٢٢,١٥٨	١١١,٦٥٦	٥٤,٩٧٣,٠٢٢	-	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	الكفالات المالية
١٢٧,٧٤٠,١٢١	٤٦,٨٧٤,٦١٥	٧٤,١٦٩,٦٢٤	١٧,٣٣١,١٩٠	-	١٧,٢١٦,٥٥٠	٦٩٣,٤٦٠	-	٣٨,٩٢٨,٤٢٤	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩	الاعتمادات المستندية
٣٣٨,٠٦٩,٠٣١	٣٦٦,٨٨٨,٨١٤	٣٤,٣٢٧,٧٤٧	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٣٦٧,٠٨٤	-	٤٠٠,٤٥٥,٩٦٨	الالتزامات الأخرى
٧٢,٠٨١,٨٧٤	٢,٣٩٠,٤٢٣,٧٤٦	٧٣٠,٣٤٥,٤٩٢	٣٦,٧٩٣,١١٣	٤٦,٩١٨,٩٦٢	٤٤٣,٤٥٤,٩٨٩	٤,٥٣٢,٩٢٢	٢٩,٤٤٦,٨٥٥	١٢٩,٣٨٠,١٦٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٣,٢٣٤,٣١٥,٣٢٦	المجموع الكلي

القيمة العادلة للضمانات											
الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	الضمانات قيمة اجمالي	اخرى	سيارات والآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	متداولة أسهم	تأمينات نقدية	الفوائد المعلقة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠١٩
-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٩٨,٣٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٣٦٨,٣٣٥	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٥	٤٠٤,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٤,١٣٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها:
٦,٠٦١,١٤٩	٢٤,٧٧٨,٥٧٢	٩٦,٥٣٥,٨٠٧	١٦,٣٠٩,٥٦٩	٢١,٤٥٧,٣١٢	٣,٠٦٨,٥٢١	-	١٤,٧٢,٥٥٣	٩,٠٠٩,٨٥٣	٤,٢٨٧,٤٥	١٢١,٣٢٤,٣٨٠	للأفراد
٣,٧٢٨,٧٠٤	١٩,١٢٦,٩٩٢	١٣٨,٠٧١,٣٤٦	-	١,٥٧٨,٦٠٢	١٣٥,٣٤٦,٧١٩	-	-	١,١٥٦,٢٥	٢,٣٠٥,٦٤٥	١٥٧,٢٠٨,٣٣٨	القروض العقارية
											للشركات
٢٦,٣١٥,٣٧٥	٣٥٩,٩٢٣,٦٨٦	٢١٧,٩٤٧,٣٩٩	٤٣٨,٣٦٥	٣٢,٤٦١,٧٧٠	١٤٤,٥٢٧,١٥٩	٣,٥٣٧,٣٦٠	١٥,٥٢٢,٨٣٣	٢١,٤٥٩,٩١٢	٧,٧٩٠,٩٩٥	٥٧٧,٨٧١,٠٧٧	الشركات الكبرى
٩,٧١٠,٤٥٣	٥٩,٣٣٥,١٦٤	٨٨,٣٩٢,٠٠٢	٥,٧١٥,٢٩٢	٥,٩٢٠,١٥٢	٧,٣٧٣,٦٢٠	-	١,٠٦٤,٨٩٧	٥,٣١٨,٠٤٠	٣,٥٥١,٧٨٤	١٤٧,٧٢٧,١٦٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٥٤٠,٢٩٨	للحكومة و القطاع العام
-	١١,١٢٨,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,١٢٨,٠٧٧	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل
											سندات و أسناد وأذونات:
٢٧,٦٣٤	٤٥,٤١٨,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٤١٨,٤٣٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٥٤٩,٩٦٧	٤٨٢,٦٦٨,٩١٤	٨,٩٦٨,٠٨٥	-	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	٤٩١,٦٣٦,٩٩٩	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	٤٨,٤٤٠,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٤٠,٥٨٧	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٨١,٧٠٧	٣,٠٦٢,٨٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٢,٨٢١	الموجودات الأخرى
٤٦,٥١٣,٧٨٣	١,٤٣٥,٩٣٨,٥٠٣	٥٤٩,٩٢٤,٦٤٠	٢٢,٤٦٣,٢١٦	٢٦,٤١٧,٨٣٦	٣٨٦,٣٥٧,١٠٤	٣,٥٣٧,٣٦٠	٣٤,٢٠٥,٢٧٤	٣٦,٩٤٣,٨٣٠	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢,٣٥٤,٣٠٤,٤٤١	المجموع
٧٦٤,٧٠٧	١١,٢٤٩,٧٣٧	٥٣,٣٣٧,٤٧١	-	١٧٩,٠٠٠	١,٠٥٤,٢٠٠	-	١٦٥,٦٠٠	٤٢,٥٣٥,٤٧١	-	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	الكفالات المالية
٩٥١,٨٧٧	٣٧,٢١٩,٧٣٧	١٣,٣٣٧,٣١١	-	١,٩١٧,٩٦٦	٦٤٩,١٥٠	-	-	١,١٧٧,١٩٠	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧	الاعتمادات المستندية
١,٨٧٩,٤٦٥	٣٤٢,١٨١,٦٣٦	٧٤,٥٦٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	٨٤,٥٦٣,٠٠٣	-	٤٢٦,٧٣٤,٦٣٥	الالتزامات الأخرى
٥٠,١١٩,٦٤٧	١,٨٩٨,٥٧٩,١٨٧	٧,١٢٠,٩٢٤٠	٢٢,٤٦٣,٢١٦	٦٨,٥١٤,٧٢٢	٣٩٧,٥١٠,٤٥٤	٣,٥٣٧,٣٦٠	٣٤,٣٧٠,٨٧٤	١٧٤,٨١٢,٤٩٤	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢,٦٤٩,٣٢٨,٧١٥	المجموع الكلي

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

٢٠٢٠	القيمة العادلة للضمانات									
	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	المعلقة الفوائد	اجمالي قيمة التعرض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,٩٥٦	٦٩,٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٩١
٥,٧٣٦,٥٢٩	٧,٥٠٩,٧٦٢	٣,١٥٠,٥٥٩	-	١,٨٥١,٥٨٧	٧٧٦,٥٦٦	-	٤٣٧,٥١٣	٨٤٩,٣٣٣	٣,٢٨٧,٣١٠	١٠,٦٦٠,٣٢١
٥,٧٣٣,٦٦٦	٢,٥٨٨,٢٥٠	١٢,٨٢,٧٨٦	-	-	١١,٦٤٧,٦٥٣	-	-	٤٣٥,١٣٣	٣,٢٢٢,١٥٢	١٤,٦٧١,٣٣٦
٣,٨٤٨,٥٨٢	٣٧,٦٣٥,٦٧٢	١٧,١٩٤,٠٠٣	-	١,٨٢٦,٥٤٤	١٣,٨٢,٥٧٨	٣٣,١٨٠	-	١,٥١٣,٧٤١	١١,٤٣٤,٦١١	٥٤,٨٢٩,٦٧٥
٨,٩٧٩,٥٧٥	١٦,٠٢٢,٣٥	٧,٦٦٦,٧٠٧	٥٦,١٦٢	٥٠,٠٠٠	٥,٣٦٢,٤٠٦	-	-	٢,١٩٨,١٣٩	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢٣,٦٨٨,٧٤٢
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
٥١,٨٦٧,٣٠٨	٦٤,٣٢٤,٨١٠	٤٠,٩٤,٠٥٥	٥٦,١٦٢	٣,٧٢٨,٩١١	٣١,٦٠٧,١٦٣	٣٣,١٨٠	٤٣٧,٥١٣	٤,٢٣١,٩٤٦	٢٣,٢١٦,٤٢٣	١٠٤,٤١٨,٨٦٥
٤٧٢,٨١٢	٢,٨٤٥,٥٨٣	٢,٤٣٧,٤٤٨	-	١٣,٢٧٥	١,٠٧٠,٩١٢	-	-	١,٣٥٣,٢١١	-	٥,٢٨٣,٣٠١
-	٢,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٨٥
٥٢,٣٤٠,١٢٠	٦٧,١٩١,٢٧٨	٤٢,٥٣١,٥٠٣	٥٦,١٦٢	٣,٧٤١,٢٦٦	٣٢,٦٧٨,٠٧٥	٣٣,١٨٠	٤٣٧,٥١٣	٥,٥٨٥,٢٠٧	٢٣,٢١٦,٤٢٣	١٠٩,٧٢٢,٧٨١

ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها:

للأفراد

القروض العقارية

للشركات

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

سندات و أسناد وأذونات:

ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

المجموع

الكامالات المالية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠١٩	القيمة العادلة للضمانات										
	الخصارة الائتمانية الموقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وأليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	المعلقة الفوائد	اجمالي قيمة التعرض
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة منها:											
للأفراد	٥,٢٧٧,٩٦٠	٧,٤٧٧,٦٧٣	٨,٨١٦,٤٩٠	١٣٤,٧٠٨	٢٣,٦٣٦	١,٩٣٢,٠٦٣	-	٦,٦٢٤,٩٢٣	١٠١,١٦٠	٤,٢٨٧,٠٤٥	١٦,٢٩٤,١٦٣
القروض العقارية	٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٩٥٩,٨٢٠	١٢,٨٥٠,٨٧٥	-	٢١,٩٠٠	١٢,٣٥٦,٩٤١	-	-	٤٧٢,٢٧	٢,٣٠٥,٦٤٥	١٦,٨١٠,٦٩٥
للشركات											
الشركات الكبرى	٢١,٦٢٥,٦٩٧	٤٣,٢٨٤,٥٤٢	٢٣,٢١٣,٩٩٤	٣٨٦,٣٥	٧٩١,٧٦٧	٤,١١٢,٣٣٦	-	٥,٨٣٣,٦٧٨	٢,٠٩٠,١٧٨	٧,٧٩٠,٩٩٥	٦٦,٤٩٨,٥٣٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨,٨٩٨,٩٧٤	٩,٤٥٩,٩٨٦	١٣,٢١٣,٥٢٦	٣٠,٤٤٣	-	٨,٤٣٩,٧٣٤	-	١٧٩,٩٧١	٤,٦١٣,٣٧٧	٣,٥٥١,٧٧٤	٢٢,٧٢٣,٥١٢
سندات وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفاة	٥٠٠,٠٠٠	٢٧٦,٩١٥	٥,٤٢٣,٨٥٠	-	-	٥,٤٢٣,٨٥٠	-	-	-	-	٥,٧٠٠,٠٠٠
المجموع	٣٩,٨٤٢,٢٨٩	٦٤,٤٥٨,٩٣٦	٦٣,٥٦٧,٩٧٠	٥٥١,١٨٦	٨٣٧,٣٠٣	٤٢,٢٦٤,١٦٦	-	١٢,٢٣٨,٥٧٢	٧,٢٧٦,٧٤٣	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٢٨,٠٢٦,٩٠٦
الكاملات المالية	٢٠,١٤٥	٧,٧٩,٢٩٩	٦٦٨,٧٦٦	-	-	-	-	-	٦٦٨,٧٦٦	-	٧,٧٤٨,٠٦٥
الالتزامات الأخرى	-	١١,٧٠٧	٧,٣٠٠	-	-	-	-	-	٧,٣٠٠	-	١٩,٠٠٧
المجموع الكلي	٣٩,٨٦٢,٤٣٤	٧١,٥٤٩,٩٤٢	٦٤,٢٤٤,٣٠٦	٥٥١,١٨٦	٨٣٧,٣٠٣	٤٢,٢٦٤,١٦٦	-	١٢,٢٣٨,٥٧٢	٧,٩٥٢,٨٠٩	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٣٥,٧٩٣,٩٧٨

تسهيلات ائتمانية
مباشرة بالتكلفة
المطفاة منها:

للأفراد

القروض العقارية

للشركات

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

سندات وأذونات:

ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفاة

المجموع

الكفالات المالية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

٢٠٢٠	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٨٠٦	-	١٣٥	١٣٥	١%
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٦٨,٤٥٨,٥١٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	٥٠,٥٥٠,٩٩٧	٢,٩٥٠,٧٧٧	٣١,٣٠٩,٣٥١
سندات وأسناد وأذونات:					
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١٤٣,٩٢٣	-	-	-	-
المجموع	١٧٣,٧٩١,٨٦٩	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	٥٠,٥٥١,١٣٢	٢,٩٥٠,٩١٢	٣٦,٥٠٩,٤٨٦
الكفالات المالية	٧,٩٥٥,٢٦٩	٣,٢٢٥,٦٠٨	٤,٨١٠,٢١٩	٢,١٤٩,٠٩٥	٥,٣٧٤,٧٠٣
الاعتمادات المستندية	٩٥٦,٢١٠	-	-	-	-
قبولات صادرة	٥١٤,٩٠٤	-	-	-	-
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٣,٧٧٦,٥٠٨	٦٠,١٣٩	٢٠,٨٨٥	-	٦٠,١٣٩
المجموع الكلي	١٣,٢٠٢,٨٩١	٣,٢٨٥,٧٤٧	٤,٨٣١,١٠٤	٢,١٤٩,٠٩٥	٥,٤٣٤,٨٤٢
٢٠١٩					
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨١,٦٣٢	١٦٩,٥٣٩	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٤١,٢٢٦,٤٠١	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	٨٢,٠٢٥,٤٢٧	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٥٧,٩٦٨,٢٧٠
سندات وأسناد وأذونات:					
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٢٢٩,٨٠٩	-	-	-	-
المجموع	١٤١,٦٣٧,٨٤٢	٢٦,٨٧٨,٤١٢	٨٧,٢٢٥,٤٢٧	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٦٣,١٦٨,٢٧٠
الكفالات المالية	٥,٩٤٠,٣٦٣	٣,١٩٤,٩٥٨	٧,٧٢٧,٩٢٠	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٥٤٢,٨٣٨
الاعتمادات المستندية	٢٦٨,٠٩٨	٢٣٤,٥٧٤	-	-	٢٣٤,٥٧٤
قبولات صادرة	١,٦٨٠,١٢٦	١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٥٦٥,٧٣١	-	١٩,٠٠٧	-	-
المجموع الكلي	١٠,٤٥٤,٣١٨	٥,٢٧٠,٦٧٥	٧,٧٤٦,٩٢٧	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٦١٨,٥٥٥

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها والمدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٨,٦٨٦)	(٦٨,٩٥٦)	-	١٣٥	١٣٥	-	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,٢٥٦,٠٦٠	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	(٣٥٤,٩٢١)	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٣٨٧,٦٤٤	(٢,٧٦٧,٣٢٦)	(٣٥٤,٩٢١)	٣٦,٥٠٩,٦٢١	٢,٩٥١,٠٤٧	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	المجموع
٤,٧٩٢,٠٥٩	(٥٦٧,٨٠٤)	(١٤,٨٤٠)	٥,٣٧٤,٧٠٣	٢,١٤٩,٠٩٥	٣,٢٢٥,٦٠٨	الكفالات المالية
٣٤,٧٦٦	-	(٢٥,٣٧٣)	٦,١٣٩	-	٦,١٣٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤,٨٢٦,٨٢٥	(٥٦٧,٨٠٤)	(٤٠,٢١٣)	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٣,٢٨٥,٧٤٧	المجموع الكلي
						٢٠١٩
٤٧,٩٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٣,١٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٦٣,١٦٨,٢٧٠	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	المجموع
٥,٥١٣,٨١٣	-	(٢٩,٠٢٥)	٥,٥٤٢,٨٣٨	٢,٣٤٧,٨٨٠	٣,١٩٤,٩٥٨	الكفالات المالية
٢٢٥,٨٩٠	-	(٨,٦٨٤)	٢٣٤,٥٧٤	-	٢٣٤,٥٧٤	الاعتمادات المستندية
١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	قبولات صادرة
٧,٥٨٠,٨٤٦	-	(٣٧,٧٠٩)	٧,٦١٨,٥٥٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٢٧٠,٦٧٥	المجموع الكلي

(٧) الافصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٤٧/٢٠٠٩) و المتعلقة بالسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩):

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩)				حسب المعيار الدولي للتقارير المالية							
	حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩)				المرحلة الأولى				المرحلة الثانية			
	اجمالي	معلقة فوائد	أصل	مخصص	اجمالي	الخسارة المتوقعة	معلقة فوائد	اجمالي	الخسارة المتوقعة	معلقة فوائد	اجمالي	الخسارة المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	١,١٦٥,٣٨٣,٣٦٦	-	١,١٦٥,٣٨٣,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون تحت المراقبة	١٣٦,٣٤٢,٧٤٦	-	١٣٦,٣٤٢,٧٤٦	٢,٢١٣,٥٥٦	١٧٨,٢٥٥,٣٨٣	٥,٨٦٨,١٤٤	-	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	٩,٧٤٤,١٤٩	٢٢١,٣٧٧	-	-
ديون غير عاملة منها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٧٤٩,٣٤٩	٨٧,٣٥٤,٤٨٧
ديون المستوى	٢,٢٤٥,٤٢٤	٣٧,١٤١	٢,٢٨٢,٢٨٣	٤٠٥,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	٨,٤٧٧,٢١١	٨٥٩,٦٠٣	٧,٦١٧,٦٠٨	٣,٢١٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-
هالكة	٨١,٢٣١,٣٣٧	٢١,٦٧٩,٧٣٤	٥٩,٥٨٣,٤٠٢	٤٧,٢٠٥,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٢,٥٧٦,٤٧٨	٢٢,٥٧٦,٤٧٨	٢٢,٥٧٦,٤٧٨	٥٣,٣٧٦,٦٠٦	١٧٨,٢٥٥,٣٨٣	٥,٨٦٨,١٤٤	٣,٧٢٨,٠٩١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	٩,٧٤٤,١٤٩	٢٢١,٣٧٧	١٠١,٧٤٩,٣٤٩	٨٧,٣٥٤,٤٨٧

(٨) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٥٤,١٩٩,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٤,٣٦٢,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

(٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٢٠٩/٤٧ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ١١٢,٥٩٨,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٩٣,٢٧٥,٩٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٠) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في:

الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠٢٠ درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٧٣٧,٣٩٧	-	٧,٤٩٢,٣٩٧	٩,٢٤٥,٠٠٠	-	غير مصنف
٦٤٧,٥٥٦,٧٩١	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٥٩,٧٧٧,٦٨٤	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	-	حكومية وبكفالة الحكومة
١,٤٧٠,٢٥٤	-	١,٤٧٠,٢٥٤	-	-	S&P (AA)
١٤٢,٤٥٤	-	١٤٢,٤٥٤	-	-	S&P (B+)
٢٩٦,٥٧٥	-	٢٩٦,٥٧٥	-	-	S&P (B-)
١٤٢,٦٦١	-	١٤٢,٦٦١	-	-	S&P (BBB-)
٦٦٦,٣٤٦,١٣٢	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	-	الاجمالي

الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠١٩ درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٩٢١,٩٤٨	-	٣,٦٧٦,٩٤٨	١٩,٢٤٥,٠٠٠	-	غير مصنف
٥٤٤,٤٨٠,٢٧١	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣٢,٨٥٧,٧٢٨	٤٦٤,١٣٢,٠٥٩	-	حكومية وبكفالة الحكومة
٣,٢٣٥,٧٥٩	-	٣,٢٣٥,٧٥٩	-	-	S&P (A / AA)
٣,٤٦٢,٧٣٣	-	٣,٤٦٢,٧٣٣	-	-	S&P (A- / A+)
١٥٢,٢١٢	-	١٥٢,٢١٢	-	-	S&P (A3)
٣٢٤,٩٩٧	-	٣٢٤,٩٩٧	-	-	S&P (B+)
٦٥٤,٧١٢	-	٦٥٤,٧١٢	-	-	S&P (BBB+ / BBB-)
١٣٩,٢١٩	-	١٣٩,٢١٩	-	-	S&P (BB)
٢٩٥,٧٣٥	-	٢٩٥,٧٣٥	-	-	S&P (B3)
٢٨٧,٢٥٦	-	٢٨٧,٢٥٦	-	-	S&P (Baa3)
٥٧٥,٩٥٤,٨٤٢	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	-	الاجمالي

(٢-٤٧) مخاطر السوق:

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

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

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.

٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR).
 - د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.
٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تدأول العملات الأجنبية أولاً بأول.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

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

التحوط لأسعار الفوائد:

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

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

٢٠٢٠ العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٤٠,٦٦٩	-
يورو	١	٤٣٥	-
جنيه استرليني	١	(١,٠٧٦)	-
ين ياباني	١	١٥,٤٥١	-
عملات اخرى	١	٢٣٤	-

٢٠١٩ العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٣١٩,٧٣٨	-
يورو	١	(٢٠,٦١٨)	-
جنيه استرليني	١	٣٤,٣٠١	-
ين ياباني	١	(١٢)	-
عملات اخرى	١	(٣٧٣)	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		أقل من شهر واحد		من شهر ٣ حتى ٦ أشهر		من ٦ أشهر إلى سنة		من سنة إلى ٣ سنوات		أكثر من ٣ سنوات		عناصر بدون فائدة		المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٨٥٣,٥١٧	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٣٥,٨٨٩,٢٨٤	٤,٩٢٧,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٧٢٠,٤٣١	-	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	١٢٢,٦١٧,١٧٠	١١٠,٧٢٥,٤٤٨	١٠٧,٣٠٣,٤٢	١٦٢,٢٩,٤٦٦	٤٤٨,٩٠١,١٥٠	٣٢٤,٢٦٩,٤٧٨	٢٧,١١٣,١٩٧	٣٢٤,٢٦٩,٤٧٨	٣٧,٥٢٨,٥٠٩	٣١,٢٦٦,١٣٢	٢٠,٢٨٠,٠٣٩	٢٧,١١٣,١٩٧	-	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	-	-	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
٨٩,٥٧٧,١٣٤	١٤٢,٤٥٤	-	-	-	٣٧,٥٢٨,٥٠٩	-	٢٠,٢٨٠,٠٣٩	٣١,٢٦٦,١٣٢	٣٧,٥٢٨,٥٠٩	٣١,٢٦٦,١٣٢	٢٠,٢٨٠,٠٣٩	٢٠,٢٨٠,٠٣٩	-	٨٩,٥٧٧,١٣٤
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٥,٢٠٠,٠٠٠	٣٢,٣٨١,٦٦٥	٩٨,٩٢٩,٨٣١	٢١,٣٢٧,١٤٦	١٢٥,٨٤٩,٩٠٤	٢٧٨,١٩٥,٩١١	-	٢٧٨,١٩٥,٩١١	١٢٥,٨٤٩,٩٠٤	٢٧٨,١٩٥,٩١١	-	-	-	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	-	١١,٣٩٧,٦٢٣	١٠,٢٧١,٦٣٩	١٠,٩٣٠,٣٥٩	-	١٠,٩٣٠,٣٥٩	١٠,٢٧١,٦٣٩	١٠,٩٣٠,٣٥٩	-	-	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١
٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	-	-	-	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	٣٤,٩٤٠,٩٩٧
١١,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١١,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	١١,١٨٠,٠٠٠	-	١١,١٨٠,٠٠٠
١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	-	-	-	١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	١٥,٥٦٢,٨٤٧
٣,٩٤٣,٠٣٩	-	-	-	٥١٥,٢٨٩	٨١,٠٥٠	٣,٣٤٦,٧٠٠	-	٣,٣٤٦,٧٠٠	-	٣,٣٤٦,٧٠٠	-	-	-	٣,٩٤٣,٠٣٩
١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	٩,٧١٩,٩٥٢	١,٥٩٢,٤٤٨	١,٥٨٧,٦٧٨	٣١,٥٢٩,٦٤٦	٦,٤٨٠,١٣٠	١٠,٤١٨,٩٣٢	٨١,٩٠٩,١٧١	١٠,٤١٨,٩٣٢	٦,٤٨٠,١٣٠	١٠,٤١٨,٩٣٢	٨١,٩٠٩,١٧١	٨١,٩٠٩,١٧١	-	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٢١٠,٥٦٨,٨٦٠	١٥١,٦٢٧,١١١	٢٠٧,٨٢٠,٥٥١	٢٢٦,٧٩٩,١٧٠	٢٢٩,١١٢,٣٨٢	٧٧١,٣١٧,٠٦٦	٥٠,٥٦٠,٢٢٧	٧٧١,٣١٧,٠٦٦	٢٢٩,١١٢,٣٨٢	٧٧١,٣١٧,٠٦٦	٥٠,٥٦٠,٢٢٧	٥٠,٥٦٠,٢٢٧	-	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠٢٠

١٩٧

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٣ شهور حتى	أقل من شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٨,٥٨,٨٥٣	١٤,٠٣,٣٦٣	-	-	-	-	١٩,٩٤٧,٧٥٤	١٠٤,٤٧,٧٣٦	المطلوبات - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	٤٢٦,٤٥٨,٩٣١	٣,٢١٤,٠٠٠	٢٠٤,٧٦٤,٢٨٥	٤٢٤,٧٧٢,٨٢٩	٢٦٢,٤٩,٥٩٧	٢٠٤,٦٠٥,٠٣٠	١٤٧,٩٨٧,٦٦١	ودائع عملاء
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	١١,٦٢٦,٥٥٤	٤١,٥٨٩,٩٧٤	٤٧,٨٦٦,٥٣٠	١٦,١٨٢,٤٦٢	١١,٢٣٥,٤٨٨	١١,٥٤٨,٥٣٧	١١,٦٧٣,٨٣٧	تأمينات نقدية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	-	٥٥,٥٣٩,١١٨	١٣,٣٥٧,٤٢٤	٢٥,٤٢١,٨٧١	٣,٣٣٢,٢٢٣	٣٦,٥٦,٠٥١	٧٩,٢٨٤,٥٤٠	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	٤,٨٨٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	٢,٨١٥,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	٣,٥١٨,٤٨١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	-	١,٦٢٢,٦٤٩	٥١٧,٧١٣	١,٨٤٣,٣٧٠	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٣٧,٨٩٣,٥٦٨	١٤١,٠٨١	١,٢١١,١١٧	٢,٥٧٣,٦١٤	٢,٤٣٢,٥٨٥	١,٨٦٢,١٠١	٥٠,٩٠,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إسناد قرض
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٥٠٥,٢٥٤,٤٦٦	١٣,٤٦٦,٨٢٢	٣٨٤,٧١٧,٠٦٩	٤٧,٧٩٤,١٤٦	٢٧٩,٤٩,٨٩٣	٢٧٤,١٩,٩٤٦	٣٤٨,٠٨٤,٦٦٥	مجموع المطلوبات
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	(٤,٠٦٥,٢٣٩)	٦٤٠,٨٥٠,١٩٤	٢٤٤,٣٩٥,٣١٣	(٢٤٣,٩٩٤,٩٧٦)	(٧١,٥٨٩,٣٤٢)	(١٢٢,٣٩٢,٨٣٥)	(٨٧,٥١٥,٨٠٥)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
								٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٥٢٩,٥٤٥,٤٧	٧٤٤,٦٣٢,٥٢٩	٤٢١,٣١٥,١٨٣	١٢٧,٢٣٨,١٣٢	٧٧,٧٧٣,٧٠٧	١٠٠,٥٦١,٨٢٢	١٨٥,٣٠٧,٥٧٩	مجموع الموجودات
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٣٣٣,٧٨٧,٨٤	١١٨,٨١٤,٧٥٣	٢٩٦,٣٠٦,١٣١	٣٣٨,٠٦١,٨٨٩	٢٨٠,٨٥٢,٥٣٢	٢٣٠,٧٤٢,٦٥١	٢٤٠,٢٣٨,٨١٣	مجموع المطلوبات
٣٤٧,٤٧٧,٠٤٦	١٩٥,٢٦٦,٨٦٣	٢٢٥,٨١٧,٧٧٦	١٢٥,٠٠٩,٠٥٢	(٢١٠,٨٢٣,٧٥٧)	(٢٠٣,٠٧٨,٨٢٥)	(١٣٠,١٨٠,٨٢٩)	(٥٤,٩٣١,٢٣٤)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

٢- مخاطر العملات:

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٠	%	دينار
يورو	٥	(٢٩,٠١١)
جنيه استرليني	٥	١٥٤,٣٩٤
ين ياباني	٥	٣,١٩٥
عملات اخرى	٥	١٠١,٩٤٤

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٩	%	دينار
يورو	٥	١٢٧,٩٧١
جنيه استرليني	٥	٢٢,٦٧٨
ين ياباني	٥	٤,٧٩٢
عملات اخرى	٥	٣,٩٦٢,٠٨٠

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٢٠-	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٥,٦٠٢,٩٣١	١,٥٢٥,٠٤٤	٣٣٥,٩٦٣	-	٤٥,٨١٤,٩٨٣	١٥٣,٦٧٨,٩٢١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤,٨٢٧,٨٥٢	٤٢,٣٥٥,٣٧٩	١٣,٧٣٢,٦٧٢	١,٦٦٠,٨٤٨	٩,٩٢٥,٨٦٤	١٤٢,٥٠٢,٦١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٨,٥٧٨,٩٠٩	٥٣٩,٧٧٦	٨٠٣,٦٢٠	-	٢,٩٨٨,٩٨٣	٧٢,٩١١,٢٨٨
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	-	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	١٧٠,١٨٨,٣٣٣	٢٨,٤٢٥	-	١٤,٢٠٢,١٧٧	١٢٣,١١٩,٢٩٩	٣٠٧,٥٣٨,٢٣٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٥٢,٨٣٠,٤٦٣	-	-	-	-	١٥٢,٨٣٠,٤٦٣
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	-	١,٧٣٠,١٢٩	١,٧٣٠,١٢٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٧١٩,٧٧٠	-	-	-	٥,٨٦٣,٠٥٣	٨,٥٨٢,٨٢٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	١,٦٠٧,٦٤٢	١,٦٠٧,٦٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١,٠٣٩,٧٢٣	١,٠٣٩,٧٢٣
موجودات أخرى	٣٦,٨٣٠,٢٣٤	١,٧٣٧,٥٨٧	٤,٥٩٦	١١,٠٥٤	١٩,٦٣١,٣٨٣	٥٨,٢١٤,٨٥٤
مجموع الموجودات	٧٢٤,١٠٧,٩٩٦	٤٦,١٨٦,٢١١	١٤,٨٧٦,٨٥١	١٥,٨٧٤,٠٧٩	٢١١,٧٢١,٠٥٩	١,٠١٢,٧٦٦,١٩٦
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٩,٤٣٩,٩٩٢	٧,٩٢٥,٣٨٦	٢٦,٨٠٩	٦٢,٤٣٥	١,٣٤٢,٨٥٠	١١٨,٧٩٧,٤٧٢
ودائع عملاء	٤٤٨,٠٧٠,١٧٢	١٠,١٥,١٥٥	١٥,٩٤٩,٤٠٥	٢٨٥,٦٨٦	١٢١,٣٤٩,٣٨١	٥٩٥,٦٦٩,٧٩٩
تأمينات نقدية	٦٢,٧٢١,٧٧٧	٥,١٧٧,٨١٩	٣٧,٩٩٩	١٢,٧٦٠	٤,٢٥٤,١٦٨	٧٢,٢٠٤,٥٢٣
أموال مقترضة	٦٩,٣٢١,٩٤٥	١٧,٤١٩,٤٢٠	-	-	٢٨,٦٥٣,٨٣٤	١١٥,٣٩٥,١٩٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	٢,١٥٤,٥٥٩	٢,١٥٤,٥٥٩
مخصصات متنوعة	٣٨,٩٩٥	-	-	-	٣,٣٧٦,٧٨٦	٣,٤١٥,٧٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٢,٩٠٥,٣٥٣	٢,٩٠٥,٣٥٣
مطلوبات أخرى	٤,١٦٤,٣٣٩	١,٧١٢,٧٨٩	٥,٥٩١	-	١,٥٢٣,٤٨٣	١٦,٤٠٦,٢٠٢
إسناد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
التزامات عقود أصول مستأجرة	-	-	-	-	١,٧٢٣,٠٩٢	١,٧٢٣,٠٩٢
مجموع المطلوبات	٧٢٢,١١٧,٢٢٠	٤٢,٢٥٠,٥٦٩	١٦,٠١٩,٨٠٤	٣٦٠,٨٨١	١٧٦,٢٨٣,٥٠٦	٩٥٧,٠٣١,٩٨٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	١,٩٩٠,٧٧٦	٣,٩٣٥,٦٤٢	(١,١٤٢,٩٥٣)	١٥,٥١٣,١٩٨	٣٥,٤٣٧,٥٥٣	٥٥,٧٣٤,٢١٦
عقود آجلة	٢٨,٤٤٧,٣٧٢	(١,٣٦٥,٤٥٩)	٢٤٤,١١٧	(١٥,٤٤٩,٢٤٢)	١٤١,٩٠٠	٢٨,٤٤٧,٣٧٢
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	٣٠,٤٣٨,١٤٨	٢,٥٧٠,١٨٣	(٨٩٨,٨٣٦)	٢٣,٩٥٦	٣٥,٥٧٩,٤٥٣	٦٧,٧٥٢,٩٠٤

٢٠١٩-	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٤٨٢,١٢٦,٤٦٨	٢٢,٢٧٤,٥٦١	٢,٩٣٤,٥٣٧	٥,٠٥٢,٣٤٨	٢٠٦,١٧٣,٣٩٢	٧١٨,٥٦١,٣٠٦
مجموع المطلوبات	٤٨٩,٧١٢,٠٤٣	٤٧,٢٩٦,٣٣٨	١١,٧٤٩,٥٢٣	٢,٦٥٤,٥٠٠	١٢٥,٧٧٠,٢١٨	٦٧٧,١٨٢,٦٢٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٧,٥٨٥,٥٧٥)	(٢٥,٠٢١,٧٧٧)	(٨,٨١٤,٩٨٦)	٢,٣٩٧,٨٤٨	٨٠,٤٠٣,١٧٤	٤١,٣٧٨,٦٨٤
عقود آجلة	(٨,٨٦٨,١٤٦)	٢٧,٥٨١,١٨٩	٩,٢٦٨,٥٤٦	(٢,٣٠٢,٠٠٢)	(١,١٦١,٥٧٦)	٢٤,٥١٨,٠١٠
صافي التركيز بالعملة الاجنبية	(١٦,٤٥٣,٧٢١)	٢,٥٥٩,٤١٢	٤٥٣,٥٦٠	٩٥,٨٤٥	٧٩,٢٤١,٥٩٨	٦٥,٨٩٦,٦٩٤

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٠-	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١٤٨,٨٤٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٥٦,٠٨٦
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٩-	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	٩٨,٨٧١	٢٨٧,٢٠٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٠٨,٧٠٦

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

(٣-٤٧) مخاطر السيولة

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

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

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

- ١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
- ٢- خطة إدارة أزمات السيولة و التي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

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

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

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

- الاحتياطيّات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية
- يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٠٣,٦٨٧,٣٨١ دينار.

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠٢٠

٢٤

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٣ شهور حتى	حتى شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات:
١٣٨,٢٧٩,٥٤٥	-	-	-	-	-	٢٠,٢٨٠,٣٣٨	١١٨,٢٥١,٢٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧١٧,٣٤٤,٤٠٧	-	٣,٧٦٤,٥٩٢	٢٢٥,٨١١,٢٤٨	٤٣٩,٣٢٦,٤٣٨	٢٦٦,٩٠٤,٩٤٩	٢٠,٢٥٨,٠٥٧	٥٧٤,٨٦٩,١٢٣	ودائع عملاء
١٥٦,٣٨٣,٦٧	-	٤٤,١٥٢,٢٠٦	٤٩,٦٣٥,٨٧٧	١٦,٣٨١,٨٥٢	١١,٣٠٤,٧٠٦	١١,٥٨٤,١١١	٢٣,٣٢٤,٣١٥	تأمينات نقدية
٣٤٨,٧٦٢,٠٢٣	-	٦٢,٨٦٥,٥٢٢	١٤٠,٦٧٥,٠٢٩	٢٦,٩٢,٥٧٣	٣,٣٧٦,١٨٠	٣٦,٢٩٣,٨٦٦	٧٩,٤٥٨,٨٥٣	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	٢,٨١٥,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	١٠٢,٧٠٠	-	-	٣,٤١٥,٧٨١	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة
٣,٩٨٣,٧٣٢	-	١,٦٢٢,٦٤٩	٥١٧,٧١٣	١,٨٤٣,٣٧٠	-	-	-	لبنود خارج قائمة المركز المالي
٥١,٢٠٤,٩٥٧	-	١٤١,٨١	١,٢١١,١١٧	٢,٥٧٣,٦١٤	٢,٤٣٢,٥٨٥	١,٨٦٢,١٠١	٤٢,٩٨٤,٤٥٩	التزامات عقود مستأجرة
٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٤٦٩,٥١٦,٧٨١	٧,٢٧٩,٥٣٢	١٥٠,٨٣٢,٠٥٠	٤١٧,٨٥٠,٩٨٤	٤٨٩,٦٣٣,٦٢٨	٢٨٤,٠١٨,٤٢٠	٢٨١,٠١٤,٢١٠	٨٣٨,٨٨٧,٩٥٧	إسناد قرض
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٤٢٥,٧٨٣,٦٩٢	٧٧٤,٤٣٢,٧٤٢	٥٩٨,١٦٧,٥١٠	٢٢٦,٧٩٩,١٧١	٢٠٨,٧٥٩,٥٤٢	١٥٩,٥٢٧,٦١٤	٣٥٥,٣٣٥,٠٤٥	اجمالي المطلوبات
								اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

المجموع	بدون استحقاق	سنوات أكثر من ٣	دينار	دينار	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى ٦ أشهر	من ٦ شهور إلى ٣ شهور	من شهر حتى واحد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
										المطلوبات:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١١٤,٤٨٥,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٧٢,٨٣٤	٨٠,٤٤٤,٤٢٨	٢٨,٩٧٢,٠٠٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٣١,٣١٩,٨٤٠	-	٧,٢٧٥,٢٦٩	٤٤,٧٧٤,٤٧٧	٣٢٧,٩٤٩,٥٤٧	٢٥٣,٩١٠,٦١١	١٢١,٨٩٤,٥٨٢	١٤,٦٦٦,٧٠٣	٥٧٥,٥١٥,٨٠٤		ودائع عملاء
١٧٤,٥٩٩,٠٧٣	-	٤٣,٧٠٠,٣٥٨	٥٠,٤٦٨,٤٧٨	١١,٤٥٨,٣٦٢	١١,٥٦٢,٨٢٨	١٤,٢٥٩,٨٧٥	٦,٠٧١,٩٢٠	٤٢,٧٤٢,٣٣٤		تأمينات نقدية
١٨٤,٩٧٥,٢٢٥	-	٥٩,٣٣٥,٣٢٦	٣٠,٥٨٣,٨٥٥	٧,٥١٣,٦١٠	١٢,٥٧١,٢٣٩	٦,٨٥٠,٣٠٣	-	-		أموال مقترضة
٦,٨٥٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٦٦,٦٥	٢,٦٦٦,٦٥	-	-	-	-	-	-	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٩٢٢,١٠	١٠٢,٧٠٠	-	-	٤,٨١٩,٣١٠	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
٣,٦٠٦,٠٠٩	٣,٦٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-		مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٧٨٧,٨٠	-	٢,٩٨١,١٠٧	٥٦٢,٥٤١	٢٤٤,٢٣٢	-	-	-	-		التزامات عقود مستأجرة
٢٣,٩٤٣,٥٠٤	-	٨٩,٦٠٩	٥٥٤,٣٣٤	٤,١١٥,٥٤٤	٣,٢٣٨,٩٦٠	١,٤٨٤,٥٤٦	١٤,٤٦٠,٥١١	-		مطلوبات أخرى
٣٤,٣٢٨,٦٥٩	-	٣٤,٣٢٨,٦٥٩	-	-	-	-	-	-		إسناد قرض
١,٨٨٥,٤٣٣,٩٣٢	٦,٣٢٤,٨٧٤	١٤٧,٧١٠,٣٢٨	١٢٦,٩٤٣,٦٩٥	٣٥٦,١٠٠,٦٠٥	٢٨٦,٣٥٦,٤١٢	٢٣٩,٥٩٦,٤٤٧	٧٢٢,٤٠١,٥٧١	-		اجمالي المطلوبات
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٤٤٧,٩٦١,٨٩٧	٧٢٣,٥٨٦,٣٢١	٤٢٠,٧٨٥,٢٩٣	١٢٧,٠٧٧,٤٣٩	٧٨,٤٧٤,٨٠٧	١٠٥,٢٤٧,٥٩٣	٢٨٣,٢٤٠,٦٤٨	-		اجمالي الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل: مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢٠-	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٢٣,٣٥٥,٠١٠	٣٠,٠٠٧,٣٥٣	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٤٤٣,٨١٣
التدفق الداخل	٢٣,٣٥٠,٤٣٠	٣٠,٢٤١,٣٦٥	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٦٧٣,٢٤٥
٢٠١٩-	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٨٩,٣٦٦,١٢٩	٧,١٤٨,٣٣٤	٤١,٠٨٣,١٩٦	٧٦٧,٣٣٤	١٣٨,٣٦٤,٩٩٣
التدفق الداخل	٨٩,٣٧٤,٦٦٨	٧,١٧٤,٩٨٣	٤٠,٨٥٣,٢٥٨	٨٠٢,٤١٠	١٣٨,٢٠٥,٣١٩

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠-	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٩٠,٧٦١,٤٠٨	٦٩,٥٨٥,٧٢٠	١٦٠,٣٤٧,١٢٨
السقوف غير المستغلة	٦٢٦,٠٥٣	١٢٧,٤١٣,٧٨١	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
الكفالات	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	-	١٤٦,٢٨٥,٠١٥
عقود شراء آجلة	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	-	٩٤,٦٧٣,٢٤٥
عقود فوائد آجلة	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
	٣٣٢,٣٤٥,٧٢١	٣٠٣,٣٤٩,٥٠١	٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢
٢٠١٩-	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٦٧,٤٤٩,٣٠٧	٣١,١٩٩,٤٩٣	١٩٨,٦٤٨,٨٠٠
السقوف غير المستغلة	-	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الكفالات	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	-	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
عقود فوائد آجلة	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	-	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
عقود شراء آجلة	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
	٤٤٢,٢٨٨,٢٠٨	٢٧٧,٩٨٧,٠٦٦	٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤

(٤٧-٤) المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

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

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

- ١- عقد ورشات عمل “Workshops” بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى «الفحوصات الرقابية» و الذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط “CRSA” من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه “Coordinator or Responsible Party”.
- ٢- بناء مؤشرات المخاطر “Key Risk Indicator” لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه.
- ٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام “Actuarial Model” وبالتالي تحديد قدرة التحمل “Risk Appetite” على مستوى كل وحدة.
- ٤- الاشراف على تحديث و تطوير خطة استمرارية العمل في البنك و الشركات التابعة.

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

- ١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جدولها و دون تأخير.
- ٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
- ٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
- ٤- تبني و تطبيق التوصيات “Remedial Actions / Recommendations / Mitigations” التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
- ٥- دور مجلس الإدارة، ولجنة المخاطر والامتثال، والإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا ضمن أنشطة البنك اليومية.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال عقد ورشات عمل و خلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

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

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

أمن المعلومات:

- إن مسؤولية دائرة أمن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:
- ١- بناء استراتيجيات أمن المعلومات والأمن السبراني بما يتوافق مع استراتيجية البنك وأفضل الممارسات العالمية.
 - ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
 - ٣- تحديث ومتابعة إطار تحليل المخاطر الخاصه بتقنية المعلومات.
 - ٤- إعداد السياسات والإجراءات الخاصه بأمن المعلومات والأمن السبراني ومراجعتها بشكل دوري.
 - ٥- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
 - ٦- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
 - ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
 - ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السبراني لدى البنك بشكل مستمر
 - ٩- الاشراف والمتابعة ومراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك وأهميتها والاشخاص المخولين لاستخدامها والوصول اليها بمقتضى الاجراءات والسياسات التابعة للبنك.

