



Ref: 21/FD/2019

Date: 2019/2/7

الرقم: 21/ام/رم/2019

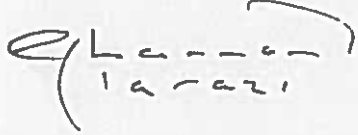
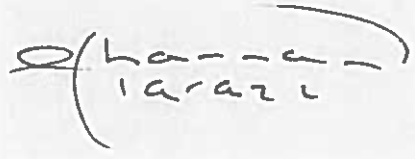
التاريخ: 2019/2/7

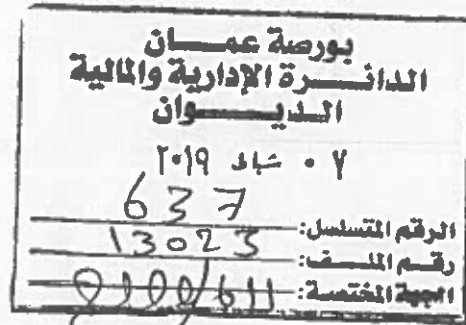
To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Annual Financial Statements for 2018

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2018

Attached are the Arabic Financial Statements of Arab Bank Group and Arab Bank PLC as of 31/12/2018 after being reviewed by the Bank's external auditors, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan. Attached are also the English copy of these financial statements.	مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ذ.م.ع كما في 31/12/2018 مراجعة من قبل مدقي حسابات البنك، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.
Your Sincerely,	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،
	
Ghassan Tarazi Chief Financial Officer	غسان ترزي المدير المالي



مجموعة البنك العربي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لمجموعة البنك العربي والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الهامة

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام:
تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين	يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني. تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية. بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمجموعة ٢٥,٨ مليار دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١,٥٧ مليار دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح ٤.

المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٢ حول القوائم المالية الموحدة.	
	٢. تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ايضاحات (١١) و(٤١) في القوائم المالية الموحدة
نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية، ومراجعة معقولة اهم المدخلات في عملية التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم عن طريق مقارنتها مع بيانات خارجية. ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في ايضاحات رقم ١١ و ٤١ حول القوائم المالية الموحدة.	امر التدقيق الهام: إن عملية تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وتقييم المشتقات المالية تعد معقدة وتتطلب استخدام نماذج مختلفة والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة الى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات المالية. بلغت قيمة الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ١٧٧ مليون دولار امريكي وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ٦٤ مليون دولار امريكي وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ٥٢ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٨

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون مهنيون

عملتوا عبر البريد الإلكتروني

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٦ شباط ٢٠١٩

مجموعة البنك العربي
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
الموجودات		
٧,٦٠٧,٠٦٤	٧,٩٧٤,٠١٤	٧ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٩٢,٢٣٤	٣,١٩٧,٦٤٣	٨ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٠,٤١٩	٣٢٣,٤٤٣	٩ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧٠,٦٥٤	٤٣٩,٨٢٩	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٤٢٠	٦٣,٩٦٣	٤١ مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٣,٤٨٨,٥٧٥	٢٣,٧٨٥,٥٤٢	١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٩٥,٥١٣	٣٧١,٠١٠	١١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٧٦٠,٠٢٣	٨,٥٠٧,٨٤٧	١٣ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣,٢٢٦,٢٣١	٣,٢٩٨,٢٥١	١٤ استثمارات في شركات حليفة
٤٥٩,١٤١	٤٥٥,٧١٩	١٥ موجودات ثابتة
٤٩١,١٧٤	٦١٣,٤١٨	١٦ موجودات أخرى
٨٧,٢٢٣	١٣١,٩٤٦	١٧ موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨,١٦٣,٧٢١	٤٩,١٦٢,٦٢٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
٣,٩٢٧,٢٨٨	٤,٢٦٦,٥٩٠	١٨ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٠٨٠,٤٥٩	٣١,٤٣٠,٩١٣	١٩ ودائع عملاء
٢,٧٠٠,٢٨٩	٢,٩١٣,٤٧١	٢٠ تأمينات نقدية
٤٢,١٥٤	٥١,٥٢٣	٤١ مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
١٨٢,٠٩٠	٢٨١,٤٧٩	٢١ أموال مقترضة
٢٧٢,٢٠٥	٣٢١,٤٩٠	٢٢ مخصص ضريبة الدخل
٣٢٦,٠٤٠	٢١٠,٣٠٣	٢٣ مخصصات أخرى
١,٢٢٠,٢٣١	١,٠١٤,٠٥٧	٢٤ مطلوبات أخرى
٣,٦٩٣	٨,٢١٠	٢٥ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩,٧٥٤,٤٤٩	٤٠,٤٩٨,٠٣٦	مجموع المطلوبات
٩٢٦,٦١٥	٩٢٦,٦١٥	٢٦ رأس المال المدفوع
١,٢٢٥,٧٤٧	١,٢٢٥,٧٤٧	٢٦ علاوة إصدار
٨٤١,٣٥٩	٩١٩,٥٠٧	٢٧ احتياطي إجباري
٩٧٧,٣١٥	٩٧٧,٣١٥	٢٨ احتياطي اختياري
١,١٤١,٨٢٤	١,١٤١,٨٢٤	٢٩ احتياطي عام
٣٩٥,٨٢٨	٢٣٧,١٢٤	٣٠ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٥٤٠,٨٩٦	١,٥٤٠,٨٩٦	احتياطيات لدى شركات حليفة
(٣٥٠,٥٥٠)	(٢٦٤,٦٥١)	٣١ احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٣١٣,٤٣٨)	(٣٢٢,٨٣١)	٣٢ احتياطي تقييم استثمارات
١,٩٠٤,٦٦٣	٢,١٩٢,٠٠٦	٣٣ أرباح مدورة
٨,٢٩٠,٢٥٩	٨,٥٧٣,٥٥٢	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
١١٩,٠١٣	٩١,٠٣٧	٣٣ حقوق غير المسيطرين
٨,٤٠٩,٢٧٢	٨,٦٦٤,٥٨٩	مجموع حقوق الملكية
٤٨,١٦٣,٧٢١	٤٩,١٦٢,٦٢٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