(٤٨) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - **التمويل المؤسسي:** يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التدأول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى		الغزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	إجمالي الإيرادات
	٢٠١٩	٢٠٢٠					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	١٧٥,٠٧٥,٠٠٠	٣,٥٨٣,٤١٩	٦٥,٩٢,٩٢٢	٧,٩٠	٧٧,٣٦٧,١٣٦	٢٨,١٩٦,٤٨٣	إجمالي الإيرادات
(٧,٠٠٩,٧٢٥)	(٢٤,٥٤٥,٤١٤)	(٨٤١,٧٥٦)	(٥٤,٨٠٦)	-	(١٨,٩٥١,٠٤٣)	(٤,٦٩٧,٨٠٩)	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٨٦,٦٥١,٣١٧	٨٦,١١٥,٥٢٦	٢,٧٤١,٦٦٣	٥٨,٦٤٧,٩٠١	٧,٩٠	٢٥,٢٤٢,٤٧٤	(٥٢٣,٦٠٢)	نتائج أعمال القطاع
(٤٩,٥٢٢,٤٥٩)	(٤٨,١٠٨,١٢٢)						مصاريف غير موزعة
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤						الربح قبل الضرائب
(٨,٣١٢,٠٨٠)	(٧,٧٠٥,٤٣٦)						ضريبة الدخل
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٧٨						صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٢٠٨,٨٦٤,٨٦٨	١,١٢٤,٤٥١,٩٩٤	-	١,٠٧٨,٢٢١,٠٣٢	٣٣٧,٢٦٧,٤٢٣	إجمالي موجودات القطاع
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٧,٧٧١,٧٣٩	٤٩٦,٤١٠,٨٠	-	٨٨٣,٥٩٥,٤٦٨	٩٤٢,٣٤٠,٧٢٠	إجمالي مطلوبات القطاع
(١٥,٤٥٦,٧٥٢)	٢٠,٩٨٨,٨٧٨						مصاريف رأسمالية
(٦,٠٥٦,٧٦٢)	(٦,٣٤٧,٧٤٥)						الإستهلاكات والاطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	١٧٥,٠٧٥,٠٥٠	٢٣,٧٦٥,١١٩	٢٣,٥٩٦,٨٠٨	١٣١,٥٣٥,٦٦٣	١٥١,٤٧٨,٢٤٢	إجمالي الإيرادات
٣٤٤,١٦٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٣٤٢,٣١٩,٣٧٦	٤٣٠,٣٢٠,٠٦١	١,٨٤٤,٦٢٣	٢,٣١٨,٤٨٥,٢٥٦	مجموع الموجودات
١٥,٤٥٦,٧٥٢	٢٠,٩٨٨,٨٧٨	٥,١٢١,٦٥٩	٢,٥٢٨,٩٧٩	١٠,٣٣٥,٠٩٣	١٨,٤٥٩,٨٩٩	المصاريف الرأسمالية

(٤٩) إدارة رأس المال

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

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

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

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

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

- ١- الشريحة الأولى (Tier 1): والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك، والذي يتكون من:
 - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)، والذي يتضمن بشكل رئيسي: (رأس المال المدفوع، الأرباح (الخسائر) المدورة، الاحتياطات القانونية والاختيارية، التغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية، الشهرة والموجودات غير الملموسة، الموجودات الضريبية المؤجلة، أسهم الخزينة، النقص في المخصصات المطلوبة، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي، أي مبالغ يحظر التصرف بها، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي: (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

- ٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية)، والذي يتكون من: (القروض المساندة، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

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

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤١,٢٠١,٤٩١	٤٤,١٨٦,٤٢٥	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٥٤,٤٧٦,٨٧٨	٧٧,١٣٣,٩٢٠	الأرباح المدورة
٧٣٦,٥٥٩	٣,٦١٩,٠٢٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢١,٠٦١,٤٣١	٢٠,٤٦٩,٤٨١	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
-	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٢٠,٠٠٢,٩٦٠	٢١,٧٠٥,٩٢١	موجودات غير ملموسة
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٢,٨٤٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٣٣٤	٣٠,٠٧٩	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
١٠,٧٠٧,٦١١	-	ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
-	٢,٧٠٧,٤٩١	أسهم خزينة
٢٦٧,٣٧١,٨٣١	٢٦٥,٥٧١,١٥٢	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٥,٩٨٠,٢٥٢	٣,٣٩٦,٨٢٦	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٤٨٤,٨٢٩	٥,٢٠٠,٠١٦	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	الديون المساندة
		يطرح منه
٣,٨١٥	-	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٣٤,٨٢١,٢٦٦	٣٢,٢٧٦,٨٤٢	إجمالي رأس المال المساند
٣٢,٥٩٦,٢٨٠	٣٢,٢٧٦,٨٤٢	صافي رأس المال المساند Tier 2
٢٩٩,٩٦٨,١١١	٢٩٧,٨٤٧,٩٩٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٦٢٩,٨١٤,٠٠١	١,٨٢٦,٣١٠,٣٣٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٤١	%١٦,٣١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٦,٤١	%١٤,٥٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٥٠) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٤٣,٦٦٢,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٩٣,١٨٩,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢٤١,٥٠٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٥١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٠-
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٢٠٨,٨٥٣,٥١٧	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٢,٥٣٧,٦٦٥	-	١٤٢,٥٣٧,٦٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٨٠٠,٢٨٣,٨٦٥	٥٠٢,٦٧٥,١٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٨٩,٥٧٧,١٣٤	٨٩,٤٣٤,٦٨٠	١٤٢,٤٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٥٤٢,٥٥٧,٣١١	٢١,٣٢٧,١٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٢,٥٩٩,٦٢١	٢١,٢٠١,٩٩٨	١١,٣٩٧,٦٢٣	موجودات مالية مرهونة
٣٤,٩٤٠,٩٩٧	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,١٨٠,٠١٠	١١,١٨٠,٠١٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٤٣,٠٣٩	٣,٤٢٧,٧٥٠	٥١٥,٢٨٩	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	٩٨,٨٠٨,٢٥١	٤٤,٤٢٩,٧٢٤	موجودات أخرى
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	١,٩٣٨,٧٨٠,٦٩٠	٨١٠,٠٢٤,٦٢٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	-	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	٦٣٤,٤٣٧,٢١٦	١,٠٣٩,٧٧٥,٥٩٠	ودائع عملاء
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	١٠١,٠٨٣,٠٥٨	٥٠,٦٤٠,٣٢٤	تأمينات نقدية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	١٨٥,٨٩٦,٥٤٢	١٤٤,٠٩٤,٦٨٥	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	-	٢,٨١٥,٩٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	-	٣,٥١٨,٤٨١	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	٢,١٤٠,٣٦٢	١,٨٤٣,٣٧٠	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٣٩,٢٤٥,٧٦٦	١١,٩٥٩,١٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٩٩١,١٦٢,٩٤٤	١,٤٠١,٩٥٥,٠٦٣	مجموع المطلوبات
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٩٤٧,٦١٧,٧٤٦	(٥٩١,٩٣٠,٤٣٦)	الصافي

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠٢٠

٢١٣

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩-
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٥٢٤,٢٨٢,٥٢٤	٤٥٨,٧٤١,٥١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣,٠٥٤,٨١٢	-	٣,٠٥٤,٨١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٥٨,٣٧٢,٠١٩	٣,١٧٨,٨٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٤٥٥,١٧٣,٥٠٩	٢٧,٦٥٣,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	موجودات مالية مرهونة
٣٣,١٥١,٣٩٠	٣٣,١٥١,٣٩٠	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠,٠٢,٩٦٠	٢٠,٠٢,٩٦٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٨٤٥,٩٥٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٤٨٨,٩٠٣	٢٠,١٨٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١٢٤,٠٤١,١٩٤	٨٤,٣٠٠,٥٣٢	٣٩,٧٤٠,٦٦٢	موجودات أخرى
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١,٥٥٥,١٢٦,٢٢٨	٦٣١,٢٤٧,٧٧١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	-	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	٤٦,٤٦,٦١٩	١,٢٥٩,٩٧٥,٩٦٣	ودائع عملاء
١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	٨٨,٩٤٣,١٦٥	٨٠,٠٦٦,٤٠١	تأمينات نقدية
١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٧١,٥٦٧,١٩١	٩٣,٧٥٢,٣٣٤	أموال مقترضة
٦,٨٥٠,٣٠٣	-	٦,٨٥٠,٣٠٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦١٦,١٦٥	-	٢,٦١٦,١٦٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٩٢٢,٠١٠	-	٤,٩٢٢,٠١٠	مخصصات متنوعة
٣,٦٠٦,٠٠٩	-	٣,٦٠٦,٠٠٩	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٥٤٣,٦٤٩	٢٤٤,٢٣٢	التزامات عقود مستأجرة
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥٨٥,٢٦٨	٣٤,٠٢٢,٢٠٢	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢٣٩,٠٤٥,٨٩٢	١,٥٩٩,٨٤٩,٠٦١	مجموع المطلوبات
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	١,٣١٦,٠٨٠,٣٣٦	(٩٦٨,٦٠١,٢٩٠)	الصافي

(٥٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٩,١٧٠,٢٦٨	٦٥,٧٩٦,٤٦٠	اعتمادات صادرة
١,٣٨٦,٧٨٩	٢٣,١٥٧,٧٧٩	اعتمادات واردة معززة
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	٧١,٣٩٢,٨٨٩	قبولات صادرة
		كفالات:
٣٥,٢٠٣,٢٤١	٤٠,٤٥٦,٧٦١	- دفع
٥٩,٩٦٩,٣٦٤	٦٢,١٣٤,٢٠٨	- حسن تنفيذ
٤١,٤٦٠,٩٧٧	٤٣,٦٩٤,٠٤٦	- أخرى
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائد آجلة
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤	٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢	المجموع
(٣,٦٦,٠٠٩)	(٤,٣٦٠,٨٥٥)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧١٦,٦٠٩,٢٦٥	٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧,٢٢٣,٠٣٣	١٥,٣٤٨,٤٩١	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٦٢٦,٣٥٧	٤٣٤,٥١٢	عقود شراء موجودات ثابتة
٨٦٤,١٣٣	١,٢٤٢,٤٨٤	عقود مشاريع انشائية
٢٩,٧١٣,٥٢٣	١٧,٠٢٥,٤٨٧	المجموع

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥,٩٢٨,٤٨٨	-	-	٥,٩٢٨,٤٨٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٢,٥٢,٧٧٣	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٣,٠٢٥,٧٥١
المجموع	٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٩,٨٩٨,٧١١	-	-	٩,٨٩٨,٧١١
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٠,٣٤٧,٠١٠	٣١١,٣٣٦	-	٤٠,٦٥٨,٣٤٦
المجموع	٥٠,٢٤٥,٧٢١	٣١١,٣٣٦	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠,٢٤٥,٧٢١	٣١١,٣٣٦	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧
الرصدة الجديدة خلال السنة	٥٧,٩٤٧,٩٦٢	٦٦٤,٣٣٦	-	٥٨,٦١٢,٢٩٨
التسهيلات المسددة	(٢٢,٢١٦,٢٠٩)	(٢,٦٩٤)	-	(٢٢,٢١٨,٩٠٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٠٣,٧٨٧	-	-	٢,٠٣,٧٨٧
اجمالي الرصيد	٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	٦٠,١٧١	-	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥
الرصدة الجديدة خلال السنة	٣٠,٩١٥,٦٨٤	٣٢,٦٢٩	-	٣٠,٩٤٨,٣١٣
التسهيلات المسددة	(١٠٧,٦٩١,٩٣٩)	(٢٤,٧٢٢)	-	(١٠٧,٧١٦,٦٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤٣,٢٥٨)	٢٤٣,٢٥٨	-	-
اجمالي الرصيد	٥٠,٢٤٥,٧٢١	٣١١,٣٣٦	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠٨,٦٠٠	٤٣,٢٣٨	-	٩٥١,٨٣٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٣٨,٧٠١	٦,٤٧٤	-	١,٥٤٥,١٧٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٣٥,٢٥١)	(٣٣,٨٢٦)	-	(١,٠٦٩,٠٧٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(٥٤,٥٥٧)	٨٨٢	-	(٥٣,٦٧٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٥٧,٤٩٣	١٦,٧٦٨	-	١,٣٧٤,٢٦١	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٧٨,٤٥٢	١,٨٤٨	-	١,٥٨٠,٣٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦١٥,٧٣١	٣٤,٥٥٣	-	٦٥٠,٢٨٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٧٦,٨٩٩)	(١,٨٤٧)	-	(١,٢٧٨,٧٤٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(٨,٦٨٤)	٨,٦٨٤	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩٠٨,٦٠٠	٤٣,٢٣٨	-	٩٥١,٨٣٨	اجمالي الرصيد

خسارة التدني على الكفالات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٢٩٧,٢٩٥	٤٤,١٠٠	٨,٠٠٠	١٤,٣٤٩,٣٩٥	متدنية المخاطر / عاملة
١١٨,٤٤٤,٤١٣	٨,٢١٦,١٧٦	٩٧,٤٦٤	١٢٦,٧٥٨,٠٥٣	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
-	-	٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩	دون المستوى
-	-	٦,٣٠٠	٦,٣٠٠	مشكوك في تحصيلها
-	-	٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨	هالكة
١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦,٧٣٩,١٣٩	٣٥٨,٨٤٩	-	٤٧,٠٩٧,٩٨٨	متدنية المخاطر / عاملة
٧٦,٠٨٥,٢١٧	٥,٧٠٢,٣١٢	٢٣٠,٨٨٦	٨٢,٠١٨,٤١٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
-	-	٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦	دون المستوى
-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	مشكوك في تحصيلها
-	-	٤,٦٦٥,١٧٣	٤,٦٦٥,١٧٣	هالكة
١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,١٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,١٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٩,٥٩٩,٣٠٧	٥٩٢,٧٩٨	٥,٨٩٥	٤٠,١٩٨,٠٠٠
التسهيلات المسددة	(٢٥,٢٣٠,٥٧٦)	(٨٢٩,٩٩٩)	(٢,٧٤٧,٠١٣)	(٢٨,٨٠٧,٥٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٦١,٩٢٢	(٤١١,٢٢٩)	(٥٠,٦٩٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٦٠,٨٤١)	٣,٢٤٠,٤٤٨	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	(٣٩٢,٩٠٣)	٢,٧١٦,٨٩٩	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٧٢٨,٤٦٤)	-	(١,٥١٥)	(١,٧٣٨,٩٧٩)
اجمالي الرصيد	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	١٤٦,٢٨٥,٠١٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٠٢٠,٩٥٤	١٢,٢٢٢,٩١٨	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٣,٦١٧,١٨٠	١,١٤٤,٣٦١	٥٢١,٨٧٩	٤٥,٢٨٣,٤٢٠
التسهيلات المسددة	(٣٥,٧٥٠,٩٩٠)	(١,٦٤٧,١٥٨)	(٦,٢٩٩,٩٩٨)	(٤٣,٦٩٨,١٤٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٤٨,٨٤٣	(٦٧٠,٩٧٩)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٤٥٧,٢٣٣)	٣,٢٢٣,٩٨٣	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
اجمالي الرصيد	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,١٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٢٣,٧٦٤	١٢٠,٧٩٨	٢٠,١٤٥	٧٦٤,٧٠٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,١١٩,٠٧٦	٢١٦,٣٨٨	-	١,٣٣٥,٤٦٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣٠٢,٤٦٦)	(٣٧,٦٢٢)	(١٠٤,٠٥٢)	(٤٤٤,١٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,١٩١	(٩,٣٩٧)	(٧٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤,٨٤٠)	١٤,٨٤٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٦٧,٨٠٤)	-	٥٦٧,٨٠٤	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٩,٨٣٦)	-	(١٠,٢٩١)	(٥٠,١٢٧)
اجمالي الرصيد	٨٢٨,٠٨٥	٣٠٥,٠٠٧	٤٧٢,٨١٢	١,٦٠٥,٩٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٩٩,٥٦٨	١٠٧,٥٧٢	-	٨٠٧,١٤٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٧,٠٣٥	٥٢,٦٦٥	٢٠,١٤٥	١٩٩,٨٤٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٧٥,٥٠٥)	(٦٦,٧٧٣)	-	(٢٤٢,٢٧٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٦٩١	(١,٦٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩,٠٢٥)	٢٩,٠٢٥	-	-
اجمالي الرصيد	٦٢٣,٧٦٤	١٢٠,٧٩٨	٢٠,١٤٥	٧٦٤,٧٠٧

خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٣,٢١٣,٣٩٩	-	-	١٣,٢١٣,٣٩٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٧,٦٦٠,٦٩١	٥١٨,٧٩٩	-	٥٨,١٧٩,٤٩٠
المجموع	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٢,٥٤٩,١١٥	-	-	٦٢,٥٤٩,١١٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٣,٧٠١,٤٨٥	١,٨٤١,١٤٣	-	٨٥,٥٤٢,٦٢٨
المجموع	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣
الرصدة الجديدة خلال السنة	٣٤,٩٠٤,٩٠٤	٥١٨,٧٩٩	-	٣٥,٤٢٣,٧٠٣
التسهيلات المسددة	(١٠٧,٧٨٣,١٤٩)	(١,٦٣١,٧٧٤)	-	(١٠٩,٤١٤,٩٢٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٤٩٨,٢٦٥)	(٢٠٩,٣٦٩)	-	(٢,٧٠٧,٦٣٤)
اجمالي الرصيد	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨,٦١٩,٨٧٤	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	٧٠,٦٠٥,٢٤٣
الرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٣,٦٧٦,٢٠١	-	-	١٠٣,٦٧٦,٢٠١
التسهيلات المسددة	(١٤,٢٠٤,٣٣٢)	(١١,٩٨٥,٣٦٩)	-	(٢٦,١٨٩,٧٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٤١,١٤٣)	١,٨٤١,١٤٣	-	-
اجمالي الرصيد	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٣٣,٣٧٥	١٦١,٠١٧	-	١,٥٩٤,٣٩٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,١٧٢,٥٠٥	٣,٨٩٤	-	١,١٧٦,٣٩٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٦٥٥,٩١٦)	(١٦٥,٤٤٠)	-	(١,٨٢١,٣٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥١,٣٦٩	٤,٤٢٤	-	٥٥,٧٩٣
اجمالي الرصيد	١,٠٠١,٣٣٣	٣,٨٩٥	-	١,٠٠٥,٢٢٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥١٩,٥٠٨	٧٨٣,٩٥٣	-	١,٣٠٣,٤٦١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٣٣٧,٤٧٦	١٥٧,١٣٤	-	١,٤٩٤,٦١٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٢٣,٦٠٩)	(٧٨٠,٠٧٠)	-	(١,٢٠٣,٦٧٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	١,٤٣٣,٣٧٥	١٦١,٠١٧	-	١,٥٩٤,٣٩٢

خسارة التدني سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٧,١٢٦,٣٩٠	١٤١,٢٠١	-	٦٧,٢٦٧,٥٩١
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٧,٠٤٠,٤٩٢	٣,٧١٠,٨٦٦	٢٠,٨٨٥	٦٠,٧٧٢,٢٤٣
المجموع	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
متدنية المخاطر / عاملة	٣٥,٨٥٦,٣٢٤	٣٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٨	٣٦,١٦٢,٢٨٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠١,٨١٨,١٨٥	٢,٤٤٤,٠٥٧	٦,٨٢٨	١٠٤,٢٦٩,٠٧٠
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٦,١٥٣	٦,١٥٣
هالكة	-	-	٦٨	٦٨
المجموع	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٥,٤٢٧,٣١٠	٣,٦٩٠,٣٥٢	٢٠,٨٨٦	١٩,١٣٨,٥٤٨
الأرصدة المسددة	(٢٨,٧٢٦,٠٩٧)	(٢,٦٦٣,٩٢١)	(١٩,٠٠٨)	(٣١,٤٠٩,٠٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٥,٥١٢)	٨٥,٥١٢	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٢٣,٣٢٨)	(٣,٩٣٣)	-	(١٢٧,٢٦١)
اجمالي الرصيد	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٥,٦٤٥,٨١٩	١,٨٤٩,٣٢٤	١٩,٠٠٧	٤٧,٥١٤,١٥٠
الأرصدة المسددة	(١٠,٦٣٧,٦٦٠)	(١,٥٢٣,٢٢٤)	(٨٤,٦٢٤)	(١٣,٠٠١,٥٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٢٣	(٩٢٣)	-	-
اجمالي الرصيد	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٦,٧٤٧	١٧٨,٣٢٦	-	٢٩٥,٠٧٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨٩,١٢٤	٤٧,٠٠٢	-	٣٣٦,١٢٦
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٨٢,٠٧٦)	(١٧٠,١٨)	-	(٢٥٢,٠٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥,٣٧٣)	٢٥,٣٧٣	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٤٨١	(٥,١٢٤)	-	(٣,٦٤٣)
اجمالي الرصيد	٢٩٩,٩٠٣	٧٥,٥٥٩	-	٣٧٥,٤٦٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٣,٥٣٩	١٢٩,٤٩٥	-	٢٣٣,٠٣٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٤,١٨٣	١٣٤,٢٣١	-	٢٠٨,٤١٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٦٠,٩٩٠)	(٨٥,٣٨٥)	-	(١٤٦,٣٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥	(١٥)	-	-
اجمالي الرصيد	١١٦,٧٤٧	١٧٨,٣٢٦	-	٢٩٥,٠٧٣

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٠٠,٥٦٥,٥٧٢	١٨٥,٣٠١	٨,٠٠٠	١٠٠,٧٥٨,٨٧٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٣١٥,١٩٨,٣٦٩	١٣,٤١٨,٨١٩	١١٨,٣٤٩	٣٢٨,٧٣٥,٥٣٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠
هالكة	-	-	٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨
المجموع	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٥٥,٠٤٣,٢٨٩	٦٥٨,٨٤٩	٥,٩٥٨	١٥٥,٧٠٨,٠٩٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠١,٩٥١,٨٩٧	١٠,٢٩٨,٨٤٨	٢٣٧,٧١٤	٣١٢,٤٨٨,٤٥٩
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٦,٦٥٣	٦٦,٦٥٣
هالكة	-	-	٤,٦٦٥,٢٤١	٤,٦٦٥,٢٤١
المجموع	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥
الرصدة الجديدة خلال السنة	١٤٧,٨٧٩,٤٨٣	٥,٤٦٦,٢٨٥	٢٦,٧٨١	١٥٣,٣٧٢,٥٤٩
التسهيلات المسددة	(١٨٣,٩٥٦,٠٣١)	(٥,١٢٨,٣٨٨)	(٢,٧٦٦,٠٢١)	(١٩١,٨٥٠,٤٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٦١,٩٢٢	(٤١١,٢٢٩)	(٥٠,٦٩٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٤٦,٣٥٣)	٣,٣٢٥,٩٦٠	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	(٣٩٢,٩٠٣)	٢,٧١٦,٨٩٩	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٣٤٦,٢٧٠)	(٢١٣,٣٠٢)	(١٠,٥١٥)	(٢,٥٧٠,٠٨٧)
اجمالي الرصيد	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٤	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧
الرصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٣,٨٥٤,٨٨٤	٣,٠٦٦,٣١٤	٥٤٠,٨٨٦	٢٢٧,٤٢٢,٠٨٤
التسهيلات المسددة	(١٦٨,٢٨٤,٩٢١)	(١٥,١٨٠,٤٧٣)	(٧,١٤٠,٦٢٢)	(١٩٠,٦٠٦,٠١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٤٩,٧٦٦	(٦٧١,٩٠٢)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٥٤١,٦٣٤)	٥,٣٠٨,٣٨٤	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
اجمالي الرصيد	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٠٦,٠٠٩	٢٠,١٤٥	٥٠٣,٣٧٧	٣,٠٨٢,٤٨٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٩٣,١٦٤	-	٢٧٣,٧٥٨	٤,١١٩,٤٠٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٥٨٦,٦٦٧)	(١٠٤,٠٥٢)	(٤٠٦,٩٠٦)	(٣,٠٧٥,٧٠٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٧٩٤)	(٩,٣٩٧)	١٠,١٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤٠,٢١٣	(٤٠,٢١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٧,٨٠٤	-	(٥٦٧,٨٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥١,٦٥٢)	(١٠,٢٩١)	١٨٢	(٤١,٥٤٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤٧٢,٨١٢	٤٠١,٢٢٧	٣,٤٨٦,٨١٥	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٣,٩٢٣,٩٣٤	-	١,٠٢٢,٨٦٦	٢,٩٠١,٠٦٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٥٣,١٥٣	٢٠,١٤٥	٣٧٨,٥٨٣	٢,١٥٤,٤٢٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٨٧١,٠٧٨)	-	(٩٣٤,٠٧٥)	(١,٩٣٧,٠٠٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١,٧٠٦)	١,٧٠٦	ما تم تحويله إلى (من) المرحلة الأولى
-	-	٣٧,٧٠٩	(٣٧,٧٠٩)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية
٣,٦٠٦,٠٠٩	٢٠,١٤٥	٥٠٣,٣٧٧	٣,٠٨٢,٤٨٧	اجمالي الرصيد

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

(٥٣) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٣٨٢,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٥,٣٧١,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٠٢,٧٠٠ دينار.

- بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٤٩٩,٤٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بينما لا يوجد اية قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا.

- لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ , حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

(٥٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ ولم ينتج عن اعادة التبويب اي اثر على الارباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

(٥٥) إيضاحات أخرى

أ- اتفاقية شراء بنك عوده فرع الأردن وفرع العراق

قامت المجموعة قبيل منتصف شهر أيلول من العام ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عوده اللبناني في الأردن والعراق وشراء موجوداتها ومطلوباتها. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء حصرية مع إدارة بنك عوده في لبنان وان البنك لازال حالياً يقوم باستكمال الدراسات والتقييم لاتمام هذه العملية بعد اخذ الموافقات اللازمة من قبل البنك المركزي الاردني والمركزي العراقي، تتوقع إدارة البنك الإنتهاء من هذا الاستحواذ مع نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١.

ب- الانخفاض بسعر صرف الدينار العراقي

قام البنك المركزي العراقي بتخفيض سعر صرف الدينار العراقي للدولار ليصبح ١٤٦٠ بدلا من ١١٩٠ الأمر الذي نشأ عنه فروقات تغير أسعار صرف الظاهرة بإيضاحات البيانات المالية، حيث انخفضت فروقات ترجمة العملات الأجنبية الظاهرة في حقوق الملكية بحوالي ١٩ مليون دينار أردني.

ج- اثر كورونا على القوائم المالية

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي اثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الأول من سنة ٢٠٢٠، قامت المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ و تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الاغاثة من الحكومة الأردنية والبنك المركزي الأردني، كما أخذت المجموعة في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني (رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR).

تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يتم نقل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مرحلة حالية إلى لاحقة إذا كانت ناتجة عن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة جوهرية في خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تواصل المجموعة تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقترضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقترض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد - ١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقترض المالي.

بدأت المجموعة بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائها العاملين في القطاعات شديدة التأثير من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى ثلاثة أشهر. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقترض إلى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد - ١٩ على استئناف الدفعات بانتظام، حيث ما زالت المجموعة تواصل جمع المعلومات الكافية للتمكين من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد - ١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

على الرغم من استمرارية تقييم أثر وباء كوفيد - ١٩ إلا أن التغييرات التي تم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مؤشرات الاقتصاد الكلي تعكس درجة مقبولة من التوقعات والنظرة المستقبلية الخاصة بهذا الأثر.

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد - ١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والتقدير في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المجموعة معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تفشي وباء كوفيد - ١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء إلى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب اغلاق المنافذ الحدودية للمملكة.

قامت المجموعة عند دراسة أثر فيروس كورونا، على بعض القطاعات المتأثرة، بالأخذ بعين الاعتبار عوامل سلبية عديدة منها:

١. الأثر على العائدات السياحية
٢. الأثر على حوالات المغتربين
٣. الأثر على المنح الخارجية
٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري

وبالمقابل تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:

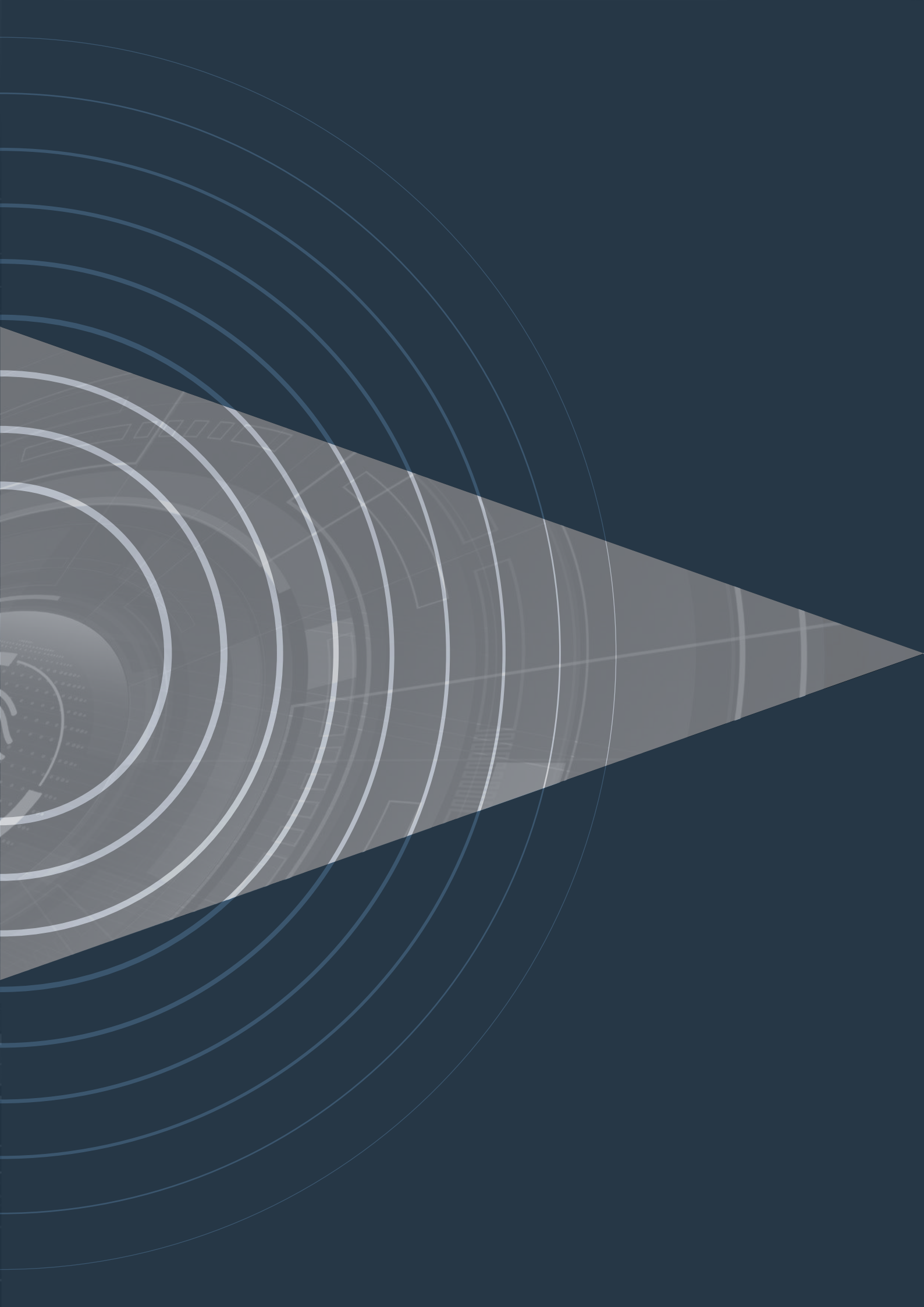
١. انخفاض أسعار النفط
٢. مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض
٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
٤. المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي
٥. تخفيض أسعار الفوائد
٦. تعزيز البنك المركزي الأردني لسيولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية)

وكنتيجة لدراسة أثر وباء كوفيد - ١٩، قامت المجموعة بإجراء التعديلات التالية، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة:

١. بلغت نسبة احتمالية سيناريو مستوى (Base Case) للوشرات الاقتصادية ما نسبته (60%) في حين بلغت لكل من مستوى (Downside) و (Upside) ما نسبته (40%) و (0%) على التوالي
٢. تعديل تقييم مخاطر القطاعات الاقتصادية المتأثرة نتيجة لوباء كوفيد - ١٩، حيث ارتفع تقييم مخاطرها في أغلبها ليقترّب إلى (High Risk)
٣. تعديل نسبة احتمالية التعثر (%PD) والمرتبطة بتقييم مخاطر كل قطاع اقتصادي، بما يتماشى مع توقعات ارتفاع نسبة التعثر وتحقق سيناريوهات العوامل الاقتصادية
٤. تعديل نسب الخسارة عند التعثر (%LGD)، حيث ارتفعت نسب الاقطاعات والفترة المتوقعة للاسترداد لكل من الضمانات العقارية، رهونات السيارات والآلات، والأسهم المرهونة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، قامت المجموعة بدراسة أثر الاقتصاد الكلي المتعلق بكوفيد ١٩ وفقا للمعلومات المتاحة في حينه. حيث تم إجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد- ١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وتجارة السيارات وقطع السيارات وبعض القطاعات الصناعية، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة.

سوف تواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم اليقين وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد- ١٩ على نتائج أعمال المجموعة وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة خلال عام ٢٠٢١.



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



١. كلمة رئيس مجلس الإدارة.

وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة.

ورد في بداية التقرير السنوي.

ج. وصف أنشطة الشركة:

يقدم كابيتال بنك كافة الاعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الاردن من خلال فروعه داخل المملكة الأردنية الهاشمية، اضافة إلى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك، بالاضافة إلى استثمار البنك في المصرف الاهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالاضافة إلى شركة كابيتال للإستثمارات (DIFC)، المتخصصة بتقديم الاستشارات في امور الاستثمار وتمويل الشركات.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وشركة كابيتال إنفستمنتس المحدودة (DIFC) والمصرف الأهلي العراقي ١٠٤٧ موظفاً موزعين على الأماكن

الجغرافية التالية:

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة	عمان	٥١٢
شركة المال للاستثمار والوساطة المالية	عمان	٤٢
الفرع الرئيسي	عمان	٨
فرع اربد	اربد	٨
إدارة الاعمال المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	عمان	١٥
فرع الجاردنز	عمان	٩
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة	٦
فرع الزرقاء الحرة	الزرقاء - المنطقة الحرة	٣
فرع الصوفية	عمان	٨
فرع العقبة	العقبة	٨
فرع المدينة المنورة	عمان	٨
فرع الوحدات	عمان	٦

عدد الموظفين	العنوان	الموقع
١٠	عمان	فرع تاج مول
٨	عمان	فرع دابوق
٨	عمان	فرع مجدي مول
١	دبي	المالية وشركة كابيتال - إنفستمنتس المحدودة (DIFC)
٣٨٧	العراق	المصرف الأهلي العراقي
١٠٤٧		المجموع

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

١. حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٤٦,١٢١,٠٠٧ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٠.

٢. الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	شركة كابيتال للاستثمارات	المصرف الأهلي العراقي	شركة كابيتال للاستثمارات (DIFC)	شركة صندوق البحرين الاستثماري
نوع الشركة	ذات مسؤولية محدودة	شركة مساهمة عامة	ذات مسؤولية محدودة	شركة مساهمة بحرينية (مقفلة)
نشاط الشركة	شركة استثمارات ووساطة مالية	عمل مصرفي	شركة استشارية	تأسيس صناديق استثمارية
رأسمال الشركة	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني	٢٥٠ مليار دينار عراقي	٢٥٠,٠٠٠ دولار	١٠٠٠ دينار بحريني
عنوان الشركة التابعة	عمان-الشميساني	العراق	الامارات العربية المتحدة/دبي/المركز المالي العالمي	البحرين
معلومات أخرى	-	-	-	الصندوق لم يباشر عمله

٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:



معالي السيد باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٠٦/١٩

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٠٤/٢٠

الشهادات العلمية:

يحمل درجة بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبrial كوليدج في المملكة المتحدة.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس إدارة كينغز أكاديمي، المدير العام ورئيس هيئة مديري شركة الخليل للاستثمارات، ورئيس هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ورئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي، بالإضافة إلى عضويته في كل من جامعة القدس، والجمعية الارثوذكسية، وشركة مصادر، وشركة صناعات التعبئة والتغليف، والشركة العامة للتعبدين، وشركة كابيتال إنفستمننتس المحدودة (دبي)، وممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية في مجلس إدارة الملكية الأردنية.

الخبرات العملية:

خبرة طويلة في القطاع العام، وكان عضواً في مجلس الأعيان الأردني. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك المركزي ثم منصب وزير المالية، ووزيراً للعمل خلال الفترة من ٢٠٠٥-٢٠٠٩ ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.



السيد مازن سميح طالب دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٠٦/٠٥

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٠٣/٢٣

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، ودبلوم في الإدارة المتقدمة من جامعة إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا، ودبلوم عالي في التسويق من جامعة بوسطن.

المناصب التي يشغلها حالياً:

نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي ورئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة، ورئيس مجلس إدارة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، ورئيس مجلس إدارة شركة حكمة فارما إكسبر المحدودة (السودان)، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة دارهولد، وجامعة بيرزيت، وكنغز أكاديمي، ومجلس السياسات الاقتصادية، وشركة ابن البيطار (تونس)، وشركة بروموفارما (المغرب).

الخبرات العملية:

نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي ورئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة، شغل عضواً في مجلس الأعيان الأردني خلال الفترة ٢٠١٣-٢٠١٠، ورئيس مجلس إدارة شركة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، وشركة حكمة فارما إكسبر المحدودة (السودان).

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٩/١٩

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية، وشهادة محلل معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية.

المناصب التي تشغلها حالياً:

رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة، وعضو جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن.

الخبرات العملية:

شغلت عدة مناصب في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه، كما عملت كمحلل مالي في دائرة الإستثمار بالأسهم خلال الفترة من ٢٠٠٣-٢٠٠٧، ومحلل مالي رئيسي للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٠، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة المحفظة - دائرة الإستثمار بالأسهم من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩.

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
السيد عمر محمد إبراهيم شحرور



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
 تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٤/١٧
 الجنسية: الأردنية
 تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال بالعلوم المالية من جامعة واين ستيت في ديترويت - ميشيجان، شهادة مدقق عام معتمد CPA كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

عمل في العديد من الشركات، حيث شغل فيها عدة مناصب منها محاسباً في شركة حداد في الولايات المتحدة الأمريكية، ومدققاً داخلياً ثم مراقباً مالياً لدى مجموعة ادجو، ومراقباً مالياً ثم مديراً مالياً لدى شركة تعبئة كوكاكولا الأردنية، ثم رئيساً للدائرة المالية لشركة فاين لصناعة الورق الصحي.

السادة شركة هتاف للاستثمار

السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار
 تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٤/٢٠
 الجنسية: الأردنية
 تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في هندسة الميكانيك، من جامعة جنوب كاليفورنيا، وماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.

الخبرات العملية:

شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ١٩٩٥ ولغاية ٢٠٠٧، وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات من ضمنها شركة أدوية الحكمة، شركة صندوق المرأة، وشركة دارهولد، وشركة الكازار للطاقة، وشركة إنديفر الأردن.

**السادة شركة الخليل للاستثمارات
السيد خليل حاتم خليل السالم**



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/١٢/٢٨

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd، وأمين عام اتحاد غرب آسيا لكرة القدم

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات.

**السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف**



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٣/٠٣

الجنسية: السعودية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز.

المناصب التي يشغلها حالياً:

مدير عام في شركة Elseif Corporation.

الخبرات العملية:

عمل محللاً مالياً لدى "يو إم إي إنفستمنت" و"مورغان ستانلي"، وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات من ضمنها الشركة العُمانية للمشاريع الطبية، وشركة المساعد السيف وأولاده وCare Shield Holding Company وUnited Medical Enterprises Group

السادة شركة البوتاس العربية
السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة البوتاس العربية
تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/٠٨/١٠
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٥/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الكويت والدبلوم العالي في القانون الدولي والعلاقات الدولية من جامعة ويلز.

المناصب التي يشغلها حالياً:
عضو مجلس أعيان.

الخبرات العملية:

تم انتخابه كعضو في أول مجلس نيابي أردني في العام ١٩٨٩، وعُين عضواً في الهيئة الملكية لصياغة الميثاق الوطني الأردني، وشغل منصب وزير النقل ثم وزير البريد والاتصالات ثم رئيس مجلس إدارة مؤسسة الاتصالات الأردنية خلال الفترة من عام ١٩٩١ ولغاية العام ١٩٩٩. وعمل في شركة FLAG والتي أصبحت لاحقاً Reliance-Globalcom. كما شغل عضوية مجالس مهنية محلية وإقليمية، وترأس مجالس إدارة العديد من المؤسسات الوطنية المتخصصة في قطاع النقل.

السيد عمر أكرم عمران البيطار



المنصب: عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٠٧/٢٨
الجنسية: الفلسطينية
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس

المناصب التي يشغلها حالياً:
عضو مجلس إدارة جمعية دار اليتيم العربي.

الخبرات العملية:

له خبرة طويلة في التدقيق ومراجعة الحسابات المالية لكبرى الشركات والمؤسسات والبنوك وفي مختلف القطاعات، وله خبرة مهنية طويلة في مشاريع إعادة هيكلة كبرى الشركات والمؤسسات العالمية ومشاريع إدارة التغيير وتحويل الأعمال في شركات عالمية كبرى.



الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٦

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤

الشهادات العلمية:

تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد، ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب التي يشغلها حالياً:

الرئيس التنفيذي لإنديفر الأردن، وعضو مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن.

الخبرات العملية:

لديها خبرة تزيد عن ٢٠ عام في المجالين الاقتصادي والمالي، بنّت خلالها سجلاً حافلاً في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والإستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار والصادرات، وشاركت في إجراء دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع في القطاعات المالية، والتصنيع، والتعدين، والطاقة المتجددة. شغلت منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، ومنصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي.



السيد خالد وليد حسني النابلسي

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٢/٢٠

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Hull في المملكة المتحدة، وحاصل على شهادة CPA.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس القطاع المالي لمجموعة شركة الحكمة.

الخبرات العملية:

قبل توليه منصبه الحالي شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥، كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات - AB إنفست. وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية عند عمله في آرثر آندرسون - عمان.



السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٨/١٦

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جواكر، وعضو مجلس إدارة شركة أخطبوط.

الخبرات العملية:

عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة Dresdner Kleinwort Wasserstein كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسمية وهي شركة مسجلة في مدينة دبي، وتعمل في مجال الاستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الاستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية.

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠٢٠:

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

أعضاء الإدارة التنفيذية:



داود محمد داود الغول

المنصب: الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٠٥/٢٥

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٣/١٢

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA.

الخبرات العملية:

عمل أكثر من ٢٢ عاماً في التخطيط المالي والاستراتيجي والاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية، بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥ كمصدق حسابات في شركة آرثر اندرسن في دبي الامارات العربية المتحدة. ثم في شركة شلمبرجير في دبي، في دور مساعد المدير المالي لشمال افريقيا والشرق الاوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك انتقل إلى كي بي ام جي في دالاس تكساس كمستشار مالي والضرائب الدولية. في عام ٢٠٠٣ انضم إلى مجموعة البنك العربي في منصب نائب رئيس مالي، في عام ٢٠٠٨ تسلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والاستثمار في ذات المجموعة. في عام ٢٠١٢ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي. شغل منصب المدير المالي في شركة امانات القابضة، كما شغل منصب المدير المالي في ابوظبي كابيتال جروب Abu Dhabi Capital Group.



ياسر إبراهيم محمد كليب

المنصب: رئيس قطاع الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١٠/٢٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٣/٠٨

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية CLBB من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

الخبرات العملية:

يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عام في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. وقد انضم إلى كابيتال بنك في عام ٢٠٠٤، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. وعمل سابقاً ولمدة ثمانية أعوام لدى البنك العربي.

علي محمد داود أبو صوي



المنصب: رئيس إدارة الخزينة والاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٠٢/٠٢

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٠٨/٠٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمارات. حيث شغل منصب رئيس جمعية المتدأولين منذ عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٧. عضو لجنة إدارة صندوق إستثمار الجامعة الأردنية، وهو ممثل الأردن لدى الاتحاد العربي للمتدأولين في الأسواق المالية، وكان قد عمل سابقاً لدى بنك عمان للاستثمار ولمدة خمس سنوات.

منار محمد عبد الحليم النصور



المنصب: رئيس الإدارة المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٠٩/٢٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٠٧/٠٣

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٧ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦ / ٣٠/٠٧

فلاح حسن خليل كوكش



المنصب: رئيس إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٨/٠١

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٢/٠٩/٠٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة اليرموك؛ بالإضافة إلى الشهادات المهنية التالية: شهادة المخاطر المالية FRM، والشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية، (ICBRR) وشهادة المحاسب الإداري المعتمد CMA، وشهادة المدير المالي المعتمد CFM، وشهادة المقرض المعتمد في المصارف التجارية (CLBB)

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢١ عاماً في القطاع المالي، حيث تولّى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الائتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك عدة منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري وبنك البلاد - المملكة العربية السعودية.

”محمد حافظ“ عبد الكريم ”محمد حافظ“ معاذ



المنصب: رئيس إدارة الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١٠/٢٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٣/٠٢/٠٦

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستافوردشاير في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية / القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة الدجاني ومشاركوه للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧، وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.

ساهر داود كامل عبد الهادي



المنصب: رئيس إدارة الامتثال
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٨/١٩
الجنسية: أردني
تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٠٩/١٨

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة من University Western International 1989, UK حاصل على شهادة CAMS

الخبرات العملية:

يمتلك من الخبرة العملية ما يقارب ٢٨ سنة في القطاع المصرفي، حيث عمل لدى عدد من البنوك مثل بنك ستاندرد تشارترد واية بي ان امرو بنك، وتولى اخيراً منصب مدير قطاعات الأعمال في إدارة الإمتثال في البنك العربي.

رأفت عبد الله اسماعيل خليل



المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٢/١٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٠١

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادات المهنية CICA, CBA

الخبرات العملية:

يمتلك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٢٦ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الاردني لمدة ٧ سنوات. وبنك عُمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عُمان العربي لمدة ٧ سنوات.

عصام باسم نصري سماره



المنصب: رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي
تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/١٢/٠٦
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Northeastern في أمريكا

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ١٨ سنة، في قطاع التسويق والمبيعات حيث تدرج في المناصب الإدارية في عدد من الشركات مثل بيسفيك نتوركس اند كوبني (أمريكا) وشركة نقل وشركة سرايا بالإضافة إلى البنك العربي، حتى تولى منصب رئيس دائرة التسويق في شركة أيلة.

زين عمار خلدون ملحس



المنصب: رئيس إدارة المعاملات المصرفية
تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٧/١٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية وعلى درجة البكالوريوس في المالية والمصرفية الدولية من كلية فرانكلين في سويسرا

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٢ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك ستاندرد تشارترد حيث كان آخر منصب شغلته لدى بنك ستاندرد تشارترد هو (Associate Director, Relationship Manager, Global Subsidiaries, Jordan) بالإضافة إلى كونها عضو مجلس إدارة/ الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS

هيا ابراهيم حنا ابوعطا



المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية
تاريخ الميلاد: ١٩٨٩/٠٥/١٩
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٨/١٢

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في الموارد البشرية من جامعة تورونتو - كندا

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٩ سنوات في القطاع البنكي، حيث تدرجت في الوظائف في بنك المال الأردني حتى تولت منصب رئيس إدارة الموارد البشرية اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٠٨/١٢.



منار نزار محمود العابدي

المنصب: رئيس إدارة الائتمان

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٥/٢٥

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٨/١٢

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة ادنبره- المملكة المتحدة

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٢٤ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك اتش اس بي سي وسيتي بنك حيث كان آخر منصب شغلته لدى سيتي بنك هو (Commercial Banking Head, VP)



محمد راغب حسين عثمان

المنصب: رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٠٦/٢٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١١/٢٦

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات الادارية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ١٧ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها البنك العربي والبنك الاهلي الاردني وبنك الراجحي إلى ان انضم لبنك الاتحاد حيث كان آخر موقع وظيفي له هو CHIEF RETAIL BANKING OFFICER.

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

#	اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
١	علاء عطا الله جورج قمصية	الرئيس التنفيذي	٢٠٢٠/٠٣/٠١
٢	اياس نظمي زهدي خواجه	رئيس إدارة العمليات	٢٠٢٠/٠٩/١٠
٣	حور طلال محمد حجازي	رئيس إدارة الموارد البشرية	٢٠٢٠/٠٤/٠١

٦. الوضع التنافسي:

البيان	٢٠٢٠	٢٠١٩
حصتنا السوقية / تسهيلات	٤,٢٪	٣,٤٪
حصتنا السوقية / ودائع	٤,٠٪	٣,٣٪
حصتنا السوقية / موجودات	٤,٣٪	٣,٧٪

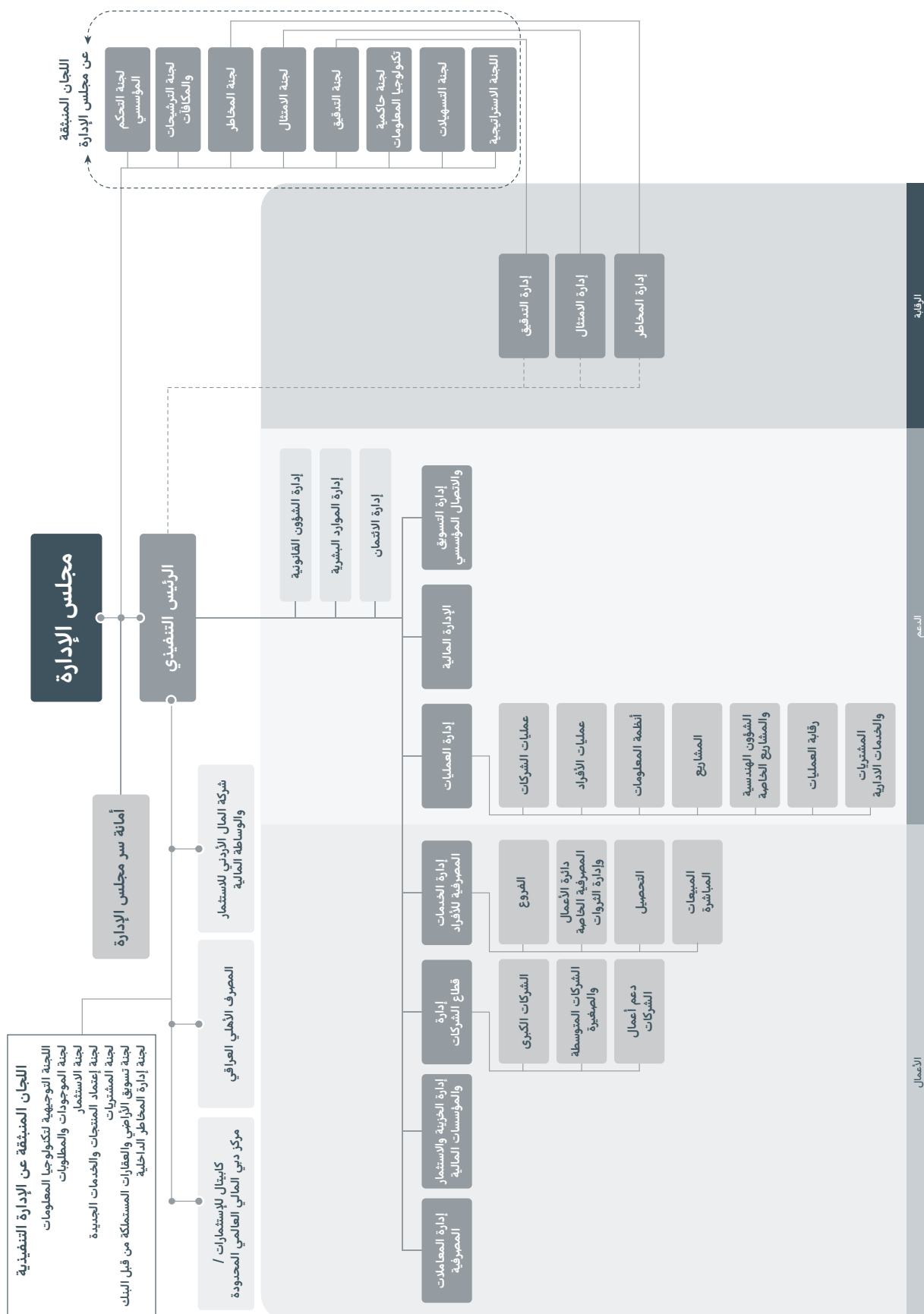
٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلي وخارجي يشكلون ١٠ ٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

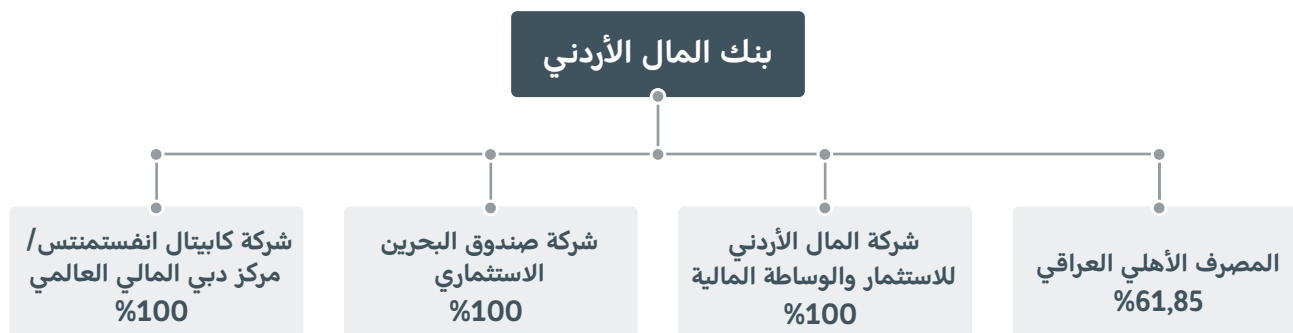
٩. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.

١١. أ. الهيكل التنظيمي للبنك والشركة التابعة:



ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات والمصرف الأهلي العراقي (شركات تابعة):

المؤهل العلمي	عدد موظفي كابيتال بنك	عدد موظفي شركة كابيتال للإستثمارات	عدد موظفي كابيتال للاستثمارات DIFC	عدد موظفين المصرف الاهلي العراقي
دكتوراه	-	-	-	١
ماجستير	٣٩	٥	١	١١
دبلوم عالي	-	-	-	-
بكالوريوس	٥١٩	٣١	-	٣٢٧
دبلوم	٢٢	-	-	١٦
سكرتاريا	١	١	-	-
ثانوية عامة	١٩	١	-	٨
دون الثانوية العامة	١٧	٤	-	٢٤
المجموع	٦٢١	٤٢	١	٣٨٧

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات

البيان	بنك المال الاردني	الشركات التابعة
نوع الدورة التدريبية	عدد المشاركين	عدد الدورات
دورات مراكز تدريب البنك	٣٤٧	١٢
دورات محلية داخل الأردن	٧٥٠	٣١
دورات خارج الأردن	١	١
شهادات مهنية متخصصة	٦	٥

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات

عدد المشاركين من مجموعة كابيتال بنك	عدد الدورات	
٢٥٠	٩	دورات بنكية متخصصة
٤٧٦	٢	دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات
٢٦	٢	دورات متخصصة في الجوانب المالية
٤٢	٣	دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسل الأموال
٤٥١	٢١	دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية
٥٠	٧	دورات متخصصة في المهارات القيادية
١٠	٢	دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها
٦	٥	شهادات مهنية متخصصة
١٣١١		المجموع

١٢. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال
- مخاطر امن المعلومات / والمخاطر السيبرانية.

حيث تقوم دوائر متخصصة بالبنك بإدارة المخاطر تماشيا مع القوانين والتعليمات النافذة وأفضل الممارسات العالمية.
* ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢٠

وصف الإنجازات كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن انجازات البنك.

١٤. الاثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٠ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٠.

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ١٥٦ مليون دينار أردني كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠

علم أنها قضايا مقامة ضد حسابات عملاء متعثرين وهالكين.

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٠

١٦. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٠٤-٢٠٢٠

السنة المالية	حقوق المساهمين	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة		سعر الإغلاق
			أرباح نقدية	أسهم مجانية	
٢٠٠٤	٥٩,٨٧٢,٥١٨	١٢,٣٤٦,٣٥٤	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤١
٢٠٠٥	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢١,٣٥٨,٩٨٩	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٢
٢٠٠٦	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	١٨,٠٥٩,٩٠٥	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٣
٢٠٠٧	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	١٣,٥٠٨,٦٦٦	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧
٢٠٠٨	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	١٥,٢٥٠,١٦٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٨
٢٠٠٩	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	١,٣٣٨,٣٨٣	-	١٧,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٦
٢٠١٠	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٥,١٤٩,٩٦٨	-	-	١,٥٤
٢٠١١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	١,٤٢٨,٣٣١	-	-	١,٣٦
٢٠١٢	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٢,٠٣٦,١٨٤	-	-	١,١٣
٢٠١٣	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٣٧,٠٣٦,٢٩٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠
٢٠١٤	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٣٦,٣١٤,٧٧٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٥١
٢٠١٥	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	١,٠٦٨,٨٧٢	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١
٢٠١٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	١٦,١٣٥,٩٧٦	-	-	٠,٨٣
٢٠١٧	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٧,٣١١,٦٤٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٧٩
٢٠١٨	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٩٢
٢٠١٩	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧	-	-	١,٠٠
٢٠٢٠	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٩٨

١٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

النسب المالية		٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
العائد على معدل الأصول		٪١,٢٣	٪١,٣٩
العائد على معدل حقوق الملكية		٪٨,٦٢	٪٨,٤٢
العائد على السهم		٠,١٣٠	٠,١٢٦
نسبة حقوق الملكية / الموجودات		٪١٢,٩٤	٪١٥,٨٩
كفاية رأس المال		٪١٦,٧٣	٪١٦,٣١
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)		٪٥,٠٧	٪٧,٢٥
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)		٪٧٣,٩	٪٥٢,٧٦
نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية		٪١٣٠,٢٥	٪١٢٣,٩٣

١٨. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠٢١

تستمر مجموعة كابيتال بنك بتطوير خدماتها تماشياً مع متطلبات العملاء وانطلاقاً من إيمان المجموعة بأن الابتكار هو لغة المستقبل. حيث تم خلال عام ٢٠٢٠ إنجاز العديد من مشاريع الاتمة والتحديثات للأنظمة المستخدمة والعمليات المصرفية لدى المجموعة كإطلاق نظام الخزينة ونظام القروض وتحديث النظام البنكي الداخلي (Core banking system)، بالإضافة إلى إطلاق مجموعة من الخدمات الإلكترونية وعلى سبيل المثال إطلاق خدمة الدردشة الآلية التشات بوت (iCa Chatbot) والمتوفرة على Facebook Messenger والـ WhatsApp الوتس اب وخدمة فتح الحساب على الواتس اب، كما وقد تم توقيع اتفاقية شراكة مع شركة لواء Liwwa لأتمتة طلبات القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وغيرها العديد من الخدمات الرقيمة والإلكترونية.

هذا وقد قامت مجموعة كابيتال بنك بتحديث الخطة الإستراتيجية الخمسية للمجموعة (٢٠٢١-٢٠٢٦) وذلك بهدف مواكبة التحديات التي فرضتها المرحلة الحالية من انتشار وباء Covid - ١٩ والتي أظهرت مدى أهمية تهيئة البنية التحتية للعمل عن بعد وخدمة العملاء عن طريق وسائل التواصل الاجتماعي وأجهزة الصراف التفاعلية.

وبذلك نستقبل عام ٢٠٢١ والمجموعة على ثقة بجاهزيتها للمرحلة القادمة حيث ستشهد مزيداً من التحول الرقمي والتركيز على أعلى مستويات الخدمة للعملاء مدعومة بالإضافة الجديدة للمجموعة والمتمثلة باستكمال الاستحواذ على أنشطة وفروع بنك عوده في الاردن والعراق والتي ستؤثر إيجاباً على إيرادات مجموعة كابيتال بنك من خلال تنويع مصادر الدخل وزيادة قاعدة العملاء والتوسع في تقديم الخدمات البنكية ولا سيما الإلكترونية منها.

١٩. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدقي الحسابات السادة "برايس وتر هاوس كوبرز" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٩,٨٢٠ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ دينار أردني	
١٣٢,٨٢٠	كابيتال بنك
٨,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات (شركة تابعة)
٥٥,٠٠٠	المصرف الأهلي العراقي
١٢,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي)
٢,٠٠٠	شركة صندوق البحرين الاستثماري
٢٠٩,٨٢٠	المجموع

٢٠. بيان بعدد الأوراق المالية:

بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا، والشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٩,٨٣٦,٥٥٦	٩,٨٤٤,٥٥٦
مازن سميح طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٣,٤٩١,٩٩٠	٦,١٣١,٩٧٤
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	١٨,٧٨٤,٢٨٨
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي		الأردنية	-	-
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الأردنية	٥,٣٣٨,٠٠٧	٥,٣٣٨,٠٠٧
ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحرور		الأردنية	-	٤٠,٠٠٠
شركة هتاف للاستثمار	عضو	الأردنية	٦,٠٤٧,٧٧٦	٨,٦٨٢,٧٧٦
ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري		الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	٣,٠٢٣,٨٨٦
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم		الأردنية	-	-
شركة الجداره للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف		السعودية	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
شركة البوتاس العربية	عضو	الأردنية	١٨٣,٧٤٧	١٨٣,٧٤٧
ممثلة بالسيد جمال أحمد مفلح الصرايرة		الأردنية	-	-
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
ريم هيثم جميل القسوس	عضو	الأردنية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
خالد وليد حسني النابلسي	عضو	الأردنية	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن	عضو	الأردنية	٤٠,٢١٠	٤٠,٢١٠

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١
ردينه فرحان سعد ابو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٧٧٦,٥٨٧	٧٧٦,٥٨٧
رلى سمير خليل نصر	مازن سميح طالب دروزه	زوجة	الأردنية	٨٨,١٤٣	٨٨,١٤٣
غالية شارلي غالب بشارات	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	زوجة	الأردنية	٢٠,٠٠٠	-
حاتم خليل حاتم السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	١٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

ج. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها اعضاء مجلس الإدارة:

عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها		الصفة القانونية للشركة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة	إسم العضو/الشخص المطلع
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١				
٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الخليل للاستثمارات	رئيس هيئة المديرين – المدير العام	باسم خليل السالم
٤١,١٧٣	٤١,١٧٣	شركة مساهمة عامة محدودة	الشركة العامة للتعدين	عضو	
٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧	خاصة	DARHOLD LIMITED	عضو	مازن سميح طالب دروزه
٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧	خاصة	DARHOLD LIMITED	عضو	محمد علي خلدون ساطع الحصري/ ممثل شركة هتاف للاستثمار
٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥	شركة مساهمة عامة	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	عضو	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة

د. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب اعضاء مجلس الإدارة:

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
						٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
ردينه فرحان سعد ابو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	نائب رئيس هيئة المديرين	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧

هـ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

الإسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
داود محمد داود الغول	الرئيس التنفيذي	الأردنية	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
ياسر إبراهيم محمد كليب	رئيس قطاع الشركات	الأردنية	٥,٥٠٥	٥,٥٠٥
رأفت عبد الله اسماعيل خليل	رئيس إدارة التدقيق	الأردنية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	رئيس إدارة الشؤون القانونية	الأردنية	-	-
علي محمد داود ابو صوى	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	الأردنية	-	-
فلاح حسن خليل كوكش	رئيس إدارة المخاطر	الأردنية	٢,٤١٦	٢,٤١٦
منار محمد عبد الحليم النسور	رئيس الإدارة المالية	الأردنية	١٤,٠٤٤	١٤,٠٤٤
ساهر داود كامل عبد الهادي	رئيس إدارة الامتثال	الأردنية	-	-
زين عمار خلدون ملحس	رئيس إدارة المعاملات المصرفية	الأردنية	-	-
عصام باسم نصري سمارة	رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي	الأردنية	-	-
منار نزار محمود العابدي	رئيس إدارة الائتمان	الأردنية	-	-
هيا إبراهيم حنا أبو عطا	رئيس إدارة الموارد البشرية	الأردنية	-	-
محمد راغب حسين عثمان	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	الأردنية	-	-

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو أقاربهم.

و. أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يملكون (٥%) فأكثر وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الإسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة
سعد عاصم عبود الجناي	العراقية	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩,٧٦٢	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩,٧٦٢
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩,٢٧٢	١٨,٧٨٤,٢٨٨	٩,٣٩٢
عبد الله سعد عاصم الجناي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢
عاصم سعد عاصم الجناي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢
سعيد سمح طالب دروزه	الأردنية	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨,٠٣٥	١٠,٨٠٠,٣٤٩	٥,٤٠٠
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	جزر كايمان	٩,٨٨٩,٨٣٦	٤,٩٤٥	١٠,٠٦٤,٦٦٩	٥,٠٣٢

ز. المساهمون الذين يملكون نسبة (١٪) فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
سعد عاصم عبود الجنابي	العراقية	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩.٧٦٢	نفسه			
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٧٨٤,٢٨٨	٩.٣٩٢	نفسه			
عبد الله سعد عاصم الجنابي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢	نفسه			
عاصم سعد عاصم الجنابي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢	نفسه			
سعيد سميح طالب دروزه	الأردنية	١٠,٨٠٠,٣٤٩	٥.٤٠٠	نفسه	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٥.٥٥٤	البنك الأردني الكويتي
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	جزر كايمان	١٠,٠٦٤,٦٦٩	٥.٠٣٢	السيد علي حسن حسين قولاغاسي	٨,٨٥٨,٥٢٥	٨٨.٠١٦	بنك القاهرة عمان
باسم خليل سالم السالم	الأردنية	٩,٨٤٤,٥٥٦	٤.٩٢٢	نفسه	٨,٢٠٣,٥٢٣	٨٣.٣٣١	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
شركة هتاف للاستثمار	الأردنية	٨,٦٨٢,٧٧٦	٤.٣٤١	السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري الشريفة نسرین زيد شاكر عون			
محمد بن مساعد بن سيف السيف	السعودية	٨,٤٩٥,٤٧٢	٤.٢٤٨	نفسه			
محمد يوسف صالح الطراونه	الأردنية	٧,٠٠٠,٠٠٠	٣.٥٠٠	نفسه			
مازن سمیح طالب دروزه	الأردنية	٦,١٣١,٩٧٤	٣.٠٦٦	نفسه	١,٩٨٣,٤٧١	٣٢.٣٤٦	البنك الأردني الكويتي
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	الأردنية	٥,٣٣٨,٠٠٧	٢.٦٦٩	السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل			
شركة ايليا نقل وأولاده	الأردنية	٤,٧٣٥,٠٠٠	٢.٣٦٨	السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل السيد ايليا قسطندي نقل	٤,٧٣٥,٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	بنك الكويت الوطني

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
DARHOLD LIMITED	جزر القناة (جيرسي)	٣,٥٣٧,٤٩٧	١.٧٦٩	السيد مازن سميح طالب دروزة السيد سعيد سميح طالب دروزة السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري السيد محمد محمود محمد صفوري السيد غسان بشير يوسف محمد العلمي			
محمد علي خلدون ساطع الحصري	الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	١.٥١٢	نفسه	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩.٢١٠	البنك الاردني الكويتي
شركة سعد ابوجابر وأولاده	الأردنية	٢,٦٧٩,٧٤٢	١.٣٤٠	السيد سعد فرحان ابو جابر السيد كيم فؤاد ابو جابر السيد نمر فائق سعد ابو جابر السيد ليث فائق سعد ابو جابر السيد عمر فاروق سعد ابو جابر			
اكرام عدنان احمد البيطار	الأردنية	٢,٤٢٠,٠٧١	١.٢١٠	نفسها			
قيس فؤاد سعد ابو جابر	الأردنية	٢,٠٨٨,١٧١	١.٠٤٤	نفسه			

هـ. ملخص سياسة تقييم الاداء ومنح المكافأة لدى البنك

يحرص كابيتال بنك على تطبيق صفات هويتنا المؤسسية من خلال تعزيز ثقافة الأداء والتميز، وأن يكون موظفو البنك بكافة مستوياتهم الإدارية شركاء في العمل نحو تعزيز الإنتاجية وتحقيق الأهداف.

استند كابيتال بنك في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعني.

تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين كلاً حسب أدائه خال العام، بحيث يحرص نظام تقييم الأداء بأن يكون عملية تفاعلية مبنية على الشفافية والحوار المتبادل بين الموظفين والمدراء وأن يتيح فرصة العمل معاً عند مراجعة الأداء وتحديد فرص التدريب المحتملة وفرص التطوير في مناقشة الأداء لتعزيز مبدئ أن يكون كابيتال بنك مؤسسة يدفعها الأداء المتميز.

ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI، ومحور عوامل التقييم النوعية، ومحور التدريب والتطوير المستمر. تبدأ عملية تقييم الأداء بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعة وتشخيص معوقات الأداء ووضع الحلول للتغلب عليها. ويتم في نهاية العام تقييم أداء الموظف للحصول على تقدير عام بناءً على الإنجازات مقارنة بالأهداف. ولذلك تراعي هذه السياسة عند تحديد قيمة المكافأة ضرورة تحقيق معايير الإدارة KPI على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

٢١. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٠:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	بدل ثابت	بدل عضوية لجان ومجلس	المكافأة	المجموع
باسم خليل سالم السالم	٤٦٢,٠٠٠	٣٦,٢٤٠	٥٠٥,٠٠٠	١,٠٠٣,٢٤٠
مازن سميح طالب دروزة		٢٥,٠٨٠	٥٠٠	٣٠,٠٨٠
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحرور		٢٩,٦٤٠	٥٠٠	٣٤,٦٤٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / شادن الحجي		٣٩,١٠٠	٥٠٠	٤٤,١٠٠
شركة الخليل للاستثمارات / خليل حاتم خليل السالم		٤٨,١٦٠	٥٠٠	٥٣,١٦٠
شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحصري		٢٨,٠٨٠	٥٠٠	٣٣,٠٨٠
احمد قاسم ذيب الهنانه		١٣,٤٠٠	٥٠٠	١٨,٤٠٠
عمر أكرم عمران البيطار		٣٤,٠٦٨	٥٠٠	٣٩,٠٦٨
داود الغول		٩,٠٨٠	٥٠٠	١٤,٠٨٠
شركة البوتاس العربية/جمال أحمد مفلح الصرايرة		١٤,٣٢٠		١٤,٣٢٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن		٤١,٦٨٠	٥٠٠	٤٦,٦٨٠
خالد وليد حسني النابلسي		٣٧,٦٨٠	٥٠٠	٤٢,٦٨٠
ريم هيثم جميل القسوس		٤٥,٦٨٢	٥٠٠	٥٠,٦٨٢
شركة الجداره للاستثمار العقاري/ سلطان بن محمد بن مساعد السيف		١٦,٥٣٠	٥٠٠	٢١,٥٣٠
المجموع		٤١٨,٧٤٠	٥٦٥,٠٠٠	١,٤٤٥,٧٤٠,٠٠٠

ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٠ :

الاسم	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١	المكافآت	المجموع	الملاحظات
داود محمد داود الغول	٣٨٣,٨٣٣	١٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٨٣٣	تعيين بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٠١
علاء عطا الله جورج قمصية	٤٥٦,٧٦٧	-	٤٥٦,٧٦٧	تاريخ الاستقالة ٢٠٢٠/٠٣/٠١
رأفت عبد الله خليل	١٥٥,٢٣٣	٤٠,٠٠٠	١٩٥,٢٣٣	
محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١٣٤,٠٧٥	٥٠,٠٠٠	١٨٤,٠٧٥	
علي محمد أبو صوي	١٣٧,١٧٥	٣٠,٠٠٠	١٦٧,١٧٥	
ياسر ابراهيم كليب	٢٣٩,٥٢٠	٩٠,٠٠٠	٣٢٩,٥٢٠	
فلاح حسن خليل كوكش	١٠٩,٤٣٠	٢٠,٠٠٠	١٢٩,٤٣٠	
منار محمد عبد الحليم النصور	١٥٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	
اياس نظمي زهدي خواجه	١٥٩,٩٨٢	٦٠,٠٠٠	٢١٩,٩٨٢	تاريخ الاستقالة ٢٠٢٠/٠٩/٠١
حور طلال محمد حجازي	٤٣,١٩٤	٢٤,٩٤٥	٦٨,١٤٠	تاريخ الاستقالة ٢٠٢٠/٠٤/٠١
ساهر داود كامل عبد الهادي	١٣٩,٩٦٥	٩,٠٠٠	١٤٨,٩٦٥	
عصام باسم نصري سماره	٨٨,٩٥٥	١٥,٠٠٠	١٠٣,٩٥٥	
زين عمار خلدون ملحس	٩٤,٧٥٦	٢٠,٠٠٠	١١٤,٧٥٦	
هيا ابراهيم حنا ابوعطا	٤٨,٥٥٥	١٥,٠٠٠	٦٣,٥٥٥	تاريخ الترقية ٢٠٢٠/٠٨/١٢
منار نزار محمود العابدي	٧٧,٥٠٠	١٢,٠٠٠	٨٩,٥٠٠	تاريخ الترقية ٢٠٢٠/٠٨/١٢
محمد راغب عثمان	١٦,٦١١	-	١٦,٦١١	تعيين بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٦
سامي بهاء ممدوح النابلسي (شركة المال)	٣٠٧,٤٧٤	-	٣٠٧,٤٧٤	
المجموع	٢,٥٨٦,٦٢٤	٥٥٥,٩٤٥	٣,١٤٢,٥٦٩	

٢٢. أهم التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢٠:

الجهة المتبرع لها قيمة التبرع	قيمة التبرع
تبرع لمواجهة جائحة كورونا	١,١٧٨,٧٣٩
دعم مشروع دعم الثقافة المجتمعية	٨١,١٥٢
الأكاديمية الملكية	٧٣,٢٦٣
مركز الحسين للسرطان	٥١,٥٠٠
مبادرة المجتمعات المدنية - العراق	٤٢,١١٩
مؤسسة الملكة رانيا	٢٥,٠٠٠
منح سنوية لتغطية نفقات دراسية	٢٠,٨٤٥
تبرعات إلى رابطة المصارف العراقية	١٧,٥٥٠
جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة / دعم عشاء خيري	١٥,٠٠٠
دعم طلاب مركز البيانات للتربية الخاصة	١٥,٠٠٠
دعم جمعية شركات تقنية المعلومات والاتصالات (انتاج)	١٠,٠٠٠
دعم طرود غذائية تكية أم علي	٨,٠٠٠
دعم لجمعية الثوب العربي	٧,١٠٠
الدعم السنوي لمنظمة تعاون	٧,٠٩٠
مؤسسة لويك الأردن	٥,٠٠٠
دعم أنشطة رياضية	٥,٠٠٠
دعم صندوق صيانة المدارس	٥,٠٠٠
دعم للأطفال من خلال سيدات عنجرة	٣,٥٠٠
أخرى	١٠٧,٢٥٨
المجموع	١,٦٧٨,١١٧

٢٣. لا يوجد اي عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او اعضاء المجلس او الرئيس التنفيذي او اي موظف او اقاربهم

٢٤. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الإدارة

ج. الإقرارات:

- يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

٣. يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن السنة المالية ٢٠٢٠.

٤. يقر مجلس الإدارة بدقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم السالم



عضو مجلس الإدارة
السيد عمر أكرم عمران البيطار



عضو مجلس الإدارة
شركة هتاف للاستثمار
ممثلة بالسيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



عضو مجلس الإدارة
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحرور



عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي



عضو مجلس الإدارة
شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف



عضو مجلس الإدارة
شركة الخليل للاستثمارات
ممثلة بالسيد باسم خليل سالم السالم



عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



عضو مجلس الإدارة
شركة البوتاس العربية



عضو مجلس الإدارة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس



٥. نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النصور

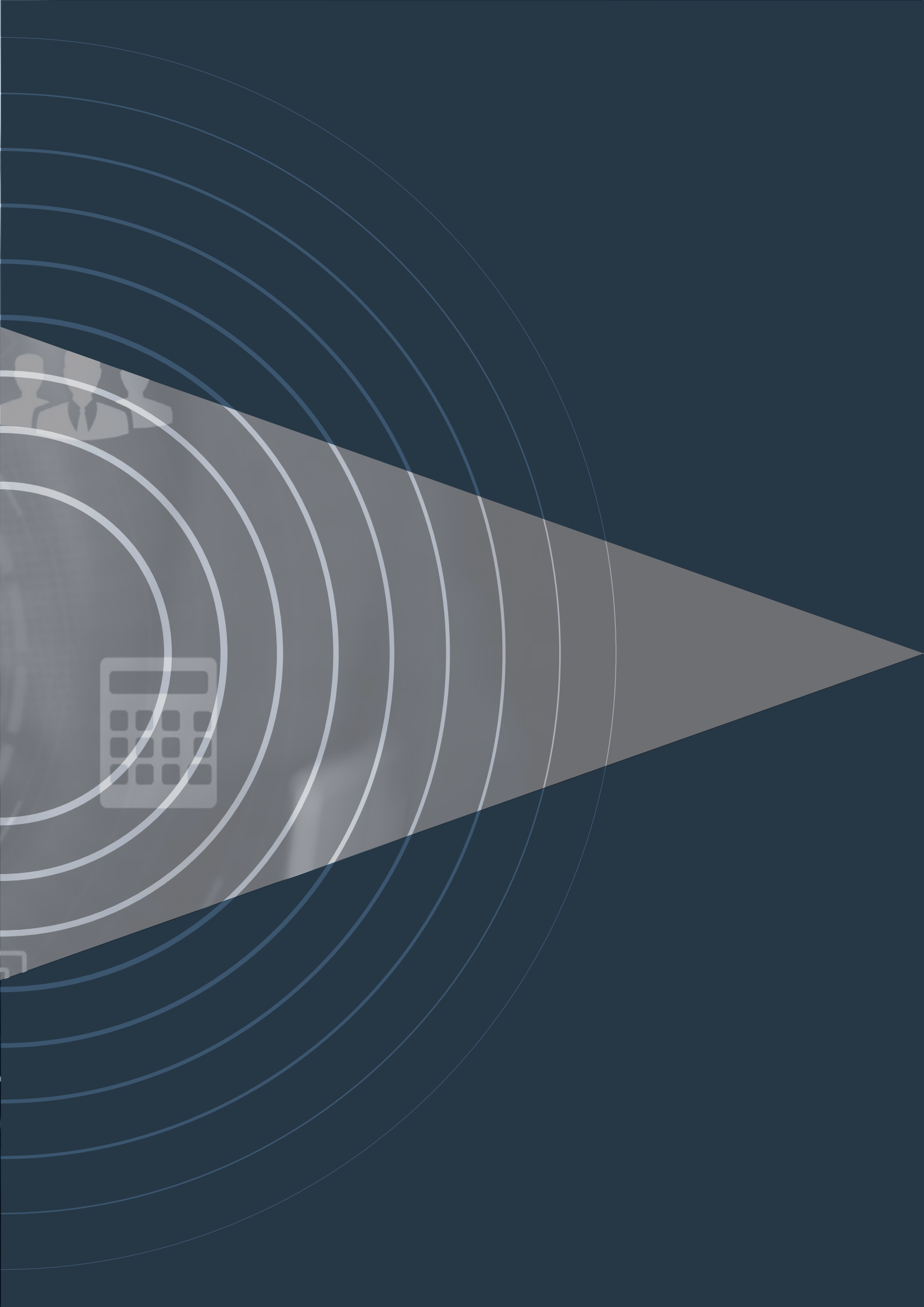


الرئيس التنفيذي
السيد داود محمد داود الغول



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم السالم





تقرير الحوكمة



الفهرس

١. مقدمة:

٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك

٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣,١. تشكيلة المجلس

٣,٢. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين

٣,٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

٣,٤. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

٣,٥. اسم ضابط الارتباط في البنك

٣,٦. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

٣,٧. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٠

١. مقدمة:

السادة الكرام،

تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥، تحت إسم بنك الصادرات والتمويل كشركة مساهمة عامة، مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر أيار من عام ٢٠١٧ حيث جرى في اجتماع الهيئة العامة للبنك انتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والاستقلالية، بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية، ولديهم القدرة على اتخاذ قراراتهم بشكل مستقل وحيادي، مراعين مصلحة البنك والمساهمين والمودعين، بعيداً عن أية مصالح أو تأثيرات خارجية.

يضم المجلس في تشكيلته (٦) أعضاء مستقلين من أصل (١٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الاستقلالية والمهنية، حيث أن العضو المستقل يضفي بعداً جديداً بحياديته وخبراته وتُبعده عن أي تضارب للمصالح. وليمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضها صلاحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحوكمة المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في عام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحوكمة المؤسسية، والتي تم تعديلها أكثر من مرة كان آخرها في عام ٢٠١٦، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في عام ٢٠١٧. لقد كنا سابقين في بنك المال الأردني بتطبيق الحوكمة المؤسسية، والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، تم إعداد دليل حاكمية مؤسسية خاص بالبنك - بالتعاون مع السادة إرنست ويونغ - مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. وقد قمنا بإجراء مراجعة شاملة للدليل حيث تم عكس جميع التعديلات التي طرأت على التشريعات والتعليمات مراعين صدور تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام ٢٠١٧.

وفي إطار سعينا المتواصل في البنك لمأسسة مبدأ الحوكمة، اعتمدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحوكمة.

كما قام البنك باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك استناداً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ولتأكيد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

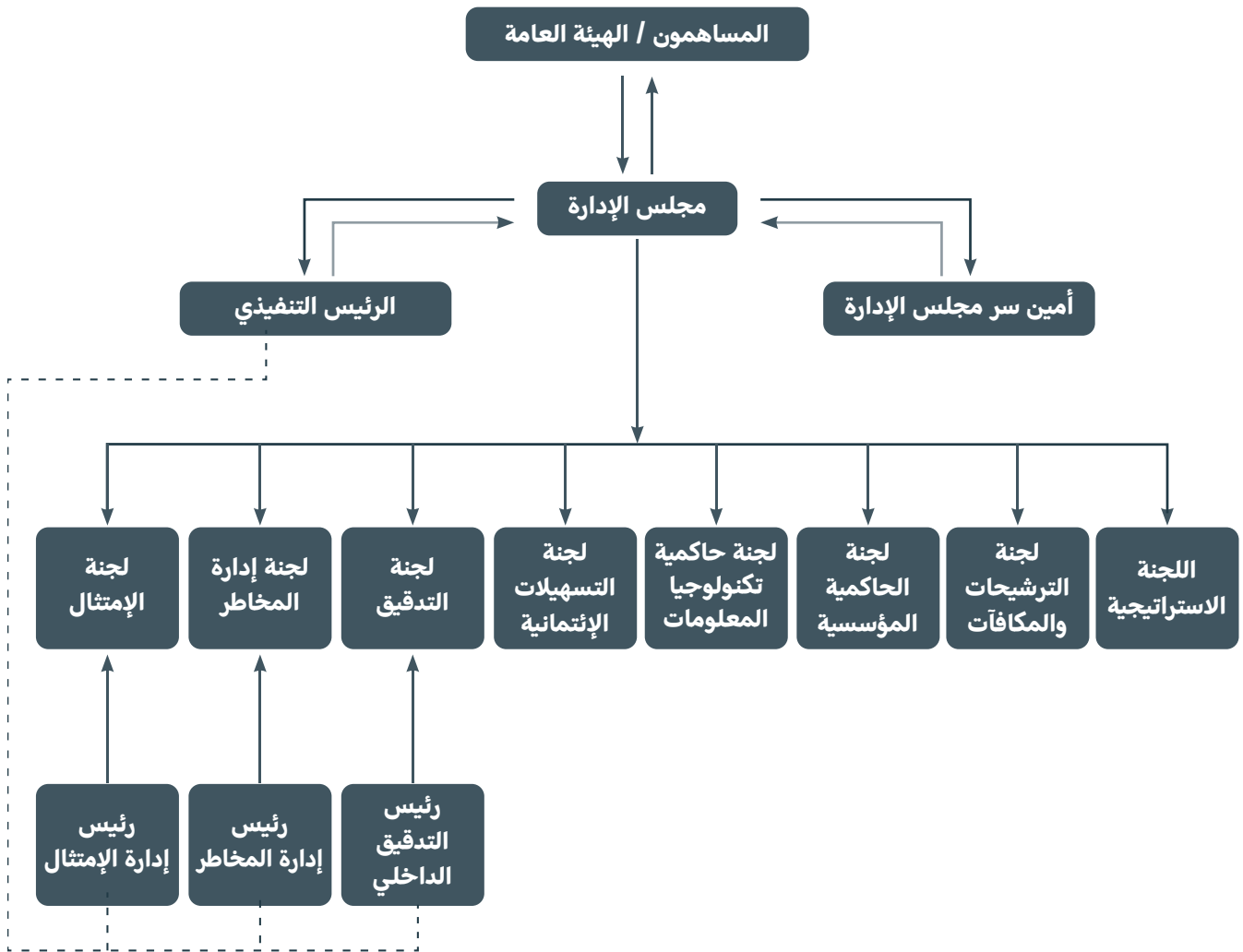
نُقدّم لكم تقرير الحوكمة، والذي تم إعداده من مجلس الإدارة حسب الأصول سنداً لنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

رئيس مجلس إدارة البنك

باسم خليل السالم



٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك



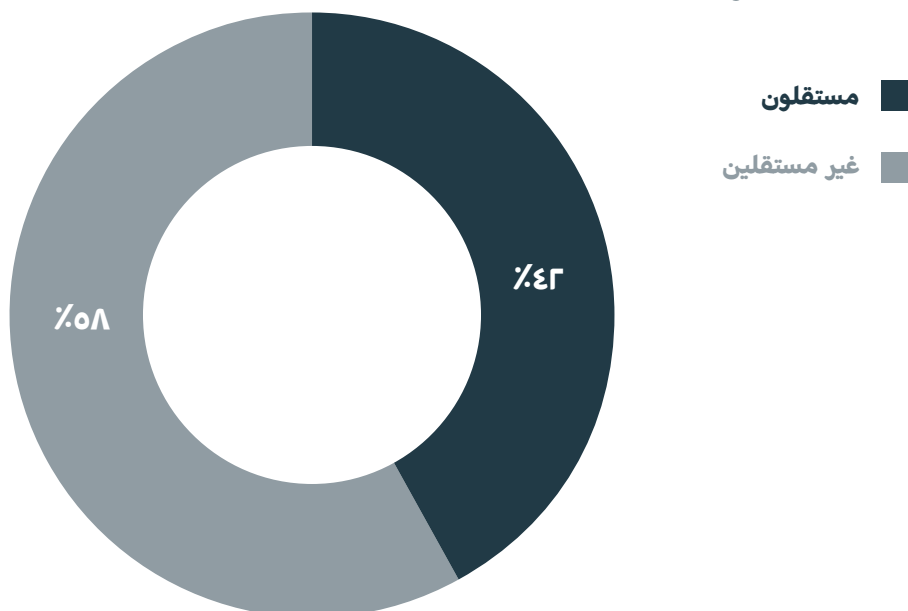
التبعية الإدارية المباشرة

التعيين

التبعية الإدارية غير المباشرة

٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣,١ تشكيلة المجلس



* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين.

الاستقلالية	الممثل	اسم العضو
غير مستقل		السيد باسم خليل سالم السالم
غير مستقل		السيد مازن سميح طالب دروزة
غير مستقل	الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
غير مستقل	السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
غير مستقل	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	السادة شركة هتاف للاستثمار
غير مستقل	السيد خليل حاتم خليل السالم	السادة شركة الخليل للاستثمارات
غير مستقل	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
مستقل	السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة*	السادة شركة البوتاس العربية منذ تاريخ ٢٠٢٠/٠٥/٣١
مستقل		السيد عمر أكرم عمران البيطار
مستقل		الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
مستقل		السيد خالد وليد حسني النابلسي
مستقل		السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

* تم تغيير الممثل وبانتظار تسمية شخص آخر ليتسنى للبنك إرسال طلب عدم الممانعة للبنك المركزي الأردني بخصوص الممثل الجديد وحسب الأصول.

٣,٣ عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

اسم العضو	العضوية في شركات مساهمة عامة
السيد باسم خليل سالم السالم	عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعدين. ممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية في مجلس إدارة الملكية الأردنية.
السيد مازن سميح طالب دروزة	لا يوجد
السيد عمر أكرم عمران البيطار	لا يوجد
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	لا يوجد
السيد خالد وليد حسني النابلسي	لا يوجد
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	لا يوجد

٣,٤ أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

اسم العضو	تاريخ الاستقالة
السيد داود محمد داود الغول	٢٠٢٠/٠٣/٠١
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	٢٠٢٠/١٠/١٢

٣,٥ اسم ضابط الارتباط في البنك:

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك الفاضلة عروبة سعيد أحمد قراعين أمين سر مجلس الإدارة.

٣,٦ اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

٣,٦,١ لجنة التدقيق:

أعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم والمتضمنة الأمور المالية والمحاسبية:

السيد عمر أكرم عمران البيطار - رئيس اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس.
الخبرات العملية:	له خبرة طويلة في التدقيق ومراجعة الحسابات المالية لكبرى الشركات والمؤسسات والبنوك وفي مختلف القطاعات. وله خبرة مهنية طويلة في مشاريع إعادة هيكلة كبرى الشركات والمؤسسات العالمية ومشاريع إدارة التغيير وتحويل الأعمال في شركات عالمية كبرى، ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة جمعية دار اليتيم العربي.

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن - نائب رئيس اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.
الخبرات العملية:	عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة DRESNER KLEINWORT WASSERSTEIN. كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسمية وهي شركة مسجلة في مدينة دبي، وتعمل في مجال الاستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الإستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة متخصصة بتقديم ألعاب إلكترونية. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة جواكر.

السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم - عضو اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.
الخبرات العملية:	شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات. ويعمل حالياً مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي - عضو اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية، وشهادة محلل معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة Jordan Institute of Directors (J.I.O.D) شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية.
الخبرات العملية:	شغلت عدة مناصب في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه، كما عملت كمحلل مالي في دائرة الإستثمار بالأسهم خلال الفترة من ٢٠٠٧-٢٠٠٣، ومحلل مالي رئيسي للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٠، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة المحفظة - دائرة الإستثمار بالأسهم من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩، وتشغل حالياً رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة، وعضو جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن CFA Society / Jordan.

الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس - عضو اللجنة	
المؤهلات:	درجة البكالوريوس في الاقتصاد، ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية:	لديها خبرة تزيد عن ٢٠ عام في المجالين الاقتصادي والمالي، بنّت خلالها سجلاً حافلاً في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والإستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار والصادرات. وشاركت في إجراء دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع في القطاعات المالية، والتصنيع، والتعدين، والطاقة المتجددة. كما شغلت منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، ومنصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي، وتشغل حالياً الرئيس التنفيذي لإنديفر الأردن، وعضو مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن.

٣,٦,٢ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
نائب رئيس اللجنة	السيد مازن سميح طالب دروزة
عضو اللجنة	السادة شركة البوتاس العربية ويمثلها السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة

٣,٦,٣ لجنة الحاكمية المؤسسية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السادة شركة البوتاس العربية ويمثلها السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة
نائب رئيس اللجنة	السيد باسم خليل سالم السالم
عضو اللجنة	السيد عمر أكرم عمران البيطار

٣,٦,٤ لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي

٣,٦,٥ لجنة التسهيلات الائتمانية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السيد مازن سميح طالب دروزة
عضو اللجنة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
عضو اللجنة	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
عضو اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي

٣,٦,٦ لجنة الإمتثال:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
نائب رئيس اللجنة	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي
عضو اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

٣,٦,٧ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي

٣,٦,٨ اللجنة الاستراتيجية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
عضو اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
عضو اللجنة	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

٣,٧ عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

#	اسم العضو	مجلس الإدارة	عدد الاجتماعات	لجنة التدقيق *	عدد الاجتماعات	لجنة الإمتثال	عدد الاجتماعات	لجنة إدارة المخاطر	عدد الاجتماعات	لجنة الترشيحات والمكافآت	عدد الاجتماعات	لجنة الحوكمة المؤسسية	عدد الاجتماعات	لجنة التسهيلات الإئتمانية	عدد الاجتماعات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	عدد الاجتماعات	الاستراتيجية
١	السيد باسم خليل سالم السالم	١٥/٥/١								١١/١١		٢/٢	٤/٤				١/١	
٢	السيد مازن سميح طالب دروزة	١٥/٥/١											٤/٤					
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجى	١٥/٥/١	٦/٦		٥/٥	٤/٤												
٤	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	١٥/٥/١			٥/٥								٤/٤					
٥	شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	١٥/٥/١											٤/٤				١/١	
٦	شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	١٥/٥/١	٩/٩			٤/٤										٨/٨	١/١	
٧	شركة الجذارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	١٥/١١/١							٧/٩									
٨	السيد عمر أكرم عمران البيطار	١٥/٥/١	٦/٦						٧/٧	٢/٢								
٩	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	١٥/١١/١	٦/٦		٥/٥				١١/١١								١/١	
١٠	السيد خالد وليد حسني النابلسي	١٥/١١/١				٤/٤							٤/٤			٧/٧		
١١	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	٢١/٥/١	٩/٩														١/١	
الأعضاء المعينون في عام ٢٠٢٠:																		
١٢	شركة البوتاس العربية ويمثلها السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة منذ تاريخ ٢٠٢٠/٥/٣١	٧/٩							٣/٢	٢/٠								
الأعضاء المستقيلون في عام ٢٠٢٠:																		
١	السيد داود محمد داود الغول لغاية ٢٠٢٠/٣/٠١	٢/٢	٢/٢						٢/٢								١/١	
٢	السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة لغاية ٢٠٢٠/١٠/١٢	١٣/١١/٣														٧/٣	١/٠	

* حضر السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك أربع اجتماعات للجنة التدقيق.

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

المنصب الذي يشغله	اسم العضو
الرئيس التنفيذي	السيد داود محمد داود الغول
رئيس قطاع الشركات	السيد ياسر ابراهيم محمد كليب
رئيس إدارة التدقيق الداخلي	السيد رأفت عبد الله اسماعيل خليل
رئيس إدارة الشؤون القانونية / المستشار القانوني	السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	السيد علي محمد داود ابو صوي
رئيس إدارة الإمتثال	السيد ساهر داود كامل عبد الهادي
رئيس الإدارة المالية	الفاضلة منار محمد عبد الحليم النصور
رئيس إدارة المخاطر	السيد فلاح حسن خليل كوكش
رئيس إدارة المعاملات المصرفية	الفاضلة زين عمار خلدون ملحس
رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي	السيد عصام باسم نصري سماره
رئيس إدارة الائتمان	الفاضلة منار نزار محمود العابدي
رئيس إدارة الموارد البشرية	الفاضلة هيا إبراهيم حنا أبو عطا
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	السيد محمد راغب حسين عثمان

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٠:

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. مواضيع تتعلق بدائرة التدقيق الداخلي:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٠ وإمكانية العمل عن بعد.
- اعتماد ميثاق إدارة التدقيق الداخلي.
- اعتماد خطة الاستراتيجية لإدارة التدقيق ٢٠٢١ - ٢٠٢٣.
- اعتماد دليل أخلاقيات التدقيق الداخلي.

٢. تقارير التدقيق الداخلي:

- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات دائرة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠٢٠.
- مناقشة تقارير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠٢٠.

٣. الاطلاع ومراجعة تقارير دورية تتعلق بما يلي:

- التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.

٤. مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:

- مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
- التأكد من كفاية المخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.
- تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري، بما في ذلك المعاملات المعقدة، والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع التصريحات المهنية أو القانونية الحالية، وفهم مدى تأثيرها على البيانات المالية للمجموعة.

٥. مواضيع متفرقة:

- الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
- التوصية باختيار المدقق الخارجي كمدققين لحسابات البنك وشركاته التابعة لعام ٢٠٢٠.
- تم مراجعة والتوصية باعتماد مجموعة من السياسات.

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:
١. مراجعة تقرير الحوكمة.

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك.
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغييرات في السياسات الاستثمارية).
٣. مراجعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن ان يتعرض لها، ومتابعتها.
٤. مناقشة التقارير الدورية التي ترفع إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
٥. نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
٦. آخر المستجدات في ظل الظروف الراهنة لجائحة كورونا.
٧. مراجعة مجموعة من السياسات.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. تقييم أداء قسم الموارد البشرية وما تم تحقيقه في عام ٢٠١٩.
٢. نتائج استبيان تقييم أعضاء مجلس الإدارة ٢٠١٨ و ٢٠١٩.
٣. تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا لعام ٢٠٢٠ ومكافآتهم.
٤. مراجعة مجموعة من السياسات.

لجنة الامتثال:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٠.
٢. الاجتماع مع مدير الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية العليا.
٣. مناقشة تقرير التدقيق الداخلي الشامل على أعمال إدارة الامتثال.
٤. مناقشة تقرير تقييم المخاطر لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٥. التقييم العام لالتزام البنك وشركاته التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٦. الاجتماع مع رئيس إدارة الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية العليا.
٧. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام ونشأت عن عدم الامتثال بتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية (ان وجدت).
٨. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
٩. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
١٠. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
١١. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
١٢. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٣. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
١٤. أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
١٥. منهجية تقييم مخاطر الامتثال التنظيمي.
١٦. نظام فحص الأسماء على قوائم العقوبات safe watch.
١٧. مراجعة مجموعة من السياسات.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. مستجدات المشاريع والمشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٢. أمور تتعلق بالموارد البشرية.
٣. مشروع Instant Banking.
٤. نظام المقاصة.
٥. AML project
٦. EY health check

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.

اللجنة الاستراتيجية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. الاطلاع على التوجه الاستراتيجي للمجموعة للثلاث سنوات القادمة.

الفروع والمكاتب المحلية لبنك المال الاردني

الرقم	اسم الفرع او المكتب	العنوان	البريد الإلكتروني
١	الفرع الرئيسي	الشميساني- شارع عصام العجلوني- عمارة ٣٥	MainBranch@capitalbank.jo
٢	فرع المدينة المنورة	شارع المدينة المنورة - مجمع العساف	MadinehBranch@capitalbank.jo
٣	فرع دابوق	شارع الملك عبدالله	DabouqBranch@Capitalbank.jo
٤	فرع الصويفية	شارع يعقوب معمر - مقابل مخازن السفراء	SweifiehBranch@Capitalbank.jo
٥	فرع مجدي مول	شارع الملكة رانيا العبدالله	MajdiMallBranch@Capitalbank.jo
٦	فرع الوحدات	شارع مادبا	WehdatBranch@Capitalbank.jo
٧	فرع المنطقة الحرة	منطقة ترخيص المركبات	FreeZoneBranch@Capitalbank.jo
٨	فرع اربد	دوار القبة	IrbidBranch@Capitalbank.jo
٩	فرع العقبة	شارع النهضة	AqabaBranch@Capitalbank.jo
١٠	فرع الجاردنز	مجمع غوشة التجاري - الجاردنز - عمارة ١١٥	ALGardenzBranch@Capitalbank.jo
١١	فرع الزرقاء الجديدة	شارع ٣٦ - عمارة الكردي بلازا	ZarqaNewBranch@Capitalbank.jo
١٢	فرع تاج مول	مجمع تاج مول في منطقة زهران - حي عبدون الجنوبي	TajMallBranch@Capitalbank.jo
١٣	فرع عبدون Wealth & Private Banking Center	شارع القاهرة - حي عبدون الشمالي	WPB@Capitalbank.jo

Capital Bank of Jordan

Consolidated Financial Statements

31 December 2020



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

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Capital Bank of Jordan (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") as at 31 December 2020, and their consolidated financial performance and their consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions.

What we have audited

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as at 31 December 2020;
- the consolidated statement of income for the year then ended;
- the consolidated statement of comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

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

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

Independence

We are independent of the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.



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

Our audit approach

Overview

Key Audit Matter

- **Measurement of Expected Credit Losses**

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

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

Key audit matters

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

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
Measurement of Expected Credit Losses	
<p>The Group applies the Expected Credit Loss model (ECL) on all its financial instruments measured at amortised cost, debt instruments measured at fair value through other comprehensive income and financial guarantee contracts including financing commitments in accordance with International Financial Reporting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions.</p>	<p>We performed the following audit procedures on the computation of the ECL included in the Group's consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020:</p> <ul style="list-style-type: none"> > We assessed and tested the design and operating effectiveness of the controls over the calculation of the expected credit losses model.
<p>The Group exercises significant judgement and makes a number of assumptions in developing its ECL models, which includes probability of default computation separately for retail and corporate portfolios, determining loss given default and exposure at default for both funded and unfunded exposures, forward looking adjustments and staging criteria.</p>	<ul style="list-style-type: none"> > We tested the completeness and accuracy of the data used in the calculation of ECL. > For a sample of exposures, we checked the appropriateness of the Group's application of the staging criteria.



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

Key audit matter (continued)

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

The Group's impairment policy under IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions is presented in Note (3) to the consolidated financial statements.

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

➤ We involved our internal specialists to assess the following areas:

- Conceptual framework used for developing the Group's impairment policy in the context of its compliance with the requirements of IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan instructions.
- ECL modelling methodology and calculations used to compute the probability of default (PD), loss given default (LGD), and exposure at default (EAD) for the Group's classes of financial instruments.
- Reasonableness of the assumptions made in developing the modelling framework including assumptions used for estimating forward looking scenarios and significant increase in credit risk.
- Recalculation of the expected credit losses for a sample of the impaired financial assets at each stage.
- Evaluating the impact of COVID 19 on expected credit losses model in relation to the future economic outlook, macroeconomic data, the probability of default, and the losses resulting from default and its associated weights.

➤ In addition, for the Stage 3 corporate portfolio, the appropriateness of provisioning assumptions were independently assessed for a sample of exposures selected on the basis of risk and the significance of individual exposures. An independent view was formed on the levels of provisions recognised, based on the detailed loan and counterparty information available in the credit file. For the Stage 3 retail portfolio, assumptions were independently assessed for each product category and an independent view was formed on the levels of provisions recognised at each category level.

➤ We recalculated the provision for non-performing loans in accordance with the Central Bank of Jordan Instructions Number (47/2009).