السيد العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

مجموعة البنك العربي
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

الإيرادات	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
فوائد دائنة	٣٤	٢,٢٠٦,٩٩٦	١,٩٨٤,٠٦٩
ينزل: فوائد مدينة	٣٥	٩١٦,٠٥٩	٧٩٧,٥٠٧
صافي إيرادات الفوائد		١,٢٩٠,٩٣٧	١,١٨٦,٥٦٢
صافي إيرادات العمولات	٣٦	٢٩٤,٩٩١	٣٠١,٧١١
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		١,٥٨٥,٩٢٨	١,٤٨٨,٢٧٣
فروقات العملات الأجنبية		١١٥,٧١٣	٨٤,٦٦٥
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٧	٣,١٥٣	٥,٣٨٠
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١	٧,٥١٥	٦,٩٩٥
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة	١٤	٣٧٠,٩٠٣	٣٥٠,٢٧٨
إيرادات أخرى	٣٨	٤٩,٨٣٧	٤٨,٤٠٨
إجمالي الدخل		٢,١٣٣,٠٤٩	١,٩٨٣,٩٩٩
المصروفات			
نفقات الموظفين	٣٩	٥١٣,١٦٦	٤٥٩,٩٥٧
مصاريف أخرى	٤٠	٢٩٧,٥٥٤	٢٦٧,٤٤٥
استهلاكات وإطفاءات	١٦,١٥	٥٧,٢٦٣	٥٦,٥٤٦
خسائر انتمائية على الموجودات المالية	٦	٢٥١,٣٣١	٢٥٠,٣٧٧
مخصصات أخرى	٢٣	(٥,٢٣٧)	٣,٠٢١
مجموع المصروفات		١,١١٤,٠٧٧	١,٠٣٧,٣٤٦
الوفر في (مصرف) المخصصات القانونية		٣٢٥,٠٠٠	(١٥٠,٠٠٠)
خسائر تدني استثمار متاح للبيع	١٤	(٢٢٥,٠٠٠)	-
الربح للسنة قبل الضريبة		١,١١٨,٩٧٢	٧٩٦,٦٥٣
ينزل: مصرف ضريبة الدخل	٢٢	٢٩٨,٤٢٨	٢٦٣,٦٩٠
الربح للسنة		٨٢٠,٥٤٤	٥٣٢,٩٦٣
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		٨٢٠,٦٤٩	٥٢١,٩٦١
حقوق غير المسيطرين	٣٣	(١٠٥)	١١,٠٠٢
المجموع		٨٢٠,٥٤٤	٥٣٢,٩٦٣
الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك - أساسي ومخفض (دولار أمريكي)	٥٥	١,٢٨	٠,٨١