-
- We compared the expected credit loss calculated in accordance with IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions with the provision for expected credit losses calculated in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) and ensured that the Group has recorded whichever is higher.
 - We assessed the consolidated financial statement disclosures to ensure compliance with IFRS 7 and IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions. We have also ensured completeness and accuracy of the disclosures by verifying the information to accounting records.
-

Other information

The directors are responsible for the other information. The other information comprises all the other information included in the Group's annual report for the year 2020 (but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report therein), which 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 do not and will not express any form of assurance conclusion thereon.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Report on other legal and regulatory requirements

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

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers "Jordan"


Hazem Sababa
License No. (802)

Amman, Jordan
31 January 2021



Capital Bank of Jordan

Consolidated Statement of Financial Position

As at 31 December 2020

	Notes	31 December 2020	31 December 2019
		JD	JD
Assets			
Cash and balances with central banks	5	295,853,517	205,186,455
Balances at banks and financial institutions	6	142,537,265	98,268,335
Deposits with banks and financial institutions	7	-	403,875
Financial assets at fair value through statement of income	8	-	3,054,812
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	89,577,134	61,550,820
Loans valued at fair value through the income statement	10	112,529,504	108,831,500
Direct credit facilities, net amortized cost	11	1,302,958,951	983,024,041
Financial assets at amortized cost	12	563,884,457	482,827,092
Pledged Financial Assets	13	32,599,621	47,490,484
Property, plant and equipment, net	14	34,940,997	29,444,459
Intangible assets, net	15	11,180,010	3,351,178
Deferred tax assets	24	15,562,847	14,845,952
Other assets	16	143,237,975	144,399,907
Leased assets	17	3,943,039	3,695,089
Total Assets		2,748,805,317	2,186,373,999
Liabilities And Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	18	138,058,853	113,793,443
Customers' deposits	19	1,674,212,806	1,306,022,582
Margin accounts	20	151,723,382	169,009,566
Loans and borrowings	21	329,991,227	165,319,524
Income tax provision	24	4,887,737	6,850,303
Deferred tax liabilities	24	2,815,978	2,616,165
Sundry provisions	23	3,518,481	4,922,010
Expected credit losses provision against off balance sheet items	52	4,360,854	3,606,009
Other liabilities	25	51,204,957	34,607,470
Leased assets	17	3,983,732	3,787,881
Subordinated loans	22	28,360,000	28,360,000
Total Liabilities		2,393,118,007	1,838,894,953
Equity			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Paid in capital	26	200,000,000	200,000,000
Additional paid in capital		709,472	709,472
Statutory reserve	28	44,186,425	41,201,491
Treasury Stocks		(2,707,491)	-
Foreign currency translation adjustments	29	(16,540,837)	(5,223,143)
Fair value reserve	30	3,619,029	1,636,797
Retained earnings	32	78,096,479	55,404,849
Net equity attributable to the Bank's shareholders		307,363,077	293,729,466
Non-controlling interest		48,324,233	53,749,580
Net Equity		355,687,310	347,479,046
Total Liabilities and Equity		2,748,805,317	2,186,373,999

The accompanying notes from 1 to 55 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Statement Of Income
For the Year Ended 31 December 2020

	Notes	2020	2019
		JD	JD
Interest income	33	130,286,038	114,725,887
Less: Interest expense	34	61,216,002	59,831,061
Net interest income		69,070,036	54,894,826
Commission income		27,612,010	26,854,658
Less: commission expense		3,198,108	1,808,679
Net commission income	35	24,413,902	25,045,979
Gain from foreign currencies	36	11,648,029	2,541,112
Gain from financial assets at fair value through income statement	37	-	305,547
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	9	233,577	230,086
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income -debt instruments	9	1,070,702	608,362
Other income	38	4,224,694	10,035,130
Net Income		110,660,940	93,661,042
Employees' expenses	39	21,508,460	23,492,944
Depreciation and amortization	14-15-17	6,347,745	6,056,762
Other expenses	40	18,945,164	18,091,797
Donations due to COVID-19		1,178,739	-
Loss on sale of seized property		116,202	528,369
Expected credit losses on financial assets	47-1-a	24,545,414	7,009,726
Impairment on seized assets, net	16	(16,038)	1,253,887
(Return from) Sundry provisions	23	27,740	98,700
Total expenses		72,653,426	56,532,185
Income before tax		38,007,514	37,128,857
Less: Income tax expense	24	7,705,436	8,312,080
Net profit for the year		30,302,078	28,816,777
Attributable to:			
Bank's shareholders		25,956,079	25,100,836
Non - controlling interest		4,345,999	3,715,941
		30,302,078	28,816,777
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	41	0.130	0.126

The accompanying notes from 1 to 55 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan

Consolidated Statement of Comprehensive Income

For the Year Ended 31 December 2020

	2020	2019
	JD	JD
Income for the year	30,302,078	28,816,777
Add: items that may be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax		
Exchange differences on translation of foreign operation	(19,045,355)	-
Change in the fair value of debt instruments at fair value through other comprehensive income - debt instruments	2,469,181	2,142,448
Gains from sales of debt instruments at fair value through other comprehensive income moved to income statement	(1,070,702)	(608,362)
Add: items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax		
Change in the fair value of equity instruments at fair value through other comprehensive income-equity instruments	(69,427)	497,055
Total other comprehensive income for the year net of tax	(17,716,303)	2,031,141
Total comprehensive income for the year	12,585,775	30,847,918
Attributable to:		
Bank's shareholders	16,341,102	27,120,022
Non-controlling interest	(3,755,327)	3,727,896
	12,585,775	30,847,918

The accompanying notes from 1 to 55 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Consolidated Statement of Changes in Owners Equity
For the Year Ended 31 December 2020

	Attributable to owners of the parent entity									
	Reserves						Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity	
	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	General banking risk	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve				Retained earnings*
31 December 2020	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 01 January 2020	200,000,000	709,472	41,201,491	-	(5,223,143)	1,636,797	55,404,849	293,729,466	53,749,580	347,479,046
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	25,956,079	25,956,079	4,345,999	30,302,078
Changes in foreign currency translations from foreign operations	-	-	-	-	(11,317,694)	-	-	(11,317,694)	(7,727,661)	(19,045,355)
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	-	-	-	-	-	2,817,728	-	2,817,728	(348,547)	2,469,181
Realized gainsfrom selling financial assets at fair value through other comprehensive income moved to income statement	-	-	-	-	-	(1,070,702)	-	(1,070,702)	-	(1,070,702)
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	-	(44,309)	-	(44,309)	(25,118)	(69,427)
Total other comprehensive income	-	-	-	-	(11,317,694)	1,702,717	25,956,079	16,341,102	(3,755,327)	12,585,775
Transferred to retained earnings from losses on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income (note 9 - 29)	-	-	-	-	-	279,515	(279,515)	-	-	-
Transferred to reserves	-	-	2,984,934	-	-	-	(2,984,934)	-	-	-
Treasury stocks for subsidiaries	-	-	-	(2,707,491)	-	-	-	(2,707,491)	(1,670,020)	(4,377,511)
Balance at 31 December 2020	200,000,000	709,472	44,186,425	(2,707,491)	(16,540,837)	3,619,029	78,096,479	307,363,077	48,324,233	355,687,310
	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	General banking risk	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve	Retained earnings*	Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
31 December 2019	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 01 January 2019 as previously stated	200,000,000	709,472	38,588,144	-	(5,223,143)	20,961	52,694,717	286,790,151	50,042,176	336,832,327
Changes on initial application of IFRS 16	-	-	-	-	-	-	(180,707)	(180,707)	(20,492)	(201,199)
Restated balance at 1 January 2019	200,000,000	709,472	38,588,144	-	(5,223,143)	20,961	52,514,010	286,609,444	50,021,684	336,631,128
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	25,100,836	25,100,836	3,715,941	28,816,777
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	-	-	-	-	-	2,019,186	-	2,019,186	11,955	2,031,141
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	-	2,019,186	-	2,019,186	11,955	2,031,141
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	2,019,186	25,100,836	27,120,022	3,727,896	30,847,918
Realized (gains) losses from selling financial assets at fair value through other comprehensive income (Notes 9, 29)	-	-	-	-	-	(403,350)	403,350	-	-	-
Transferred to reserves	-	-	2,613,347	-	-	-	(2,613,347)	-	-	-
Cash dividends (Note 26)	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	(20,000,000)	-	(20,000,000)
Balance at 31 December 2019	200,000,000	709,472	41,201,491	-	(5,223,143)	1,636,797	55,404,849	293,729,466	53,749,580	347,479,046

* Retained earnings include JD 15,562,847 which represents deferred tax assets as at 31 December 2020 against JD 14,845,952 as at 31 December 2019, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

* Retained earnings include JD 927,971 as at 31 December 2020 against JD 927,971 as at 31 December 2019, this amount represents unrealized gain as a result of early adoption of IFRS9 related to classification and measurement. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .

— An amount equal to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earning and cannot be utilized, unless approval is taken from the Central Bank.

— Losses from revaluation of assets at fair value through income statement amounted to JD 12,405 as at 31 December 2020 against an amount of JD 12,405 as at 31 December 2019 which is restricted from utilization within the retained earnings, according to the Jordan Securities Commission.

— The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593

The accompanying notes from 1 to 55 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Statement of Cash Flows
For the Year Ended 31 December 2020

	Notes	2020	2019
		JD	JD
<u>Operating Activities</u>			
Profit before income tax		38,007,514	37,128,857
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization		6,347,745	6,056,762
Impairment loss on direct credit facilities		24,545,410	7,009,726
Loss from revaluation of financial assets at fair value through Income statement		-	12,405
Impairment on assets seized by the bank		(16,038)	1,253,887
Impairment losses (gains) and other sundry provisions		(27,740)	98,700
Net accrued interest (receivable) payable		(3,603,377)	3,813,697
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(5,253,774)	213,141
<u>Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities</u>		59,999,740	55,587,175
<u>Changes in assets and liabilities -</u>			
Restricted balances		(4,934,347)	(27,095)
Restricted balances at central banks		4,092,925	13,332,612
Banks and financial institutions' deposits		(5,000,000)	5,000,000
Financial assets at fair value through Income statement		3,054,812	661,790
Direct credit facilities at amortized cost		(327,582,539)	(208,780,279)
Other assets		7,338,942	(27,916,217)
Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months		403,875	(404,385)
Customers' deposits		346,685,961	58,139,435
Margin accounts		(17,286,184)	25,469,233
Other liabilities		10,705,530	6,719,470
Paid sundry provisions		(547,238)	(3,959,971)
<u>Net cash flow (used in) from operating activities before income tax</u>		76,931,477	(76,178,232)
Income tax paid		(9,621,681)	(7,376,775)
<u>Net cash flow (used in) from operating activities</u>		67,309,796	(83,555,007)
<u>Investing Activities</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(36,212,955)	(34,656,996)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		6,092,116	24,543,069
Purchase of financial assets at amortized cost		(55,305,272)	(75,627,108)
Sale / maturity of financial assets at amortized cost		(1,782,694)	86,383,441
Purchase of property and equipment		(10,937,383)	(4,195,060)
Purchase of intangible assets		(10,051,495)	(11,261,692)
<u>Net cash flow used in investing activities</u>		(108,197,683)	(14,814,346)
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		283,118,363	82,994,447
Repayment of loans and borrowings		(119,914,136)	(42,226,956)
Repayment of secondary loans		-	10,635,000
Treasury Shares		(4,377,511)	-
Cash dividends		-	(19,639,907)
<u>Net cash flow (used in) from financing activities</u>		158,826,716	31,762,584
Net cash and cash equivalents		117,938,829	(66,606,769)
Effect of exchange rate changes on National Bank of Iraq		(24,888,870)	-
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		5,253,774	(213,141)
Cash and cash equivalent at the beginning of the year	42	164,728,916	231,548,826
<u>Cash and cash equivalent at the end of the year</u>		263,032,649	164,728,916

The accompanying notes from 1 to 55 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(1) General Information

The Bank is a public shareholding company registered and incorporated in Jordan on 30 August 1995 in accordance with the Companies Law No. 1 of (1989). Its registered office is in Amman.

The Bank provides its banking services through its thirteen branches located in Amman - Jordan and its subsidiaries Capital Investment and Brokerage Company in Jordan Ltd, National Bank of Iraq in Iraq, Capital Investment Fund Company in Bahrain, and Capital Bank Corporate Advisory (Dubai International Finance Center) Ltd.

The Bank has subsequently increased its capital during prior years from JD 20 million to reach JD 200 million. The increases in capital were effected through capitalizing its distributable reserves, retained earning and private placements to shareholders, in addition to the participation of International Finance Corporation (IFC) which became a strategic partner.

Capital Bank of Jordan shares are listed at Amman Stock Exchange - Jordan.

The consolidated financial statements were approved by the bank's board of directors at its meeting No. 01/2021 on January 28, 2021 and are subject to the approval of the Central Bank and the General Assembly of Shareholders. Moreover, the Bank's Board of Directors approved the action to recommend a 12% cash dividend distribution to the Shareholders, and the decision is subject to the approval of Central Bank of Jordan and the Shareholders' General Assembly.

Capital Bank of Jordan prepared and issued the financial statements for the year 2020 separately, in accordance with IFRS.

(2) Basis of the preparation of the consolidated financial statements

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020 for the Bank and its subsidiaries (together "the Group") were prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee affiliated to the International Accounting Standards Board, as amended by the Central Bank of Jordan.

The main differences between the IFRSs as they must be applied and what has been approved by the Central Bank of Jordan are the following: ☐

- Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (No. 13/ 2018) "Application of the IFRS (9)" dated 6 June 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter. The significant differences are as follows:

a) Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government without credit losses.

b) When calculating credit losses against credit exposures as per IFRS 9 instructions, the calculation results are compared with the Central Bank of Jordan instructions No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.☐

As stated in Central Bank of Jordan (CBJ) instructions for classification of credit facilities and calculating impairment provision No. (47/2009) dated 10 December 2009, the credit facilities are classified into the following categories:

a) Low Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) Granted to and Guaranteed by the Jordanian Government and to the governments of countries in which the Jordanian banks have foreign branches, provided that such facilities are held in the host country's currency.
- 2) 100% collateralized by cash margin (of the any-time outstanding amount).
- 3) 100% guaranteed by an acceptable bank guarantee

b) Acceptable Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:

The credit facilities that have the following characteristics:

- 1) Strong financial positions and adequate cash flows.
- 2) Legally documented and well covered by acceptable collaterals.
- 3) Good alternative cash resources for repayment.
- 4) Active movement of the relative account and timely payment of principal and interest.
- 5) Competent management of the obligor.

c) Watch-List Credit Facilities (Requiring special attention), impairment provisions are calculated on the below at a rate between 1.5% and 15%:

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) The existence of past dues of principal and/or interest for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 2) Overdraft exceeding the approved limit by (10%) or more for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 3) Credit facilities which were previously classified as non-performing loans, and then reclassified as performing loans according to rescheduling.
- 4) Acceptable risk credit facilities which have been restructured twice within 12 months.
- 5) Credit facilities that are more than (60) days old and less than (90) days have passed since their expiry date and have not been renewed.

The above is in addition to the conditions mentioned in details in the instructions.

d) Non-Performing Credit Facilities

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) The maturity of the credit facilities or of one of its installments, irregularity of repaying of principal and/or interest of credit facilities and / or dormant overdraft have been past due for the following periods:

Category	Days Overdue	Percentage of provision for the first year
Substandard	90 - 179 days	25%
Doubtful	180 - 359 days	50
Loss	More than 360 days	100

- 2) Overdraft facilities exceeding approved limits by (10%) or more for a period of (90) days or more.
- 3) Credit facilities which have matured and become invalid for a period of (90) days or more and have not been renewed.
- 4) Credit facilities extended to any obligor who went bankrupt, or to companies which were subjected to liquidation.
- 5) Credit facilities which have been restructured for three times within 12 months.
- 6) Overdrawn current and on demand accounts for a period of (90) days or more.
- 7) Guarantees claimed by the beneficiary and paid by the bank on behalf of the clients, where their values have not been debited to their accounts and are still unpaid for a period of (90) days or more.

- A low provision is calculated on credit facilities according to the instructions of 47/2009 for this category of facilities according to the above rates and the amount of the facilities not covered by acceptable guarantees during the first year, while the provision is completed for the amount covered by 25% over a period of four years.

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities and facilities classified as third stage granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter.

- Assets that have been reverted to the Bank appear in the consolidated statement of financial position within other assets at the amount of which they were reverted to the Bank or the fair value, whichever is less, and are reassessed on the date of the consolidated financial statements individually. Any impairment in their value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and the increase is not recorded as revenue. The subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment. As of the beginning of 2015, a gradual provision was made for real estate acquired for more than 4 years against debts according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 4076/1/15 dated 27 March 2014 and No. 2510/1/10 dated 14 February 2017. Noting that the Central Bank of Jordan issued Circular No. 13967/1/10 dated 25 October 2018, in which the Circular No. 16607/1/10 dated 17 December 2017 was approved for extension. The Central Bank of Jordan also confirmed postponing the calculation of the provision until the end of the year 2019. According to the Central Bank's Circular No. 16239/1/10 dated 21 November 2019, deduction of the required provisions against real estate acquired is made at the rate of (5%) of the total book values of these properties (regardless of the period of violation) as of the year 2021, so that the required percentage of 50% of these properties are reached by the end of the year.

- Additional provisions are calculated in the consolidated financial statements against some of the Bank's external investments in some neighboring countries, if any, according to the Central Bank of Jordan.

- The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the historical cost principle, with the exception of financial assets at fair value through the consolidated income statement and financial assets at fair value through other comprehensive income that appear at fair value at the date of the consolidated financial statements, as well as financial assets and liabilities that have been hedged against the risks of change in their value at fair value.

The accounting policies used in preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020 are consistent with the accounting policies adopted for the year ended 31 December 2019 except as mentioned in Note 3 or 3-a.

(2-1) The foundations of unifying the consolidated financial statements

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries (together the "The Group"). Control exists when the bank controls the subsidiaries and relevant activities, and is exposed, or has right, to variable returns from its involvement with the subsidiaries, and has the ability to affect those returns.

All intra-company balances, transactions, income and expenses and profits and losses resulting from intra-company transactions that are recognized in assets or liabilities, between the Bank and the following subsidiaries are eliminated in full:

1- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital amounted to JD 10,000,000 as at 31 December 2019. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.

2- National Bank of Iraq (NBI); of which the Bank owns 61.85% of its paid-in-capital of IQD 250 billion equivalent to JD 148,949,580 as at 31 December 2019. The Bank provides banking services, National Bank of Iraq was acquired effective 1 January 2005.

3- Capital Investment Fund Company Bahrain; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital of BHD 1,000 equivalent to JD 1,888 as at 31 December 2019. The purpose of the company is to manage mutual funds and it has not started its operations as of the date of preparing these consolidated interim condensed financial statements.

4- Capital Investments (DIFC) UAE; of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JD 177,250) as at 31 December 2019. The purpose of the company is to offer financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015. Capital Investments DIFC has also renewed its license for private practice on xx December 2020, to be able to continue its activities of wealth management and client consultation.

The result of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is gained by the Bank. The results of operations of the disposed subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income up to the disposal date which is the date the bank loses control over the subsidiaries.

Non-controlling interests represent the portion of shareholders' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

When preparing separate financial statements, investment in subsidiaries is recorded at cost, less impairment if any.

(2-2) Segment information

The business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services that are subject to risks and returns that differ from those related to other business sectors and which are measured according to the reports used by the executive directors and key decision makers of the bank.

The geographical segment provides services and products in a certain economic environment that is subject to returns and risks that differ from other segments that operate in other economical environments.

(2-3) Revenue recognition

Interest income and expense for all financial instruments with the exception of those classified as held for trading or measured at fair value is recognized through the consolidated statement of income in "net interest income" as interest income and interest expense using the Effective interest method. Interest on financial instruments measured at fair value through the consolidated statement of income is also included in the fair value movement during the period.

An effective interest rate is the rate at which the estimated future cash flows of a financial instrument are discounted during the expected life of the financial instrument or, when appropriate, for a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liabilities. Future cash flows are estimated by taking into account all contractual terms for the instrument.

Interest income / interest expense is calculated by applying the effective interest rate principle on the total carrying value of financial assets that are not credit impaired (i.e. on the basis of the amortized cost of the financial asset before settlement for any expected credit loss allowance) or to the amortized cost of financial liabilities. With regard to low credit financial assets (the third stage), interest will continue to be calculated and suspended during the same period in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the application of IFRS9. As for financial assets that have arisen or have been acquired and are of low credit rating, the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the bank's consolidated statement of income also includes the effective portion of fair value changes to derivatives that are designated as hedging instruments in the cash flow hedges of interest rate risk. With regard to fair value hedges of interest rate risk around interest expenses and income, the effective portion of fair value changes for specific derivatives are also included, and fair value changes to the specific risk for the hedged item are also included in interest income and expense, and interest expense also includes the value of interest versus rental contract obligations.

(2-4) Net commission income

Net commission income and expense includes fees other than the fees that are an integral part of the effective interest rate. The commissions included in this part of the bank's consolidated income list also include commissions charged for the loan service, non-use commissions related to loan obligations when this is unlikely to result in a specific arrangement for lending and co-financing of loans.

For contracts with clients that result in recognition of financial instruments, part of which may be related to IFRS 9 or 15, case commissions are recognized in the part that relates to IFRS 9 and the remainder is recognized according to the International Financial Reporting Standard No. (15).

(2-5) Net trading income (Gains on financial assets at fair value through income statement)

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to display the full fair value movement of the trading assets and liabilities in the trading income, including any related revenue, expenses and dividends.

(2-6) Net income from other financial instruments at fair value through income statement

Net income from other financial instruments at fair value through the statement of income includes all gains and losses resulting from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through the statement of income except for the assets held for trading. The Bank has elected to present the transaction at full fair value of the assets and liabilities at fair value through the statement of income in this line, including interest income, expenses and dividends.

The fair value movement of derivatives held for economic hedging is presented where hedge accounting is not applied in "net income from other financial instruments at fair value through the statement of profits or losses". However, with respect to the designated and effective fair value hedge relationship, the gains and losses on the hedging instrument are presented on the same line item in the income statement as a hedged item. With regard to certain and effective cash flows and hedge accounting relationships with respect to net investment, the hedging instrument gains and losses, including any hedging ineffectiveness included in the statement of income, are included in the same item as a hedged item that affects the statement of income.

(2-7) Dividend income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established, which is the preceding date for listed dividends, and usually the date on which shareholders agree to unquoted dividends.

The distribution of dividends in the consolidated statement of profits or losses depends on the classification and measurement of investment in shares, that is:

- In respect of equity instruments held for trading, dividend income is included in the statement of income in the statement of financial assets (losses) at fair value through the statement of income;
- For equity instruments classified at fair value through other comprehensive income, dividends are included in the statement of income in the item of dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income
- For equity instruments not classified at fair value through other comprehensive income and not held for trading purposes, dividend income is recognized as net income from other instruments at fair value through the statement of income.

(2-8) Financial instruments

Initial Recognition and Measurement:

Financial assets and financial liabilities are recognized when the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value, and transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities are added to the fair value of the financial assets or financial liabilities, or deducted from them, as necessary, upon initial recognition, and the transaction costs directly related to the acquisition of financial assets are also recorded. Or financial liabilities at fair value through income statement directly in the income statement.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the bank addresses this difference as follows:

- If the fair value is established at a specified price in an active market for identical assets or liabilities or based on a valuation technique that uses only observable inputs in the market, the difference in income is recognized using initial recognition (i.e. income on the first day);
- In all other cases, the fair value is adjusted to match the transaction price (i.e. the first day's income will be deferred by being included in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred income will be taken to the statement of income on a logical basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants take into account when pricing the asset or liability or when the recognition is revoked of this tool.

(2-9) Financial assets

A) Initial Recognition

All regular way purchases or sales of financial assets are recognized and derecognized on a trade date basis. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the marketplace. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition of financial assets designated at fair value through income are recognized in the consolidated statement of income.

B) Subsequent measurement

All recognized financial assets that fall within the scope of IFRS 9 (later) are required to be measured at amortized cost or fair value based on the entity's business model for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets, specifically the following:

- The financing instruments maintained in the business model that aims to collect contractual cash flows, and which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal outstanding, are subsequently measured at amortized cost;
- Funding instruments held within the business model that aims to both collect contractual cash flows and sell debt instruments, which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal amount outstanding, and are subsequently measured at fair value through other comprehensive income
- All other financing instruments (such as debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through the statement of income.

However, the bank can choose for that to be irrevocable after initial recognition of the financial asset on a per-asset basis, as follows:

- The bank can make the irreversible selection by including subsequent changes in the fair value of the investment in non-held property rights for trading or a possible replacement recognized by the buyer within the business merger to which the IFRS 3 applies, in other comprehensive income
- The bank can determine indefinitely the financing instruments that meet the amortized cost or fair value criteria through other comprehensive income as measured by the fair value from the statement of profits or losses if that abolishes or significantly reduces the inconsistency in accounting (referred to as the value option Fair).

C) Debt instruments at amortized cost or fair value through other comprehensive income

For the purposes of testing principal and interest principal payments (SPPI), the asset is the fair value of the financial asset upon initial recognition. This principal amount may change over the life of the financial asset (for example, if the principal is repaid). Interest consists of the allowance for the time value of money, the credit risk associated with the principal amount outstanding during a specified period of time and other basic lending options and risks, as well as the profit margin. An evaluation of principal and interest payments is made on the principal amount in the currency in which the financial asset is denominated.

The contractual cash flows that represent principal and interest payments on the principal amount outstanding are consistent with the underlying financing arrangement. Contractual terms that involve exposure to risks or fluctuations in contractual cash flows that are not linked to the primary financing arrangement, such as exposure to changes in stock prices or commodity prices, do not lead to contractual cash flows that are only payments of principal and interest. Also, the granted or acquired financial asset can be a basic financing arrangement regardless of whether it is a loan in its legal form.

D) Business Model Assessment

The bank adopts more than one business model to manage its financial instruments that reflect how the bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The bank's business models determine whether the cash flows will result from collecting contractual cash flows or selling financial assets, or both.

The bank considers all relevant information available when conducting an evaluation of the business model. However, this assessment is not performed on the basis of scenarios that the bank does not reasonably expect to occur, such as so-called "worst-case" or "stress-case" scenarios. The bank also takes into account all available relevant evidence such as the following:

- The policies and objectives announced for the portfolio and the application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenue, maintaining a specific rate of profit, and matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets or achieving cash flows through the sale of assets.
- How to assess the performance of the business model and the financial assets held in this business model and inform key management personnel about this; and
- Risks that affect the performance of the business model (and the financial assets present in that model), and in particular the way those risks are managed.
- How to compensate business managers (for example, whether compensation is based on the fair value of assets under management or on contractual cash flows collected).

Upon initial recognition of the financial asset, the bank determines whether the recently recognized financial assets are part of an existing business model or whether it reflects the beginning of a new business model. The bank reassesses its business models in each reporting period to determine whether the business models have changed since the previous period.

When the debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income in equity is reclassified to the consolidated statement of income. In contrast, for equity investment measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income but rather is transferred directly within equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are subject to a impairment test.

E) Financial assets - assess whether contractual cash flows are payments of principal and interest only:

For the purposes of this evaluation, "principal amount" is defined as the fair value of a financial asset at the date of the initial recognition. "Interest" is defined as the consideration of the time value of money, the credit risk associated with the principal of the amount outstanding during a specific time period, and other underlying borrowing costs (such as liquidity risk and administrative costs), as well as a profit margin.

In assessing whether contractual cash flows are only payments of principal and interest, the bank has considered the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial assets involve a contractual period that can change the timing or amount of contractual cash flows and therefore the condition does not meet payments only for principal and interest. In making this assessment, the bank considers:

- Emergency events that change the amount or timing of cash flows.
- Prepaid features and the possibility to extend.
- Conditions that define the bank's claim for cash flows from a specified asset.

F) Financial assets at fair value through income statement

Financial assets at fair value through income are the following:

- Assets with contractual cash flows that are not principal and interest payments on the principal outstanding, or / and
- Assets held within the business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale; or
- Assets designated at fair value through income statement using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains / losses arising from re-measurement recognized in the consolidated statement of income.

G) Reclassification

If the business model in which the bank maintains financial assets changes, the financial assets that were affected will be reclassified. The classification and measurement requirements relating to the new category are applied prospectively from the first day of the first reporting period after the change in the business model that results in the reclassification of the bank's financial assets. Changes in contractual cash flows are considered within the framework of the accounting policy related to the amendment and exclusion of the financial assets shown below.

(2-10) Foreign exchange gains and losses

The carrying amount of financial assets recorded in foreign currency is determined and translated at the rates prevailing at the end of each reporting period. More specifically:

- Financial assets measured at amortized cost that are not part of a specific hedging relationship, it recognizes the difference in currency in the statement of profits or losses; and
- Debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a specific hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of income. Other exchange differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve; and
- Financial assets measured at fair value through the statement of profits or losses that are not part of a specific hedge accounting relationship, exchange differences from income are recognized in the statement of income;
- Equity instruments measured at fair value through comprehensive income, exchange rate differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve.

(2-11) Fair value option:

- A financial instrument with a fair value can be measured reliably at fair value through the consolidated statement of income (fair value option) upon initial recognition, even if the financial instruments are not acquired or incurred primarily for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option for financial assets can be used if it substantially eliminates or reduces the inconsistency of the measurement or recognition that would otherwise have arisen from the measurement of assets or liabilities, or the recognition of related profit and loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the choice leads to the cancellation or substantially reduces accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, according to a documented risk or investment management strategy.
- If there is a derivative included in the underlying financial or non-financial contract and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These tools cannot be reclassified to fair value through the consolidated statement of income while they are held or issued. Financial assets designated at fair value through the consolidated statement of income are recorded at fair value with any unrealized gains or losses arising from changes in the fair value recognized in investment income.

(2-12) Expected credit losses:

- The Bank recognizes loss allowances for expected credit loss on The following financial instruments that are not measured at fair value through The consolidated statement of income:

- Balances and deposits with banks and banking institutions.
- Direct credit facilities (loans and advances to customers).
- Financial assets at amortized cost (debt instrument securities).
- Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income - debt instruments
- Exposures off the balance sheet subject to credit risk (financial guarantee contracts issued).

Impairment loss is not recognized in equity instruments.

With the exception and notes Impairment losses are Purchased or Originated rating-Impaired' (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECL are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those default events on the financial instrument that can be realized within 12 months after the reporting date, referred to in Stage 1.
- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those possible default events over the age of the financial instrument, referred to in Stage 2 and Stage 3.

A loss allowance for lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECL are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

ECL are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Bank expects to receive, which arise from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's EIR.

For the limits not utilized, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows due to the Bank if the borrower withdraws the financing and the cash flows that the Bank expects to receive if the financing is utilized.

For financial guarantee contracts, the ECL is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Bank expects to receive from the instrument holder, the customer or any other party.

All other financial assets, with the exception of debt instruments carried at amortized cost, are subsequently measured at fair value.

The Bank measures ECL on an individual basis, or on the portfolio basis that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original EIR, regardless of whether it is measured on an individual basis or a portfolio basis.

Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) "Application of the International Financial Reporting Standard (9)" dated June 6, 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is greater, that the fundamental differences are as follows :

When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared according to the IFRS (9) under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.

Credit-impaired financial assets:

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

- Significant financial difficulty faced by borrower or issuer.
- Breach of contract, for example, default or delay in payment.
- The Bank grants the borrower a waiver for economic or contractual reasons related to the borrower's financial difficulty.
- The disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

It may not be possible to identify a single discrete event, instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or FVTOCI are credit-impaired at each reporting date. To assess if sovereign and corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit impaired when there is observable evidence of credit-impairment including meeting the definition of default. The definition of default includes possibility of a backstop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the asset's impairment is not recognized after (90) days of maturity, are supported by reasonable information.

Purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets:

POCI financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime ECL since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the consolidated statement of income. A favourable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of default:

The definition of default is deemed critical to the determination of ECL. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime ECL, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of ECL and the identification of a significant increase in credit risk as shown below.

- The Bank considers the following as an event of default:

- The borrower defaults for more than 90 days on any significant credit obligation to the Bank.
- The borrower is unlikely to pay his credit obligations to the of the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset, for example in corporate lending a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment of another obligation to the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default which are either developed internally or obtained from external sources.

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- Credit facilities and their suspended interest covered by provisions are transferred entirely off the consolidated statement of financial position, in accordance with the decisions of the Board of Directors in this regard.

When the Group purchases a financial asset and concludes an agreement simultaneously to resell the asset (or a substantially similar asset) at a fixed price at a later date (repurchase or borrowing shares), the consideration paid is calculated as a loan or advance, and the asset is not recognized in the Group's financial statements.

Significant increase in credit risk:

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank will measure the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank will not consider that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date did not have a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of a default that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate financing, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, that can be obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as taking into consideration various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail financing, forward looking lending information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behaviour. The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- The remaining lifetime PD at the date of reporting.
- The remaining lifetime PD at a point in time that was estimated based on facts and circumstances at the initial recognition of the exposure.

The PDs are considered forward-looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the expected credit loss provisions.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in PD models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets that are included on a 'watch list' given an exposure is on a watch list once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the PD will be more significant for a financial instrument with a lower initial PD than compared to a financial instrument with a higher PD.

As a back-stop when an asset becomes 40 days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime ECL.

(2-13) Modification and de-recognition of financial assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/ or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The bank renegotiates loans with customers who face financial difficulties to increase collection and reduce the risk of default. The terms of repayment of the loan are facilitated in cases where the borrower has made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, and an important risk of default or default has occurred and it is expected that the borrower will be able to fulfil the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The bank has a waiting policy that applies to corporate and individual lending.

When a financial asset is modified, the bank assesses whether this amendment leads to de-recognition. As per the Bank's policy, the modification leads to de-recognition when it causes a significant difference in the terms

- Qualitative factors, such as the non-existence of contractual cash flows after modification as SPPI, change in currency or change in the counterparty, or extent of change in interest rates, maturity, or covenants. If this does not clearly indicate a fundamental modification
- Conducting a quantitative evaluation to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows in accordance with the revised terms, and deduct both amounts based on the original effective interest

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for ECL is remeasured at the date of de-recognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on de-recognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated as credit-impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised par amount because there remains a high risk of default which has not been reduced by the modification. The Bank monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified and the modification does not result in de-recognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime PD estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms.
- The remaining PD at the reporting date based on the revised terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in de-recognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Group's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioural indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behaviour following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to de-recognition, the Bank calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then, the Bank measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire, or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On de-recognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/ loss that had been recognized in OCI and accumulated in equity is recognized in the consolidated statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at FVTOCI, where the cumulative gain/ loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income.

(2-14) Write-offs

Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, such as the customer not participating in a payment plan with the Bank. The Bank classifies the funds or amounts due for write-off after exhausting all possible payment methods and taking the necessary approvals. However, if the financing or receivable is written off, the Bank continues the enforcement activity to try to recover the outstanding receivables, which are recognized in the consolidated statement of income upon recovery.

(2-15) Presentation of expected credit loss allowances in consolidated financial statements

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets.
- For debt instruments measured at FVTOCI: no loss allowance is recognized in the consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investments revaluation reserve;
- Loans commitments and financial guarantee contracts: as a provision.
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the ECL on the loan commitment component separately from those on the drawn component, the Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

(2-16) Loans and advances

The "loans and advances" included in the statement of financial position comprise the following:

- Loans and advances measured at amortized cost; initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.
- Loans and advances, which are measured at FVTPL or designated as at FVTPL; are measured at fair value with changes recognized immediately in income.

(2-17) Financial liabilities and equity

Issued Debt and equity instruments are classified as either financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavourable to the Bank or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments, or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Bank's own equity instruments.

(2-18) Equity instruments

Equity instruments are any contract that evidences a residual interest in the assets of the entity after deducting all of its liabilities. The equity instruments issued by the bank are recognized according to the returns received, after deduction of direct issuance costs.

A) Share capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

B) Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain/ loss is recognized in income on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank's own equity instruments.

C) Composite instruments

The component parts of the composite instruments (such as convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the content of the contractual arrangements, definitions of financial liabilities and equity instruments. The transfer option that will be settled by exchanging a fixed cash amount or other financial asset for a specified number of the company's equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing interest rate in the market for similar non-convertible instruments. In the case of non-embedded related derivatives, they are first separated and the remaining financial liabilities are recorded on an amortized cost basis using the effective interest method until they are extinguished upon conversion or on the instrument's maturity date.

(2-19) Financial liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities at fair value through income statement or other financial liabilities.

A) Financial liabilities at fair value through income statement

Financial liabilities are classified at fair value through the statement of profits or losses when financial liabilities (1) are held for trading or (2) are classified at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It was primarily incurred for the purpose of repurchasing it in the short term; or
- At initial recognition, this is part of the portfolio of specific financial instruments that are managed by the bank and which have a modern pattern of profit taking in the short term; or
- It is a non-specific and effective derivative as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for the purpose of trading or the possible consideration that a buyer may pay as part of a business combination at fair value is determined through the statement of income upon initial recognition if:

- This classification would substantially eliminate or reduce the inconsistency of the measurement or recognition that might otherwise arise; or
- The financial obligation was part of the group of financial assets, financial liabilities, or both, whose performance is managed and evaluated on a fair value basis, in accordance with the documented risk or investment management strategy of the bank, and information related to the formation of the group was provided internally on this basis; or
- If the financial obligation forms part of a contract that contains one or more derivatives, and IFRS 9 allows a fully hybrid contract (compound) to be determined at fair value through the statement of income.

Financial liabilities are stated at fair value through the statement of income at fair value, and any gains or losses arising from re-measurement are recognized in the statement of income to the extent that they are not part of a specific hedge relationship. The net profit / loss recognized in the statement of income includes any interest paid on financial liabilities and is included in the item "net income from other financial instruments at fair value through the statement of income."

However, in respect of non-derivative financial liabilities designated at fair value through the statement of income, the amount of the change in the fair value of the financial liabilities that resulted from changes in the credit risk of those liabilities is included in other comprehensive income, unless recognition of the effects of changes in credit risk arises. Liabilities in other comprehensive income to create or increase accounting inconsistencies in the consolidated statement of income. The remaining amount of changes in the fair value of the liability is recognized in the consolidated statement of income, and changes in the fair value attributable to the credit risk of the financial liabilities recognized in other comprehensive income are subsequently reclassified as income. Instead, it is transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

With regard to loan obligations issued and financial guarantee contracts classified at fair value through the statement of income, all gains and losses are included in the consolidated statement of income.

When determining whether recognition of changes in the credit risk of liabilities in other comprehensive income will create or increase the accounting mismatch in the consolidated statement of income, the bank assesses whether it expects to offset the effects of changes in the credit risk of the liabilities in the consolidated statement of income. A change in the fair value of another financial instrument that was measured at fair value through the consolidated statement of income.

B) Other financial liabilities

Other financial liabilities, including deposits and loans, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are then measured at amortized cost, using the effective interest method.

The effective interest method is a method for calculating the amortized cost of a financial liability and allocating interest expenses over the relevant period. An effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments during the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount at initial recognition to obtain details on the effective interest rate.

C) Derecognition

Financial liabilities are derecognized when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expired).

When the bank exchanges one debt instrument with the current lender for another instrument on significantly different terms, this exchange is accounted for as amortization of the original financial liabilities and new financial liabilities are recognized. Likewise, the bank treats the material amendment to the terms of the existing obligation or part thereof as amortization of the original financial liability and recognition of the new obligation. The terms are assumed to differ materially if the reduced present value of the cash flows is under the new terms, including any fees paid, net of any fees received and discounted using the original effective rate of at least 10% from the reduced present value of the remaining cash flows of the original financial liabilities.

(2-20) Derivative financial instruments:

The bank enters into a variety of derivative financial instruments, some of which are held for trading while others are maintained to manage exposure to interest rate risk, credit risk, and foreign exchange rate risk. Financial derivatives include foreign currency forward contracts, interest rate swaps, interest rate swaps across currencies and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value on the date on which a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured at their fair value at the date of each statement of financial position. The resulting profits/ losses are recognized in the consolidated statement of income immediately unless the derivative is identified and are effective as a hedging instrument, in which case the timing of recognition in the consolidated statement of income depends on the nature of the hedge relationship. The Bank identifies certain derivatives as either fair value hedges for recognized assets and liabilities, or for the company's obligations (fair value hedges), potential forecasting hedges, foreign currency risk hedges for fixed obligations (cash flow hedges) or net investments in foreign operations (net investment hedges).

Derivatives with positive fair value are recognized as a financial asset, while derivatives with negative fair value are recognized as financial liabilities. Derivatives are presented as non-current assets or non-current liabilities if the residual maturity of the instrument is more than (12) months and is not expected to be realized or settled within (12) months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

(2-21) Embedded derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts and the host contracts are not measured at fair value through the consolidated statement of income.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

(2-22) Financial guarantee contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss incurred because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by the Bank's entity are initially measured at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income that does not result from the transfer of a financial asset, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Financial guarantee contracts that are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and remeasurement is presented in other income.

The Bank did not specify any financial guarantee contracts at fair value through the consolidated statement of income.

(2-23) Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price:

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price are measured initially at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and remeasurement is presented in other income.

The bank did not designate any commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are designated at fair value through the consolidated statement of income.

(2-24) Derivative financial instruments

A) Embedded derivatives

Derivatives embedded in non-derivative host contracts that are not financial assets within the scope of IFRS 9 Financial Instruments (e.g. financial liabilities) are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts and the host contracts are not measured at FVTPL.

B) Hedge accounting

The bank identifies certain derivatives as hedging instruments with respect to foreign currency and interest rate risks in fair value hedges, cash flow hedges or net investment hedges in foreign operations as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on bank liabilities are also accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting to interest rate risk portfolio hedges. In addition, the bank does not use the exemption to continue using the hedge accounting rules using International Accounting Standard No. (39), meaning that the bank applies the hedge accounting rules of IFRS 9.

At the inception of the hedge relationship, the bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, as well as its risk management objectives and strategy for undertaking various hedging transactions. Furthermore, at hedge inception and on an ongoing basis, the bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting the changes in the fair value or cash flows of the hedged item that can be attributed to the hedged risk, and at which all hedging relationships meet the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument; and
- The impact of credit risk does not dominate the changes in value resulting from this economic relationship; and
- The hedging ratio for the hedging relationship is the same resulting from the quantity of the hedged item for which the bank is actually hedging and the amount of the hedging instrument that the bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The bank re-balances the hedge relationship in order to comply with the requirements of the hedge ratio as necessary. In such cases, the stopover may be applied to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio may be adjusted in such a way that a portion of the hedging item is no longer part of the hedge relationship, and hence hedge accounting is discontinued only for the size of the hedging item that is no longer part of the hedging relationship.

If the hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirements for the hedge ratio but the risk management objective for that hedge relationship remains the same, then the Group adjusts the hedge ratio for the hedge relationship (such as rebalancing the hedge again) so that the criteria for the hedge are regrouped.

In some hedge relationships, the bank only determines the true value of the options. In this case, the change in the fair value of the time value component of the option contract in other comprehensive income, over the hedging period, is deferred to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to the income statement when the hedged item does not lead to the recognition of the non-financial items. The Bank's risk management policy does not include hedging of items that lead to recognition of non-financial items, because the bank's risk relates to financial substances only.

The hedged items determined by the bank are period-related hedging items, which means that the original time value of the option relating to the hedged item of equity is amortized to the income statement on a rational basis (for example, according to the straight-line method) over the life of the hedge.

In some hedging relationships, the bank excludes from the determination of the forward component of a forward contract or a currency difference of the currency hedging instrument. In this case, the same treatment applies as for the time value of the options. The treatment of the forward component of the forward contract and the component on a currency basis is optional, and the option is applied on a hedged basis separately, unlike the treatment of the time value of the options that are considered mandatory. With regard to hedging relationships and forward derivatives or foreign currencies such as interest rate swaps across currencies, when the forward component or the difference on a currency basis is excluded from the rating, the bank generally recognizes the excluded component in other comprehensive income.

Detail the fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and the movements in equity hedge reserve.

C) Fair value hedges

Changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as fair value hedges are recognized in the consolidated statement of income immediately, together with any changes in the fair value of the hedged asset or liability that are attributable to the hedged risk. The change in the fair value of the hedging instrument and the change in the hedged item attributable to the hedged risk are recognized in the consolidated statement of income.

Hedge accounting is discontinued when the Group revokes the hedging relationship, when the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when it no longer qualifies for hedge accounting. The fair value adjustment to the carrying amount of the hedged item arising from the hedged risk is amortized to the consolidated statement of income from that date.

When the hedge gain / loss is recognized in the income statement, it is recognized in the same line as the hedged item.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (after rebalancing, if any). This includes cases where the hedging instrument has expired, sold, terminated, or exercised, and the disposal is accounted for for future effect. Also, the fair value adjustment to the carrying value of hedged items for which the effective interest rate method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at FVOCI) arising from the cessation of the hedged risk in the statement of income does not exceed Hedge accounting.

D) Cash flow hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cash flow hedging reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income, and is included in the other income line item.

Amounts previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to consolidated statement of income in the periods when the hedged item affects the recognition of a non-financial assets or a non-financial liability, the gains and losses previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are transferred from equity and included in the initial measurement of the cost of the non-financial asset or non-financial liability.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (if any, and after rebalancing if any). This includes situations where the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when the occurrence of a specific hedging transaction is not considered highly probable and the discontinuation is accounted for with future effect. Any gain / loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the eventual expected transaction is recorded in profit or loss. When the occurrence of a forecast transaction becomes unexpected, the cumulative gain / loss is reclassified in shareholders' equity and recognized directly in the income statement.

E) Hedges of net investments in foreign operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain or loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cumulative translation reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the cumulative translation reserve are reclassified to the consolidated statement of income on the disposal of the foreign operation.

(2-25) Offsetting of financial assets and liabilities

Financial assets and liabilities are offset and reported net in the consolidated statement of financial position only when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts or when the Group intends to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

(2-26) Accounts managed for the interest of clients

Accounts managed by the bank on behalf of clients are not considered assets of the bank. The fees and commissions for managing these accounts are shown in the statement of income. A provision is made against the decrease in the value of the portfolios managed for the benefit of clients from their capital.

(2-27) Fair value measurement

The fair value is defined as the price that will be received to sell any of the assets or pay for transferring any of the liabilities in an orderly transaction between market participants on the date of measurement, regardless of whether the price can be achieved directly or whether it is estimated thanks to another valuation method. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the bank takes into consideration when determining the price of any of the assets or liabilities whether market participants should take those factors into consideration at the measurement date. Fair value is determined for measurement and / or disclosure purposes in these financial statements according to those principles, except for those related to measurement procedures that are similar to fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in International Accounting Standard No. (36).

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability, nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in income on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, the Bank measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Bank on the basis of the net exposure to either market or credit risk, are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The Bank recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

Fair value levels are as follows:

- Level 1: Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

(2-28) Provisions

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Group will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

(2-29) Employees' benefits

Employees' short term benefits

Employee's short term benefits are recognized as expenses when providing related services. The commitment relating to the amount expected to be paid is recognized when the Bank has a current legal or constructive obligation to pay for the previous services provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Employees' other long-term benefits

The Bank's net liabilities in relation to employees' benefits are the amount of future benefits that employees have received for their services in the current and previous periods. Those benefits are deducted to determine their present value. The remeasurement is recognized in the consolidated statement of income in the period in which it arises.

(2-30) Income Tax

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits disclosed in the consolidated statement of income. Accounting profits may include non-taxable profits or tax-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years.

Taxes are calculated based on tax rates confirmed under the laws, regulations and instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan and the countries which subsidiaries are operating in.

The deferred taxes are taxes expected to be paid or refunded as a result of the temporary differences between assets and liabilities – in the consolidated financial statements and the value of the tax basis profit. Deferred taxes are measured by adhering to the consolidated financial position statement and calculated based on tax rates that are expected to apply in the period when assets are realized or liabilities are settled.

The carrying amount of the deferred assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and are reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax assets be utilized.

(2-31) Assets seized in settlement of debts

In certain cases, the Bank may close out transactions by acquiring assets in settlement of debts. The asset acquired is recorded at the lower of its fair value less costs to sell and the carrying amount of the loan (net of impairment losses) at the date of exchange. These assets are recorded in "Other assets". It is the Bank's policy to dispose of such repossessed properties in an orderly manner. The proceeds are used to reduce or repay the outstanding claim. In general, the Bank does not occupy repossessed properties for business use.

As of the beginning of the year 2015, a progressive provision was calculated for the expropriated real estate in exchange for debts that have passed over a period of more than 4 years, according to the Central Bank of Jordan Circular No. 15/1/4076 dated March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. Note That the Central Bank of Jordan issued Circular No. 13967/1/10 on October 25, 2019, in which it approved the extension of Circular No. 10/1/16607 on December 17, 2017, in which it confirmed the postponement of the calculation of the provision until the end of the year 2020. This is in accordance with the bank's circular Central No. 10/1/16239 on November 21, 2020, the deduction of the required allocations in exchange for the expropriated real estate will be completed at (5%) of the total book values of those real estate (regardless of the period of violation), with effect from the year 2021, so that the required percentage is reached (50%) of those properties are by the end of 2029.

(2-32) Financial assets pledged as collateral

The financial assets pledged by the Bank are for the purpose of providing collateral for the counterparty to the extent that counterparty is permitted (to sell and /or re-pledge the assets). The method of valuation is related to the financial policies for its original classification.

(2-33) Repurchase and resale agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's financial consolidated statements due to the Bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lien) they are reclassified as liened financial assets).

The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements as assets since the Bank is not able to control these assets. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

(2-34) Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial period in which they are incurred.

Lands are not depreciated.

Depreciation is recognized so as to write-off the cost of assets, using the straight-line method, over the estimated useful lives of the respective assets, as follows:

	<u>%</u>
Buildings	2
Equipment and furniture	2.5-15
Vehicles	15
Computers	25
Other	10

When the recoverable amount of any property and equipment is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable value and the impairment value is recorded in the income statement.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expected useful life differs from the previously prepared estimates, the change in the estimate for subsequent years is recorded as a change in the estimates.

Property and equipment are excluded upon disposal or when there are no future benefits expected from their use or disposal.

(2-35) Intangible assets

A) Goodwill

Goodwill is recorded at cost which represents the increase in the acquisition or purchase cost of an investment over the fair value of the company's net assets at the acquisition date. Goodwill resulting from investing in subsidiaries is recorded in a separate item as intangible assets. Goodwill resulting from investing in associates appears as part of the investment account in the associate and the cost of goodwill is subsequently reduced by any impairment in the investment value.

Goodwill is allocated to cash-generating unit(s) for the purpose of impairment testing.

Goodwill impairment is tested at the reporting date. Goodwill is written down if there is an indication that it is impaired and if the estimated recoverable amount of cash-generating unit (s) to which the goodwill belongs is lower than the carrying amount of the cash-generating unit (s). Impairment is recognized in the consolidated statement of income.

B) Other intangible assets

Intangible assets that are acquired through the merger are stated at fair value at the date of acquisition. The intangible assets that are obtained by a method other than the merger are stated at cost.

Intangible assets are classified on the basis of their estimated lifetime for a definite or indefinite period. Intangible assets that have a definite lifetime are amortized during this lifetime and are recognized in the consolidated statement of income. For intangible assets that have an indefinite lifetime, their impairment is reviewed at the date of the consolidated financial statements and any impairment is recognized in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the Bank's business are not capitalized and are recognized in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications for the impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements. The estimate of the useful lives of those assets is reviewed and any adjustments are made for subsequent periods.

Below is the accounting policy for each item of intangible assets at the bank:

- Trademarks: Amortized using the straight line method with a fixed ratio of 25%
- Computer software and systems: Amortized using the straight line method with a fixed ratio of 25%

(2-36) Impairment of non-financial assets

The carrying value of the Group's non-financial assets is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine whether there is an indication of impairment. In the event of an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in those assets.

The recoverable amount is the higher of an asset's fair value -less costs to sale - and the value in use.

All impairment losses are taken to the consolidated statement of income and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed. For other assets, the impairment loss is reversed only if the carrying amount of the asset does not exceed the carrying amount that was determined after the depreciation or amortization has taken place if the impairment loss is not recognized.

(2-37) Foreign currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each company in the Group are expressed in the functional currency of the Bank, and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The separate financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared, and the separate financial statements of each of the Group's companies are presented in the main functional economic currency in which they operate. Transactions are recorded in currencies other than the Bank's functional currency, according to the exchange rates prevailing on the dates of those transactions. On the date of the statement of financial position, the financial assets and liabilities are translated into foreign currencies at the exchange rates prevailing on that date. Non-monetary items carried at fair value and denominated in foreign currencies are also translated at the exchange rates prevailing at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of income in the period in which they arise, except for:

- Foreign currency exchange differences on transactions made in order to hedge foreign currency risk.
- Foreign currency exchange differences on monetary items required to/ from a foreign operation that are not planned or unlikely to be settled in the near future (and therefore these differences are part of the net investment in the foreign operation), which is recognized initially in the calculation of other consolidated comprehensive income, and are reclassified from equity to the consolidated statement of income upon sale or partial disposal of net investment

For the purpose of the presentation of the consolidated financial statements, assets and liabilities of foreign operations of the Bank are transferred according to the exchange rates prevailing at the date of the statement of financial position. Revenue is also transferred according to the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case exchange rates are used on the date of transactions. Emerging differences, if any, are recognized in the consolidated statement of comprehensive income and grouped into a separate component of equity.

When excluding foreign operations (i.e. eliminating the Bank's entire share in foreign operations, or that resulting from the loss of control of a subsidiary within foreign operations or partial disposal of its share in a joint arrangement or an associate of a foreign nature in which the held share becomes a financial asset), all foreign currency exchange differences accumulated in the separate item that represent the equity of that operation attributable to the owners of the bank, are reclassified to the consolidated statement of income.

In addition, with regard to partial disposal of a subsidiary that includes foreign operations and does not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is reversed to net comprehensive income at a rate that is excluded and is not recognized in the consolidated statement of income. As for all other partial liquidations (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of income.

(2-38) Leases

The Bank has implemented IFRS (16) "Leases" that have replaced existing guidance on leases as of 1 January 2019, including IAS (17) "Leases" and IFRIC (4) "Determining whether an arrangement contains a lease", SIC (15) "Operating lease -incentives" and SIC (27) retrospectively from 1 January 2018 "Evaluating the substance of transactions involving the legal form of a lease".

The bank determines whether the contract is a lease or includes lease clauses. The contract is considered a lease contract or includes a lease if it includes the transfer of control over a specified asset for a specified period in exchange for compensation as defined in the leasing contract in the standard.

The Bank as a lessee

On the date of signing the contract, or on the date of the revaluation of the contract that contains the lease elements, the Bank distributes the entire contract value to the contract components in a proportional manner consistent with the value. It is to be noted that the Bank has decided for leases that include land and building to treat the components of the contract as one item.

The bank recognizes the right to use the obligations of the lease at the beginning of the lease. The right to use is measured at the initial recognition of the cost, which includes the initial value of the rental contract obligation adjusted for the lease payments that took place at the beginning or before the contract, until any initial direct costs are realized or any costs less the impact of any rental incentives received.

The right to use the asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the date of the beginning of the contract, considering the lower of useful life of either the lease term or the remaining life of the rental asset. The useful life of the leased asset is estimated on the basis of estimating the useful life of the property and equipment. The value of the right to use the asset is periodically reduced to reflect the lower value (if any) and is modified to reflect the effect of the amendments on the item of obligations related to lease contracts.

The obligations associated with the lease are measured at the initial recognition of the present value of the unpaid lease payments at the date of the lease, deducted using the interest rate presented in the lease, and if it is not possible to determine, the borrowing rate used by the bank is used. Usually the borrowing rate used by the bank is what ends up being used.

The bank determines the borrowing rate by analyzing its loans from various external sources and making some adjustments to reflect the lease terms and the type of leased assets.

The lease payments taken into account for the purposes of calculating the obligations related to the lease include the following:

- Fixed payments, including substantial fixed payments,
- Variable payments that depend on an index or ratio and that are measured upon initial recognition taking into account this indicator or the ratio at the date of the lease,
- The amounts expected to be paid under the residual value guarantee clause; and
- Purchase option price when the bank is confident that it will implement the purchase option disclosure, lease payments when an optional renewal clause exists and the bank has the intention to renew the lease contract, and fines related to early termination of the contract unless the bank is confident that it will not perform early termination.

Obligations related to lease contracts are measured based on amortized cost, using the effective interest rate. The liabilities are re-measured when there is a change in the future rental payments as a result of the change in a specific index or ratio, and when there is a change in the management's estimates regarding the payable amount under the item of the residual value guarantee, or when the bank's plan in relation to exercising the option to buy, renew or terminate the contract changes.

When the obligations related to lease contracts are measured this way, adjustments are recorded in the right to use the asset or in the statement of income in the case where the carrying amount of the right to use the asset has been fully amortized.

The bank offers the right to use the assets under property and equipment, and the liabilities related to lease contracts are displayed among other liabilities (borrowed funds) in the consolidated statement of financial position.

Short-term leases and leases for low-value assets:

The Bank chose not to recognize the right of use assets and lease obligations for short-term leases for items with a 12-month lease term or less and the low-value leases. The Bank recognizes the lease payments associated with these contracts as operating expenses on a straight-line basis over the lease term.

The Bank as a lessor

When the bank is lessor, at the start of the lease, it determines whether each lease is a finance lease or an operating lease.

To classify each lease, the Bank performs a comprehensive evaluation to demonstrate whether the lease largely transfers all risks and benefits associated with ownership of this asset. If this is the case, the lease is a finance lease; if not, it is an operating lease. As part of this assessment, the Bank takes into account certain indicators such as whether the lease is the greater part of the economic life of the asset.

The Bank applies the requirements of de-recognition and impairment in IFRS 9 for net investment in the lease. The Bank performs a periodic review of the expected non-guaranteed residual value that was used to calculate the total investment amount in the lease.

(2-39) Cash and Cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise of cash on hand and cash balances at banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions' deposits that mature within three months from acquisition date and restricted balances.

(2-40) Dividends on ordinary shares

Dividends on ordinary shares are recognized as a liability and deducted from equity when they are approved by the Bank's shareholders. Interim dividends are deducted from equity when they are declared and no longer at the discretion of the Bank.

Dividends for the year that are approved after the statement of financial position date are disclosed as an event after the statement of financial position date.

(3) Changes in accounting policies and disclosures

(a) New and amended standards adopted by the Group

The Group has applied the following standards and amendments for the first time for their annual reporting period commencing 1 January 2020:

- Amendments to IFRS 3 - This amendment revises the definition of a business. According to feedback received by the IASB, application of the current guidance is commonly thought to be too complex, and it results in too many transactions qualifying as business combinations.
- Amendments to IAS 1 and IAS 8 - These amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements', and IAS 8, 'Accounting policies, changes in accounting estimates and errors', and consequential amendments to other IFRSs: i) use a consistent definition of materiality throughout IFRSs and the Conceptual Framework for Financial Reporting; ii) clarify the explanation of the definition of material; and iii) incorporate some of the guidance in IAS 1 about immaterial information.

- Amendments to IFRS 9, IAS 39 and IFRS 7 – Interest rate benchmark reform - These amendments provide certain reliefs in connection with interest rate benchmark reform. The reliefs relate to hedge accounting and have the effect that IBOR reform should not generally cause hedge accounting to terminate. However, any hedge ineffectiveness should continue to be recorded in the income statement. Given the pervasive nature of hedges involving IBOR based contracts, the reliefs will affect companies in all industries.

- Amendments to Conceptual framework – The IASB has issued a revised Conceptual Framework which will be used in standard-setting decisions with immediate effect. Key changes include:

- Increasing the prominence of stewardship in the objective of financial reporting
- Reinstating prudence as a component of neutrality
- Defining a reporting entity, which may be a legal entity, or a portion of an entity
- Revising the definitions of an asset and a liability
- Removing the probability threshold for recognition and adding guidance on derecognition
- Adding guidance on different measurement basis, and
- Stating that income is the primary performance indicator and that, in principle, income and expenses in other comprehensive income should be recycled where this enhances the relevance or faithful representation of the financial statements.

(b) New and revised IFRS issued but not yet effective and not early adopted

The Group has not yet applied the following new standards, amendments and interpretations that have been issued but are not yet effective:

New standards, amendments and interpretations	Effective for annual periods beginning on or after
<ul style="list-style-type: none"> • IFRS 17, 'Insurance contracts' - On 18 May 2017, the IASB finished its long-standing project to develop an accounting standard on insurance contracts and published IFRS 17, 'Insurance Contracts'. IFRS 17 replaces IFRS 4, which currently permits a wide variety of practices. IFRS 17 will fundamentally change the accounting by all entities that issue insurance contracts and investment contracts with discretionary participation features. <p>The standard applies to annual periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted if IFRS 15, 'Revenue from contracts with customers' and IFRS 9, 'Financial instruments' are also applied.</p> <p>IFRS 17 requires a current measurement model, where estimates are remeasured in each reporting period. The measurement is based on the building blocks of discounted, probability-weighted cash flows, a risk adjustment and a contractual service margin ("CSM") representing the unearned profit of the contract. A simplified premium allocation approach is permitted for the liability for the remaining coverage if it provides a measurement that is not materially different from the general model or if the coverage period is one year or less. However, claims incurred will need to be measured based on the building blocks of discounted, risk-adjusted, probability weighted cash flows.</p>	1 January 2023
<ul style="list-style-type: none"> • Amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements' on classification of liabilities - These narrow-scope amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements', clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the expectations of the entity or events after the reporting date (for example, the receipt of a waiver or a breach of covenant). The amendment also clarifies what IAS 1 means when it refers to the 'settlement' of a liability. 	1 January 2022

There are no other relevant applicable new standards and amendments to published standards or IFRIC interpretations that have been issued but are not effective for the first time for the Group's financial year beginning on 1 January 2020 that would be expected to have a material impact on the financial statements of the Group.

(4) Critical accounting judgements and estimates

In the application of the Group's accounting policies, which are described in Note 3 management is required to make judgments, estimates, and assumptions about the carrying amounts of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and other factors that are considered to be relevant. Actual results may differ from these estimates.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

Significant areas where management has used estimates, assumptions, or exercised judgements are as follows:

Impairment in seized assets

Impairment of seized assets is calculated based on recent real estate valuations and approved by accredited valuers for the purpose of calculating the impairment of assets seized. The Impairment is reviewed periodically.

Tangible and Intangible assets useful lives

Useful life for property and equipment is reviewed each year. If expected useful life is different from the previous one, the difference is adjusted prospectively as a change in accounting estimate.

Income Tax

The group is subject to income tax and therefore this requires judgment in determining the income tax provision. The Group recognizes income tax liabilities based on its expectations of whether the tax audit will result in any additional tax. If the final tax estimate is different from what was recorded, then the differences will affect the current income tax in the period in which these differences are found.

Legal provision

Legal provisions are taken for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.

Provision for end of service indemnity

The end of service indemnity provision which represents the bank's obligations towards employees is calculated and created according to the bank's internal regulations.

Assets and liabilities that are stated at cost

Management reviews, on a regular basis, the assets and liabilities that are stated at cost to estimate impairments, if any. Impairment losses are recognized in the consolidated statement of income for the year.

Provision for expected credit loss

The Bank's management is required to use significant judgments and estimates to estimate future cash flows amounts and timings, and estimate the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for expected credit losses. The most significant policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (47).

Business model assessment

Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Bank determines the business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgement reflecting all relevant evidence, including how the performance of the assets is evaluated and their performance is measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. Monitoring is part of the Group's continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased, the Bank takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information. Estimates used by the Bank's management, which are related to the significant change in credit risk that lead to a change in classification within the three stages (1, 2, and 3) are detailed in Note (47).

Establishing groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped based on common risk characteristics (such as the type of instrument, the degree of credit risk, the type of collateral, the initial recognition date, the remaining period of maturity date, the industry, the borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that group of assets.

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECL, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12-month or lifetime ECL but the amount of ECL changes because the credit risk of the portfolios differ.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring fair value of financial assets as well as in estimating ECL, as outlined in Note (47). Judgement is applied in identifying the most appropriate model for each type of asset, as well as for determining the assumptions used in these models, including assumptions that relate to key drivers of credit risk.

a) Classification and measurement of financial assets and liabilities

- The Bank classifies financial instruments or components of financial assets upon initial recognition, either as a financial asset, financial liability, or an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. Reclassification of a financial instrument in the consolidated financial statements is subject to its substance rather than its legal form.

- The Bank determines the classification upon initial recognition as well as a reassessment of that determination, if possible and appropriate, at the date of each consolidated statement of financial position.

- When measuring financial assets and liabilities, some of the Bank's assets and liabilities are remeasured at fair value for the purposes of preparing financial reports. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using professionally qualified independent evaluators. The Bank works in close cooperation with qualified external evaluators to develop appropriate valuation techniques and data on the fair value estimation model.

b) Fair value of financial instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on the consolidated statement of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data are not available, judgment is required to establish fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as volatility for longer dated derivatives and discount rates, prepayment rates and default rate assumptions for asset-backed securities. The management believes that the chosen valuation techniques and assumptions used are appropriate in determining the fair value of financial instruments.

c) Derivative Financial Instruments

- The fair value of derivatives measured at fair value is generally obtained by referring to the listed market prices, discounted cash flow models and recognized pricing models, if appropriate. In the absence of market price, fair value is determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparing similar instruments when there are observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that management considers when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows of the instrument, as these cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although management judgment may be required in cases where the ability of the counterparty to pay the instrument according to the contractual terms is in doubt; and
- An appropriate discount percentage for the instrument. The management determines this percentage based on its assessment of the margin of the ratio for the instrument, which is higher than the risk-free ratio. When evaluating the instrument with reference to comparative tools, management considers the entitlement, structure and degree of classification of the instrument based on the system with which the existing position is compared. When evaluating tools based on the model using the fair value of the main components, management also considers the need to make adjustments to calculate a number of factors such as bid differences, credit status, portfolio services costs and uncertainty about the model.

Lease extension and termination options

- Extension and termination options are included in a number of leases. These conditions are used to increase operational flexibility in terms of contract management. Most of the extension and termination options held are renewable by both the Bank and the lessor.

Determination of lease term

- In determining the lease term, management considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. The extension options (or periods after the termination options) are included only in the term of the lease if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances that affect this evaluation and that are under the control of the lessee.

Key sources of estimation uncertainty

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the of the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements:

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of types product/ Market and determining the forward looking information relevant to each scenario:

When measuring ECL, the Bank uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

- Probability of default (PD)

PD is a key entry point in the measurement of expected credit loss. PD is an estimate of the probability of default, over a certain period of time, which includes the computation of historical data, assumptions and projections related to future conditions.

- Loss given default (LGD)

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

- Measurement and assessment procedures of fair value

When estimating the fair value of assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

- Discounting lease payments

Lease payments are discounted using the bank's additional borrowing rate ("IBR"). Management applied provisions and estimates to determine the additional borrowing rate at the start of the lease.

(5) Cash and Balances with Central Banks

	2020	2019
	JD	JD
Cash on hand	67,920,621	48,337,681
Balances at Central Banks:		
Current and demand deposits	37,245,515	60,620,435
Time and notice deposit	87,000,000	-
Statutory cash reserve	103,687,381	96,228,339
Total	295,853,517	205,186,455

- The monetary reserve at the Central Bank of Jordan amounted to JD 72,494,663 as at December 31 2020 compared to JD 78,175,734 as at December 31 2019.

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

- The value of reserves with restricted withdrawals at the Central Bank of Iraq amounted to JD 31,192,718 as at December 31 2020 compared to the amount of JD 18,052,605 as at December 31 2019, and was excluded from cash and cash equivalents for the purpose of the consolidated cash flow statement.

- National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil branches has no balances as at 31 December 2020 knowing that Al-Sulaymaniyah balances were transferred to Irbil, against JD 10,707,611 as at 31 December 2019 which is excluded from cash and cash equivalents for interim consolidated cash flow statement purposes.

- There were no expected credit losses at cash and balances at Central Banks as of 31 December 2020 and 31 December 2019, as per the Central Bank's request reflecting IFRS 9.

Distribution of cash balances with Central banks by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	218,585,459	-	-	218,585,459
Acceptable risk / performing	77,268,058	-	-	77,268,058
Total	295,853,517	-	-	295,853,517

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	134,112,399	-	-	134,112,399
Acceptable risk / performing	71,074,056	-	-	71,074,056
Total	205,186,455	-	-	205,186,455

Movements of balances with central banks:

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	205,186,455	-	-	205,186,455
Add: new balances during the year	155,180,413	-	-	155,180,413
Settled balances	(50,759,947)	-	-	(50,759,947)
Adjustments due to change in exchange rates	(13,753,404)	-	-	(13,753,404)
Gross balance	295,853,517	-	-	295,853,517
As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	238,254,551	-	-	238,254,551
Add: new balances during the year	31,325,552	-	-	31,325,552
Settled balances	(64,393,648)	-	-	(64,393,648)
Gross balance	205,186,455	-	-	205,186,455

Movements of provision for expected credit losses

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	-	-	-	-
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	475,893	-	-	475,893
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	(475,893)	-	-	(475,893)
Net balance	-	-	-	-

(6) Balances at banks and financial institutions

	Local banks and financial institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	19,767,098	4,021,484	79,222,153	94,246,851	98,989,251	98,268,335
Deposits maturing within or less than 3 months	38,689,420	-	4,927,550	-	43,616,970	-
Less: Expected credit loss	-	-	(68,956)	-	(68,956)	-
	58,456,518	4,021,484	84,080,747	94,246,851	142,537,265	98,268,335

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 98,989,251 as at 31 December 2020 against JD 96,221,959 as at 31 December 2019.

- Restricted balances amounted to JD 1,179,012 as at 31 December 2020 against JD 1,172,215 as at 31 December 2019. Which will be excluded from the cash and cash equivalent on the consolidated cash flow statement.

Distribution of balances at banks and financial institutions by categories of the Bank's internal credit rating:

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	70,607,588	-	-	70,607,588
Acceptable risk / performing	71,908,736	20,806	69,091	71,998,633
Total	142,516,324	20,806	69,091	142,606,221

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	74,339,035	-	-	74,339,035
Acceptable risk / performing	23,747,668	181,632	-	23,929,300
Total	98,086,703	181,632	-	98,268,335

Movements of balances with banks and financial institutions

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	98,086,703	181,632	-	98,268,335
Add: new balances during the year	82,437,259	-	-	82,437,259
Settled balances	(33,397,384)	(160,826)	-	(33,558,210)
Written off balances	(56,458)	-	56,458	-
Adjustments due to change in exchange rates	(4,553,796)	-	12,633	(4,541,163)
Net balance	142,516,324	20,806	69,091	142,606,221

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	81,637,900	9,089	-	81,646,989
Add: new balances during the year	39,369,396	3,004	-	39,372,400
Settled balances	(22,751,054)	-	-	(22,751,054)
Transfer to second stage during the year	(169,539)	169,539	-	-
Net balance	98,086,703	181,632	-	98,268,335

Movements of provision for expected credit losses during the period

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	-	-	-	-
Add: new balances during the year	-	-	67,702	67,702
Settled balances	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	1,254	1,254
Net balance	-	-	68,956	68,956

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	-	-	-	-
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

(7) Deposits with banks and financial institutions

	Banks and other financial institutions		Total	
	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 6 months		404,130	-	404,130
Less: Expected credit loss		(255)	-	(255)
Total	-	403,875	-	403,875

The distribution of total deposits with banks and financial institutions according to the bank's internal rating categories is as follows:

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low Risk / Performing	-	-	-	-
Acceptable Risk / Performing	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low Risk / Performing	404,130	-	-	404,130
Acceptable Risk / Performing	-	-	-	-
Net balance	404,130	-	-	404,130

Disclosures of the movement on total deposits with banks and financial institutions:

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	404,130	-	-	404,130
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	(404,130)	-	-	(404,130)
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	-	-	-	-
Add: new balances during the year	404,130	-	-	404,130
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	404,130	-	-	404,130

Movements of provision for expected credit losses:

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	255	-	-	255
Add: loss on new deposits during the year	-	-	-	-
Recovered from loss	(255)	-	-	(255)
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	-	-	-	-
Add: loss on new deposits during the year	255	-	-	255
Recovered from loss	-	-	-	-
Net balance	255	-	-	255

(8) Financial Assets at Fair Value through statement of income

	2020	2019
	JD	JD
Companies' share	-	3,041,947
Investment funds	-	12,865
Total	-	3,054,812

(9) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this disclosure as as follows:

	2020	2019
	JD	JD
<u>Publicly listed assets</u>		
Treasury bonds	24,709,428	3,624,408
Bonds, Corporate debt securities	6,753,528	6,465,476
Other government bonds	33,735,685	20,910,064
Quoted shares	7,658,901	4,812,579
Total	72,857,542	35,812,527
<u>Unlisted assets</u>		
Treasury bonds	4,123,384	3,849,351
Governmental debt securities and its guarantee's	-	7,238,000
Bonds, Corporate debt securities	-	3,000,000
Unquoted shares	12,621,139	11,678,576
Total	16,744,523	25,765,927
Less: Expected credit loss	(24,931)	(27,634)
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	89,577,134	61,550,820
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	69,297,094	45,059,665
Total	69,297,094	45,059,665

- The cash dividends have amounted to JD 233,577 and reflect the shares that the bank owns in other companies during the year ended 31 December 2020 against JD 230,086 during the year ended 31 December 2019.

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income / debt amounted to JD 1,070,702 during the year ended December 2020 against realized losses worth JD 608,362 during the year ended 31 December 2019, and that has been transferred to the retained earnings through the income statement.

- Realized losses resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income / equity amounted to JD 279,515 during the year ended December 2020 against realized losses worth JD 403,350 during the year ended 31 December 2019, and that has been transferred to the retained earnings through the consolidated equity statement.

- Expected credit losses on bonds and treasury bills guaranteed by the Jordanian government are not calculated as per the requirement of the Central Bank of Jordan in accordance with IFRS 9.

Financial Assets at Fair Value through other comprehensive income

Distribution of gross financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - debt instrument by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	28,832,812	-	-	28,832,812
Acceptable risk / performing	40,489,213	-	-	40,489,213
Total	69,322,025	-	-	69,322,025

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	14,711,759	-	-	14,711,759
Acceptable risk / performing	30,375,540	-	-	30,375,540
Total	45,087,299	-	-	45,087,299

Movements of gross financial assets at fair value through other comprehensive income:

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	45,087,299	-	-	45,087,299
Add: new balances during the year	38,045,962	-	-	38,045,962
Settled balances	(3,186,674)	-	-	(3,186,674)
Changes due to Adjustments	(7,268,800)	-	-	(7,268,800)
Adjustments due to change in exchange rates	(3,355,762)	-	-	(3,355,762)
Net balance	69,322,025	-	-	69,322,025

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	37,823,153	-	-	37,823,153
Add: new balances during the year	31,807,215	-	-	31,807,215
Settled balances	(24,543,069)	-	-	(24,543,069)
Net balance	45,087,299	-	-	45,087,299

Movements of provision on financial assets at fair value through other comprehensive income:

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	27,634	-	-	27,634
Add: new balances during the year	6,581	-	-	6,581
Settled balances	(9,284)	-	-	(9,284)
Net balance	24,931	-	-	24,931

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	30,028	-	-	30,028
Add: new balances during the year	18,765	-	-	18,765
Settled balances	(21,159)	-	-	(21,159)
Net balance	27,634	-	-	27,634

(10) Loans valued at fair value through the income statement

	2020	2019
	JD	JD
Loans	112,529,504	108,831,500
Total	112,529,504	108,831,500

The group has granted a loan of USD 150,000,000 (JD 106,350,000) with a fixed interest rate of 5.7% on a five-year repayment period and a one-year grace period. The group has decided to hedge the risk of changes in interest rates in the market by entering into forward interest contracts with a correspondent bank on similar contractual terms. The bank has classified the loan at fair value through the income statement, in line with the classification and measurement of the corresponding hedging instrument, which resulted in JD 2,481,500 profit on the income statement.

The group has re-evaluated the value of these loans as at 31 December 2020, using the effective interest rate method used for similar loans and resulted in a profit of 3,698,004 JDs.

(11) Direct Credit Facilities - Amortized cost

	2020	2019
	JD	JD
Retail customers		
Overdrafts	16,277,618	9,662,239
Loans and bills *	167,684,666	102,485,991
Credit cards	7,765,329	7,956,173
Real estate Mortgages	164,756,741	155,689,558
Corporate Lending		
Overdrafts	107,337,408	65,832,353
Loans and bills *	681,153,026	440,381,532
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	15,829,866	39,029,446
Loans and bills *	172,538,499	176,577,669
Government and public sector lending	60,023,731	49,198,622
Total	1,393,366,884	1,046,813,583
Less: Suspended interest	23,437,800	17,935,469
Less: provisions to impairment in direct credit facilities and ECL	66,970,133	45,854,073
Net direct credit facilities	1,302,958,951	983,024,041

- * Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 2,069,155 as at 31 December 2020 against JD 1,747,998 as at 31 December 2019.
- Non-performing credit facilities amounted to JD 91,985,773 as at 31 December 2020 against JD 91,662,806 as at 31 December 2019 which represents 6.60 % of total direct credit facilities as at 31 December 2020 against 8.76 % as at 31 December 2019.
 - Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 69,187,921 as at 31 December 2020 against JD 74,566,540 as at December 2019 which represents 5.05 % as at 31 December 2020 against 7.25 % as at December 2019 of total direct credit facilities after excluding the suspended interest.
 - There were no credit facilities granted to and guaranteed by the government as at 31 December 2020 against JD 11,426,000 as at 31 December 2019 which represents 1.09 % of total direct credit facilities.
 - There were no provisions calculated on the expected losses from credit facilities granted to the Jordanian government or guaranteed by the Jordanian Government in accordance to IFRS 9.

Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

Distribution of direct credit facilities for Corporate companies by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	137,164,306	5,769,775	-	142,934,081
Acceptable risk / performing	509,199,319	81,833,580	6,436,174	597,469,073
Non- Performing				
Substandard	-	-	154,846	154,846
Doubtful	-	-	5,076,814	5,076,814
Loss	-	-	42,855,620	42,855,620
Total	646,363,625	87,603,355	54,523,454	788,490,434

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	89,902,413	740,185	-	90,642,598
Acceptable risk / performing	348,294,599	69,728,083	10,778,216	428,800,898
Non- Performing				
Substandard	-	-	23,531,107	23,531,107
Doubtful	-	-	61,058	61,058
Loss	-	-	33,032,910	33,032,910
Total	438,197,012	70,468,268	67,403,291	576,068,571

Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	438,197,012	70,468,268	67,403,291	576,068,571
Add: new balances during the year / Additions	217,779,104	24,893,077	5,601,942	248,274,123
Settled balances	(69,718,343)	(19,212,826)	(11,082,823)	100,013,992-
Transfer to the first stage during the year	3,794,490	(258,023)	(3,536,467)	-
Transfer to second stage during the year	(8,761,279)	9,710,649	(949,370)	-
Transferred to the third stage during the year	(189,708)	(5,000)	194,708	-
Changes due to Adjustments *	70,283,046	4,777,784	-	75,060,830
Written off balances	-	-	(1,498,090)	(1,498,090)
Adjustments due to change in exchange rates	(5,020,697)	(2,770,574)	(1,609,737)	(9,401,008)
Net balance	646,363,625	87,603,355	54,523,454	788,490,434

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	338,653,708	40,272,641	92,606,161	471,532,510
Add: new balances during the year / Additions	102,138,596	37,871,772	4,551,296	144,561,664
Settled balances	(86,383,441)	(21,436,109)	(12,253,841)	(120,073,391)
Transfer to the first stage during the year	13,942,451	(8,744,627)	(5,197,824)	-
Transfer to second stage during the year	(5,695,355)	7,345,315	(1,649,960)	-
Transferred to the third stage during the year	(1,259,571)	(7,000,594)	8,260,165	-
Changes due to Adjustments *	33,612,522	14,492,024	3,007,494	51,112,040
Written off balances	-	-	(40,918,938)	(40,918,938)
Changes during the year	43,188,101.9	7,667,846.0	18,998,738.2	69,854,686.1
Net balance	438,197,012	70,468,268	67,403,291	576,068,571

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Corporate companies

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	1,722,536	2,967,166	21,625,697	26,315,398
Impairment loss of direct credit facilities during the period	2,899,346	4,328,283	14,072,856	21,300,485
Recoveries	(765,141)	(1,539,437)	(3,127,401)	(5,431,979)
Transfer from the first stage	7,504	(7,504)	-	-
Transfer from second stage	(64,024)	64,024	-	-
Transferred from the third stage	(3,115)	-	3,115	-
Changes due to Adjustments	301,527	75,584.0	-	377,111
Written off balances	-	-	(970,888)	(970,888)
Adjustments due to change in exchange rates	(51,239)	(222,367)	(754,797)	(1,028,403)
Net balance	4,047,394	5,665,749	30,848,582	40,561,724

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	2,372,130	929,107	48,229,157	51,530,394
Impairment loss of direct credit facilities during the period	527,612	628,193	7,787,392	8,943,197
Recoveries	(1,598,365)	(747,347)	(1,833,770)	(4,179,482)
Transfer from the first stage	398,852	(71,883)	(326,969)	-
Transfer from second stage	(278,458)	1,196,259	(917,801)	-
Changes due to Adjustments	180,448	501,109	-	681,557
Changes during the year	120,317	531,728	3,501,150.0	4,153,194
Written off balances	-	-	(34,813,462)	(34,813,462)
Net balance	1,722,536	2,967,166	21,625,697	26,315,398

Direct credit facilities at amortized cost - Small and Medium Enterprises

Distribution of direct credit facilities for Small and Medium Enterprises by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	22,811,362	374,670	-	23,186,032
Acceptable risk / performing	91,651,625	51,080,726	2,969,993	145,702,344
Non- Performing				
Substandard	-	-	742,945	742,945
Doubtful	-	-	1,105,868	1,105,868
Loss	-	-	17,631,176	17,631,176
Total	114,462,987	51,455,396	22,449,982	188,368,365

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	22,510,089	2,386,527	-	24,896,616
Acceptable risk / performing	57,115,159	42,323,332	4,306,305	103,744,796
Non- Performing				
Substandard	-	-	221,514	221,514
Doubtful	-	-	2,140,955	2,140,955
Loss	-	-	14,748,548	14,748,548
Total	79,625,248	44,709,859	21,417,322	145,752,429

Direct credit facilities at amortized cost - Small and Medium Enterprises

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	79,625,248	44,709,859	21,417,322	145,752,429
Add: new balances during the year / Additions *	53,942,096	4,264,574	2,499,520	60,706,190
Settled balances	(22,809,687)	(7,206,335)	(2,264,495)	(32,280,517)
Transfer from (to) the first stage during the year	7,521,153	(7,423,933)	(97,220)	-
Transfer (from) to second stage during the year	(3,393,736)	4,438,591	(1,044,855)	-
Transferred (from) to the third stage during the year	(102,098)	(2,272,381)	2,374,479	-
Changes due to Adjustments	1,304,896	14,983,759	-	16,288,655
Written off balances	-	-	(428,392)	(428,392)
Adjustments due to change in exchange rates	(1,624,885)	(38,738)	(6,377)	(1,670,000)
Net balance	114,462,987	51,455,396	22,449,982	188,368,365

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	139,880,101	18,600,324	21,012,817	179,493,242
Add: new balances during the year / Additions *	49,824,422	6,488,353	2,224,645	58,537,420
Settled balances	(39,225,836)	(5,130,477)	(2,891,841)	(47,248,154)
Transfer from (to) the first stage during the year	2,746,076	(1,786,554)	(959,522)	-
Transfer (from) to second stage during the year	(12,047,592)	13,016,965	(969,373)	-
Transferred (from) to the third stage during the year	(20,187,863)	(655,309)	20,843,172	-
Changes due to Adjustments	1,824,042	21,844,403	1,183,052	24,851,497
Changes during the year	(43,188,102)	(7,667,846)	(18,998,738)	(69,854,686)
Written off balances	-	-	(26,890)	(26,890)
Net balance	79,625,248	44,709,859	21,417,322	145,752,429

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Small and Medium Enterprises

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	233,885	577,593	8,898,974	9,710,453
Impairment loss of direct credit facilities during the year	763,863	1,454,939	2,814,116	5,032,918
Recoveries	(132,889)	(272,452)	(2,516,640)	(2,921,981)
Transfer to (from) the first stage	63,251	(63,251)	-	-
Transfer to (from) second stage	(114,073)	114,073	-	-
Transferred from the third stage	-	(7,259)	7,259	-
Changes due to Adjustments	25,699	618,751	-	644,450
Written off balances	-	-	(221,651)	(221,651)
Adjustments due to change in exchange rates	(55,874)	(4,632)	(2,483)	(62,989)
Net balance	783,862	2,417,762	8,979,575	12,181,200

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	775,595	559,483	5,264,878	6,599,956
Impairment loss of direct credit facilities during the year	338,545	451,510	7,812,951	8,603,006
Recoveries	(582,485)	(428,960)	(1,101,989)	(2,113,434)
Transfer to (from) the first stage	7,787	(7,787)	-	-
Transfer to (from) second stage	(189,573)	189,573	-	-
Changes due to Adjustments	4,333	345,502	424,284	774,119
Changes during the year	(120,317)	(531,728)	(3,501,150)	(4,153,194)
Net balance	233,885	577,593	8,898,974	9,710,453

Direct credit facilities at Amortized cost - Retail

Distribution of direct credit facilities for retail by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	65,386,694	450,157	73,317	65,910,168
Acceptable risk / performing	106,906,226	8,596,495	162,013	115,664,734
Non- Performing				
Substandard	-	-	1,028,170	1,028,170
Doubtful	-	-	772,471	772,471
Loss	-	-	8,352,070	8,352,070
Total	172,292,920	9,046,652	10,388,041	191,727,613

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	12,971,352	351,710	6,128	13,329,190
Acceptable risk / performing	85,547,639	5,150,336	6,814,660	97,512,635
Non- Performing				
Substandard	-	-	269,223	269,223
Doubtful	-	-	565,675	565,675
Loss	-	-	8,427,680	8,427,680
Total	98,518,991	5,502,046	16,083,366	120,104,403

Direct credit facilities at Amortized cost - Retail

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	98,518,991	5,502,046	16,083,366	120,104,403
Add: new balances during the year / Additions *	92,104,255	3,102,566	953,579	96,160,400
Settled balances	(23,117,364)	(1,334,553)	(376,752)	(24,828,669)
Transfer to the first stage during the year	10,536,967	(2,490,062)	(8,046,905)	-
Transfer to second stage during the year	(3,865,833)	3,954,547	(88,714)	-
Transferred to the third stage during the year	(685,044)	(585,053)	1,270,097	-
Changes due to Adjustments	2,825,639	914,300	198,200	3,938,139
Written off balances	-	-	(53,200)	(53,200)
Adjustments due to change in exchange rates	(4,024,691)	(17,139)	448,370	(3,593,460)
Net balance	172,292,920	9,046,652	10,388,041	191,727,613

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	82,400,262	11,508,176	10,228,398	104,136,836
Add: new balances during the year / Additions *	42,952,046	1,379,523	1,064,222	45,395,791
Settled balances	(26,774,170)	(4,295,755)	(1,005,495)	(32,075,420)
Transfer to the first stage during the year	4,846,709	(4,809,527)	(37,182)	-
Transfer to second stage during the year	(1,051,306)	1,112,023	(60,717)	-
Transferred to the third stage during the year	(4,416,770)	(1,506,757)	5,923,527	-
Changes due to Adjustments	562,220	2,114,363	60,904	2,737,487
Written off balances	-	-	(90,291)	(90,291)
Net balance	98,518,991	5,502,046	16,083,366	120,104,403

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Retail

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	661,998	156,191	5,277,960	6,096,149
Impairment loss of direct credit facilities during the period	635,327	277,853	1,640,901	2,554,081
Recoveries	(513,073)	(73,944)	(1,094,573)	(1,681,590)
Transfer to the first stage	113,788	(113,788)	-	-
Transfer to second stage	(112,682)	112,698	(16)	-
Changes due to Adjustments	14,623	11,092	96,493	122,208
Written off balances	-	-	(22,842)	(22,842)
Adjustments due to change in exchange rates	(60,842)	(3,780)	(161,394)	(226,016)
Net balance	739,139	366,322	5,736,529	6,841,990

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	548,931	679,749	10,025,366	11,254,046
Impairment loss of direct credit facilities during the period	723,027	113,314	1,053,832	1,890,173
Recoveries	(601,855)	(658,044)	(5,802,322)	(7,062,221)
Transfer to the first stage	7,564	(7,564)	-	-
Transfer to second stage	(8,463)	8,463	-	-
Transferred to the third stage	(8,656)	-	8,656	-
Changes due to Adjustments	1,450	20,273	32,003	53,726
Written off balances	-	-	(39,575)	(39,575)
Net balance	661,998	156,191	5,277,960	6,096,149

Direct credit facilities at amortized cost - Real Estate

Distribution of direct credit facilities for real estate by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	25,815,134	2,766,661	203,309	28,785,104
Acceptable risk / performing	94,296,984	27,390,090	18,771	121,705,845
Non- Performing				
Substandard	-	-	319,463	319,463
Doubtful	-	-	1,522,058	1,522,058
Loss	-	-	12,424,271	12,424,271
Total	120,112,118	30,156,751	14,487,872	164,756,741

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	20,718,287	497,055	154,307	21,369,649
Acceptable risk / performing	94,190,466	23,820,013	3,204,371	121,214,850
Non- Performing				
Substandard	-	-	437,681	437,681
Doubtful	-	-	2,253,654	2,253,654
Loss	-	-	10,413,724	10,413,724
Total	114,908,753	24,317,068	16,463,737	155,689,558

Direct credit facilities at amortized cost - Real Estate

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	114,908,753	24,317,068	16,463,737	155,689,558
Add: new balances during the year / Additions *	19,418,940	3,612,020	1,265,926	24,296,886
Settled balances	(20,469,044)	(9,602,276)	(2,469,285)	(32,540,605)
Transfer to the first stage during the year	4,262,774	(4,145,897)	(116,877)	-
Transfer to second stage during the year	(7,942,251)	10,609,708	(2,667,457)	-
Transferred to the third stage during the year	(731,206)	(1,078,657)	1,809,863	-
Changes due to Adjustments	10,664,152	6,444,785	201,965	17,310,902
Net balance	120,112,118	30,156,751	14,487,872	164,756,741

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	137,209,645	9,012,684	10,546,644	156,768,973
Add: new balances during the year / Additions *	15,605,875	1,844,668	1,277,344	18,727,887
Settled balances	(17,865,885)	(2,755,149)	(56,735)	(20,677,769)
Transfer to the first stage during the year	2,661,960	(2,661,960)	-	-
Transfer to second stage during the year	(6,504,303)	6,628,865	(124,562)	-
Transferred to the third stage during the year	(3,027,628)	(1,737,400)	4,765,028	-
Changes due to Adjustments	(13,170,911)	13,985,360	60,921	875,370
Written off balances	-	-	(4,903)	(4,903)
Net balance	114,908,753	24,317,068	16,463,737	155,689,558

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Real Estate

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	119,156	69,890	3,539,658	3,728,704
Impairment loss of direct credit facilities during the year	203,270	1,361,115	2,766,919	4,331,304
Recoveries	(97,774)	(50,992)	(584,197)	(732,963)
Transfer to the first stage	124,121	(124,121)	-	-
Transfer to second stage	(64,126)	64,126	-	-
Adjustments due to changes	13,102	33,786	11,286	58,174
Net balance	297,749	1,353,804	5,733,666	7,385,219

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	762,410	452,535	2,223,628	3,438,573
Impairment loss of direct credit facilities during the year	17,134	43,497	2,196,592	2,257,223
Recoveries	(757,788)	(354,351)	(888,556)	(2,000,695)
Transfer to the first stage	97,357	(97,357)	-	-
Adjustments due to changes	43	25,566	7,994	33,603
Net balance	119,156	69,890	3,539,658	3,728,704

Direct credit facilities at amortized cost - Government and Public Sector

Distribution of direct credit facilities for government sector by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	-	-	-	-
Acceptable risk / performing	60,023,731	-	-	60,023,731
Total	60,023,731	-	-	60,023,731

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	-	-	-	-
Acceptable risk / performing	49,198,622	-	-	49,198,622
Total	49,198,622	-	-	49,198,622

Direct credit facilities at amortized cost - Government and Public Sector

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	49,198,622	-	-	49,198,622
Add: new balances during the year / Additions *	23,669,110	-	-	23,669,110
Settled balances	(12,844,001)	-	-	(12,844,001)
Net balance	60,023,731	-	-	60,023,731

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	68,600,726	-	-	68,600,726
Add: new balances during the year / Additions *	7,200,276	-	-	7,200,276
Settled balances	(26,602,380)	-	-	(26,602,380)
Net balance	49,198,622	-	-	49,198,622

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities for Government and Public sector

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	3,369	-	-	3,369
Impairment loss of direct credit facilities during the year	-	-	-	-
Recoveries	(3,369)	-	-	(3,369)
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	-	-	-	-
Impairment loss of direct credit facilities during the year	3,369	-	-	3,369
Recoveries	-	-	-	-
Net balance	3,369	-	-	3,369

Direct credit facilities at amortized cost - Cumulative

Distribution of cumulative direct credit facilities - amortized cost by categories of the Bank's internal credit rating:

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	251,177,496	9,361,263	276,626	260,815,385
Acceptable risk / performing	862,077,885	168,900,891	9,586,951	1,040,565,727
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,245,424	2,245,424
Doubtful	-	-	8,477,211	8,477,211
Loss	-	-	81,263,137	81,263,137
Total	1,113,255,381	178,262,154	101,849,349	1,393,366,884

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	146,102,141	3,975,477	160,435	150,238,053
Acceptable risk / performing	634,346,485	141,021,764	25,103,552	800,471,801
Non- Performing				
Substandard	-	-	24,459,525	24,459,525
Doubtful	-	-	5,021,342	5,021,342
Loss	-	-	66,622,862	66,622,862
Total	780,448,626	144,997,241	121,367,716	1,046,813,583

The cumulative movement of direct credit facilities

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	780,448,626	144,997,241	121,367,716	1,046,813,583
Add: new balances during the year / Additions *	406,913,505	35,872,237	10,320,967	453,106,709
Settled balances	(148,958,439)	(37,355,990)	(16,193,355)	(202,507,784)
Transfer to the first stage during the year	26,115,384	(14,317,915)	(11,797,469)	-
Transfer to second stage during the year	(23,963,099)	28,713,495	(4,750,396)	-
Transferred to the third stage	(1,708,056)	(3,941,091)	5,649,147	-
Changes due to Adjustments	85,077,733	27,120,628	400,165	112,598,526
Written off balances	-	-	(1,979,682)	(1,979,682)
Adjustments due to change in exchange rates	(10,670,273)	(2,826,451)	(1,167,744)	(14,664,468)
Net balance	1,113,255,381	178,262,154	101,849,349	1,393,366,884

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	766,744,442	79,393,825	134,394,020	980,532,287
Add: new balances during the year / Additions *	217,721,215	47,584,316	9,117,507	274,423,038
Settled balances	(196,851,712)	(33,617,490)	(16,207,912)	(246,677,114)
Transfer to the first stage during the year	24,197,196	(18,002,668)	(6,194,528)	-
Transfer to second stage during the year	(25,298,556)	28,103,168	(2,804,612)	-
Transferred to the third stage	(28,891,832)	(10,900,060)	39,791,892	-
Changes due to Adjustments	22,827,873	52,436,150	4,312,371	79,576,394
Written off balances	-	-	(41,041,022)	(41,041,022)
Net balance	780,448,626	144,997,241	121,367,716	1,046,813,583

* New balances / additions during phase three represent suspended interest during the year

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors:

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	2,740,944	3,770,840	39,342,289	45,854,073
Impairment loss of direct credit facilities/ Additions during the year	4,501,806	7,422,190	21,294,792	33,218,788
Recoveries	(1,512,246)	(1,936,825)	(7,322,811)	(10,771,882)
Transfer to (from) the first stage	308,664	(308,664)	-	-
Transfer to (from) second stage	(354,905)	354,921	(16)	-
Transferred to (from) the third stage	(3,115)	(7,259)	10,374	-
Changes due to Adjustments	354,951	739,213	107,779	1,201,943
Written off balances	-	-	(1,215,381)	(1,215,381)
Adjustments due to change in exchange	(167,955)	(230,779)	(918,674)	- 1,317,408
Net balance	5,868,144	9,803,637	51,298,352	66,970,133

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	4,459,066	2,620,874	65,743,029	72,822,969
Impairment loss of direct credit facilities/ Additions during the year	1,609,687	1,236,514	18,850,767	21,696,968
Recoveries	(3,540,493)	(2,188,702)	(9,626,637)	(15,355,832)
Transfer to the first stage	511,560	(184,591)	(326,969)	-
Transfer to second stage	(476,494)	1,394,295	(917,801)	-
Transferred to the third stage	(8,656)	-	8,656	-
Changes due to Adjustments	186,274	892,450	464,281	1,543,005
Written off balances	-	-	(34,853,037)	(34,853,037)
Net balance	2,740,944	3,770,840	39,342,289	45,854,073

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors:

As of 31 December 2020	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Government and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	6,096,149	3,728,704	26,315,398	9,710,453	3,369	45,854,073
Impairment loss of direct credit facilities during the year	2,554,081	4,331,304	21,300,485	5,032,918	-	33,218,788
Recoveries	(1,681,590)	(732,963)	(5,431,979)	(2,921,981)	(3,369)	(10,771,882)
Transfer (from) to the first stage	1,106	59,995	(56,520)	(50,822)	-	(46,241)
Transfer from (to) second stage	(1,090)	(59,995)	56,520	50,822	-	46,257
Transferred to (from) the third stage	(16)	-	-	-	-	(16)
Changes due to Adjustments	122,208	58,174	377,111	644,450	-	1,201,943
Written off balances	(22,842)	-	(970,888)	(221,651)	-	(1,215,381)
Adjustments due to change in exchange rates	(226,016)	-	(1,028,403)	(62,989)	-	(1,317,408)
Net balance	6,841,990	7,385,219	40,561,724	12,181,200	-	66,970,133

As of 31 December 2019	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Government and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	11,254,046	3,438,573	51,530,394	6,599,956	-	72,822,969
Impairment loss of direct credit facilities during the year	1,890,173	2,257,223	8,943,197	8,603,006	3,369	21,696,968
Recoveries	(7,062,221)	(2,000,695)	(4,179,482)	(2,113,434)	-	(15,355,832)
Transfer (from) to the first stage	(9,555)	97,357	120,394	(181,786)	-	26,410
Transfer from (to) second stage	899	(97,357)	1,124,376	181,786	-	1,209,704
Transferred to (from) the third stage	8,656	-	(1,244,770)	-	-	(1,236,114)
Changes due to Adjustments	53,726	33,603	681,557	774,119	-	1,543,005
Changes during the year	-	-	4,153,194	(4,153,194)	-	-
Written off balances	(39,575)	-	(34,813,462)	-	-	(34,853,037)
Net balance	6,096,149	3,728,704	26,315,398	9,710,453	3,369	45,854,073

Interest in suspense

The movement of interest in suspense is as follow:

As of 31 December 2020	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	3,000,973	2,305,645	9,256,316	3,372,535	17,935,469
Add: Suspended interest during the year	953,579	1,265,926	5,601,942	2,499,520	10,320,967
Less: interest transferred to income	(465,629)	(349,419)	(1,709,119)	(391,169)	(2,915,336)
Less: amounts written off	(30,358)	-	(527,202)	(206,741)	(764,301)
Foreign exchange differences	(171,255)	-	(966,399)	(1,345)	(1,138,999)
Balance at the end of the year	3,287,310	3,222,152	11,655,538	5,272,800	23,437,800

As of 31 December 2019	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	3,672,612	1,364,011	9,971,870	1,741,423	16,749,916
Add: Suspended interest during the year	1,064,222	1,277,344	4,551,296	2,224,645	9,117,507
Less: interest transferred to income	(399,076)	(330,807)	(1,067,645)	(339,580)	(2,137,108)
Changes during the year	(1,286,072)	-	1,513,135	(227,063)	-
Less: amounts written off	(50,713)	(4,903)	(5,712,340)	(26,890)	(5,794,846)
Balance at the end of the year	3,000,973	2,305,645	9,256,316	3,372,535	17,935,469

Direct credit facilities portfolio is distributed as per the following geographical and industrial sectors classification:

	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD
Financial	24,137,414	-	24,137,414	14,936,733
Industrial	152,390,117	4,293,378	156,683,495	126,355,087
Commercial	213,890,981	104,681,479	318,572,460	241,214,542
Real estate and Construction	314,140,707	8,004,428	322,145,135	292,657,306
Tourism and hotels	46,809,774	-	46,809,774	31,603,419
Agriculture	38,004,045	86,393	38,090,438	10,870,678
Shares	81,799,133	-	81,799,133	61,825,556
Services utilities and public	84,043,767	-	84,043,767	70,610,888
Transportation services (including air transportation)	52,831,926	-	52,831,926	14,751,710
Government and public sector	60,023,731	-	60,023,731	49,198,622
Retail	129,996,046	47,701,542	177,697,588	111,495,059
Other	25,481,972	5,050,051	30,532,023	21,293,983
Total	1,223,549,613	169,817,271	1,393,366,884	1,046,813,583

(12) Financial Assets At Amortized Cost

This item consists of the following:

Financial assets at amortized cost with no market prices

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Treasury bonds	77,199,293.00	-
Governmental debt securities	447,477,050	407,544,154
Governmental debt securities and its guarantee	30,503,143	44,134,322
Bonds, Corporate debt securities	9,245,000	19,245,000
Other government bonds	-	12,453,583
Total	564,424,486	483,377,059
Less: Impairment allowance and expected credit losses	(540,029)	(549,967)
Total	563,884,457	482,827,092

Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	552,321,485	471,243,075
Floating rate	11,562,972	11,584,017
Total	563,884,457	482,827,092

Financial Assets At Amortized Cost

Distribution of financial Assets at Amortized Cost by categories of the Bank's internal credit rating:

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	555,179,486	-	-	555,179,486
Acceptable risk / performing	3,545,000	5,200,000	-	8,745,000
Non- Performing				
Loss - Bad debt	-	-	500,000	500,000
Total	558,724,486	5,200,000	500,000	564,424,486

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	451,678,476	-	-	451,678,476
Acceptable risk / performing	25,998,583	-	5,200,000	31,198,583
Non- Performing				
Loss - Bad debt	-	-	500,000	500,000
Total	477,677,059	-	5,700,000	483,377,059

Movements of Financial Assets at Amortized Cost:

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	477,677,059	-	5,700,000	483,377,059
Add: new balances during the year	81,385,377	-	-	81,385,377
Settled balances	(22,497,613)	-	-	(22,497,613)
Transfer to second stage during the year	-	5,200,000	(5,200,000)	-
Transfers to pledged financial assets	(25,330,821)	-	-	(25,330,821)
Transfers from pledged financial assets	47,490,484	-	-	47,490,484
Net balance as at 31 December 2019	558,724,486	5,200,000	500,000	564,424,486

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	541,123,876	-	500,000	541,623,876
Add: new balances during the year	91,009,026	-	-	91,009,026
Settled balances	(101,765,359)	-	-	(101,765,359)
Transferred from (to) the third stage during the year	(5,200,000)	-	5,200,000	-
Changes due to Adjustments	(47,490,484)	-	-	(47,490,484)
Net balance as at 31 December 2019	477,677,059	-	5,700,000	483,377,059

Movements of provision on of Financial Assets at Amortized Cost:

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	49,967	-	500,000	549,967
Add: new balances during the year	-	31,377	-	31,377
Settled balances	(41,315)	-	-	(41,315)
Net balance as at 31 December 2020	8,652	31,377	500,000	540,029

As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	130,409	-	500,000	630,409
Add: new balances during the year	1,655	-	-	1,655
Settled balances	(82,097)	-	-	(82,097)
Net balance as at 31 December 2019	49,967	-	500,000	549,967

No provision for expected credit losses was calculated on bonds and treasury bills for the Jordanian government and that is according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

(13) Pledged Financial Assets

Distribution of financial Assets at Amortized Cost by categories of the Bank's internal credit rating:

	31 December 2020		31 December 2019	
	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities (Note 23)	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Financial Assets at Amortized Cost	25,330,821	26,094,227	47,490,484	50,000,000
Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income (bonds guaranteed by Jordanian Government)	7,268,800	7,487,863	-	-
Total	32,599,621	33,582,090	47,490,484	50,000,000

- The bonds were mortgaged on 31 December 2020, against funds borrowed from the Central Bank Repurchase Agreement (REPO).