المدير العام

نعمان

رئيس مجلس الإدارة

محمد زكريا

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

مجموعة البنك العربي
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٣٢,٩٦٣	٨٢٠,٥٤٤	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
		بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الارباح والخسائر
٤٥,٦٧٦	٧٢,٠٠٩	فروقات غُملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
		بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الارباح والخسائر
(٤٣,٥٨٥)	(١٢,٣٣٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٦,٢٠٩)	(١٠,٣٧٤)	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٢,٦٢٤	(١,٩٥٨)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٩١	٥٩,٦٧٧	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٥٣٥,٠٥٤	٨٨٠,٢٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى:
٥٣٠,٩٣٥	٨٩٥,١٩٦	مساهمي البنك
٤,١١٩	(١٤,٩٧٥)	حقوق غير المسيطرين
٥٣٥,٠٥٤	٨٨٠,٢٢١	المجموع

مجموعة البنك العربي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الامريكية)

ايضاح	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي لدى شركات حليفة	إحتياطي ترجمة غملات أجنبية	إحتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
٢٠١٨												
رصيد بداية السنة	٩٢٦,٦١٥	١,٢٢٥,٧٤٧	٨٤١,٣٥٩	٩٧٧,٣١٥	١,١٤١,٨٢٤	٣٩٥,٨٢٨	١,٥٤٠,٨٩٦	(٣٥٠,٥٥٠)	(٣١٣,٤٣٨)	١,٩٠٤,٦٦٣	١١٩,٠١٣	٨,٤٠٩,٢٧٢
أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٤,٢٠٥)	(٨,٢٤١)	(١٧٢,٤٦٦)
رصيد بداية السنة المعدل	٩٢٦,٦١٥	١,٢٢٥,٧٤٧	٨٤١,٣٥٩	٩٧٧,٣١٥	١,١٤١,٨٢٤	٣٩٥,٨٢٨	١,٥٤٠,٨٩٦	(٣٥٠,٥٥٠)	(٣١٣,٤٣٨)	١,٧٤٠,٤٥٨	١١٠,٧٧٢	٨,٢٣٦,٨٢٦
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٠,٦٤٩	(١٠٥)	٨٢٠,٥٤٤
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٨٩٩	(١١,٣٥٢)	٧٤,٥٤٧	(١٤,٨٧٠)	٥٩,٦٧٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٨٩٩	(١١,٣٥٢)	٨٩٥,١٩٦	(١٤,٩٧٥)	٨٨٠,٢٢١
المحول إلى الاحتياطي الاجباري	-	-	٧٨,١٤٨	-	-	-	-	-	(٧٨,١٤٨)	-	-	-
المحول الى احتياطي مخاطر مصرفية عامة *	-	-	-	-	-	(١٥٨,٧٠٤)	-	-	١٥٨,٧٠٤	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٥٩)	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١)	(١)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦٨,٩١١)	(٤,٧٥٩)	(٣٧٣,٦٧٠)
تغيرات في حقوق ملكية شركات حليفة **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٢,٠٣٨)	-	(٨٢,٠٣٨)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٥١	-	٣,٢٥١
رصيد نهاية السنة	٩٢٦,٦١٥	١,٢٢٥,٧٤٧	٩١٩,٥٠٧	٩٧٧,٣١٥	١,١٤١,٨٢٤	٢٣٧,١٢٤	١,٥٤٠,٨٩٦	(٢٦٤,٦٥١)	(٣٢٢,٨٣١)	٢,١٩٢,٠٠٦	٩١,٠٣٧	٨,٥٧٣,٥٥٢
٢٠١٧												
رصيد بداية السنة	٩٢٦,٦١٥	١,٢٢٥,٧٤٧	٧٩٨,٤٤٣	٩٧٧,٣١٥	١,١٤١,٨٢٤	٣٦٣,٤٥٨	١,٥٤٠,٨٩٦	(٤٠٢,٦٨٢)	(٢٦٧,٦٧٢)	١,٧٣٨,٢٢٥	١٢٢,٣٦٧	٨,١٦٤,٥٣٦
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢١,٩٦١	١١,٠٠٢	٥٣٢,٩٦٣
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,١٣٢	(٤٣,١٥٨)	-	(٦,٨٨٣)	٢,٠٩١
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,١٣٢	(٤٣,١٥٨)	٥٢٠,٩٣٥	٤,١١٩	٥٣٥,٠٥٤
المحول إلى الاحتياطي الاجباري	-	-	٤٢,٩١٦	-	-	-	-	-	(٤٢,٩١٦)	-	-	-
المحول الى احتياطي مخاطر مصرفية عاملة	-	-	-	-	-	٣٢,٣٧٠	-	-	(٣٢,٣٧٠)	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٨	(٢,٦٠٨)	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦)	(١٦)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٨,١٨٢)	(٥,١٠٥)	(٢٨٣,٢٨٧)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٦٣)	(٢,٣٥٢)	(٧,٠١٥)
رصيد نهاية السنة	٩٢٦,٦١٥	١,٢٢٥,٧٤٧	٨٤١,٣٥٩	٩٧٧,٣١٥	١,١٤١,٨٢٤	٣٩٥,٨٢٨	١,٥٤٠,٨٩٦	(٣٥٠,٥٥٠)	(٣١٣,٣٤٨)	١,٩٠٤,٦٦٣	١١٩,٠١٣	٨,٤٠٩,٢٧٢

- تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ١٣١.٩ مليون دولار أمريكي. بلغت قيمة الارباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢.٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- يحظر التصرف بمبلغ (٣٢٢.٨) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** تمثل التغيرات في حقوق ملكية شركات حليفة حصة المجموعة من التغيرات في حقوق الملكية لدى شركات حليفة والنتيجة في معظمها عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

مجموعة البنك العربي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
٧٩٦,٦٥٣	١,١١٨,٩٧٢	الربح للسنة قبل الضريبة
تعديلات:		
٤٨,٩٦٢	٤٨,١٥٣	١٥ استهلاكات
٢٥٠,٣٧٧	٢٥١,٣٣١	٦ خسائر ائتمانية على الموجودات المالية
٣٦,٥٧٨	٦٥٦	صافي الفوائد المستحقة
(١,٣٢٤)	(٦٤٥)	أرباح بيع موجودات ثابتة
٧,٥٨٤	٩,١١٠	١٦ اطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٤٧٧)	٤٦	٣٧ خسائر (أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٩٩٥)	(٧,٥١٥)	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥٠,٢٧٨)	(٣٧٠,٩٠٣)	١٤ حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
١٥٠,٠٠٠	(٣٢٥,٠٠٠)	(الوفر في) مصروف المخصصات القانونية
-	٢٢٥,٠٠٠	خسائر تدني استثمار متاح للبيع
٣,٠٢١	(٥,٢٣٧)	مخصصات أخرى
٩٣٣,١٠١	٩٤٣,٩٦٨	المجموع
(الزيادة) النقص في الموجودات:		
(٢٥,٠٠٠)	(١٣,٧٥٥)	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢٥,٦٩٩	٦٢٤,٤٥٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١,٨٤٠,٨٣١)	(٦٥٠,٣٧٤)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢٢٩,٣٣٩	٣٠,٧٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٣٩٥)	(٩,٣١٧)	موجودات أخرى ومشتقات مالية
الزيادة (النقص) في المطلوبات:		
٣٦,٦٣٢	(١٠,٢٦٨)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١,٦٩٣)	٣٥٠,٤٥٤	ودائع عملاء
١٣٨,٨٦٣	٢١٣,١٨٢	تأمينات نقدية
٤٦,٣٢٧	(٣٩٠,٣١٥)	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
(٤٦٦,٩٥٨)	١,٠٨٨,٨٠٤	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٤٠,٤٥٣)	(٢٦٥,٣٧٢)	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٠٧,٤١١)	٨٢٣,٤٣٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
٣٢,١٩١	١٣,٢٠٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٩,٠٦٨)	(٧٧٠,٥١٢)	(شراء) استحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(٢,٧٢٤)	(٢,١٦٥)	١٤ استثمارات في شركات حليفة
١٦٩,٤٧٠	١٩٢,١٧٠	١٤ توزيعات نقدية من شركات حليفة
٦,٩٩٥	٧,٥١٥	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥١,١٦٨)	(٦٢,١١٨)	١٥ (شراء) موجودات الثابتة
١١,٠١٨	٦,٥٨٤	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١١,٩٨٢)	(٩,٢٢٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٤,٧٣٢	(٦٢٤,٥٤٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
(٨٩,٠٩٥)	٩٩,٣٨٩	أموال مقترضة
(٢٨٠,١٣٦)	(٣٦٦,٩٤٠)	أرباح موزعة للمساهمين
(٥,١٠٥)	(٤,٧٥٩)	أرباح موزعة لحقوق غير المسيطرين
(٣٧٤,٣٣٦)	(٢٧٢,٣١٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(١,٠٤٧,٠١٥)	(٧٣,٤٢٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٢,١٣٢	٨٥,٨٩٩	فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
٨,٣٤٩,٨٣٨	٧,٣٥٤,٩٥٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٣٥٤,٩٥٥	٧,٣٦٧,٤٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
٧٦٥,١١٦	٨٨٩,٦٠٨	فوائد مدفوعة
١,٩٨٨,٢٥٦	٢,١٨١,٢٠١	فوائد مقبوضة