Disclosure of the movement on pledged financial assets

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Fair value at beginning of the year	47,490,484	-	-	47,490,484
What has been transferred to financial assets at amortized cost	(47,490,484)	-	-	(47,490,484)
What has been transferred from financial assets at amortized cost	25,330,821	-	-	25,330,821
What has been transferred from financial assets at fair value through other comprehensive income	7,268,800	-	-	7,268,800
Total	32,599,621	-	-	32,599,621
As of 31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Fair value at beginning of the year	-	-	-	-
What has been transferred from financial assets at amortized cost	47,490,484.00	-	-	47,490,484
What has been transferred from financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-
Total	47,490,484	-	-	47,490,484

- The provision for expected credit losses has not been calculated for Jordanian government bonds, which are guaranteed by the pledged Jordanian government, in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan related to the application of IFRS 9.

(14) Property, plant and Equipment - Net

2020	Lands	Buildings	Furniture & Fixtures	Vehicles	Computers	Others*	Total
Cost	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	13,442,742	6,833,954	10,671,698	602,666	7,024,689	15,084,659	53,660,408
Additions	3,686,685	1,039,100	3,724,225	-	483,886	945,022	9,878,919
Disposals	-	-	(41,384)	(15,342)	(16,962)	(65,432)	(139,120)
Foreign exchange differences	(948,966)	(189,474)	(404,929)	(35,626)	(237,349)	(535,292)	(2,351,636)
Balance at the end of the year	16,180,461	7,683,580	13,949,610	551,698	7,254,264	15,428,957	61,048,571
Accumulated depreciation:							
Balance at 1 January 2020	-	1,505,787	7,587,245	462,529	4,594,688	10,065,700	24,215,949
Depreciation charge for the year	-	113,338	1,156,948	53,954	565,369	1,103,892	2,993,502
Disposals	-	-	(28,438)	(18,227)	(16,907)	(51,569)	(115,141)
Foreign exchange differences	-	(33,847)	(496,606)	(26,091)	-	(430,192)	(986,736)
Balance at the end of the year	-	1,585,279	8,219,149	472,165	5,143,150	10,687,831	26,107,574
Net book value of property and equipment at the end of the year 2020	16,180,461	6,098,301	5,730,461	79,533	2,111,115	4,741,126	34,940,997
2019	Lands	Buildings	Furniture & Fixtures	Vehicles	Computers	Others*	Total
Cost	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	13,442,742	6,833,954	9,695,281	602,666	6,581,476	14,397,041	51,553,160
Additions	-	-	1,807,080	-	521,684	687,618	3,016,382
Disposals	-	-	(830,663)	-	(78,471)	-	(909,134)
Balance at the end of the year	13,442,742	6,833,954	10,671,698	602,666	7,024,689	15,084,659	53,660,408
Accumulated depreciation:							
Balance at 1 January 2019	-	1,403,968	6,920,499	409,265	3,926,542	9,284,274	21,944,548
Depreciation charge for the year	-	101,819	1,467,814	53,264	745,014	781,426	3,149,337
Disposals	-	-	(801,068)	-	(76,868)	-	(877,936)
Balance at the end of the year	-	1,505,787	7,587,245	462,529	4,594,688	10,065,700	24,215,949
Net book value of property and equipment at the end of the	13,442,742	5,328,167	3,084,453	140,137	2,430,001	5,018,959	29,444,459

* Others represent renovation, interior design and decoration of buildings and branch offices.

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 16,759,739 as of 31 December 2020 against JD 13,521,927 as of 31 December 2019.

(15) Intangible Assets, Net

This Item Consists of the following:

	Computer Software & Systems	
	2020	2019
	JD	JD
Balance at 1 January 2020	3,351,178	3,896,230
Additions	9,981,967	1,363,419
Amortization for the year	(2,102,006)	(1,908,471)
Foreign currency differences	(51,129)	-
Balance at the end of the year	11,180,010	3,351,178

- Fully amortized intangible assets amounted to JD 15,417,303 as of 31 December 2020 against JD 13,110,538 as of 31 December 2019.

(16) Other Assets

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Accrued interest and revenue	21,268,858	17,772,860
Prepaid expenses	2,504,395	1,677,658
Collaterals seized by the bank against matured debts* - amortized cost	59,040,733	67,172,269
Purchased banks acceptances - amortized cost	34,452,639	30,109,812
Export documents and bills purchased - amortized cost	-	317,897
Assets / derivatives unrealized gain (Note 44)	610,863	676,726
Refundable deposits	3,535,961	2,744,438
Advanced payments / Vendors **	14,457,999	20,358,713
Others	7,366,527	3,569,534
Total	143,237,975	144,399,907

* According to the regulations of the Central Bank of Jordan, the bank is required to dispose seized real estate in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/1/4076 , a provision should be calculated for real estate seized for a period longer than four years .

** The estimated cost to complete the vendor payments in progress amounted to around JD 17,025,488 as of 31 December 2020 against 29,713,523 as of 31 December 2019.

The following is a summary of the movement of assets seized by the bank:

	2020	2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the period	67,172,269	61,060,034
Additions	4,285,416	11,219,118
Retirements	(10,605,647)	(3,852,996)
Impairment losses	(1,004,170)	(1,846,205)
Releases from seized real estate	1,020,208	592,318
Foreign currency translation differences	(1,827,343)	-
Balance at the end of the period	59,040,733	67,172,269

Purchased Banks acceptances - Amortized cost

Distribution of bank acceptances and export documents and bills purchased by categories of the Bank's internal credit rating:

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	1,653,412	-	-	1,653,412
Acceptable risk / performing	32,767,602	148,595	-	32,916,197
Total	34,421,014	148,595	-	34,569,609

As of 31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	238,600	-	-	238,600
Acceptable risk / performing	30,038,520	232,297	-	30,270,817
Total	30,277,120	232,297	-	30,509,417

Movements of bank acceptances and export documents and bills purchased:

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	30,277,120	232,297	-	30,509,417
Add: new balances during the year	34,420,245	148,595	-	34,568,840
Settled balances	(30,276,351)	(232,297)	-	(30,508,648)
Net balance	34,421,014	148,595	-	34,569,609

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	16,571,371	46,972	-	16,618,343
Add: new balances during the year	29,959,223	232,297	-	30,191,520
Settled balances	(16,253,474)	(46,972)	-	(16,300,446)
Net balance	30,277,120	232,297	-	30,509,417

Movements of provisions on bank acceptances and export documents and bills purchased:

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	79,220	2,488	-	81,708
Add: new balances during the year	111,530	4,672	-	116,202
Settled balances	(78,452)	(2,488)	-	(80,940)
Net balance	112,298	4,672	-	116,970

As of 31 December 2019	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	78,632	1,092	-	79,724
Add: new balances during the year	79,220	2,488	-	81,708
Settled balances	(78,632)	(1,092)	-	(79,724)
Net balance	79,220	2,488	-	81,708

(17) Right to use leased assets and leased assets contracts obligations

The right to use leased assets	2020	2019
	JD	JD
Present value of the right to use leased assets	-	3,708,322
Balance of denominated rentals	-	195,564
Adjusted balance as of 01 January 2020	3,695,089	3,903,886
Add: new contracts during 2020	1,297,530	790,157
Less: depreciation during the year	1,252,237	998,954
Foreign currency translation differences	202,657	-
Right to use leased assets	3,943,039	3,695,089

Obligations of leased assets contracts

Obligations of operating lease contracts	-	4,452,613
Deduction of operating lease commitments using the lessee's additional borrowing rate	-	543,092
Operating lease commitments	3,787,881	3,909,521
Add: interest expenses during the year	246,839	191,903
Add: new contracts during 2020	1,310,130	591,088
Less: obligations repaid during the year	1,432,076	904,631
Foreign currency translation differences	70,959	-
Operating lease commitments	3,983,732	3,787,881

(18) Banks and Financial Institutions' Deposits

The details are as follows:

	2020			2019		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	77,148	13,986,215	14,063,363	42,087	13,511,072	13,553,159
Term deposits under 3 months	19,947,754	104,047,736	123,995,490	79,858,784	15,381,500	95,240,284
Term deposits Maturing between 3 and 6 months	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
Total	20,024,902	118,033,951	138,058,853	84,900,871	28,892,572	113,793,443

(19) Customers' Deposits

This item consists of the following:

2020	Retail	Corporate	SMEs	Government and Public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	170,083,431	230,515,021	71,290,279	44,473,011	516,361,742
Saving accounts	91,394,775	-	37,289	-	91,432,064
Time and notice deposits	598,656,698	254,221,350	26,935,238	104,399,899	984,213,185
Certificates of deposit	82,205,815	-	-	-	82,205,815
Total	942,340,719	484,736,371	98,262,806	148,872,910	1,674,212,806

2019	Retail	Corporate	SMEs	Government and Public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	123,896,387	137,865,415	61,939,116	30,709,641	354,410,559
Saving accounts	68,916,230	2,415	644,525	-	69,563,170
Time and notice deposits	510,929,734	161,387,577	22,671,749	92,579,328	787,568,388
Certificates of deposit	93,110,465	-	1,370,000	-	94,480,465
Total	796,852,816	299,255,407	86,625,390	123,288,969	1,306,022,582

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 148,872,910 representing 8.89 % of the total deposits as at 31 December 2020 against JD 123,288,969 representing 9.44 % as at 31 December 2019.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 426,458,931 representing 25.47 % of total deposits as at 31 December 2020 against JD 258,927,721 representing 19.83 % of the total deposits as at 31 December 2019.

- Reserved deposits (restricted withdrawals) amounted JD 13,645,671 as at 31 December 2020, against JD 5,831,968 as at 31 December 2019.

- Dormant deposits amounted to JD 6,390,038 as at 31 December 2020 against JD 627,848 as at 31 December 2019.

(20) Margin Accounts

The details are as follows:

	2020	2019
	JD	JD
Margins on direct credit facilities	71,081,895	53,424,057
Margins on indirect credit facilities	56,917,756	91,120,681
Margin dealings	889,822	1,216,118
Others	22,833,909	23,248,710
Total	151,723,382	169,009,566

(21) Loans and Borrowings

The details are as follows :

31 December 2020	Amount	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	184,704,862	12,704	12,176	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	32,599,621	0.00% to 4.00%	3.75% to 4.75%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	55,000,000	6	6	One payment	-	4.30% to 7.00%	4.50% to 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	90,286,365	74	52	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.00% to 2.79%	3.87% to 12.00%
Total	329,991,227				32,599,621		
31 December 2019	Amount	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
	JD	JD	JD		JD	%	
Amounts borrowed from central banks	101,491,549	3,726	2,455	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	47,490,484	0.70% to 4.00%	3.75% to 4.75%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	55,000,000	6	6	One payment	-	5.25% to 7.00%	4.50% to 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	8,827,975	71	52	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.77% to 6.25%	3.87% to 12.00%
Total	165,319,524				-		

• Borrowed money from the Central Bank includes JD 151,122,772 that represents amounts borrowed to refinance the customers' loans in the medium term financing programs that have been re-borrowed. These loans mature during 2021 - 2039.

• Borrowed money from the Central Bank of Jordan includes JD 33,582,090 that represents amounts borrowed to refinance a repurchase agreement against pledged (mortgaged) financial assets with a total of JD 47,490,484 as of December 31 2019 (Note 13).

• The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 55 Million. The loans mature during 2021 - 2023.

• Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 326,286,227 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 3,705,000 as at 31 December 2020 against JD 159,393,810 and JD 5,925,714 respectively as at 31 December 2019.

(22) Subordinated Loans

	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
31 December 2020	JD		JD	%
Subordinated Loan	28,360,000	One payment maturing on 15 March 2026	-	7.00%
Total	28,360,000		-	

	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
31 December 2019	JD		JD	%
Subordinated Loan	28,360,000	One payment maturing on 15 March 2026	-	7.00%
Total	28,360,000		-	

- The Bank has completed issuing a \$40 million bond on March 15 2019, classified as a tier two in accordance with Basel III instructions. The bank has exercised the rights to purchase the previous bond of \$25 million that was issued on March 1 2019.

(23) Sundry Provisions

	Balance at the beginning of the year	Provided during the period/year	Utilized during the period/year	Transferred to income	Balance at the end of the period/year
31 December 2020	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	102,700	27,740	(27,740)	-	102,700
Other provisions	4,819,310	-	(519,498)	-	4,299,812
Foreign Currency translation differences	-	-	(884,031)	-	(884,031)
Total	4,922,010	27,740	(1,431,269)	-	3,518,481

	Balance at the beginning of the year	Provided during the period/year	Utilized during the period/year	Transferred to income	Balance at the end of the period/year
31 December 2019	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	4,000	98,700	-	-	102,700
Other provisions	8,706,446	-	(3,887,136)	-	4,819,310
Foreign Currency translation differences	72,835	-	(72,835)	-	-
Total	8,783,281	98,700	(3,959,971)	-	4,922,010

- The bank has fully hedged against the differences resulting from the currency auctions as requested by the Central Bank of Iraq from the affiliate -National Bank of Iraq- during the year 2018, by which the National Bank of Iraq claimed these amounts from its customers according to the Central Bank of Iraq, in addition to the recourse of the judiciary to collect these amounts. The National Bank of Iraq has collected an amount of JD 615,369 during the year ended 31 December 2020 against JD 2,013,988 during the year ended 31 December 2019.

(24) Income Tax**A- The movement of income tax provision is as follows:**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	6,850,303	6,500,757
Income tax paid	(9,621,681)	(7,376,775)
Income tax charge for the year	7,713,455	7,690,574
Income tax charge for previous years	175,237	35,748
Foreign exchange translation differences	(229,577)	-
Balance at the end of the period/year	4,887,737	6,850,303

Income tax expense presented in consolidated income statement:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Current income tax charge for the year	7,713,455	7,690,574
Previous years income tax charges	175,237	35,748
Deferred tax assets for the year	(602,582)	(420,274)
Deferred tax liabilities for the year	(69,575)	1,006,033
Foreign exchange translation differences	488,901	-
	7,705,436	8,312,080

- Legal income tax rate on the Bank's revenues and brokerage firm is 38% and 28% respectively.
- Legal income tax on the Bank's revenues in Iraq is 15%.
- A final settlement has been made with the Income and Sales tax department regarding the Bank's tax in Jordan till the end of 2015.
- The Income and Sales Tax Department did not commence its review on the Bank's account for the year ended 2016 and 2017 until the date of these consolidated financial statements.
- The Bank has submitted its financial statements for the years ended 2018, and the Income Tax Department has not reviewed these statements until the date of consolidated financial statements.
- A final settlement has been made with the Income and Sales Tax Department regarding the tax on Capital Investment and Brokerage company till the end of 2015.
- Capital Investment and Brokerage company have submitted the tax return for the year 2016, 2017 and 2018. Final settlements are still pending as of the date of the consolidated financial statements.
- A final settlement has been made with the Income Tax Department regarding the tax on National Bank of Iraq till the end of 2016, and the Bank has settled the amounts due until the end of 2018.
- The management and tax consultants believe that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 31 December 2020.

B- Income Tax liabilities

The movement of income tax liability is as follows:

Items Included	2020					2019
	Balance at the beginning of the year	Released	Additions	Balance at the end of the year	Deferred Tax	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
a) Deferred tax assets						
Provision for lawsuits held against the bank	102,700	-	27,740	130,440	49,567	39,026
Impairment loss on seized shares	7,191,841	-	-	7,191,841	2,732,900	2,732,900
Losses from revaluation of financial assets through income statement	195,462	(195,462)	-	-	-	65,242
Provision for watch list facilities	6,407,266	(24,869)	9,368,349	15,750,746	5,977,643	3,027,244
Losses from revaluation of financial assets through other comprehensive income	2,374,370	(14,876)	289,271	2,648,765	955,285	840,972
Additional provision on other credit facilities	16,382,685	(6,428,912)	84,884	10,038,657	2,002,094	3,826,955
Impairment of seized assets	9,436,884	(1,356,925)	900,000	8,979,959	3,412,384	3,586,015
Other deferred tax assets	1,920,000	(1,920,000)	1,195,909	1,195,909	432,974	727,598
Total	44,011,208	(9,941,044)	11,866,153	45,936,317	15,562,847	14,845,952
b) Deferred tax liabilities						
Unrealized gains – financial assets at fair value through OCI	4,472,272	2,997,139	-	7,469,411	1,873,009	1,603,621
Unrealized gain from financial assets – at fair value through income statement	183,088	(183,088)	-	-	942,969	1,012,544
Total	4,655,360	2,814,051	-	7,469,411	2,815,978	2,616,165

The movement on deferred tax assets/ liabilities is as follows:

	2020		2019	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	14,845,952	2,616,165	14,791,131	1,212,993
Additions	(163,089)	199,813	495,198	1,403,172
Released	879,985	-	(440,377)	-
Balance at the end of the year	15,562,847	2,815,978	14,845,952	2,616,165

- The Income tax rates on deferred tax assets and liabilities ranged between 28% - 38% in accordance to the newly issued Income Tax Law number 38, effective 1 January 2019.

- Reconciliation between taxable profit and the accounting profit is as follows:

	2020	2019
	JD	JD
Accounting profit	38,007,514	37,128,857
Non-taxable income	(12,540,596)	(11,397,059)
Non-deductible expenses	11,293,457	9,769,762
Taxable profit	36,760,375	35,501,560
Effective rate of income tax	20.27%	22.39%

- The statutory income tax rate on bank profits in Jordan is 38%, and the statutory income tax rate in the countries in which the bank has investments ranges between 15% - 24%.

(25) Other Liabilities

	2020	2019
	JD	JD
This item consists of the following:		
Accrued interest expense	10,830,244	10,937,623
Accrued expenses	3,453,483	3,294,189
Certified cheques	4,715,290	2,525,168
Cheques payable	1,309,806	631,871
Board of directors' remuneration	65,000	65,000
Brokerage payables	19,272,726	9,186,109
Liabilities / derivatives unrealized gain (Note 44)	3,698,004	-
Guarantees	659,326	659,326
Others	7,201,078	7,308,184
Total	51,204,957	34,607,470

(26) Paid In Capital

The authorized and paid-in-capital amounted to JD 200,000,000 and is divided into shares at a par value of JD 1 per share as of 31 December 2020 and 31 December 2019.

Treasury Shares of Subsidiaries

The National Bank of Iraq bought its shares from a shareholder with a value of 4,377,511 Jordanian dinars, which represents 3.62% of the capital during the year 2020, and this bank has not finished transferring the ownership of these shares in its name or finding another investor to own them, and therefore the bank registered these shares as their shares. Treasury and reducing the property rights of the National Bank of Iraq by the value of treasury shares and their impact on the consolidated financial statements of the group. The management of the bank believes that it will be able to dispose of it during the year 2021.

(27) Cash Dividends and Proposed Cash Dividends

Based on the announcement No. 1/1/4693, made by The Central Bank of Jordan in its meeting held on 9 April 2020, a request was made to all Jordanian banks, with the knowledge of the Commission of the General Assembly for Banks in Jordan, to not distribute any cash dividends to shareholders on the results of the banks operations for the year ending 31 December 2019.

The Bank's board of directors, in its meeting held on 28 January 2021 No. 01/2021, approved the distribution of cash dividends at a value of 12% of the subscribed group paid-up capital, and is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the Public Authority of Shareholders.

(28) Reserves**Statutory Reserve**

As required by the Law, 10% of the profit before tax is transferred to the statutory reserve. This reserve is not available for distribution to shareholders according to the banking and company laws.

The use of the following reserves is restricted by law:

<u>Description</u>	<u>Amount</u> JD	<u>Restriction Law</u>
Statutory reserve	44,186,425	Companies Law and Banks law

(29) Foreign currency translation adjustments

The foreign currency translation differences represents the exchange differences resulted from translation of the net assets of the National Bank of Iraq upon the consolidation of the financial statements.

	<u>2020</u> JD	<u>2019</u> JD
Balance at the beginning of the year	(5,223,143)	(5,223,143)
Net movement	(11,317,694)	-
Balance at the end of the year	<u><u>(16,540,837)</u></u>	<u><u>(5,223,143)</u></u>

(30) Fair value reserve

	<u>Financial assets at fair value through other comprehensive income</u> JD
31 December 2020	
Balance at the beginning of the year	1,636,797
Unrealized losses from debt instruments	2,876,087
Realized gain (loss) of sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	(1,070,702)
Unrealized gain from equity instruments	101,375
Gains from sale of equity instruments through other comprehensive income	279,515
Deferred tax assets	114,313
Deferred tax liabilities	(269,388)
Differences from foreign currency translations	(48,968)
Balance at the end of the Year	<u><u>3,619,029</u></u>
31 December 2019	
Balance at the beginning of the year	20,961
Unrealized losses from debt instruments	2,899,751
Realized gain (loss) of sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	(608,362)
Unrealized gain from equity instruments	490,387
Realized gain on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive	(403,350)
Deferred tax assets	(365,453)
Deferred tax liabilities	(397,137)
Balance at the end of the Year	<u><u>1,636,797</u></u>

(31) Material partially - owned subsidiaries

First: Proportion of equity interest held by non-controlling interests is as follows:

31 December 2020	Country	Nature of activity	Non-controlling interest ownership percentage	Non controlling interest share of dividends distributed
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	-
31 December 2019				
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	-

Second: The following is the summarized financial information of these subsidiaries, this information is based on amounts before inter-company eliminations.

A. Summarized statement of financial position before elimination entries as of :

	31 December 2020	31 December 2019
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash, balances and deposits	214,288,827	211,723,941
Financial assets through income statement	-	3,513
Financial assets through OCI	34,847,369	22,464,414
Credit facilities, net	154,231,487	101,837,985
Financial assets at amortized cost	-	12,453,583
Other assets	30,390,123	29,527,873
Total assets	433,757,806	378,011,309
Banks, customers deposits' and margin accounts	239,218,270	202,130,044
Loans & borrowings	32,198,834	10,154,101
Provisions and other liabilities	16,763,939	16,270,096
Total liabilities	288,181,043	228,554,241
Shareholders' equity	145,576,763	149,457,068
Total liabilities and shareholders' equity	433,757,806	378,011,309
Non-Controlling interest	48,324,233	53,749,580

B. Summarized statement of comprehensive income before elimination entries as of:

	31 December 2020	31 December 2019
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Interest and commission income, net	24,656,741	18,460,834
Other income	7,102,253	4,225,618
Total Income	31,758,994	22,686,452
General and administrative expenses	14,361,473	11,638,820
Provisions	3,199,130	974,782
Total expenses	17,560,603	12,613,602
Profit before tax	14,198,391	10,072,850
Income tax	2,806,520	1,372,234
Profit after tax	11,391,871	8,700,617
Other comprehensive income	16,009,632	126,084
Total comprehensive income for the year	27,401,503	8,826,701
Non-Controlling interest	(3,755,327)	3,727,896

C. Summarized cash flow for National Bank of Iraq:

	31 December 2020	31 December 2019
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash flows		
Operating	20,149,733	15,589,684
Investing	(9,407,630)	(24,105,638)
Financing	18,921,937	(713,112)
Net increase/(Decrease)	29,664,040	(9,229,066)

(32) Retained Earnings

	2020
	JD
Balance at 1 January 2020 (as previously stated)	55,404,849
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income	(279,515)
Transferred to reserves	(2,984,934)
Profit at end of year	25,956,079
Balance at the end of the year	78,096,479
	2019
	JD
Balance at 1 January 2019 (as previously stated)	52,694,717
Impairment losses on assets as a result of application of IFRS 16	(180,707)
Balance as at 1 January 2019 (restated)	52,514,010
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income	403,350
Transferred to reserves	(2,613,347)
Distributed dividends	(20,000,000)
Profit at end of year	25,100,836
Balance at the end of the year	55,404,849

- The balance of retained earnings includes a restricted amount of JD 15,562,847 as at 31 December 2020 against JD 14,845,952 as at 31 December 2019 which represents the deferred tax assets that cannot be utilized according to the Central Bank of Jordan Regulations.

- The balance of retained earnings includes unrealized gain of JD 962,559 as at 31 December 2020 against JD 927,971 as at 31 December 2019 which represents the effect of early adoption of IFRS (9) related to classification and measurement. However, this amount is restricted from use except for the amounts that become realized regulations according to Securities and Exchange Commission.

- Amount equal to the negative balance of a fair value reserve is considered a restricted reserve that cannot be utilized.

- Gains from revaluation of financial assets at fair value through income statement amounted to JD 12,405 as at 31 December 2020 against JD 12,405 as at 31 December 2019 is restricted from utilization, according to the Security and Exchange Commission regulations.

- The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018, allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to JD 8,840,593.

(33) Interest Income

This item consists of the following:

	2020	2019
	JD	JD
Direct Credit Facilities:-		
Retail		
Overdrafts	1,146,772	1,013,672
Loans and bills	11,026,555	8,042,699
Credit cards	1,041,502	774,101
Real estate mortgages	9,764,398	11,456,396
Corporate		
Overdrafts	10,139,406	7,800,654
Loans and bills	41,467,185	30,036,312
Small and medium enterprises (SMEs)		
Overdrafts	2,594,407	3,406,431
Loans and bills	12,064,112	13,784,275
Government and public sectors	2,877,171	2,577,745
Balances at central banks	28,162	312,052
Balances at banks and financial institutions	1,625,561	402,414
Financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	3,417,107	2,648,827
Interest on pledged financial assets	1,963,526	2,973,300
Financial assets at amortized cost	30,103,010	28,200,425
Loans and advances at fair value through other comprehensive income	1,027,164	1,296,584
Total	130,286,038	114,725,887

(34) Interest Expense

The details are as follow:

	2020	2019
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	4,020,107	2,346,256
Customers' deposits :		
Current accounts and deposits	982,747	2,165,525
Saving deposits	755,761	685,278
Time and notice deposits	40,355,243	40,886,929
Certificates of deposits	4,131,202	4,465,466
Interest on leased asset obligations	246,839	191,903
Margin accounts	1,122,585	1,046,821
Loans and borrowings	8,096,014	6,575,196
Deposits guarantee fees	1,505,504	1,467,687
Total	61,216,002	59,831,061

(35) Net Commission Income

The details are as follow:

	2020	2019
	JD	JD
Commission income :		
Direct credit facilities	3,069,398	3,284,657
Indirect credit facilities	12,550,747	15,032,056
Other commission	11,991,865	8,537,945
Less: Commission expense	(3,198,108)	(1,808,679)
Net Commission Income	24,413,902	25,045,979

(36) Gain From Foreign Currencies

The details are as follow:

	2020	2019
	JD	JD
Revaluation of foreign currencies	5,253,774	(213,141)
Revaluation trading in foreign currencies	6,394,255	2,754,253
Total	11,648,029	2,541,112

(37) Gain (loss) from financial assets at fair value through income statement

The details are as follow:

31 December 2020	Realized Gain(loss)	Unrealized loss	Dividends income	Total
	JD	JD	JD	JD
Equity shares	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

31 December 2019	Realized Gain(loss)	Unrealized loss	Dividends income	Total
	JD	JD	JD	JD
Equity shares	139,429	(12,405)	178,523	305,547
Total	139,429	(12,405)	178,523	305,547

(38) Other Income

The details are as follow:

	2020	2019
	JD	JD
Recovery from written - off debts	341,685	3,014,526
Income from loans at fair value through income statement	-	2,481,500
Income and commission from investments and securities	2,620,255	1,864,785
Collection against auction price swaps *	615,369	2,013,688
Others	647,385	660,631
Total	4,224,694	10,035,130

* Based on the instructions of the Central Bank of Iraq, the amount JD 615,369 was collected from National Bank of Iraq customers which represents the differences imposed by the Central Bank of Iraq during 2020, compared to JD 2,013,688 during 2019.

(39) Employees' Expenses

The details are as follow:

	2020	2019
	JD	JD
Salaries and benefits	17,740,183	19,497,054
Bank's contribution in social security	2,039,827	1,969,192
Medical expenses	1,209,446	1,207,930
Employees' training	172,090	456,390
Paid vacations	178,868	232,796
Bank's contribution to social activities fund	15,292	38,528
Others	152,754	91,054
Total	21,508,460	23,492,944

(40) Other Expenses

The details are as follow:

	2020	2019
	JD	JD
Rent and building services	2,609,148	3,067,675
Advertisement	2,866,677	2,586,582
Computer expenses	2,569,948	2,268,309
Consulting and professional fees	2,600,211	2,186,641
Internet	999,596	910,909
Subscriptions	412,715	881,747
Board of Directors' transportation	1,477,596	875,825
Maintenance	773,732	845,695
Post, telephone, swift	713,989	681,863
Travel and transportation	300,812	602,799
Donations	499,378	549,524
Subscriptions, fees and licenses	454,307	535,253
Security services	724,709	463,414
Operational Loss	32,980	33,956
Insurance	606,568	371,492
Stationary and printing	331,459	315,954
Cash transportation services	295,835	259,239
Reuters' and Bloomberg subscription expense	244,612	148,217
Board of directors' remuneration	110,211	133,000
Hospitality	71,805	124,336
Others	248,876	249,367
Total	18,945,164	18,091,797

(41) Earnings Per Share**Basic earnings per share:**

The details are as follow:

Profit for the period attributable to Bank's shareholders

Weighted average number of shares during the period

Basic and diluted earnings per share

- The basic earning per share is equivalent to the diluted earning per share, since the bank did not issue any convertible financial instruments.

2020	2019
JD	JD
25,956,079	25,100,836
200,000,000	200,000,000
JD / Fils	JD / Fils
0.130	0.126

(42) Fair Value of Financial Assets not Presented at Fair Value in the Financial Statements

	31 December 2020		31 December 2019	
	Book value	Fair value	Book value	Fair value
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at amortized cost	563,884,457	598,429,335	482,827,092	508,024,751
Direct credit facilities, net	1,302,958,951	1,302,958,951	983,024,041	985,505,541
Pledged financial assets	25,330,821	26,456,371	47,490,484	51,501,136

(43) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

Cash and balances with central banks maturing within 3 months

Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months

Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months

Less: Restricted cash balances (Note 6)

2020	2019
JD	JD
264,660,799	176,426,239
142,537,265	98,268,335
(138,058,853)	(108,793,443)
(6,106,562)	(1,172,215)
263,032,649	164,728,916

(44) Derivative financial instruments

The table below shows the details of derivative financial instruments at the end of the year.

	Par (nominal) value maturity				
	Positive fair value	Negative fair value	Total nominal amount	Within 3 months	3-12 months
2020	JD	JD	JD	JD	JD
Currency sale contract	190,368	-	16,484,676	15,717,241	767,435
Currency purchases contract	-	-	16,714,108	15,946,673	767,435
Currency swaps contracts	420,495	-	77,959,137	37,645,122	40,314,015
Interest swap contracts	-	3,698,004	106,350,000	-	106,350,000
2019					
Currency sale contract	8,538	-	54,738,226	53,993,776	744,450
Currency purchases contract	-	-	54,746,764	54,002,314	744,450
Currency swaps contracts	668,188	-	83,458,555	56,504,680	26,953,875
Interest swap contracts	-	-	106,350,000	-	106,350,000

The par (nominal) value indicates the value of the outstanding transactions at year end and does not indicate market risk or credit risk.

(45) Related Parties Transactions

The consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiaries:

	Ownership		Paid in capital	
	2020	2019	2020	2019
	%	%	JD	JD
Capital Investment and Brokerage Company	100%	100%	10,000,000	10,000,000
National Bank of Iraq	61.85%	61.85%	86,739,856	86,739,856
Bahrain Investment Fund Company	100%	100%	1,888	1,888
Capital Investment (DIFC) Limited	100%	100%	177,250	177,250

The Bank has entered into transactions with subsidiaries, Shareholders, directors and senior management within the normal activities of the Bank and using commercial interest rates and commissions.

- The following related parties transactions took place during the year:

	Related party			Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries *	Major Shareholders	
	JD	JD	JD	JD	JD
Statement of financial position items:					
Bank deposits with related parties	-	-	-	-	-
Bank deposits	111,049,732	338,695	11,756,137	91,651	123,236,215
Margin accounts	26,487	14,638	70,428,460	300	77,499,583
Direct credit facilities	29,467,873	1,466,857	1,378	2,976,272	33,912,380
Direct credit facilities - watch list	4,263,872	-	-	-	4,263,872
Off-balance sheet items:					
Indirect credit facilities	7,356,435	1,000	70,898,398	300	78,256,133
Statement of income items:					
Interest and commission income	2,228,996	87,323	3,833,333	145,880	6,295,532
Interest and commission expense	5,225,018	19,586	286,877	76	5,531,557

* The effect of balances and movements with affiliate companies for purposes of consolidating financial statements.

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 2.00% - 15.00%
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 3.75% - 15.00%
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0.25% - 5.50%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.00% - 0.25%.

Compensation of the key management personnel benefits for the bank and its subsidiaries as follows:

	2020 JD	2019 JD
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Group	3,424,180	3,198,167
Total	3,424,180	3,198,167

(46) Fair Value of Financial Instruments

Financial instruments include cash balances, deposits at banks and the Central Bank of Jordan, direct credit facilities, other financial assets, customers' deposits, banks deposits and other financial liabilities.

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their book value.

The Bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques by which all inputs significantly effect the recorded fair value may be observed, either directly or indirectly from market information.

Level 3: Other techniques using inputs significantly effecting the recorded fair values; which are not based on observable market data.

The following table shows the breakdown of the financial instruments at fair value and according to the above hierarchy:

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
2020				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	72,832,611	16,744,523	-	89,577,134
Loans and advances at fair value through income statement	-	112,529,504	-	112,529,504
Derivative instruments (Note 16)	-	-	610,863	610,863
Mortgaged Assets	-	7,268,800	-	7,268,800
Financial Liabilities				
Derivative instruments (Note 25)	-	3,698,004	-	3,698,004
2019				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through income statement	3,041,947	12,865	-	3,054,812
Financial assets at fair value through other comprehensive income	35,804,758	25,746,062	-	61,550,820
Financial Liabilities				
Loans and advances at fair value through income statement	-	108,831,500	-	108,831,500
Derivative instruments (Note 16)	-	-	676,726	676,726

(47) Risk Management Policies

The Bank follows a comprehensive strategy aimed at maintaining the best practices in risk management relating to (Credit Risk, Operational Risk, Market Risk, Liquidity Risk, Interest Rate Risk, Concentration Risk, Information Security Risk, in addition to Other types of risk) in order to maintain the financial position and profitability of the Bank.

The process of identifying, managing, and mitigating risk, as well as complying with the instructions of regulatory authorities and The Basel Committee is considered an overall shared responsibility throughout the bank. These tasks are carried out by several entities within the Bank; beginning with the Board of Directors and its committees, such as the Risk Committee, the Audit Committee, the Compliance Committee, in addition to other internal committees within the Bank such as the Internal Risk Management Committee, Assets and Liabilities Committee, the various Credit Committees, in addition to all of the Bank's branches and departments.

As an independent and specialized department in the Bank, the Risk Management Department focuses its efforts in accordance with its approved policies, in identifying the existing and potential threats (Financial & Non-Financial). The Risk Management Department designs methods that help in measuring and dealing with such threats and report them to the relevant parties on a regular basis, as well as adapting and complying with instructions set by CBJ and Basel Committee, and keeping up with the best practices in relation to measuring and managing risk.

The Risk Management Department also participates in evaluating the Bank's Capital Adequacy as well as its effectiveness in employing this capital in order to achieve its strategic goals, and determine the requirements needed to manage and control the strategy related risks.

Furthermore, the Risk Management Department at the Bank operates within the general principles and corporate governance code which are consistent with the regulator's instructions, international best practices in relation to the Bank's size, volume of its activities, and complexity of its operations. These principles are as follows:

1. The Board of Directors and its risk committee both review and approve the Bank's Risk Appetite for potential losses associated with the various risk factors, as well as review and approve the Risk Management Policies in order to ensure that these policies keep up with all developments in the banking industry in terms of growing its operations and expansion of its services. In addition the Board of Directors ensures that the Bank's strategies are being implemented in relation to the bank's risk management.
2. The Chief Executive Officer is considered the primary responsible person for implementing risk management recommendations in accordance to the principles of Board of Directors and the Risk Committee . He is also the head of the Internal Risk Management Committee.
3. The Chief Risk Officer is responsible for managing risks and the associated practices within the bank's activities structure, and submitting periodic reports to the risk management committee emanating from the Board of Directors.
4. The risk management philosophy at the Bank is based on knowledge, experience ,the judgment capability of the supervisory management , and the availability of a clear authority matrix set by the Board of Directors.
5. Continuously developing the risk management systems and taking on the necessary steps and measures needed to make sure that the Bank is in compliance with the new international standards, namely the requirements of Basel III and IFRS 9.
6. The Risk Department manages the Bank's risks according to a comprehensive centralized methodology, with the presence of systems that assist in managing these risks, and by providing various business units at the Bank with the methodologies and tools that are necessary for achieving an efficient and proper management of all types of risks. The Risk Department, which is headed by the Chief Risk Officer, is linked to the Board's Risk Management Committee. There is also a direct link that connects the Chief Risk Officer with the Chief Executive Officer.
7. Risk management is the responsibility of all employees.
8. The role of the Assets and Liabilities Committee is in planning the optimal deployment and allocation of capital, assets and liabilities and the continuous monitoring of liquidity and market risks.
9. The Internal Audit Department provides an independent assurance on the compliance of the Bank's business units with the risk management policies and procedures, and the effectiveness of the Bank's risk management framework.
10. The Chief Financial Officer (CFO) is responsible for identifying the financial risks, as well as monitoring and maintaining the quality and soundness of financial information, and ensuring the accuracy and integrity of the disclosed financial statements.
11. The Chief Compliance Officer is responsible for ensuring that the Bank complies with all the relevant regulations, legislation and laws, especially those issued by the regulatory authorities.

During 2020 the Bank has worked on several primary principles in risk management, mainly on the following:

1. Update the criteria for classification and calculation of expected credit losses to be in line with the circumstances of the Corona
2. Update the limits of acceptable risks in the bank (Risk Appetite)
3. Preparing the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and stress testing
4. Preparing to implement the updated credit rating system (CreditLens)
5. Strengthening control over the bank's investment portfolios using statistical means and by subjecting portfolios to stressful scenarios and assessing their impact on the bank's profitability
6. Strengthening control over financial derivatives and the market risks involved, using multiple methodologies such as the Monte Carlo approach and the historical approach
7. Conducting live liquidity stress tests to assess the bank's ability to face stressful conditions
8. Implementing a new treasury system that would enhance the middle office's efficiency in overseeing treasury operations
9. Obtaining the updated PCI DSS certificate for the bank and the National Bank of Iraq
10. Implement the COBIT framework for information security
11. Implement some systems related to information security such as Data Leakage Prevention
12. Perform multiple security checks for bank applications and internal external network
13. Direct application of the basic indicator method and the standard method for measuring the operational risk in the bank
14. Activate the use of key risk indicators
15. Implementing the 2019 COBIT framework for information security, operational risk management and business continuity
16. Preparing a protocol to deal with the Corona pandemic and re-evaluating business continuity plans
17. Developing a comprehensive business impact analysis model for all bank departments
18. Creating a clear working methodology for evaluating the bank's operating and new systems

19. Examination of the bank's DR site
20. Examine the communication tree for all departments and branches of the bank and its subsidiaries and update their work procedures
21. Training of the employees of the risk department at the National Bank of Iraq on the system for operational risks
22. Completing work centers on the system for operational risk, where the process of inspecting controls over all work centers is carried out
23. The review and approval of all business policies and procedures of the Risk Department has been completed, and a new fraud policy has been introduced for the money company
24. Completion of updating and upgrading the system for operational risks

For the year 2020, the Bank is planning to work on several primary principles in risk management, mainly on the following:

1. Implementing the new updated credit rating system (CreditLens)
2. Create and program an automated system for risk management business
3. Completing the implementation of an automated system project for calculating expected credit losses according to IFRS 9 standard for the Iraqi National Bank
4. Preparing a matrix to follow up the most important economic developments at the local level
5. Preparing for an updated PCI DSS certification for the bank and Al Ahli Bank of Iraq
6. Implementing security controls related to the SWIFT system according to standards and requirements
7. Implement a security information management system
8. Cybersecurity program application
9. Implement the COBIT framework for information security
10. Developing and linking key risk indicators to the bank's automated systems
11. Initiate an assessment of operational risks across the bank's operations
12. Reviewing and updating the CRSA
13. Create a database to track external operational events
14. Staff training and awareness raising on the culture of operational risk, fraud risk and business continuity plan
15. Update business continuity policies and procedures
16. Creating a comprehensive business continuity plan for the bank
17. Evaluating the bank's operating and new systems, based on the methodology that was approved during 2020
18. Examination of the bank's DR site
19. Examine the communication tree for all departments, branches of the bank and subsidiaries
20. Periodic review of approved work procedures and policies according to the procedures classification list

(47-1-A) Credit risk management

Credit risk is the risk of suffering financial loss, should any of the Group's customers fail to fulfil their contractual obligations to the Group. Credit risk arises mainly from loan and advances, loan commitments arising from such lending activities, trade finance and treasury activities but can also arise from financial guarantees, letter of credit, endorsements and acceptances. The Group is also exposed to other credit risks arising from investments in debts instruments, derivatives as well as settlement balances with market counterparties.

Credit risk is the single largest risk from the Group's business of extending Loans and Advances (including loan commitments, LCs and LGs) and carrying out investment in securities and debts; management therefore carefully manages its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralized in a risk management department which reports regularly to the Risk Management Committee.

The Bank generally manages Credit Risk through:

- A clear and comprehensive policy for managing credit risk in addition to approved credit policies.
- Setting clear and specific limits for credit risks level that are set by the Board of Directors and then circulated to the different business units.
- Adopting the concept of credit committees to ensure that the credit decisions are not made on individual or subjective basis.
- Having a clear criteria for selecting clients, the target market and the acceptable level of credit.
- A comprehensive and thorough financial and credit analysis covering the various aspects of risk for each clients and/or credit processes.
- The results of Moody's Credit Rating System in determining each client's risk classification.
- Reviewing and analyzing the quality of the credit portfolio periodically, according to specific performance indicators.
- Evaluating and monitoring constantly to avoid high credit concentration, and implementing the required remedial actions.
- Adopting early warning indicators and recognition of possible risks in the credit portfolio while revising them on a regular basis.
- Effective management and follow up of the preservation of the legal documentation process and collateral administration to ensure that there are no negative indicators or regress that may necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.
- Periodical revision, or when necessary, of all extended credit facilities on individual basis to ensure that there are no negative indicators or regress that necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.

Key Credit Risk Management Methods:

1- Loans and advances (including loan commitments, LCs and LGs)

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Group measures credit risk using the concept of Expected Loss which requires the following measures:

- Probability of Default (PD)
- Loss Given Default (LGD)
- Exposure at Default (EAD)

Under IFRS 9 expected loss is replaced by expected Credit Loss (ECL), which is based on macro adjusted PD, LGD & EAD measures. Additionally it also captures deterioration and lifetime likelihood of defaults.

2- Credit risk grading

In accordance with the Credit Risk Management Principle, the availability of an internal credit rating system for customers is an essential element in the process of measuring credit risk, assessing the quality of the credit portfolio and determining its credit risk structure.

The international credit rating system "Moody's" has been applied to the Bank and its subsidiaries since 2013, 2017 and 2018 respectively. The system has assisted the Bank with;

Measuring customer risk scores, and improved the process of collecting and evaluating quantitative and qualitative information that can be relied upon in the risk measurement methodology

Collecting and analyzing historical and projected financial data in order to analyze the historical and expected financial performance and cash flows of customers, in addition to performing Sensitivity Analysis based on many factors and expected strategies.

The process of monitoring the terms and financial covenants is contained in loan agreements

Conducting analysis of the economic sectors and comparisons of the financial statements of clients of similar companies in the same sector based on the available system database

The system is based on two dimensions (two dimensions) first: the customer risk (Obligor Risk Rating), which reflects the degree of credit capacity of the customer independently of the guarantees provided, and is linked to the probability of default (PD%), the second: Facility risk and calculation of loss upon default (LGD%) and credit exposure upon default (EAD), using a set of rating models that reflect the nature and activities of the bank's customers, as follows:

Country Scorecard Model	SMEs Programmed Lending Model	Corporate Rating Model
High Net Worth Individual Model	Retail Scorecard Model	SMEs Financial Model
Project Finance Model	Financial Institutions Scorecard Model	SMEs Non-Financial Model

The output of the (Moody's) rating system are translated into various grades of risk that distinguish between customers on the basis of their credit risk. Institutional customer have 10 risk scores / 20 sub-grades, retail customers have 6 risk scores, while financial institutions and countries have 8 scores.

For corporate customer, the model evaluates from a financial and non-financial aspect as follows:

Financial evaluation: which is based on an analysis of clients' financial statements, and includes:

Financial Ratios relating to Operations

Liquidity ratios

Financial ratios related to the capital structure

Debt Service Ratios

Non-financial evaluation: which depends on qualitative factors about the customer, and includes:

Industry risks

Management quality

Experience and customer experience in his activity and dealing with banks (Company Standing)

On the other hand, the system uses the Scorecard methodology in some of the classification models used, such as the classification models for individual customers, financial institutions, countries and governments, which include evaluation of various financial and non-financial factors in line with the nature of each of them.

The Group use specific internal rating models tailored to the various industry segments/counterparty. Borrower and loan specific information collected at the time of application (such as disposable income, and level of collateral for retail exposures; and turnover and industry type for wholesale exposures) is fed into this rating model. This is supplemented with external data input into the model.

The credit grades are calibrated such that risk of default increases exponentially at each higher risk grade. For example, this means that the difference in the PD between a 6 and 8 rating grade is higher than the difference in the PD between a 3 and 5 rating grade.

The Risk Rating system for performing assets ranges from 1 to 10, each grade being associated with a Probability of Default ("PD"). Non-performing clients are rated 6, 7, 8, 9, and 10 corresponding to NAUR (Non-accrual under Restructuring), Substandard, Doubtful, Loss classifications and Write-off.