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

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان -المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها ٧٨ والخارج وعددها ١٢٦ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل بها المجموعة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

ان الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

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

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	٢٠١٨	٢٠١٧				
بنك أوروبا العربي ش م ع	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٦	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	٥٧٠ مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	١٠٠	١٠٠	١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	٩٤,٣ مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	١٠٠	١٠٠	١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	١٠٠ مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	٥٠ مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	وساطة وخدمات مالية	الأردن	١٤ مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١١٧,٥ مليون جنيه سوداني
مجموعة العربي للاستثمار - فلسطين	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٩	وساطة وخدمات مالية	فلسطين	١,٧ مليون دينار أردني
البنك العربي لتونس	٦٤,٢٤	٦٤,٢٤	١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	١٠٠ مليون دينار تونسي
البنك العربي سوريا	٥١,٢٩	٥١,٢٩	٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٥,٠٥ مليار ليرة سورية
شركة النسر العربي للتأمين	٥٠	٥٠	٢٠٠٦	أعمال تأمين	الأردن	١٠ مليون دينار أردني

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي تخضع لسيطرة البنك وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، يظهر الاستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة عند إعداد القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة، وهذا إذا كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المجموعة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم استبعادها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ الاستبعاد وهو ذلك التاريخ الذي تفقد فيه المجموعة السيطرة على الشركات التابعة.

عند توحيد القوائم المالية يتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بين البنك العربي ش.م.ع. والبنك العربي (سويسرا) المحدود والشركات التابعة الأخرى، وتظهر المعاملات في الطريق ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى حسب الحالة، أما حقوق غير المسيطرين (الجزء غير المملوك من قبل المجموعة من حقوق ملكية الشركات التابعة) فتظهر في بند مستقل ضمن حقوق الملكية.

يتم معالجة كافة اندماجات الأعمال باستخدام طريقة الاستملاك وتقاس تكلفة دمج الأعمال من خلال مجموع القيم العادلة للأصول التي تم التنازل عنها سواء كانت نقدية مدفوعة أو أية أصول أخرى والالتزامات التي تم تحملها بتاريخ التبادل، ويتم الاعتراف بالتكاليف التي يتم تكبدها لدمج الأعمال في قائمة الدخل الموحدة ولا تعتبر جزء من تكلفة الاستملاك.

(٣) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قامت المجموعة في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم تقم المجموعة بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المكتوبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، القروض، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإداره الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قامت المجموعة بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لسنة ٢٠١٤.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

نتج عن تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ انخفاض في حقوق الملكية بمبلغ ١٧٢ مليون دولار كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	أثر تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٠٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وبنوك مركزية
٢٥,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢١,٥٣٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٤٢,٨٥٥	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(٢٣,٠٤٤)	ضرائب مؤجلة
١٧٢,٤٤٦	المجموع
١٦٤,٢٠٥	يعود الى:
٨,٢٤١	مساهمي البنك
١٧٢,٤٤٦	حقوق غير المسيطرين

ان أثر تطبيق معيار ٩ على الأرصدة الافتتاحية كما يلي:

المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة*	المبلغ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار التقارير المالية (رقم ٩)
٧,٦٠٧,٠٦٤	-	(٢,٥٦٠)	٧,٦٠٤,٥٠٤
٤,١٤٢,٦٥٣	-	(٣,٥٣٦)	٤,١٣٩,١١٧
٤٧٠,٦٥٤	١٧,٦٩٣	-	٤٨٨,٣٤٧
٣٩٥,٥٦٣	-	-	٣٩٥,٥٦٣
٢٣,٤٨٨,٥٧٥	-	(١٢١,٥٣٩)	٢٣,٣٦٧,٠٣٦
٧,٧٦٠,٠٢٣	(١٧,٦٩٣)	(٢٥,٠٠٠)	٧,٧١٧,٣٣٠
-	(١٧,٦٩٣)	-	-
١٨,٨٩٢,١٣٥	-	(٤٢,٨٥٥)	١٨,٨٤٩,٢٨٠

* يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل بند بعد التصنيف في نهاية السنة.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما يلي:

البند	مبلغ المخصصات الحالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الفرق نتيجة إعادة احتساب	الرصيد وفق معيار التقارير المالية رقم (٩)
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	٢,٥٦٠	٢,٥٦٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٣,٥٣٦	٣,٥٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,٢٧١,٣٧٥	١٢١,٥٣٩	١,٣٩٢,٩١٤
أدوات دين ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٨,٠٢٨	٢٥,٠٠٠	٥٣,٠٢٨
مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	٤٢,٨٥٥	٤٢,٨٥٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية اللاحقة لـ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	فردى	تجميعى	فردى	تجميعى		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢,٥٦٠	-	-	-	-	٢,٥٦٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٣٦	-	-	-	-	٣,٥٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦٥,٦٣٦	٢٠,٠٢٥	٢٩٤,٥٣٠	٢,٦٧٣	١,٠١٠,٠٥٠	١,٣٩٢,٩١٤
أدوات دين ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٧,٧٦٣	-	٢١,٠٢٦	-	١٤,٢٣٩	٥٣,٠٢٨
مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٢٧,٣٣٠	-	١٤,٦٤١	-	٨٨٤	٤٢,٨٥٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية اللاحقة لـ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	فردى	تجميعى	فردى	تجميعى		
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٧٤٦	-	-	-	-	١,٧٤٦
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٠٦٧	-	-	-	-	٤,٠٦٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧٢,٣١٠	١٤,١٢٥	٢٩٦,١٩٥	٦,٣٥٤	١,١٨٤,٩٤٩	١,٥٧٣,٩٣٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٨,١٧٥	-	١٧,٥٦٥	-	٤,٧٧٦	٤٠,٥١٦
مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٣٥,٤٨١	-	٣٠,٣٩٨	-	١١,٤٧٩	٧٧,٣٥٨

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم- بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

(٤) أهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

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

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليين:

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٨، بما في ذلك الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، بخلاف ما يلي:

- إذا كانت غايات المجموعة من الشراء أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب
- إذا قامت المجموعة عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو متاحة للبيع.
- قد لا تسترد المجموعة بشكل أساسي جميع استثماراتها الأولية، إلا إذا كانت بسبب تدهور في الائتمان، والتي تم تصنيفها كموجودات مالية متاحة للبيع.

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للمجموعة خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة هي الموجودات غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف الأولي أو أن يكون قياسها بالقيمة العادلة الزامي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بعد الاعتراف الأولي في حال تحقق واحد من الشروط التالية. ويتم تحديدها على أساس كل أداة على حدة:

- التصنيف يلغي، أو يقل بشكل كبير، التقلب في المعالجة الناتجة من قياس الموجودات والمطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف.

أو

- قياس المطلوبات (والموجودات حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والتي تعتبر جزءاً من مطلوبات المجموعة (أو الموجودات، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)، والتي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر.

أو

- المطلوبات (والموجودات حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، ما لم يتم بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد بشكل واضح، أو في حالة منع عدم تحليل بعض الأدوات المشابهة التي يتم أخذها بعين الاعتبار عند فصل المشتقات المالية.

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

تقوم المجموعة بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. تقوم المجموعة بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - يتم تقدير النفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ مقابل الضمان، أو -بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ -مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

تلتزم المجموعة بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ويتم إدراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تقوم المجموعة بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحة منها إجمالي الإيرادات المتركمة المسجلة.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا تقوم المجموعة بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي تقوم فيها المجموعة باستحواذ أو إلغاء خط الأعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبدًا.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

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

تأخذ المجموعة العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة القرض
- ظهور مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

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

تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظت المجموعة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ المجموعة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- المجموعة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- تلتزم المجموعة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض للمجموعة بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

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

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

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

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

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

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

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي
- مؤشرات أسعار النفط العالمية
- مؤشرات أداء الأسواق العالمية