These risk ratings have been mapped into 8 Grades which are defined below:

Stage	CB Grade	Description
1	1	FI rated 1, 2, 3, and 4 possess superior intrinsic financial strength.
	2	Typically, they will be institutions with highly valuable and defensible business franchises, strong financial fundamentals, and a very predictable and stable operating environment.
	3	
	4	
	5	FI rated 5 possess strong intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with valuable and defensible business franchises, good financial fundamentals, and a predictable and stable operating environment.
2	6	FI rated 6 possess adequate intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with more limited but still valuable business franchises. These FI will display either acceptable financial fundamentals within a predictable and stable operating environment, or good financial fundamentals within a less predictable and stable operating environment.
	7	FI rated 7 display modest intrinsic financial strength, potentially requiring some outside support at times. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak business franchise; financial fundamentals that are deficient in one or more respects; or an unpredictable and unstable operating environment.
3	8	FI rated 8 display very modest intrinsic financial strength, with a higher likelihood of periodic outside support or an eventual need for outside assistance. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak and limited business franchise; financial fundamentals that are materially deficient in one or more respects; or a highly unpredictable or unstable operating environment.

Internal Credit rating for corporate and SMEs:

Stage	CB Grade	Description
1	1	Obligations rated 1 are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	2	Obligations rated 2 are judged to be of high quality and very low credit risk.
	3	Obligations rated 3 are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
	4	Obligations rated 4 are judged to be medium-grade and carry a Low to moderate credit risk and as such may possess certain speculative characteristics.
	5	Obligations rated 5 are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
	6	Obligations rated 6 are considered speculative with a moderate to High credit risk.

Stage	CB Grade	Description
2	7	Obligations rated 7 are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
	8	Obligations rated 8 are highly speculative and are likely for PDs, with some prospect of recovery of principal and interest/yield.
	9	Obligations rated 9 are the lowest rated and are typically in default, with no prospect for recovery of principal or interest/yield.
3	10	Obligations rated 10 are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

Internal credit rating for retail and real estate:

Stage	CB Grade	Description
1	A	Obligations rated A are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	B	Obligations rated B are judged to be of high quality and low credit risk.
	C	Obligations rated C are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
2	D	Obligations rated D are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
	E	Obligations rated E are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
3	F	Obligations rated F are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

3- Expected credit loss measurement

IFRS 9 outlines a 'three-stage' model for impairment based on changes in credit quality since initial recognition of a facility as summarised below:

- A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in 'Stage 1' and has its credit risk continuously monitored by the Group.
- If a significant increase in credit risk ('SICR') since initial recognition is identified, the financial instrument is moved to 'Stage 2' but is not yet deemed to be credit-impaired. The identification of SICR is measured via a change in one year probability of default between the date of inception of facility and the date of IFRS 9 ECL run.
- If the financial instrument is credit-impaired, the financial instrument is then moved to 'Stage 3'.
- Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime expected credit losses that result from default events possible within the next 12 months. Instruments in Stages 2 or 3 have their ECL measured based on expected credit losses on a lifetime basis.
- A pervasive concept in measuring the ECL in accordance with IFRS 9 is that it should consider forward-looking information.
- Purchased or originated credit impaired financial assets are those financial assets that are credit impaired on initial recognition. Their ECL is always measured on a lifetime basis (Stage 3).
- All government and government-guaranteed financial instruments have been taken into account in the calculation of total expected credit losses.

4- Significant increase in credit risk (SICR)

The Group considers a financial asset to have experienced a significant increase in credit risk when a significant change in one year probability of default occurs between the origination date of a specific facility and the IFRS 9 ECL run date.

Quantitative criteria

Corporate loans:

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following quantitative factors:

- Operating Performance
- Operating Efficiency
- Debt Service
- Liquidity Assessment
- Capital structure

Retail:

For Retail portfolio, if the borrowers meet one or more of the following criteria:

- Adverse findings for an account/ borrower as per credit department data;
- Loan rescheduling before 30 Days Past Due (DPD);
- Accounts overdue between 40 and 90 days

Treasury:

- Significant increase in probability of default of the underlying treasury instrument;
- Significant change in the investment's expected performance & behavior of borrower (collateral value, payment holiday, payment to income ratio etc.).

- Qualitative criteria:

Corporate Loans

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default, which can be triggered by the following Default Risk Indicator's (DRI):

- Past Due
- Net Worth Erosion
- Fraudulent Activity
- Mandatory Restructure
- Financial Covenants Breach
- Significant Operations Disruption

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following qualitative factors:

- Management
- Industry Outlook
- Financial Conduct
- Income Stability
- Lifecycle Stage
- Auditor Information

The Group has not used the low credit exemption for any financial instruments in the year ended 31 December 2018.

Backstop:

If the borrower is more than 30 days past due on its contractual payments a backstop is applied and the financial asset is considered to have experienced a significant increase in credit risk.

5- Definition of default and credit-impaired assets

The Group defines a financial corporate, retail and investment instrument as in default, which is fully aligned with the definition of credit-impaired, when it meets one or more of the following criteria:

- Quantitative criteria

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

- Qualitative criteria:

According to the Basel definition, default is considered to have occurred with regard to particular obligors when either one of the following events have taken place:

- The Bank considers that the obligor is unlikely to pay its credit obligation to the Group in full without recourse by the Bank to actions like realizing security (if held).
- The Bank puts the credit obligation on a non-accrued status.
- The Bank makes a charge-off or account-specific provision resulting from a perceived decline in credit quality subsequent to the Bank taking on the exposure.
- The Bank sells the credit obligation at a material credit-related economic loss.
- The Bank consents to a distressed restructuring of the credit obligation where this is likely to result in a diminished financial obligation caused by the material forgiveness or postponement of principal, interest and other fees.
- The Bank has filed for the obligor's bankruptcy or similar order in respect of the obligor's credit obligation to the Banking Group.
- The obligor is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Banking Group.

The criteria above have been applied to all financial instruments held by the Group and are consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. The default definition has been applied consistently to model the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD) throughout the Group's expected loss calculations.

An instrument is considered to no longer be in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of twelve months. This period of twelve months has been determined based on an analysis which considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after cure using different cure definitions.

The Bank applies a three-stage approach to measuring ECL on financial instruments accounted for at amortised cost and FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:

i) Stage 1: 12-months ECL

For exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognised.

ii) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, a lifetime ECL is recognised.

iii) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. This uses the same criteria as under IAS 39, the Bank's methodology for specific provisions remains unchanged. For financial assets that have become credit impaired, a lifetime ECL is recognised and interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost (net of provision) rather than the gross carrying amount.

6- Measuring ECL – Explanation of inputs, assumptions and estimation techniques

The Expected Credit Loss (ECL) is measured on either a 12-month (12M) or lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk has occurred since the initial recognition of a specific facility or whether an asset is considered credit-impaired. The Group has adopted a forward exposure method for computing the ECL for each facility. The bank has opted for a monthly granular computation of PD, EAD and LGD.

- Probability of default (PD):

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models, and assessed using rating tools tailored to the various categories of counterparties and exposures. These statistical models are based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors. Where it is available, market data may also be used to derive the PD for large corporate counterparties. If a counterparty or exposure migrates between ratings classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

Below is the PD matrix for Corporate and SMEs customers :

Risk /Rating	Low Risk	Low to Medium Risk	Medium Risk	Medium to High Risk	High Risk
1	0.06%	0.08%	0.11%	0.23%	0.36%
2+	0.07%	0.10%	0.14%	0.29%	0.46%
2	0.09%	0.13%	0.18%	0.37%	0.58%
2-	0.11%	0.16%	0.22%	0.47%	0.73%
3+	0.15%	0.20%	0.28%	0.60%	0.93%
3	0.19%	0.25%	0.36%	0.76%	1.17%
3-	0.24%	0.32%	0.45%	0.96%	1.48%
4+	0.30%	0.41%	0.58%	1.22%	1.87%
4	0.38%	0.51%	0.73%	1.53%	2.35%
4-	0.48%	0.65%	0.91%	1.93%	2.97%
5+	0.61%	0.82%	1.16%	2.44%	3.73%
5	0.77%	1.04%	1.47%	3.08%	4.69%
5-	0.97%	1.32%	1.85%	3.87%	5.87%
6+	1.23%	1.67%	2.34%	4.86%	7.33%
6	1.55%	2.10%	2.94%	6.09%	9.13%
6-	1.95%	2.65%	3.70%	7.61%	11.32%
7	2.46%	3.34%	6.99%	9.48%	13.97%
Risk /Rating	Low Risk	Low to Medium Risk	Medium Risk	Medium to High Risk	High Risk
8	3.10%	4.19%	8.75%	11.75%	17.14%
9	3.91%	5.26%	10.94%	14.50%	20.87%
10	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Below is the PD matrix for retail and real estate customers :

Risk /Rating	PD Upside	PD Base case	PD down side	WA PD
A	0.03%	0.04%	0.05%	0.05%
B	0.12%	0.14%	0.18%	0.18%
C	0.51%	0.61%	0.77%	0.76%
D	2.25%	2.70%	3.38%	3.38%
E	9.29%	11.15%	13.94%	13.94%
F	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Below is the PD matrix for financial assets at amortized cost and at fair value through other comprehensive income:

Risk /Rating	Medium Risk
AAA	0.11%
AA+	0.14%
AA	0.18%
AA-	0.22%
A+	0.28%
A	0.36%
A-	0.45%
BBB+	0.58%
BBB	0.73%
BBB-	0.91%
BB+	1.16%
BB	1.47%
BB-	1.85%
B+	2.34%
B	2.94%
B-	3.70%
CCC	6.99%
CC	8.75%
C	10.94%
D	100.00%

- Loss given default (LGD):

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Bank estimates LGD parameters based on the history of recovery rates of claims against defaulted counterparties. The LGD models consider the structure, collateral, seniority of the claim, counterparty industry and recovery costs of any collateral that is integral to the financial asset. For loans secured by retail property, LTV ratios are a key parameter in determining LGD. They are calculated on a discounted cash flow basis using the effective interest rate as the discounting factor.

The Bank estimates the following haircuts for its main collaterals:

Collateral Type	LGD%
Cash Margin, Government Guaranteed, Qualified Banking Guarantees, Other external qualified guarantors	0%
Stocks and financial Assets	25%
Real Estate	30%
Cars	52%
Machines	61%

- Exposure at default (EAD):

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortisation. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount. As described above, and subject to using a maximum of a 12-month PD for financial assets for which credit risk has not significantly increased, the Bank measures ECL considering the risk of default over the maximum contractual period over which it is exposed to credit risk. The maximum contractual period extends to the date at which the Bank has the right to require repayment of an advance or terminate a loan commitment or guarantee.

The ECL is determined by projecting the PD, LGD and EAD for each future month and for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together and adjusted for the likelihood of survival (i.e. the exposure has not prepaid or defaulted in an earlier month). This effectively calculates an ECL for each future month, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the ECL calculation is the effective interest rate or an approximation thereof.

Lifetime expected credit losses are expected credit loss resulting from all probable default events over the expected lifetime of the financial instrument. Expected credit losses are the probability-weighted average of credit losses and the weighing factor is the Probability of Default (PD) for a lifetime.

The Group has implemented a risk rating model since 2014 which has enabled the Bank to collect historical risk ratings since 2014 and build point in time credit transition matrices for the last 12 years.

This has enabled the bank to derive a credit index using the historical transition matrices. The credit index correlates with specific macro-economic factors, which have been statistically, established through regression models.

These models were used to forecast future credit transitions using Moody's research macro-economic forecast under the IFRS 9 scenarios i.e. upwards and downwards.

- The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.
- For amortizing products and bullet repayments loans, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12 month period or lifetime basis.
- For revolving products, the exposure at default is predicted by taking current drawn balance and adding a "credit conversion factor" which allows for the expected drawdown of the remaining committed limit by the time of default.

The Group has adopted a workout methodology for LGD computation. For the Corporate segment, the Bank has developed the LGD framework using more than 10 years of data.

- The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.
- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market/book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.
- For unsecured products, LGDs are typically set at product level due to the limited differentiation in recoveries achieved across different borrowers. These LGDs are influenced by collection strategies, including contracted debt sales and prices.
- Forward-looking economic information is also included in determining the 12-month and lifetime PD.
- There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the year.

7- Importance of staging criteria

- Staging is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recording.
- Loans in stage 3 are those loans for which the bank has objective evidence of impairment. Accordingly, specific provision is recorded for such exposures.
- Stage transfer is triggered by assessing the relative change in credit risk (measured using lifetime risk of default) and not by the absolute credit risk at the reporting date.
- 40 days past due is the last resort.

Bank management's main definition and criteria for significant increase in credit risk (stage 2) includes the following parameters:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 40 days past due, which is the maximum time allowed during 2020
- Overdrawn account of more than 30 days
- Downgrade by 7 notches of the risk rating scale of 20 points.
- Customer is classified as (7,8,9).
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 40 days past due, which is the maximum time allowed during the year 2020.
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- Customer is classified as (D,E, F) with more than 40 days past due
- Overdrawn account of more than 30 days

* For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 6 or 7

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- Current risk rate ranges from CCC to C

The Bank's definition and criteria for the significant increase in credit risk (stage 3) include the following criteria:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 90 days past due.
- Customer is classified as (10).
- The customer is facing liquidity difficulties
- Customer is classified under non-performing.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 90 days past due.
- Customer is classified under non-performing
- Customer is classified as (F) and has more than 90 days past due

* For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 8

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- Current risk rate ranges from D

8- Forward looking information incorporated in the ECL models

The assessment of SICR and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the "base economic scenario") are provided by the Group's Economics team on a quarterly basis and provide the best estimate view of the economy over the next five years. After five years, to project the economic variables out of the full remaining lifetime of each instrument, a mean reversion approach has been used, which means that economic variables tend to either a long run average rate (e.g. for unemployment or a long run average growth rate (e.g. GDP) over a period of two to five year). The impact of these economic variables on the PD, EAD and LGD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact changes in these variables have had historically on default rates and on the components of LGD and EAD.

9- Sensitivity analysis

The Group has calculated ECL at an individual financial instrument level, hence does not require any grouping of financial instruments in the process of loss calculation.

The most significant assumptions affecting the ECL allowance in respect of retail and wholesale credit portfolios are as follows:

- Interest rate
- Unemployment
- Inflation

The Group has performed a sensitivity analysis on how ECL on the credit portfolio will change if the key assumptions used to calculate ECL change by a certain percentage. The impact on ECL due to a relative change in the forecasted Gross Domestic Product (GDP) and Gross Fixed Investment Growth (GFIG) rate by +10% / -10% in each of the base, upside and downside scenarios would result respectively in an ECL reduction by JD (1,137,615) and an ECL increase of JD 1,137,615. These changes are applied simultaneously to each probability weighted scenarios used to compute the expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

10- IFRS 9 Governance

This section describes the roles and responsibilities of the Committees and groups, specific to the IFRS 9 process at the Bank.

- BOARD OF DIRECTORS ("BOARD" or "BoD")

The Board will be responsible for:

- Approving the IFRS 9 Framework, that has been recommended by RMC,
- Ensuring the Bank's Management is taking the required to comply with the standard
- Maintaining ECL allowances at an appropriate level and to oversee that CBJ has appropriate credit risk practices for assessment and measurement processes, including internal controls in place to consistently determine allowances in accordance with the stated policies and procedures, the applicable accounting framework and relevant supervisory guidance.

The BOD may delegate the responsibility of reviewing the detailed IFRS 9 related policies to the RMC.

- RISK MANAGEMENT COMMITTEE ("RMC")

The Risk Management Committee will be responsible for:

- Reviewing and recommending the IFRS 9 framework to the BoD,
- Reviewing the implementation of IFRS 9 and ensuring the appropriate steps for compliance,
- Reviewing and approving the periodic disclosures in accordance to the Standard.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures

- INTERNAL AUDIT DEPARTMENT ("IAD")

Internal Audit Department will be responsible for independently:

- Ensure the Bank's overall compliance with the Standard
- Reviewing the methodology and assumptions to ensure compliance
- Ensure appropriate levels of expected credit losses relative to the Bank's profile.

- INTERNAL RISK MANAGEMENT COMMITTEE ("IRMC")

The Internal Risk Management Committee will be responsible for:

- Overlooking and approving the periodic reporting's according to the standards.
- making the necessary recommendations to the Risk Committee of the Board of Directors
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures to the RMC.

- RISK MANAGEMENT DEPARTMENT ("RMD")

The Chief Risk Officer and his/her respective personnel in the RMD will be responsible for:

- Developing and update the framework and methodology to be implemented by the Bank.
- Creating the expected credit loss models in compliance with the standard.
- Identify the criteria and develop the model to classify stages
- Coordinate between the different departments and units to manage the implementation of IFRS 9.
- Evaluate the impact of the ECL on the capital adequacy ratio.

- FINANCIAL CONTROL DEPARTMENT ("FCD")

FCD will be responsible for:

- Creating the business models
- Classifying and measuring the financial assets
- Reflecting the IFRS 9 impact on the Bank's financials.

- CREDIT CONTROL DEPARTMENT

- Identifying the stages of each customer and calculate the expected credit loss for each customer
- Updating customer information for IFRS 9 calculations to comply with the classified stage
- Create required reports

(47-A-1) Expected credit loss for net recovered expenses

31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions	(255)	-	67,702	67,447
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(2,703)	-	-	(2,703)
Direct credit facilities at amortized cost	3,295,155	6,263,576	14,090,118	23,648,849
Financial asstes at amortized cost - Debt instruments	(41,315)	31,377	-	(9,938)
Other financial assets measured at amortized cost	33,078	2,184	-	35,262
Letters of guarantee	244,157	184,209	462,958	891,324
Unutilized direct credit limits	181,675	(97,643)	-	84,032
Letters of credit	503,450	(27,352)	-	476,098
Bank acceptances	(483,411)	(161,546)	-	(644,957)
Total	3,729,831	6,194,805	14,620,778	24,545,414

31 December 2019	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank	(475,893)	-	-	(475,893)
Balances with banks and financial institutions	255	-	-	255
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(2,394)	-	-	(2,394)
Direct credit facilities at amortized cost	(1,718,122)	1,149,966	8,452,297	7,884,141
Financial asstes at amortized cost - Debt instruments	(80,442)	-	-	(80,442)
Other financial assets measured at amortized cost	588	1,396	-	1,984
Letters of guarantee	(75,804)	13,226	20,145	(42,433)
Unutilized direct credit limits	13,208	48,831	-	62,039
Letters of credit	(669,852)	41,390	-	(628,462)
Bank acceptances	913,867	(622,936)	-	290,931
Total	(2,094,589)	631,873	8,472,442	7,009,726

(47-A-2) Credit Risk Exposures (after impairment provisions and suspended interest and before collateral held or other mitigation factors):

	2020	2019
	JD	JD
Statement of financial position items:		
Balances at Central Banks	227,932,896	156,848,774
Balances at banks and financial institutions	142,576,136	98,268,335
Deposits at banks and financial institutions	-	403,875
Direct credit facilities		
Retail	182,626,662	110,941,186
Real estate	155,769,597	151,173,989
Corporate & SMEs		
Corporate	741,344,490	478,111,017
Small and medium enterprises (SMEs)	172,919,678	200,118,607
Governmental and public sector	60,187,977	49,536,929
Direct credit facilities through income statement	113,546,088	110,128,087
Bonds and treasury bills:		
Financial assets at fair value through other comprehensive income statement	70,701,687	45,390,804
Financial assets at amortized cost	572,078,174	491,087,032
Pledged financial assets	33,238,850	48,404,587
Other assets	34,539,050	30,541,113
Total statement of financial position Items	2,507,461,285	1,970,954,335
Off - statement of financial position items		
Letters of guarantee	144,679,111	135,868,875
Export Letters of credit	64,422,199	48,218,430
Confirmed Import Letters of credit	23,157,779	1,386,789
Issued acceptances	70,387,661	146,497,351
Unutilized credit facilities	127,664,372	140,142,500
Forward purchase contracts	94,673,245	138,205,319
Forward interest contracts	106,350,000	106,350,000
Total off - statement of financial position items	631,334,367	716,669,264
Total	3,138,795,652	2,687,623,599

- The table above represents the maximum limit of the Bank's credit risk exposure as of 31 December 2020 and 2019, without taking into consideration the collateral and the other factors which will decrease the Bank's credit risk.

- For the statement of financial position items, the exposure in the above table is based on the balances as appeared on the consolidated statement of financial position, in addition to the related accrued interests.

(47-A-3) Credit risk management disclosure**1) Distribution of credit exposure**

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Performing Exposures							
Balances at Central Banks							
	Low risk	150,664,838	-	-	BB-	150,665	-
	Acceptable risk	77,268,058	-	-	B-	77,268	-
Balances and deposits at banks and financial institutions							
	Low risk	70,607,588	-	-	A- /BBB/Baa1/b	70,608	-
	Acceptable risk	71,998,633	68,956	0.1%	A/A-/A - Fitch: A/F1 Moody's: Baa1/P-2 S&P:A-/A-2	71,999	0.10%
Loans and Advances measured at fair value through income statement							
	Low risk	112,529,504	-	-	Unrated	112,530	-
	Acceptable risk	-	-	-	Unrated	-	-
Direct credit facilities- amortized cost:							
Corporate companies							
	Low risk	142,934,081	452,102	0.90%	Unrated	142,934	35.53%
	Acceptable risk	597,469,073	9,262,760	8.57%	Unrated	596,632	29.80%
Small and medium entities							
	Low risk	23,186,032	40,148	0.78%	Unrated	23,186	23.34%
	Acceptable risk	145,702,344	3,167,375	12.74%	Unrated	145,678	21.30%
Retail							
	Low risk	65,910,168	258,915	0.95%	Unrated	65,910	40.92%
	Acceptable risk	115,664,734	846,544	4.37%	Unrated	115,665	30.44%
Real estate							
	Low risk	28,785,104	3,169	0.06%	Unrated	28,785	17.47%
	Acceptable risk	121,705,845	1,648,384	7.95%	Unrated	121,706	14.94%
Government and public sector							
	Acceptable risk	60,023,731	-	-	BB-	60,024	-
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Low risk	555,179,486	-	-	BB-	555,179	-
	Acceptable risk	8,745,000	40,029	1.24%	BB-/Unrated	8,745	35.53%
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - Debt instruments							
	Low risk	28,832,812	-	-	BB-	28,833	-
	Acceptable risk	40,489,213	24,931	5.69%	AA/BBB-	40,489	10.33%

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Letters of guarantee							
	Low risk	14,349,395	73,495	1.06%	Unrated	14,349	34.55%
	Acceptable risk	126,758,053	1,067,302	4.97%	Unrated	126,758	32.65%
Unutilized direct credit limits							
	Low risk	67,267,591	82,245	0.31%	Unrated	67,268	44.10%
	Acceptable risk	60,772,243	293,220	1.02%	Unrated	60,772	44.97%
Letters of credit							
	Low risk	5,928,488	114,674	0.68%	Unrated	5,928	38.84%
	Acceptable risk	83,025,751	1,259,585	1.93%	Unrated	83,026	23.04%
Issued Acceptances							
	Low risk	13,213,399	89,625	0.97%	Unrated	13,213	36.57%
	Acceptable risk	58,179,490	915,601	2.89%	Unrated	58,179	27.52%
Bank acceptances and claims of purchased financial receivables							
	Low risk	1,653,412	5,394	0.73%	Unrated	1,653	45.00%
	Acceptable risk	32,916,197	111,576	0.75%	Unrated	32,916	45.00%
<u>Non-performing exposures</u>							
Direct credit facilities - amortized cost:							
Corporate companies							
	Substandard	154,846	27,179	100%	Unrated	151	20.10%
	Doubtful	5,076,814	4,281,809	100%	Unrated	4,390	64.04%
	Loss	42,855,620	26,537,879	100%	Unrated	32,728	49.07%
Small and medium entities							
	Substandard	742,945	93,750	100%	Unrated	731	37.94%
	Doubtful	1,105,868	198,742	100%	Unrated	1,056	28.99%
	Loss	17,631,176	8,680,835	100%	Unrated	12,445	38.41%
Retail							
	Substandard	1,028,170	274,391	100%	Unrated	1,013	19.82%
	Doubtful	772,471	589,922	100%	Unrated	732	34.14%
	Loss	8,352,070	4,872,212	100%	Unrated	5,121	50.98%
Real estate							
	Substandard	319,463	28,777	100%	Unrated	314	18.87%
	Doubtful	1,522,058	309,627	100%	Unrated	1,439	16.32%
	Loss	12,424,271	5,395,263	100%	Unrated	9,290	28.04%
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Loss	500,000	500,000	100%	Unrated	500	100.00%
Letters of guarantee							
	Substandard	74,939	1,457	100%	Unrated	75	1.70%
	Doubtful	60,300	0	100%	Unrated	60	40.30%
	Loss	5,042,328	463,649	100%	Unrated	5,042	44.34%
Limits of credit facilities							
	Substandard	-	-	100%	Unrated	-	-
	Loss	-	-	100%	Unrated	-	-

2- Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows:

a) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

31 December 2020

	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance sheet items										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	227,932,896	-	227,932,896
Balances at banks and financial institutions	142,576,136	-	-	-	-	-	-	-	-	142,576,136
Direct Credit facilities at amortized cost	23,539,643	149,434,515	287,981,055	296,819,403	37,086,945	77,536,580	169,275,014	60,187,977	210,987,272	1,312,848,404
Loans and advances at fair value through income statement	-	113,546,088	-	-	-	-	-	-	-	113,546,088
Bonds and treasury bills:										
Financial assets at fair value through other comprehensive income	23,977,648	886,934	-	-	-	-	-	44,073,759	1,763,346	70,701,687
Financial assets at Amortized cost	3,604,787	-	-	-	-	-	-	563,304,764	5,168,623	572,078,174
Pledged financial assets - debt instruments	-	-	-	-	-	-	-	33,238,850	-	33,238,850
Other assets	34,395,126	143,924	-	-	-	-	-	-	-	34,539,050
Total 2020	228,093,340	264,011,461	287,981,055	296,819,403	37,086,945	77,536,580	169,275,014	928,738,246	217,919,241	2,507,461,285
Off - balance sheet items										
Letter of guarantee	33,461,234	6,944,961	19,763,708	14,566,839	432,341	5,443,133	-	19,114,232	44,952,663	144,679,111
Letter of credit	32,370,504	5,280,331	22,369,566	143,892	2,821,836	207,385	-	-	24,386,464	87,579,978
Other Liabilities	249,540,317	117,113,308	15,737,189	69,803	4,496,339	221,967	-	-	11,896,355	399,075,278
Total	543,465,395	393,350,061	345,851,518	311,599,937	44,837,461	83,409,065	169,275,014	947,852,478	299,154,723	3,138,795,652

31 December 2019

	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance sheet items										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	156,848,774	-	156,848,774
Balances at banks and financial institutions	98,268,335	-	-	-	-	-	-	-	-	98,268,335
Deposits at banks and financial institutions	403,875	-	-	-	-	-	-	-	-	403,875
Direct Credit facilities at amortized cost	13,936,429	119,850,057	217,535,121	281,011,593	10,432,930	58,232,871	104,776,481	49,619,069	134,487,177	989,881,728
Loans and advances at fair value through income statement	-	110,128,087	-	-	-	-	-	-	-	110,128,087
Bonds and treasury bills:										
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9,829,572	718,646	-	-	-	-	-	33,100,985	1,741,601	45,390,804
Financial assets at Amortized cost	3,593,962	-	-	9,989,564	-	-	-	472,221,509	5,281,997	491,087,032
Pledge financial assets	-	-	-	-	-	-	-	48,404,587	-	48,404,587
Other assets	29,993,406	229,810	-	-	-	-	-	317,897	-	30,541,113
Total 2019	156,025,579	230,926,600	217,535,121	291,001,157	10,432,930	58,232,871	104,776,481	760,512,821	141,510,775	1,970,954,335
Off - balance sheet items										
Letter of guarantee	16,569,258	11,734,520	32,092,831	22,389,480	674,259	2,839,937	-	-	49,568,590	135,868,875
Letter of credit	20,971,232	9,980,740	11,989,079	1,199,692	1,608,686	-	-	-	3,855,790	49,605,219
Other Liabilities	306,689,708	4,856,437	126,336,721	2,130,905	19,472,681	7,341,566	-	-	64,367,152	531,195,170
Total	500,255,777	257,498,297	387,953,752	316,721,234	32,188,556	68,414,374	104,776,481	760,512,821	259,302,307	2,687,623,599

b) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	227,875,664	20,811	196,865	228,093,340
Industrial	237,890,275	22,200,899	3,920,287	264,011,461
Commercial	215,772,501	61,294,660	10,913,894	287,981,055
Real estate	238,070,745	48,870,314	9,878,344	296,819,403
Agriculture	34,146,624	2,763,181	177,140	37,086,945
Shares	70,834,207	6,006,584	695,789	77,536,580
Retail	159,498,373	8,069,803	1,706,838	169,275,014
Governmental and Public Sector	928,738,246	-	-	928,738,246
Other	190,177,315	25,895,950	1,845,976	217,919,241
Total	2,303,003,950	175,122,202	29,335,133	2,507,461,285

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	155,668,077	181,632	175,870	156,025,579
Industrial	191,877,903	30,400,893	8,647,804	230,926,600
Commercial	150,658,376	59,119,973	7,756,772	217,535,121
Real estate	216,837,211	42,100,810	32,063,136	291,001,157
Agriculture	6,600,662	3,730,358	101,910	10,432,930
Shares	47,209,657	900,305	10,122,909	58,232,871
Retail	97,984,759	5,281,636	1,510,086	104,776,481
Governmental and Public Sector	760,512,821	-	-	760,512,821
Other	125,214,886	6,340,537	9,955,352	141,510,775
Total	1,752,564,352	148,056,144	70,333,839	1,970,954,335

3) **Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:**

a) Total distribution of exposures according to geographic region

31 December 2020								
	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	150,664,838	77,268,058	-	-	-	-	-	227,932,896
Balances at banks and financial institutions	39,763,454	36,465,245	43,049,262	2,580,627	-	20,682,610	34,938	142,576,136
Direct Credit facilities at amortized cost	1,158,616,917	154,231,487	-	-	-	-	-	1,312,848,404
Loans and advances at fair value through income statement	113,546,088	-	-	-	-	-	-	113,546,088
Bonds and treasury bills:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	12,607,355	56,722,352	683,611	389,446	298,923	-	-	70,701,687
Financial assets at Amortized cost	568,473,387	3,604,787	-	-	-	-	-	572,078,174
Pledged financial assets - debt instruments	33,238,850	-	-	-	-	-	-	33,238,850
Other assets	230,335	34,308,715	-	-	-	-	-	34,539,050
Total 2020	2,077,141,224	362,600,644	43,732,873	2,970,073	298,923	20,682,610	34,938	2,507,461,285
Letter of guarantee	99,506,222	41,621,834	3,548,555	-	500	2,000	-	144,679,111
Letter of Credit	36,688,497	50,891,481	-	-	-	-	-	87,579,978
Other Liabilities	348,896,355	50,178,923	-	-	-	-	-	399,075,278
Total	2,562,232,298	505,292,882	47,281,428	2,970,073	299,423	20,684,610	34,938	3,138,795,652
31 December 2019								
	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	85,774,718	71,074,056	-	-	-	-	-	156,848,774
Balances at banks and financial institutions	4,021,484	21,897,198	23,676,499	5,886,565	-	42,657,110	129,479	98,268,335
Deposits at banks and financial institutions	-	403,875	-	-	-	-	-	403,875
Direct Credit facilities at amortized cost	887,043,745	102,837,983	-	-	-	-	-	989,881,728
Loans and advances at fair value through income statement	110,128,087	-	-	-	-	-	-	110,128,087
Bonds and treasury bills:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	17,950,698	26,092,311	670,990	377,680	299,125	-	-	45,390,804
Financial assets at Amortized cost	474,650,530	16,436,502	-	-	-	-	-	491,087,032
Pledged financial assets - debt instruments	48,404,587	-	-	-	-	-	-	48,404,587
Other assets	661,110	29,880,003	-	-	-	-	-	30,541,113
Total 2019	1,628,634,959	268,621,928	24,347,489	6,264,245	299,125	42,657,110	129,479	1,970,954,335
Letter of guarantee	98,609,755	31,666,370	3,738,630	1,851,620	500	2,000	-	135,868,875
Letter of Credit	12,166,970	36,620,724	817,525	-	-	-	-	49,605,219
Other Liabilities	457,432,353	73,762,817	-	-	-	-	-	531,195,170
Total	2,196,844,037	410,671,839	28,903,644	8,115,865	299,625	42,659,110	129,479	2,687,623,599

b) Distribution of exposures according to geographic region on stages according to IFRS 9

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,896,553,865	154,084,819	26,502,540	2,077,141,224
Other Middle Eastern countries	338,745,854	21,022,197	2,832,593	362,600,644
Europe	43,732,873	-	-	43,732,873
Asia	2,954,887	15,186	-	2,970,073
Africa	298,923	-	-	298,923
America	20,682,610	-	-	20,682,610
Other Countries	34,938	-	-	34,938
Total	2,303,003,950	175,122,202	29,335,133	2,507,461,285

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,446,036,582	118,710,237	63,888,140	1,628,634,959
Other Middle Eastern countries	232,999,861	29,176,368	6,445,699	268,621,928
Europe	24,347,489	-	-	24,347,489
Asia	6,094,706	169,539	-	6,264,245
Africa	299,125	-	-	299,125
America	42,657,110	-	-	42,657,110
Other Countries	129,479	-	-	129,479
Total	1,752,564,352	148,056,144	70,333,839	1,970,954,335

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

31 December 2020	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipment	Others	Total Collateral		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	227,932,896	-	-	-	-	-	-	-	-	227,932,896	-
Balances at banks and financial institutions	142,645,092	-	-	-	-	-	-	-	-	142,645,092	68,956
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities:											
Retail	192,755,962	3,287,310	12,789,918	13,759,142	-	2,406,763	16,514,190	687,466	46,157,479	146,598,483	6,841,990
Real estate Mortgages	166,376,968	3,222,152	3,058,058	-	-	157,295,594	-	-	160,353,652	6,023,316	7,385,219
Companies											
Corporate	793,561,752	11,655,538	20,966,365	10,521,855	3,017,304	167,723,201	24,449,210	12,673,708	239,351,643	554,210,109	40,561,724
Small and medium enterprises "SMEs"	190,373,678	5,272,800	7,991,500	357,123	-	75,127,534	4,622,646	6,100,749	94,199,552	96,174,126	12,181,200
Government and public sector lending	60,187,977	-	182,117	-	-	-	-	-	-	60,187,977	-
Loans and advances at fair value through income statement	113,546,088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debt, subordinate, and treasury bills :											
Financial assets at fair value through other comprehensive income	70,726,618	-	-	-	-	-	-	-	-	70,726,618	24,931
Financial assets at amortized cost	572,618,203	-	-	4,690,079	-	7,159,440	-	-	11,849,519	560,768,684	540,029
Pledged financial assets	33,238,850	-	-	-	-	-	-	-	-	33,238,850	-
Other assets	34,656,020	-	-	-	-	-	-	-	-	34,656,020	116,970
Total	2,598,620,104	23,437,800	44,987,958	29,328,199	3,017,304	409,712,532	45,586,046	19,461,923	551,911,845	1,933,162,171	67,721,019
Letters of guarantee	146,285,015	-	54,097,302	118,656	822,158	13,525,907	1,332,916	-	69,896,939	76,388,076	1,605,904
Letters of credit	88,954,239	-	38,928,424	-	693,460	17,216,550	-	17,331,190	74,169,624	14,784,615	1,374,261
Other liabilities	400,455,968	-	31,367,084	-	-	3,000,000	-	-	34,367,084	366,088,884	1,380,690
Total	3,234,315,326	23,437,800	169,380,768	29,446,855	4,532,922	443,454,989	46,918,962	36,793,113	730,345,492	2,390,423,746	72,081,874

31 December 2019	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipment	Others	Total Collateral		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	156,848,774	-	-	-	-	-	-	-	-	156,848,774	-
Balances at banks and financial institutions	98,268,335	-	-	-	-	-	-	-	-	98,268,335	-
Deposits at banks and financial institutions	404,130	-	-	-	-	-	-	-	-	404,130	255
Direct credit facilities:											
Retail	121,324,380	4,287,045	9,009,853	14,072,553	-	30,686,521	26,457,312	16,309,569	96,535,808	24,788,572	6,096,149
Real estate Mortgages	157,208,338	2,305,645	1,156,025	-	-	135,346,719	1,578,602	-	138,081,346	19,126,992	3,728,704
Companies											
Corporate	577,871,088	7,790,995	21,459,912	15,522,833	3,537,360	144,527,159	32,461,770	438,365	217,947,399	359,923,689	22,162,204
Small and medium enterprises "SMEs"	147,727,166	3,551,784	5,318,040	1,064,898	-	70,373,620	5,920,152	5,715,292	88,392,002	59,335,164	13,863,647
Government and public sector lending	49,540,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,369
Financial assets at fair value through other comprehensive income	110,128,087	-	-	-	-	-	-	-	-	110,128,087	
Debt, subordinate, and treasury bills :											
Financial assets at fair value through other comprehensive income	45,418,438	-	-	-	-	-	-	-	-	45,418,438	27,634
Financial assets at amortized cost	491,636,999	-	-	3,545,000	-	5,423,085	-	-	8,968,085	482,668,914	549,967
Pledged financial assets	48,404,587	-	-	-	-	-	-	-	-	48,404,587	-
Other assets	30,622,821	-	-	-	-	-	-	-	-	30,622,821	81,708
Total	2,035,403,441	17,935,469	36,943,830	34,205,284	3,537,360	386,357,104	66,417,836	22,463,226	549,924,640	1,435,938,503	46,513,637
Letters of guarantee	136,633,582	-	42,535,471	165,600	-	10,504,200	179,000	-	53,384,271	83,249,311	764,707
Letters of credit	50,557,057	-	10,770,190	-	-	649,150	1,917,986	-	13,337,326	37,219,731	951,838
Other liabilities	426,734,635	-	84,563,003	-	-	-	-	-	84,563,003	342,171,632	1,889,465
Total	2,649,328,715	17,935,469	174,812,494	34,370,884	3,537,360	397,510,454	68,514,822	22,463,226	701,209,240	1,898,579,177	50,119,647

5 - The fair value distribution of collateral against credit exposure is as follows (for exposures under stage three):

31 December 2020	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipments	Others	Total Collateral		
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	69,091	-	-	-	-	-	-	-	-	69,091	68,956
Direct credit facilities:											
Retail	10,660,321	3,287,310	84,933	437,513	-	776,526	1,851,587	-	3,150,559	7,509,762	5,736,529
Real estate Mortgages	14,671,036	3,222,152	435,133	-	-	11,647,653	-	-	12,082,786	2,588,250	5,733,666
Companies											
Corporate	54,829,675	11,434,161	1,513,741	-	33,180	13,820,578	1,826,504	-	17,194,003	37,635,672	30,848,582
Small and medium enterprises -SMEs	23,688,742	5,272,800	2,198,139	-	-	5,362,406	50,000	56,162	7,666,707	16,022,035	8,979,575
Debt, subordinate, and treasury bills:											
Financial assets at amortized cost	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	500,000
Total	104,418,865	23,216,423	4,231,946	437,513	33,180	31,607,163	3,728,091	56,162	40,094,055	64,324,810	51,867,308
Letters of guarantee	5,283,031	-	1,353,261	-	-	1,070,912	13,275	-	2,437,448	2,845,583	472,812
Other liabilities	20,885	-	-	-	-	-	-	-	-	20,885	-
Total	109,722,781	23,216,423	5,585,207	437,513	33,180	32,678,075	3,741,366	56,162	42,531,503	67,191,278	52,340,120

31 December 2019	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipment	Others	Total Collateral		
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct credit facilities:											
Retail	16,294,163	4,287,045	101,160	6,624,923	-	1,932,063	23,636	134,708	8,816,490	7,477,673	5,277,960
Real estate Mortgages	16,810,695	2,305,645	472,027	-	-	12,356,948	21,900	-	12,850,875	3,959,820	3,539,658
Companies											
Corporate	47,499,798	7,743,181	2,090,178	5,833,678	-	14,112,336	791,767	386,035	23,213,994	24,285,804	18,124,547
Small and medium enterprises- SMEs	41,722,250	3,599,598	4,613,378	179,971	-	8,439,734	-	30,443	13,263,526	28,458,724	12,400,124
Debt, subordinate, and treasury bills:											
Financial assets at amortized cost	5,700,000	-	-	-	-	5,423,085	-	-	5,423,085	276,915	500,000
Total	128,026,906	17,935,469	7,276,743	12,638,572	-	42,264,166	837,303	551,186	63,567,970	64,458,936	39,842,289
Letters of guarantee	7,748,065	-	668,766	-	-	-	-	-	668,766	7,079,299	20,145
Other liabilities	19,007	-	7,300	-	-	-	-	-	7,300	11,707	-
Total	135,793,978	17,935,469	7,952,809	12,638,572	-	42,264,166	837,303	551,186	64,244,036	71,549,942	39,862,434

6) Total credit exposures that have been reclassified

a) Total credit exposures that have been reclassified

31 December 2020	Stage Two		Stage Three		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total Exposure	reclassified exposure	Total Exposure	Total reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD		
Balances at banks and financial institutions	20,806	-	135	135	135	1%
Direct Credit Facilities at amortized cost	168,458,517	28,358,574	50,550,997	2,950,777	31,309,351	14%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at Amortized cost	5,168,623	5,200,000	-	-	5,200,000	101%
Other assets	143,923	-	-	-	-	-
Total	173,791,869	33,558,574	50,551,132	2,950,912	36,509,486	16%
Letters of guarantee	7,955,269	3,225,608	4,810,219	2,149,095	5,374,703	42%
Letters of Credit	956,210	-	-	-	-	-
Bank acceptances	514,904	-	-	-	-	-
Unutilized credit facilities	3,776,508	60,139	20,885	-	60,139	2%
Total	13,202,891	3,285,747	4,831,104	2,149,095	5,434,842	30%

31 December 2019	Stage Two		Stage Three		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total Exposure	reclassified exposure	Total Exposure	Total reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD		
Balances at Central Banks						
Balances at banks and financial institutions	181,632	169,539	-	-	-	-
Direct Credit Facilities at amortized cost	141,226,401	26,708,873	82,025,427	31,259,397	57,968,270	26%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at Amortized cost	-	-	5,200,000	5,200,000	5,200,000	100%
Other assets	229,809	-	-	-	-	-
Total	141,637,842	26,878,412	87,225,427	36,459,397	63,168,270	28%
Letters of guarantee	5,940,363	3,194,958	7,727,920	2,347,880	5,542,838	41%
Letters of Credit	268,098	234,574	-	-	234,574	87%
Bank acceptances	1,680,126	1,841,143	-	-	1,841,143	110%
Unutilized credit facilities	2,565,731	-	19,007	-	-	-
Total	10,454,318	5,270,675	7,746,927	2,347,880	7,618,555	42%

b) Expected Credit Loss for the reclassified exposures

31 December 2020	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits at banks and financial institutions	-	135	135	-	(68,956)	(68,686)
Direct Credit Facilities - amortized cost	28,358,574	2,950,777	31,309,351	(354,921)	(2,698,370)	28,256,060
Financial assets at Amortized cost	5,200,000	-	5,200,000	-	-	5,200,000
Total	33,558,574	2,950,912	36,509,486	(354,921)	(2,767,326)	33,387,374
Letters of guarantee	3,225,608	2,149,095	5,374,703	(14,840)	(567,804)	4,792,059
Unutilized credit facilities	60,139	-	60,139	(25,373)	-	34,766
Total	3,285,747	2,149,095	5,434,842	(40,213)	(567,804)	4,826,825

31 December 2019	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct Credit Facilities - amortized cost	26,708,873	31,259,397	57,968,270	(1,443,127)	(8,532,495)	47,992,648
Financial assets at Amortized cost	-	5,200,000	5,200,000	-	-	5,200,000
Total	26,708,873	36,459,397	63,168,270	(1,443,127)	(8,532,495)	53,192,648
Letters of guarantee	3,194,958	2,347,880	5,542,838	(29,025)	-	5,513,813
Letters of Credit	234,574	-	234,574	(8,684)	-	225,890
Bank acceptances	1,841,143	-	1,841,143	-	-	1,841,143
Total	5,270,675	2,347,880	7,618,555	(37,709)	-	7,580,846

7) Credit exposures according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 are in conformity with IFRS 9

31 December 2020	According to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009				According to the International Financial Reporting Standards								
	Total	Interest in suspense	Gross	Provision	Stage one			Stage two			Stage Three		
					Total	Expected credit loss	Interest in suspense	Total	Expected credit loss	Interest in suspense	Total	Expected credit loss	Interest in suspense
Performing loans	1,165,038,366	-	1,165,038,366	-	1,113,255,381	5,868,144	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	136,342,746	-	136,342,746	2,213,556	-	-	-	178,262,154	9,744,149	221,377	-	-	-
Non performing:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101,849,349	44,354,487	23,216,425
- Substandard	2,245,424	37,141	2,208,283	405,635	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Doubtful	8,477,211	859,603	7,617,610	3,213,406	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Loss	81,263,137	21,679,734	59,583,402	47,205,009	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1,393,366,884	22,576,478	1,370,790,407	53,037,606	1,113,255,381	5,868,144	-	178,262,154	9,744,149	221,377	101,849,349	44,354,487	23,216,425

7- Rescheduled loans

Are defined as loans that were classified as “Non-performing” credit facilities, and subsequently removed and included under “Watch List” based upon a proper rescheduling that complies with the Central Bank of Jordan’s regulations. These loans amounted to JD 54,199,174 as of 31 December 2020, against JD 34,362,656 as of 31 December 2019. The rescheduled loans balances represents the scheduled loans either still classified as watch list or transferred to as performing.

8- Restructured loans

Restructuring is defined as reorganizing credit facilities in terms of installments, extending the term of credit facilities, deferment of installments, or extending the grace period and accordingly are classified as “Watch List” in case of restructuring twice during the year according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 issued on 10 December 2009 and its amendments. These debts amounted to JD 112,598,526 as of 31 December 2020 against JD 93,275,990 as of 31 December 2019.

9- Bonds and Treasury Bills

The following table shows the classifications of bonds and treasury bills based on the international credit rating agencies:

2020

Risk Rating Class	Financial assets at fair value through income statement	Financial assets at amortized cost	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Pledged financial assets	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Non-rated	-	9,245,000	7,492,397	-	16,737,397
Governmental	-	555,179,486	59,777,684	32,599,621.00	647,556,791
S&P (AA)	-	-	1,470,254	-	1,470,254
S&P (B +)	-	-	142,454	-	142,454
S&P (B -)	-	-	296,575	-	296,575
S&P (BBB -)	-	-	142,661	-	142,661
Total	-	564,424,486	69,322,025	32,599,621	666,346,132

2019

Risk Rating Class	Financial assets at fair value through income statement	Financial assets at amortized cost	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Pledged financial assets	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Non-rated	-	19,245,000	3,676,948	-	22,921,948
Governmental	-	464,132,059	32,857,728	47,490,484.00	544,480,271
S&P (A/AA)	-	-	3,235,759	-	3,235,759
S&P (A+/A-)	-	-	3,462,733	-	3,462,733
S&P (A3)	-	-	152,212	-	152,212
S&P (B+)	-	-	324,997	-	324,997
S&P (BBB+/BBB-)	-	-	654,712	-	654,712
S&P (BB)	-	-	139,219	-	139,219
S&P (B3)	-	-	295,735	-	295,735
S&P (Baa3)	-	-	287,256	-	287,256
Total	-	483,377,059	45,087,299	47,490,484	575,954,842

(46 - 2) Market Risk

Market Risk is the risk of fluctuations and changes in the fair value or the cash flow of financial instruments, due to changes in market prices such as interest rates, exchange rates, and stock prices. Market risk arises from open positions in interest rates, currency rates and equity and security investments. These risks are monitored through specific policies and procedures by specialized committees and concerned business units. The risks include the following:

1. Interest Rate Risk
2. Exchange Rate Risk
3. Equity Price Risk

The Bank manages the expected market risk by adopting financial and investment policies within a specific strategy, and through the Assets and Liabilities Committee, which is tasked with the supervision of market risk and providing advice regarding the acceptable risks and the policy that is being followed.

The Market Risk Unit has been established and staffed by qualified and trained personnel to manage this type of risk according to the following:

1. Policies and procedures that are approved by the Board of Directors and the Central Bank of Jordan.
2. Market Risk Policy that includes principles of identifying, managing, measuring and monitoring this type of risk and having it approved by the relevant committees.
3. Monitoring reports for managing and monitoring market risk.
4. Developing tools and measures to manage and monitor market risk through:
 - a. Sensitivity Analysis
 - b. Basis Point Analysis
 - c. Value at Risk (VaR)
 - d. Stress Testing
 - e. Stop-Loss Limit Reports
 - f. Monitoring the Bank's investment limits
 - g. Monitoring the Bank's investment portfolio at fair value through other comprehensive income and conducting revaluations of the portfolio on a regular basis.
5. The Middle Office Unit is tasked with monitoring, on a daily basis, all the investment limits in the money market and the foreign exchange transactions.

1- Interest Rate Risk:

Interest rate risk arises from the possible impact of changes in interest rates on the Bank's profits or the fair value of financial instruments. The Bank is exposed to interest rate risk due to the possible interest rate mismatch or gap between assets and liabilities valued at different time intervals, or the revision of the interest rates at a given time interval. The Bank manages these risks by reviewing the interest rates on assets and liabilities on a regular basis.