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

تقييم الضمانات

تقوم المجموعة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

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

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

الضمانات المستردة

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

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

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

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

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

عقود الايجار

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

١. المجموعة كمؤجر

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

٢. المجموعة كمستأجر

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

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية باستخدام السعر السائد بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، ويتم الاعتراف بالأرباح/ الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد بتاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة (مثل الأسهم) باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات، ويتم الاعتراف بأرباح / خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والبنك العربي سويسرا والشركات التابعة في الخارج من العملة المحلية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة. أما فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الاستثمار في الفروع الخارجية والشركات التابعة فتظهر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

الموجودات الثابتة

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

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

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

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

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

رأس المال

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

استثمارات في شركات حليفة

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

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

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

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

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

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

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية النشطة القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة. تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

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

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

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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

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

المخصصات

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

النقد وما في حكمه

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

(٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

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

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

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- مستويات القيمة العادلة:

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

- مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

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

قامت المجموعة باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتوافقة مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن سياسة المجموعة في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءاً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis) أو على أساس فردي (On an Individual Basis) تتم بناءاً على ما يلي:

- التسهيلات الائتمانية للأفراد: تجميعي على مستوى نوع التسهيل والبلد (القروض العقارية، القروض الشخصية، بطاقات ائتمانية وقروض السيارات).
- التسهيلات الائتمانية للشركات: فرادي على مستوى التسهيل/ العميل.
- التسهيلات الائتمانية للبنوك: فرادي على مستوى التسهيل/ البنك.
- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة: فرادي على مستوى أداة الدين.

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

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

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناءاً على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة الى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قامت المجموعة باعتماد فترة ٤٥ يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

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

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

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

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

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

■ تعريف التعثر:

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

■ العمر المتوقع:

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

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

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

(٦) خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

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

إيضاح	٢٠١٨			٢٠١٧	
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٧ أرصدة لدى بنوك مركزية	(٦٦٩)	-	-	(٦٦٩)	-
٨ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢٤١)	-	-	(٢٤١)	-
٩ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٨١	-	-	٧٨١	-
١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦,٥٧١	١٩,١٧٤	٢٠٦,١٢٣	٢٣١,٨٦٨	٢٥٠,٣٧٧
١٣ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣١٥	(٢,٦٢٧)	-	(٢,٣١٢)	-
٢٤ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٧,٠١٦	١٣,٢٤٤	١,٦٤٤	٢١,٩٠٤	-
المجموع	١٣,٧٧٣	٢٩,٧٩١	٢٠٧,٧٦٧	٢٥١,٣٣١	٢٥٠,٣٧٧

(٧) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٢٢,١٦٧	٤٥٢,٦٣٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٢,٢٦٤,٦٠٤	٢,٤٨٤,٣٤٤	حسابات جارية
٢,٩٠٣,٨٣٨	٢,٨٧٩,٠٨٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٥٥٤,٤٤٤	١,٥٤٣,٣٢٧	الاحتياطي النقدي الإجمالي
٣٦٢,٠١١	٦١٦,٣٦٥	شهادات إيداع
-	(١,٧٤٦)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٦٠٧,٠٦٤	٧,٩٧٤,٠١٤	المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية.
- بلغت الأرصدة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٣٨,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
المجموع	المجموع	المرحلة ١
٧,٠٨٤,٨٩٧	٧,٥٢٣,١٢٣	-
		-
		٧,٥٢٣,١٢٣

متدنية المخاطر / عاملة

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

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧,٠٨٤,٨٩٧	-	-	٧,٠٨٤,٨٩٧
١,٠٢٣,٦٥٩	-	-	١,٠٢٣,٦٥٩
(٣٩٦,٠٦٩)	-	-	(٣٩٦,٠٦٩)
(١٨٩,٣٦٤)	-	-	(١٨٩,٣٦٤)
٧,٥٢٣,١٢٣	-	-	٧,٥٢٣,١٢٣

اجمالي الرصيد في بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة
تعديلات فرق العملة
المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

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

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢,٥٦٠	-	-	٢,٥٦٠
٣٧٥	-	-	٣٧٥
(١,٠٤٤)	-	-	(١,٠٤٤)
٢٤٥	-	-	٢٤٥
(٣٩٠)	-	-	(٣٩٠)
١,٧٤٦	-	-	١,٧٤٦