The Assets and Liabilities Management Policy includes limits for interest rate sensitivity. The Asset and Liability Committee evaluates the interest rate risk through periodic meetings and examines the gaps in the maturities of assets and liabilities and the extent by which it is affected by the current and expected interest rates, while comparing it with the approved limits, and implementing hedging strategies when needed.

The Bank uses hedging instruments such as Interest Rate Swaps to curb the negative impact of fluctuations in interest rates.

Interest Rate Risk Reduction Methods:

The Asset and Liability Committee, through periodic meetings convened for this purpose, evaluates the assets and liabilities maturity gaps, and the extent of their exposure to the impacts of current and expected interest rates are examined. In addition, solutions are proposed to reduce the impact of these risks.

Balancing due dates of assets and liabilities; the management of the Bank seeks to harmonize the impact of interest rates changes within the assets and liabilities maturity categories to mitigate any negative impact that may arise from fluctuations in interest rates.

Interest Rate Gaps:

The Bank mitigates any gaps in interest rates through a circular that adjusts interest rates on its assets and liabilities that links and balances the maturities and interests.

Interest Rate Hedging:

The Bank acquires long-term financing to meet its long-term investments using fixed interest rates as much as possible to avoid interest rate fluctuations. Conversely, the Bank invests in short-term investments to meet any possible fluctuations.

The sensitivity of statement of income is represented by the effect of the possible expected changes in interest rates on the Bank's profits for one year. It is calculated based on the financial assets and liabilities that carry a variable interest rate as at 31 December 2020:

2020			
Currency	Increase in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	440,669	-
Euro	1	435	-
Pound Sterling	1	(1,076)	-
Japanese Yen	1	15,451	-
Other Currencies	1	234	-
2019			
Currency	Decrease in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	319,738	-
Euro	1	(20,618)	-
Pound Sterling	1	34,301	-
Japanese Yen	1	(12)	-
Other Currencies	1	(373)	-

The sensitivity of the interest rates is as follows:

The following analysis shows interest rate re-pricing or maturity dates, whichever is earlier:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	Non-interest bearing	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2020								
Assets-								
Cash and balances at Central Banks	87,000,000	-	-	-	-	-	208,853,517	295,853,517
Balances and deposits at banks and financial institutions	35,889,284	4,927,550	-	-	-	-	101,720,431	142,537,265
Direct credit facilities at amortized cost	122,617,170	110,725,448	107,303,042	162,029,466	448,901,150	324,269,478	27,113,197	1,302,958,951
Loans and advances measured at fair value through income statement	-	-	-	-	-	112,529,504	-	112,529,504
Financial assets at fair value through other comprehensive income	142,454	-	-	-	37,528,509	31,626,132	20,280,039	89,577,134
Financial assets at amortized Cost - net	5,200,000	34,381,665	98,929,831	21,327,146	125,849,904	278,195,911	-	563,884,457
Pledged financial assets	-	-	-	11,397,623	10,271,639	10,930,359	-	32,599,621
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	34,940,997	34,940,997
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	11,180,010	11,180,010
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	15,562,847	15,562,847
Leased Assets	-	-	-	515,289	81,050	3,346,700	-	3,943,039
Other assets	9,719,952	1,592,448	1,587,678	31,529,646	6,480,130	10,418,932	81,909,189	143,237,975
Total Assets	260,568,860	151,627,111	207,820,551	226,799,170	629,112,382	771,317,016	501,560,227	2,748,805,317
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	104,047,736	19,947,754	-	-	-	-	14,063,363	138,058,853
Customers' deposits	147,987,661	204,605,503	262,409,597	424,772,829	204,764,285	3,214,000	426,458,931	1,674,212,806
Cash Margin accounts	11,673,837	11,548,537	11,235,488	16,182,462	47,866,530	41,589,974	11,626,554	151,723,382
Loans and borrowings	79,284,540	36,056,051	3,332,223	25,421,871	130,357,424	55,539,118	-	329,991,227
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	4,887,737	4,887,737
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,815,978	2,815,978
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	3,518,481	3,518,481
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	-	-	4,360,854	4,360,854
Obligations for lease contracts	-	-	-	1,843,370	517,713	1,622,649	-	3,983,732
Other liabilities	5,090,891	1,862,101	2,432,585	2,573,614	1,211,117	141,081	37,893,568	51,204,957
Bond loans	-	-	-	-	-	28,360,000	-	28,360,000
Total liabilities	348,084,665	274,019,946	279,409,893	470,794,146	384,717,069	130,466,822	505,625,466	2,393,118,007
Interest rate sensitivity gap	(87,515,805)	(122,392,835)	(71,589,342)	(243,994,976)	244,395,313	640,850,194	(4,065,239)	355,687,310
31 December 2019								
Total Assets	185,307,579	100,561,822	77,773,707	127,238,132	421,315,183	744,632,529	529,545,047	2,186,373,999
Total Liabilities	240,238,813	230,742,651	280,852,532	338,061,889	296,306,131	118,814,753	333,878,184	1,838,894,953
Interest rate sensitivity gap	(54,931,234)	(130,180,829)	(203,078,825)	(210,823,757)	125,009,052	625,817,776	195,666,863	347,479,046

2- Currency Risks

The currency risk is the risk of change in the value of financial instruments due to change in exchange rates. The Jordanian Dinar is the base currency of the Bank. The Board of Directors imposes limits for the financial position of each currency at the Bank. The foreign currency positions are monitored on a daily basis, and hedging strategies are implemented to ensure the maintenance of foreign currencies' positions within the approved limits.

The Bank's investment policy states that it is possible to hold positions in major foreign currencies, provided that they do not exceed 5% of shareholders' equity for each currency, and that the gross foreign currencies position does not exceed 15% of shareholders equity. Also, the foreign currency positions are monitored on a daily basis. In addition, complex market instruments can be used to hedge against fluctuations in currency exchange rates according to limits that ensure the Bank is not exposed to additional risks.

The following table illustrates the possible effect on the statement of income as a result of fluctuations in exchange rates against the Jordanian Dinar, assuming that all other variables remain constant:

2020-

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	(29,011)
British Pound Sterling	5	154,394
Japanese Yen	5	3,195
Other currencies	5	101,944

2019-

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	127,971
British Pound Sterling	5	22,678
Japanese Yen	5	4,792
Other currencies	5	3,962,080

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

Concentration in Foreign currency risk:

2020	US Dollar	Euro	Pound sterling	Japanese Yen	Other	Total
Assets						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	105,602,931	1,525,044	335,963	-	45,814,983	153,278,921
Balances at banks and financial institutions	74,827,852	42,355,379	13,732,672	1,660,848	9,925,864	142,502,615
Financial assets at fair value through other comprehensive income	68,578,909	539,776	803,620	-	2,988,983	72,911,288
Loans and advances at fair value through income statement	112,529,504	-	-	-	-	112,529,504
Credit facilities at amortized cost	170,188,333	28,425	-	14,202,177	123,119,299	307,538,234
Financial assets at amortized cost - net	152,830,463	-	-	-	-	152,830,463
Leased assets	-	-	-	-	1,730,129	1,730,129
Property and equipment - net	2,719,770	-	-	-	5,863,053	8,582,823
Intangible assets - net	-	-	-	-	1,607,642	1,607,642
Deferred tax assets	-	-	-	-	1,039,723	1,039,723
Other assets	36,830,234	1,737,587	4,596	11,054	19,631,383	58,214,854
Total Assets	724,107,996	46,186,211	14,876,851	15,874,079	211,721,059	1,012,766,196
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	109,439,992	7,925,386	26,809	62,435	1,342,850	118,797,472
Customers' deposits	448,070,172	10,015,155	15,949,405	285,686	121,349,381	595,669,799
Cash Margin accounts	62,721,777	5,177,819	37,999	12,760	4,254,168	72,204,523
Loans and borrowings	69,321,945	17,419,420	-	-	28,653,834	115,395,199
Income tax provision	-	-	-	-	2,154,559	2,154,559
Sundry provisions	38,995	-	-	-	3,376,786	3,415,781
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	2,905,353	2,905,353
Other liabilities	4,164,339	1,712,789	5,591	-	10,523,483	16,406,202
Bond loans	28,360,000	-	-	-	-	28,360,000
Lease obligations	-	-	-	-	1,723,092	1,723,092
Total Liabilities	722,117,220	42,250,569	16,019,804	360,881	176,283,506	957,031,980
Net concentration in the statement of financial position	1,990,776	3,935,642	(1,142,953)	15,513,198	35,437,553	55,734,216
Forward contracts	28,447,372	(1,365,459)	244,117	(15,449,242)	141,900	12,018,688
Net concentration in foreign currency	30,438,148	2,570,183	- 898,836	63,956	35,579,453	67,752,904
2019						
Total Assets	482,126,468	22,274,561	2,934,537	5,052,348	206,173,392	718,561,306
Total Liabilities	489,712,043	47,296,338	11,749,523	2,654,500	125,770,218	677,182,624
Net concentration in the statement of financial position	(7,585,575)	(25,021,777)	(8,814,986)	2,397,848	80,403,174	41,378,684
Forward contracts	(8,868,146)	27,581,189	9,268,546	(2,302,002)	(1,161,576)	24,518,010
Net concentration in foreign currency	(16,453,721)	2,559,412	453,560	95,845	79,241,598	65,896,694

3- Equity Price Risk

Equity price risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Bank manages this risk by distributing its investments over various geographic and economic sectors. Most of the Bank's equity investments are listed in Amman Stock Exchange.

The following table illustrates the statement of income sensitivity and the cumulative change in fair value as a result of possible reasonable changes in the equity prices, assuming that all other variables remain constant:

Indicator	Change in indicator	Effect on profit and loss	Effect on equity
2020 -	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	-	148,849
Regional Markets	5	-	156,086
Indicator	Change in indicator	Effect on profit and tax	Effect on equity
2019 -	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	98,871	287,209
Regional Markets	5	-	108,706

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

(47 - 3) Liquidity Risk

Liquidity risk refers to the risk arising from the probability of the Bank being unable to raise adequate funds in any geographical region, currency and time, to meet its obligations when they are due, or to finance its activities without bearing high costs or incurring losses because of resorting to:

1. Selling Bank assets at low prices; leading to a decrease in the expected returns and the financial profits of the Bank.
2. Acquiring high-cost obligations in order to meet its commitments, which would lead to an increase in the costs and a consequent decrease in the expected profits of the Bank.

The impact of a liquidity risk is identified by ascertaining the extent of the liquidity of its assets and the ability of the Bank to convert liquid and semi-liquid assets into cash with the least amount of losses if the prices decrease. The Bank should provide the assets that can be sold at a price that is close to its fair value. Accordingly, the liquidity risk which the Bank may be subject to can be divided into the following:

A- Funding Liquidity Risk: the inability of the Bank to convert assets into cash such as accounts receivable, or obtain financing to meet commitments

B- Market Liquidity Risk: the inability of the Bank to sell assets in the market or the sale of these assets at a large financial loss due to the poor liquidity or demand in the market.

The treasury and Investment department is responsible for managing the Bank's liquidity, while the Asset and Liability Committee (ALCO) manages, measures and monitors the liquidity risk which are governed by pre-set policies and procedures as well as the Contingency Funding Plan. The Committee is tasked with monitoring and controlling liquidity and ensuring the optimum strategic distribution of the Bank assets and liabilities, whether in the on/off-statement of financial position items of it in coordination with the head of Treasury and Investment Department. The management of liquidity risk is conducted within the following group of inputs:

- 1- A set of policies and procedures approved by the committees which determine principles, definition, management, measurement and monitoring of liquidity risk.
- 2- Contingency Funding Plan, which includes:
 - a. Specific procedures for liquidity contingency management.
 - b. A specialized committee for liquidity contingency management.
 - c. Liquidity Contingency Plan.
 - d. Analysis of the liquidity position of the Bank based on the following liquidity reports:
 - Duration gap analysis of assets and liabilities
 - Legal liquidity ratio, liquidity according to maturity ladder (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Certificate of Deposits (CDs) issued by Capital Bank (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Customers Deposits (in Jordanian dinar and foreign currencies)
 - Liquidity Indicators Report
 - Stress testing

The Treasury and Investment Department, in coordination with the Market Risk Unit, diversifies funding sources and matches its maturity dates, and maintains sufficient liquid assets, in order to mitigate liquidity risk. Accordingly, this is accomplished through:

Analysis and monitoring of assets and liabilities maturity dates: the Bank examines the liquidity of its assets and liabilities as well as any changes that may occur on a daily basis. Through the Asset and Liability Committee, the Bank seeks to achieve a balance between the maturity dates of the assets and liabilities, and monitors the gaps in relation to those specified by the policies of the Bank.

Liquidity Contingency Plan: Assets and Liabilities Risk Management Committee submits its recommendations regarding the liquidity risk management and its procedures and sets necessary orders to apply the effective monitoring controls and issues reports regarding liquidity risk and the ability to adhere to the policies and controls. In addition to providing analytical resources to top management including monitoring all the technical updates related to the measurements and liquidity risk and its application.

Geographical and sectorial distribution: the assets and liabilities of the Bank are distributed regularly into local and foreign investments depending on more than one financial and capital market. The facilities are also distributed among several sectors and geographical regions while maintaining a balance between providing customer and corporate credit. Furthermore, the Bank seeks to diversify the sources of funding and their maturity dates.

Cash reserves at the banking monitoring authorities: The Bank maintains a statutory cash reserve at the banking monitoring authorities amounting to JD 103,687,381.

First: The table below summarizes the undiscounted cash flows of the financial liabilities:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	No fixed maturity	Total
31 December 2020	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	118,251,207	20,028,338	-	-	-	-	-	138,279,545
Customers' deposits	574,869,123	206,358,057	266,904,949	439,326,438	225,811,248	3,764,592	-	1,717,034,407
Margin accounts	23,324,315	11,584,111	11,304,706	16,381,852	49,635,877	44,152,206	-	156,383,067
Loans and borrowings	79,458,853	36,293,866	3,376,180	26,092,573	140,675,029	62,865,522	-	348,762,023
Income tax provision	-	4,887,737	-	-	-	-	-	4,887,737
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,815,978	2,815,978
Sundry provisions	-	-	-	3,415,781	-	-	102,700	3,518,481
Provisions against off - balance sheet items	-	-	-	-	-	-	4,360,854	4,360,854
The rights to use leased contracts	-	-	-	1,843,370	517,713	1,622,649	-	3,983,732
Other liabilities	42,984,459	1,862,101	2,432,585	2,573,614	1,211,117	141,081	-	51,204,957
Subordinated loans	-	-	-	-	-	38,286,000	-	38,286,000
Total Liabilities	838,887,957	281,014,210	284,018,420	489,633,628	417,850,984	150,832,050	7,279,532	2,469,516,781
Total Assets	355,335,045	159,527,614	208,759,542	226,799,171	598,167,510	774,432,742	425,783,692	2,748,805,317
31 December 2019								
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	28,972,002	80,440,428	5,072,834	-	-	-	-	114,485,264
Customers' deposits	575,515,804	121,894,582	253,910,161	327,949,547	44,774,477	7,275,269	-	1,331,319,840
Margin accounts	42,742,334	14,666,703	11,562,828	11,458,362	50,468,488	43,700,358	-	174,599,073
Loans and borrowings	60,710,920	14,259,885	12,571,629	7,513,610	30,583,855	59,335,326	-	184,975,225
Income tax provision	-	6,850,303	-	-	-	-	-	6,850,303
Deferred tax liabilities	-	2,616,165	-	-	-	-	-	2,616,165
Sundry provisions	-	-	-	4,819,310	-	-	102,700	4,922,010
Provisions against off - balance sheet items	-	-	3,606,009	-	-	-	-	3,606,009
The rights to use leased contracts	-	-	-	244,232	562,541	2,981,107	-	3,787,880
Other liabilities	14,460,511	1,484,546	3,238,960	4,115,544	554,334	89,609	-	23,943,504
Subordinated loans	-	-	-	-	-	34,328,659	-	34,328,659
Total Liabilities	722,401,571	242,212,612	289,962,421	356,100,605	126,943,695	147,710,328	102,700	1,885,433,932
Total Assets	283,240,648	105,247,593	78,474,807	127,077,439	420,785,293	723,586,321	447,961,897	2,186,373,999

Second: The table below summarizes the maturities of financial derivatives as of the date of the consolidated financial statements:

Financial derivatives / liabilities which are settled in net include: foreign currency derivatives, off-the statement of Financial position items market currency options, currency futures, and on-statement of financial position foreign currency swap contracts:

Foreign Currency Derivatives

	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2020					
Derivatives held for trading					
Outflows	23,355,010	30,007,353	39,260,855	1,820,595	94,443,813
Inflows	23,350,430	30,241,365	39,260,855	1,820,595	94,673,245
	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2019					
Derivatives held for trading					
Outflows	89,366,129	7,148,334	41,083,196	767,334	138,364,993
Inflows	89,374,668	7,174,983	40,853,258	802,410	138,205,319

Third: Off-the statement of Financial position items:

	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
2020			
Acceptances and Letters of Credit	90,761,408	69,585,720	160,347,128
Unutilized credit limits	626,053	127,413,781	128,039,834
Letters of guarantee	146,285,015	-	146,285,015
Foreign Currency Forward Deals	94,673,245	-	94,673,245
Interest Forward Deals	-	106,350,000	106,350,000
Total	332,345,721	303,349,501	635,695,222
	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
2019			
Acceptances and Letters of Credit	167,449,307	31,199,493	198,648,800
Unutilized credit limits	-	140,437,573	140,437,573
Letters of guarantee	136,633,582	-	136,633,582
Foreign Currency Forward Deals	138,205,319	-	138,205,319
Interest Forward Deals	-	106,350,000	106,350,000
Total	442,288,208	277,987,066	720,275,274

(47-4) Operational risk:

Operational risk is defined as the risk of loss arising from inadequate or failure of internal processes, human factor or systems, or resulting from external events. From a management perspective, this definition also includes legal risk, strategic risk and reputational risk for the purposes of managing these types of risk.

Due to the continuous change in the working environment and the management's desire to remain in-sync with all the technological advancements and to introduce new banking services and products. Operational Risk Policy has been designed and developed the Bank's departments, branches and its subsidiary, whereby the main principles are included and the policy's objectives are aligned with the Bank's strategic objectives.

As a result Bank's strategies has been implemented to enhance the role of operational risk management which is represented by Operational Risk Management Framework, which includes all the bank's divisions, branches and subsidiaries. This requires determining, evaluating, supervising and rendering the operational risk to each branch separately as it is outlined in Basel committee accords through which control Risk Self Assessment (CRSA) made by:

1. Holding "Workshops" based on adopted analysis procedures and audit reports thus identifying risks, controls, and determine the regulatory gap through the matrix of risk, In this context, a model of "regulatory examinations" manager of the unit/ department/ branch or his representative "coordinator or responsible".
2. Building key risk indicator to cover all Bank and its branches.
3. Provide a mechanism to collect operational events and calculate expected losses based on the events using "Actuarial Model" thus determine the carrying capacity" Risk Appetite" at every level all alone.
4. Supervising over the renovation and development of a business continuity plan in the Bank and its subsidiaries.

From this point, the continuity and effectiveness of operational risk management is an integral part of the responsibilities of all those concerned in the applications in the Bank and on all levels through:

- 1- Adherence to regulatory examinations conducted by their schedules and without delay.
- 2- Showing the result of regulatory tests with transparency and accuracy.
- 3- Reporting and disclosing any losses or operating events without delay or hesitation.
- 4- Adopt and implement the recommendations "Remedial Actions/ Recommendations/ Mitigations" that are put forward by the operational risk unit, that would mitigate the risks identified through workshops/ Reporting of events or operating losses/ Regulatory examinations.
- 5- The role of the board of directors, Risk and compliance committee, Senior management, Audit department to activate the importance of operational risk and make it an integral part of the daily activities.

To ensure that the above is implemented, the operational risk management unit is keen on spreading knowledge and increasing awareness about operational risk management by conducting training courses and workshops for all Bank departments and by creating an effective work environment between the operational risk management unit and the concerned parties from each department. In addition, the operational risk management unit is responsible for raising reports to the Internal Risks Committee concerning any short comings or violations. This will ultimately lead to the development of risk profile at each department / unit level and the Bank level as a whole.

In addition to the above, the operational risk management unit is concerned with the following:

- 1 - Reviewing the Bank's internal policies and procedures to highlight the associated risks and work on minimizing such risks prior to implementation.
- 2 - Conducting stress testing and observing the results.
- 3 - Internal assessment of capital with respect to operational risks in accordance with Central Bank of Jordan instructions.
- 4 - Continuous development of the systems used to manage.
- 5 - Continue the development of the integrated program for business continuity plans.

Information Security :

The responsibility of the Information Security / Risk management unit lies in ensuring security, availability and accuracy of the Banks information through the following:-

1. Developing an Information security program based on leading International standards (ISO 27k, PCI DSS), that is in line with the Bank's strategy.
2. Providing the tools and means necessary to reduce Information security risks.
3. Developing security policies related to Information systems and resources.
4. Continuous security awareness for the Bank's employees and ensuring their compliance to the security program.
5. Managing security incidents related to Information management systems and raising recommendations to Top Management.
6. Developing security standards for various Information systems.
7. Working on developing a business continuity plan to ensure business continuity in the event of any disaster.
8. Identifying the appropriate controls to mitigate the risks faced by the bank through analyzing various Information security risks.
9. Preparing and developing security measures related to Information systems security incidents.
10. Managing Information systems security incidents and raising relevant recommendations to Top Management.
11. Ensuring the security and Integrity of hardware, software and various applications through risk analysis and periodic testing to ensure safe use of these resources.

(48) Segment Information**1. Information about bank Activities:**

For management purposes the Bank is organized into four major segments that are measured according to the reports used by the main decision maker at the Bank:

Retail banking: Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.

Corporate banking: Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.

Corporate finance: Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

These segments are the basis on which the Bank reports its segment information:

						Total	
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	28,196,483	77,367,136	7,090	65,920,922	3,583,419	175,075,050	155,300,782
Impairment losses on direct credit facilities	(4,697,809)	(18,951,043)	-	(54,806)	(841,756)	(24,545,414)	(7,009,725)
Segment results	(523,602)	25,242,474	7,090	58,647,901	2,741,663	86,115,526	86,651,317
Unallocated expenses						(48,108,012)	(49,522,459)
Profit before tax						38,007,514	37,128,857
Income tax						(7,705,436)	(8,312,080)
Net profit						30,302,078	28,816,777
Other information							
Segmental assets	337,267,423	1,078,221,032	-	1,124,451,994	208,864,868	2,748,805,317	2,186,373,999
Segmental liabilities	942,340,720	883,595,468	-	496,410,080	70,771,739	2,393,118,007	1,838,894,953
Capital expenditure						(20,988,878)	(20,988,878)
Depreciation and amortization						(6,347,745)	(6,347,745)

2. Geographical Information

This segment represents the geographical operations of the bank. The bank operates primarily in Jordan and also operates internationally in the Middle East, Europe, Asia, America and the Far-East.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	151,478,242	131,535,663	23,596,808	23,765,119	175,075,050	155,300,782
Total assets	2,318,485,256	1,844,623	430,320,061	342,319,376	2,748,805,317	344,163,999
Capital expenditure	18,459,899	10,335,093	2,528,979	5,121,659	20,988,878	15,456,752

(49) Capital Management

The Bank maintains an appropriate paid-in-capital in order to meet its operational risk, and it regularly monitors its capital adequacy in accordance with BASEL to comply with the Central Bank of Jordan's regulations.

According to Central Bank of Jordan regulations (52/2010), the minimum paid-in-capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011 and the capital for the foreign banks in Jordan should not be less than half of the capital for the Jordanian banks in accordance to article (12) and article (8) from the Law and Banks number (28) for the year 2000 and its adjustments. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 4% as per article 67/2016 CBJ regulations.

Through its operational years; the Bank maintained a capital adequacy ratio in excess of 12%, being the minimum capital adequacy rate required by the Central Bank of Jordan (8% as per Basel). Furthermore, the Bank regularly reviews and complies with the concentration ratios using regulatory capital as an indicator; noting that the instructions impose a ratio of no less than 14%.

The Bank manages and restructures its capital in light of the changes in the business environment. There has been no change on the Bank's capital structure during 2020 and 2019.

Description of paid-in-capital

According to CBJ regulations regarding Basel III, regulatory capital comprises of:

1- Tier 1 capital, which refers to the Bank's core capital, and consists of:

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets, treasury stocks, shortage in required provisions, shortages in tier 2 capital, restricted balances, gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements:

(convertible bonds, preferred stocks, financial instruments issued by the bank and holds the characteristics of additional capital, minority interest (recognizable under AT1), it also includes the following deductions (gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies, and unconsolidated subsidiaries.

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, general banking risk reserve and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and subsidiaries. The transition period for the deductions in tier 1 and tier 2 related to the investments in banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries occurs gradually over 5 years according to CBJ regulations. By the end of the year 2020, these deductions will be fully deducted from Tier 1.

Central Bank of Jordan emphasized on the importance of complying with Basel III regulation in building up addition capital as a percentage of risk weighted assets, which restricts cash dividends, through the following buffers:

1- Conservation Buffer

2- Countercyclical Buffer

3- D-SIBs

Regulatory Requirements for paid in capital

Capital adequacy ratio is calculated based on the simplified approach (standardized approach) in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan, which in turn are based on the verdicts of the Basel committee. Below are the comparative figures of the capital adequacy ratio:

	2020	2019
	JD	JD
Primary capital-		
Paid-in-capital	200,000,000	200,000,000
Statutory reserves	44,186,425	41,201,491
Additional paid in capital	709,472	709,472
Retained earning	77,133,920	54,476,878
Fair value reserve	3,619,029	736,559
Changes due to Foreign Currency translations	(16,540,837)	(5,223,143)
Non-controlling interest	20,469,481	21,061,431
Proposed cash dividends	(24,000,000)	-
Less-		
Intangible assets	21,705,921	20,002,960
Deferred tax assets	15,562,847	14,845,952
Investments at other financial institutions (banks, financial institutions and insurance companies)	30,079	34,334
Balances and deposits at Central Bank of Iraq	-	10,707,611
Treasury stocks	2,707,491	-
Total Primary capital	265,571,152	267,371,831
Supplementary Capital		
Impairment losses according to IFRS9 – Stage 1	3,396,826	5,980,252
Non-controlling interest	520,016	484,829
Subordinated loans	28,360,000	28,360,000
Investments at other financial institutions (banks, financial institutions and insurance companies)	-	3,815
Total Subordinated Capital	32,276,842	481,014
Net Supplementary Capital Tier 2	32,276,842	32,596,280
Total Regulatory Capital	297,847,993	299,968,111
Total Risk weighted assets	1,826,310,338	1,629,814,001
Capital adequacy (%)	16.31%	18.41%
Primary Capital (%)	14.54%	16.41%

(50) Fiduciary Accounts

Investment custody accounts amounted to JD 143,262,948 as of 31 December 2020 compared to JD 93,189,461 in 31 December 2019.

In the normal course of business, the Bank performs investment management services for its clients. Investments and other assets held by the Bank (Horizon fund) in a fiduciary capacity amounting to JD 241,509 as of 31 December 2020 are segregated from the Bank's assets and are not included in the consolidated financial statements.

(51) Maturity analysis of assets and liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

2020-	Up to 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	87,000,000	208,853,517	295,853,517
Balances at banks and financial institutions	142,537,265	-	142,537,265
Direct credit facilities at amortized cost, net	502,675,126	800,283,825	1,302,958,951
Loans and Advances at fair value through income statement	-	112,529,504	112,529,504
Direct credit facilities at fair value through other comprehensive income	142,454	89,434,680	89,577,134
Financial assets at amortized cost - net	21,327,146	542,557,311	563,884,457
Pledged Financial Assets	11,397,623	21,201,998	32,599,621
Property plants and equipment -net	-	34,940,997	34,940,997
Intangible assets -net	-	11,180,010	11,180,010
Deferred tax assets	-	15,562,847	15,562,847
The right to use leased contracts	515,289	3,427,750	3,943,039
Other assets	44,429,724	98,808,251	143,237,975
Total Assets	810,024,627	1,938,780,690	2,748,805,317
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	138,058,853	-	138,058,853
Customers' deposits	1,039,775,590	634,437,216	1,674,212,806
Margin accounts	50,640,324	101,083,058	151,723,382
Loans and borrowings	144,094,685	185,896,542	329,991,227
Income tax provision	4,887,737	-	4,887,737
Deferred tax liabilities	2,815,978	-	2,815,978
Sundry provisions	3,518,481	-	3,518,481
Provision against off-balance sheet items	4,360,854	-	4,360,854
Obligations for lease contracts	1,843,370	2,140,362	3,983,732
Other liabilities	11,959,191	39,245,766	51,204,957
Subordinated loans	-	28,360,000	28,360,000
Total Liabilities	1,401,955,063	991,162,944	2,393,118,007
Net	(591,930,436)	947,617,746	355,687,310

2019-

	Up to 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	-	205,186,455	205,186,455
Balances at banks and financial institutions	98,268,335	-	98,268,335
Deposits at banks and financial institutions	403,875	-	403,875
Direct credit facilities at amortized cost, net	458,741,517	524,282,524	983,024,041
Financial assets at fair value through income statement	3,054,812	-	3,054,812
Loans and advances at fair value through income statement	-	108,831,500	108,831,500
Direct credit facilities at fair value through other comprehensive income	3,178,801	58,372,019	61,550,820
Financial assets at amortized cost - net	27,653,583	455,173,509	482,827,092
Pledged Financial Assets	-	47,490,484	47,490,484
Property plants and equipment -net	-	33,151,390	33,151,390
Intangible assets -net	-	20,002,960	20,002,960
Deferred tax assets	-	14,845,952	14,845,952
The right to use leased contracts	206,186	3,488,903	3,695,089
Other assets	39,740,662	84,300,532	124,041,194
Total Assets	631,247,771	1,555,126,228	2,186,373,999
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	113,793,443	-	113,793,443
Customers' deposits	1,259,975,963	46,046,619	1,306,022,582
Margin accounts	80,066,401	88,943,165	169,009,566
Loans and borrowings	93,752,334	71,567,191	165,319,524
Income tax provision	6,850,303	-	6,850,303
Deferred tax liabilities	2,616,165	-	2,616,165
Sundry provisions	4,922,010	-	4,922,010
Provision against off-balance sheet items	3,606,009	-	3,606,009
Obligations for lease contracts	244,232	3,543,649	3,787,881
Other liabilities	34,022,202	585,268	34,607,470
Subordinated loans	-	28,360,000	28,360,000
Total Liabilities	1,599,849,061	239,045,892	1,838,894,953
Net	(968,601,290)	1,316,080,336	347,479,046

(52) Contingent Liabilities and Commitments (Off statement of financial position)

a) The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

	2020	2019
	JD	JD
Letters of credit	65,796,460	49,170,268
Confirmed Export Letters of credit	23,157,779	1,386,789
Acceptances	71,392,889	148,091,743
Letters of guarantee :		
- Payments	40,456,761	35,203,241
- Performance	62,134,208	59,969,364
- Others	43,694,046	41,460,977
Foreign currency forward	94,673,245	138,205,319
Interest rate forward contracts	106,350,000	106,350,000
Unutilized direct credit limits	128,039,834	140,437,573
Total	635,695,222	720,275,274
Less: Expected credit losses	(4,360,855)	(3,606,009)
Contingent Liabilities and Commitments- Net	631,334,367	716,669,265

b) The contractual commitments of the Bank are as follows:

	2020	2019
	JD	JD
Intangible assets contracts	15,348,491	27,223,033
Fixed assets contracts	434,512	1,626,357
Construction contracts	1,242,484	864,133
	17,025,487	29,713,523

Impairment loss on Letter of Credit

Distribution of letter of credit by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	5,928,488	-	-	5,928,488
Acceptable risk / performing	82,052,773	972,978	-	83,025,751
Total	87,981,261	972,978	-	88,954,239

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	9,898,711	-	-	9,898,711
Acceptable risk / performing	40,347,010	311,336	-	40,658,346
Total	50,245,721	311,336	-	50,557,057

The movement of Contingent Liabilities

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	50,245,721	311,336	-	50,557,057
Add: new balances during the year	57,947,962	664,336	-	58,612,298
Settled balances	(22,216,209)	(2,694)	-	(22,218,903)
Adjustments due to change in exchange rates	2,003,787	-	-	2,003,787
Net balance	87,981,261	972,978	-	88,954,239

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	127,265,234	60,171	-	127,325,405
Add: new balances during the year	30,915,684	32,629	-	30,948,313
Settled balances	(107,691,939)	(24,722)	-	(107,716,661)
Transfer to second stage during the year	(243,258)	243,258	-	-
Net balance	50,245,721	311,336	-	50,557,057

The movement of the provision for impairment losses of Contingent Liabilities

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	908,600	43,238	-	951,838
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,538,701	6,474	-	1,545,175
Impairment loss of matured exposures	(1,035,251)	(33,826)	-	(1,069,077)
Changes due to adjustments in foreign exchange rates	(54,557)	882	-	(53,675)
Net balance	1,357,493	16,768	-	1,374,261

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	1,578,452	1,848	-	1,580,300
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	615,731	34,553	-	650,284
Impairment loss of matured exposures	(1,276,899)	(1,847)	-	(1,278,746)
Transfer to second stage during the period	(8,684)	8,684	-	-
Net balance	908,600	43,238	-	951,838

Impairment loss on Letter of Guarantee

Distribution of letter of guarantee by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	14,297,295	44,100	8,000	14,349,395
Acceptable risk / performing	118,444,413	8,216,176	97,464	126,758,053
Non- Performing				
Substandard	-	-	74,939	74,939
Doubtful	-	-	60,300	60,300
Loss	-	-	5,042,328	5,042,328
Total	132,741,708	8,260,276	5,283,031	146,285,015

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	46,739,139	358,849	-	47,097,988
Acceptable risk / performing	76,085,217	5,702,312	230,886	82,018,415
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,791,506	2,791,506
Doubtful	-	-	60,500	60,500
Loss	-	-	4,665,173	4,665,173
Total	122,824,356	6,061,161	7,748,065	136,633,582

The movement of letters of guarantee

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	122,824,356	6,061,161	7,748,065	136,633,582
Add: new balances during the year	39,599,307	592,798	5,895	40,198,000
Settled balances	(25,230,576)	(829,999)	(2,747,013)	(28,807,588)
Transfer to the first stage during the year	461,922	(411,229)	(50,693)	-
Transfer to second stage during the year	(860,841)	3,240,448	(2,379,607)	-
Transferred to the third stage during the year	(2,323,996)	(392,903)	2,716,899	-
Adjustments due to change in exchange rates	(1,728,464)	-	(10,515)	(1,738,979)
Net balance	132,741,708	8,260,276	5,283,031	146,285,015

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	118,804,436	4,020,954	12,222,918	135,048,308
Add: new balances during the year	43,617,180	1,144,361	521,879	45,283,420
Settled balances	(35,750,990)	(1,647,158)	(6,299,998)	(43,698,146)
Transfer to the first stage during the year	948,843	(670,979)	(277,864)	-
Transfer to second stage during the year	(2,457,233)	3,223,983	(766,750)	-
Transferred to the third stage during the year	(2,337,880)	(10,000)	2,347,880	-
Net balance	122,824,356	6,061,161	7,748,065	136,633,582

The movement of the provision for impairment losses of letters of guarantee

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	623,764	120,798	20,145	764,707
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,119,076	216,388	-	1,335,464
Impairment loss of matured exposures	(302,466)	(37,622)	(104,052)	(444,140)
Transfer to the first stage during the year	10,191	(9,397)	(794)	-
Transfer to second stage during the year	(14,840)	14,840	-	-
Transferred to the third stage during the year	(567,804)	-	567,804	-
Adjustments due to change in exchange rates	(39,836)	-	(10,291)	(50,127)
Net balance	828,085	305,007	472,812	1,605,904

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	699,568	107,572	-	807,140
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	127,035	52,665	20,145	199,845
Impairment loss of matured exposures	(175,505)	(66,773)	-	(242,278)
Transfer to the first stage during the year	1,691	(1,691)	-	-
Transfer to second stage during the year	(29,025)	29,025	-	-
Net balance	623,764	120,798	20,145	764,707

Impairment loss on Acceptances

Distribution of acceptances by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	13,213,399	-	-	13,213,399
Acceptable risk / performing	57,660,691	518,799	-	58,179,490
Total	70,874,090	518,799	-	71,392,889

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	62,549,115	-	-	62,549,115
Acceptable risk / performing	83,701,485	1,841,143	-	85,542,628
Total	146,250,600	1,841,143	-	148,091,743

The movement of acceptances

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	146,250,600	1,841,143	-	148,091,743
Add: new balances during the year	34,904,904	518,799	-	35,423,703
Settled balances	(107,783,149)	(1,631,774)	-	(109,414,923)
Adjustments due to change in exchange rates	(2,498,265)	(209,369)	-	(2,707,634)
Net balance	70,874,090	518,799	-	71,392,889

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	58,619,874	11,985,369	-	70,605,243
Add: new balances during the year	103,676,201	-	-	103,676,201
Settled balances	(14,204,332)	(11,985,369)	-	(26,189,701)
Transfer to second stage during the year	(1,841,143)	1,841,143	-	-
Net balance	146,250,600	1,841,143	-	148,091,743

The movement of the provision for impairment losses

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	1,433,375	161,017	-	1,594,392
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,172,505	3,894	-	1,176,399
Impairment loss of matured exposures	(1,655,916)	(165,440)	-	(1,821,356)
Adjustments due to change in exchange rates	51,369	4,424	-	55,793
Net balance	1,001,333	3,895	-	1,005,228

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	519,508	783,953	-	1,303,461
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,337,476	157,134	-	1,494,610
Impairment loss of matured exposures	(423,609)	(780,070)	-	(1,203,679)
Net balance	1,433,375	161,017	-	1,594,392

Impairment loss on Unutilized direct credit limits

Distribution of unutilized direct credit limits by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	67,126,390	141,201	-	67,267,591
Acceptable risk / performing	57,040,492	3,710,866	20,885	60,772,243
Total	124,166,882	3,852,067	20,885	128,039,834

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	35,856,324	300,000	5,958	36,162,282
Acceptable risk / performing	101,818,185	2,444,057	6,828	104,269,070
Non-performing				
Substandard	-	-	6,153	6,153
Doubtful	-	-	68	68
Total	137,674,509	2,744,057	19,007	140,437,573

The movement of unutilized direct credit limits

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	137,674,509	2,744,057	19,007	140,437,573
Add: new balances during the year	15,427,310	3,690,352	20,886	19,138,548
Settled balances	(28,726,097)	(2,663,921)	(19,008)	(31,409,026)
Transfer to second stage during the year	(85,512)	85,512	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	(123,328)	(3,933)	-	(127,261)
Net balance	124,166,882	3,852,067	20,885	128,039,834

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	102,665,427	2,418,880	840,624	105,924,931
Add: new balances during the year	45,645,819	1,849,324	19,007	47,514,150
Settled balances	(10,637,660)	(1,523,224)	(840,624)	(13,001,508)
Transfer to the first stage during the year	923	(923)	-	-
Net balance	137,674,509	2,744,057	19,007	140,437,573

The movement of the provision for impairment losses of unutilized direct credit limits

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	116,747	178,326	-	295,073
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	289,124	47,002	-	336,126
Impairment loss of matured exposures	(82,076)	(170,018)	-	(252,094)
Transfer to second stage during the period	(25,373)	25,373	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	1,481	(5,124)	-	(3,643)
Net balance	299,903	75,559	-	375,462

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	103,539	129,495	-	233,034
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	74,183	134,231	-	208,414
Impairment loss of matured exposures	(60,990)	(85,385)	-	(146,375)
Transfer to the first stage during the period	15	(15)	-	-
Net balance	116,747	178,326	-	295,073

Expected credit loss on indirect credit facilities

Distribution of indirect credit facilities subject to IFRS 9 by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	100,565,572	185,301	8,000	100,758,873
Acceptable risk / performing	315,198,369	13,418,819	118,349	328,735,537
Non- Performing				
Substandard	-	-	74,939	74,939
Doubtful	-	-	60,300	60,300
loss	-	-	5,042,328	5,042,328
Total	415,763,941	13,604,120	5,303,916	434,671,977

31 December 2019	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	155,043,289	658,849	5,958	155,708,096
Acceptable risk / performing	301,951,897	10,298,848	237,714	312,488,459
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,791,506	2,791,506
Doubtful	-	-	66,653	66,653
loss	-	-	4,665,241	4,665,241
Total	456,995,186	10,957,697	7,767,072	475,719,955

The cumulative movement of indirect credit facilities subject to IFRS 9 calculation:

31 December 2020	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	456,995,186	10,957,697	7,767,072	475,719,955
Add: new balances during the year	147,879,483	5,466,285	26,781	153,372,549
Settled balances	(183,956,031)	(5,128,388)	(2,766,021)	(191,850,440)
Transfer to the first stage during the year	461,922	(411,229)	(50,693)	-
Transfer to second stage during the year	(946,353)	3,325,960	(2,379,607)	-
Transferred to the third stage during the year	(2,323,996)	(392,903)	2,716,899	-
Adjustments due to change in exchange rates	(2,346,270)	(213,302)	(10,515)	(2,570,087)
Net balance	415,763,941	13,604,120	5,303,916	434,671,977

31 December 2019	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	407,354,971	18,485,374	13,063,542	438,903,887
Add: new balances during the year	223,854,884	3,026,314	540,886	227,422,084
Settled balances	(168,284,921)	(15,180,473)	(7,140,622)	(190,606,016)
Transfer to the first stage during the year	949,766	(671,902)	(277,864)	-
Transfer to second stage during the year	(4,541,634)	5,308,384	(766,750)	-
Transferred to the third stage during the year	(2,337,880)	(10,000)	2,347,880	-
Net balance	456,995,186	10,957,697	7,767,072	475,719,955

The cumulative movement of the provision for impairment losses of indirect credit facilities:

31 December 2020	First stage	Second stage	Third stage*	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	3,082,487	503,377	20,145	3,606,009
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	4,119,406	273,758	-	4,393,164
Impairment loss of matured exposures	(3,075,709)	(406,906)	(104,052)	(3,586,667)
Transfer to the first stage during the year	10,191	(9,397)	(794)	-
Transfer to second stage during the year	(40,213)	40,213	-	-
Transferred to the third stage during the year	(567,804)	-	567,804	-
Adjustments due to change in exchange rates	(41,543)	182	(10,291)	(51,652)
Net balance	3,486,815	401,227	472,812	4,360,854

31 December 2019	First stage	Second stage	Third stage*	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	2,901,068	1,022,866	-	3,923,934
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	2,154,425	378,583	20,145	2,553,153
Impairment loss of matured exposures	(1,937,003)	(934,075)	-	(2,871,078)
Transfer to the first stage during the year	1,706	(1,706)	-	-
Transfer to second stage during the year	(37,709)	37,709	-	-
Net balance	3,082,487	503,377	20,145	3,606,009

* The expected credit losses for commitments and contingent liabilities - in the third stage, were calculated within the expected credit losses of direct credit facilities at amortized cost

(53) Lawsuits against the Bank

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 25,382,777 as at 31 December 2020 against JD 25,371,367 as at 31 December 2019. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases, excluding a lawsuit for JD 102,700.
- The lawsuits raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 1,499,467 as at 31 December 2020 against no lawsuits as at 31 December 2019.
- No lawsuits were raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 31 December 2020 as well as at 31 December 2019, as they were all settled by 31 of December 2018.

(54) Comparative Figures:

Some of 2019 balances were reclassified to correspond with 2020 presentation. The reclassification did not have any effect on profits or equity for 2019.

(55) Other Disclosures

a) Bank Audi purchase agreement, Jordan and Iraq branches

Bank Audi purchase agreement, the Jordan branch and the Iraq branch

Prior to mid-September of the year 2020, the group signed a non-binding and exclusive "Letter of Intent" agreement to acquire the banking business of the Lebanese Bank Audi branches in Jordan and Iraq and purchase its assets and liabilities. At the end of December 2020, the bank signed an exclusive purchase agreement with the management of Bank Audi in Lebanon, after taking the necessary approvals from the Central Bank of Jordan and the Central Bank of Iraq, and the bank is still completing studies and evaluation to complete this process. The bank's management expects the completion of this acquisition by the end of the first quarter of 2021.

b) Devaluation of the Iraqi Dinar

The Central Bank of Iraq reduced the exchange rate of the Iraqi dinar to the dollar to 1460 instead of 1190, which resulted in differences in the exchange rates shown in the financial statements clarifications, as the differences in foreign currency translation apparent in equity decreased by about 19 million Jordanian dinars.

c) Effect of COVID-19 on the Financial Statements

The emergence and spread of the new Corona virus (Covid-19) was confirmed in early 2020, which affected commercial and economic activities. In response, governments and central banks launched economic support measures and relief actions (deferred payments) to reduce the impact on individuals and companies.

When determining the expected credit losses for the first quarter of 2020, the group took into consideration (according to the best available information) the uncertainties about the Covid-19 epidemic and the economic support measures and relief work from the Jordanian government and the Central Bank of Jordan, and the group also took into consideration the instructions issued by the Central Bank of Jordan (No. 10/3/4375 issued on March 15, 2020) and the guidelines issued by the International Accounting Standards Board on March 27, 2020 related to the classification of stages due to the existence of a substantial increase in credit risk (SICR).

Determining if there has been a material increase in credit risk (SICR) for IFRS 9

Financial assets at amortized cost are transferred from the current stage to the next if they result from a material increase in credit risk, in accordance with the requirements of IFRS 9. A material increase in credit risk occurs when there is a material increase in the risk of default over the life course. Projected financial instrument.

The Group continues to evaluate various indicators that may indicate the possibility of non-payment to borrowers, taking into account the main cause of financial difficulty that the borrower faces, to determine whether the cause is temporary as a result of Covid-19 or for a longer period as a result of the borrower's financial situation.

The Group started implementing a payment deferral program for its customers working in the highly vulnerable sectors by delaying the interest amount and the original installment due for a period of one to three months. These postponements are short-term liquidity to handle borrowers' cash flow matters. The deferrals provided to customers may indicate a material increase in credit risk. However, the Group believes that extending the period of these postponements does not automatically mean the existence of a material increase in credit risk, which calls for the transfer of the borrower to the next stage for the purposes of calculating expected credit losses. The deferred payment process aims to provide assistance to borrowers affected by the COVID-19 outbreak to regularly resume payments. Whereas, the Group continues to collect sufficient information to enable differentiating between the short-term financial difficulties associated with COVID-19 from those associated with the substantial increase in credit risk to borrowers over the life of the financial instrument. This approach is consistent with the expectations of the Central Bank of Jordan as indicated in its circular (No. 10/3/4375 issued on March 15, 2020) which did not consider the arrangements related to the affected sectors during this period as rescheduling or restructuring credit facilities during the period for the purpose of evaluating Significant increase in credit risk, and accordingly these postponements were not considered to be an amendment of contract terms

Probability and likelihood

Despite the continuous assessment of the impact of the Covid-19 epidemic, the changes made to the expected credit losses based on macroeconomic indicators reflect an acceptable degree of expectations and the outlook for this impact.

When preparing statements of expected credit losses as on December 31, 2020, the governmental measures supporting the mitigation of the impact of Covid-19 in some sectors were taken into consideration in addition to applying judgment and estimation in the progress classification of specific sectors and customers who have a good knowledge of their financial position and the extent of their vulnerability to The outbreak of the Covid-19 epidemic, which led to the classification of some of these customers within a more stringent stage, and the reason for this classification for these customers is due to the cessation of production, the decline in supply and demand, and the losses resulting from the disruption of the business of these companies as a result of the comprehensive ban and the suspension of foreign trade and export operations due to the closure of the border ports For the kingdom.

When studying the impact of the Coronavirus, on some affected sectors, the group took into account many negative factors, including:

1. The impact on tourism revenues
2. The impact on remittances of expatriates
3. Impact on external grants
4. The overall impact on the current account

On the other hand, a number of positive factors were taken into consideration, including:

1. Low oil prices
2. Initiatives of the Central Bank of Jordan and the Jordan Loan Guarantee Corporation
3. Central Bank instructions regarding postponement of loan installments and interest
4. Governmental initiatives and the Social Security Corporation
5. Reducing interest rates
6. Enhancing the Central Bank of Jordan's liquidity (including reducing the cash reserves ratio)

As a result of studying the impact of the Covid-19 epidemic, the group made the following adjustments, which led to an increase in the expected credit losses for the period:

1. The probability ratio of the (Base Case) level for economic indicators reached (60%), while the (Downside) and (Upside) levels reached (40%) and (0%) respectively.
2. Amending the risk assessment of the affected economic sectors as a result of the Covid-19 epidemic, as the assessment of their risks in most of them increased to approach (High risks)
3. Adjustment of the probability of default rate (PD%) associated with assessing the risks of each economic sector, in line with expectations of high default rate and the fulfillment of economic factors scenarios
4. Adjustment of loss on default rates (LGD%), as deductions and the expected recovery period increased for real estate guarantees, auto and machinery mortgages, and pledged stocks.

As of December 31, 2020, the group will study the macroeconomic impact of Covid-19 according to the information available at the time. As amendments were made to the classification of the stages of borrowers of specific sectors (companies and individuals) that were more exposed to the Covid-19 epidemic, such as the tourism sector, the restaurant sector, the transport sector, the car trade, car parts and some industrial sectors, which led to an increase in the expected credit losses for the period.

The Group will continue to reassess its position and the associated impact on a regular basis, and as with any economic forecast, expectations and possibilities are subject to a high degree of uncertainty and thus actual results may differ significantly from those expected. Management expects greater clarity on the impact of Covid-19 on the outcome of the group's business and the size of expected credit losses and the impact on liquidity during 2021.