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق العملة
رصيد نهاية السنة

(٨) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨	
٢,٤٦٦		١,١٧١	
١٤٢,٧٩٧		١٦٧,٥٩٨	
١٤٥,٢٦٣		١٦٨,٧٦٩	
٢٠١٧		٢٠١٨	
٢,٢٢٦,٦٠٠		١,٥١١,١٢٧	
١,٥٩٥,٣٨٠		١,٥١٩,٢٩٧	
٢٤,٩٩١		-	
٣,٨٤٦,٩٧١		٣,٠٣٠,٤٢٤	
-		(١,٥٥٠)	
٣,٩٩٢,٢٣٤		٣,١٩٧,٦٤٣	

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

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

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٠٠ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

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

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٦٧٩,١٤٦	٢,٣٣٤,٩٦٥	-	-	٢,٣٣٤,٩٦٥	متدنية المخاطر / عاملة
١,٣١٣,٠٨٨	٨٦٤,٢٢٨	-	-	٨٦٤,٢٢٨	مقبولة المخاطر / عاملة
٣,٩٩٢,٢٣٤	٣,١٩٩,١٩٣	-	-	٣,١٩٩,١٩٣	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٢٠١٧	٢٠١٨			
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٩٩٢,٢٣٤	-	-	٣,٩٩٢,٢٣٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢٠,٧٢٤	-	-	٦٢٠,٧٢٤	الأرصدة الجديدة خلال العام
(١,٣٧٣,٥١٩)	-	-	(١,٣٧٣,٥١٩)	الأرصدة والائدياعات المسددة
(٤٠,٢٤٦)	-	-	(٤٠,٢٤٦)	تعديلات فرق العملة
٣,١٩٩,١٩٣	-	-	٣,١٩٩,١٩٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٨١٠	-	-	١,٨١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
٤٩١	-	-	٤٩١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٧٣٢)	-	-	(٧٣٢)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
٣٧	-	-	٣٧	تعديلات خلال السنة
(٥٦)	-	-	(٥٦)	تعديلات فرق عملة
١,٥٥٠	-	-	١,٥٥٠	رصيد نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٩) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٩,٤١٥	٦,٠٩٠	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
٢١,١٥٠	١٦٧,٧٢٦	إيداعات تستحق بعد سنة
٣٠,٥٦٥	١٧٣,٨١٦	المجموع
٢٠١٧	٢٠١٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٩٨,٢١٤	١٤٨,٨١٧	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
١٥,٠٠٩	-	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
-	٣,٣٢٧	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
٦,٦٣١	-	إيداعات تستحق بعد سنة
١١٩,٨٥٤	١٥٢,١٤٤	المجموع
-	(٢,٥١٧)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٠,٤١٩	٣٢٣,٤٤٣	مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٢٩,٢٦٤	١٧٩,١٩٣	-	-	-	١٧٩,١٩٣
١٢١,١٥٥	١٤٦,٧٦٧	-	-	-	١٤٦,٧٦٧
١٥٠,٤١٩	٣٢٥,٩٦٠	-	-	-	٣٢٥,٩٦٠

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

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

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥٠,٤١٩	-	-	١٥٠,٤١٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٣,٧٩٣	-	-	٢٢٣,٧٩٣	الأرصدة الجديدة
(٤٥,٧٥٥)	-	-	(٤٥,٧٥٥)	الأرصدة المسددة
(٢,٤٩٧)	-	-	(٢,٤٩٧)	تعديلات فرق العملة
٣٢٥,٩٦٠	-	-	٣٢٥,٩٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٧٢٦	-	-	١,٧٢٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
١,٢٤٥	-	-	١,٢٤٥	خسارة التندي على الأرصدة الجديدة خلال العام
(٤٦٤)	-	-	(٤٦٤)	المسترد من خسارة التندي على الأرصدة المسددة
٤٧	-	-	٤٧	تعديلات خلال السنة
(٣٧)	-	-	(٣٧)	تعديلات فرق عملة
٢,٥١٧	-	-	٢,٥١٧	رصيد نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠٤,٦٢٠	٩٦,٨٧٨	أذونات وسندات حكومية
٢٩٣,٩٦٣	٢٨٩,٨٠٨	سندات شركات
٢٩,٦٢٤	٢٩,٦٢٤	سلف وقروض
١٤,٣٦٠	١,٨٤٥	أسهم شركات
٢٨,٠٨٧	٢١,٦٧٤	صناديق استثمارية
٤٧٠,٦٥٤	٤٣٩,٨٢٩	المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٨	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
أذونات وسندات حكومية	٩٦,٨٧٨	-	٩٦,٨٧٨
سندات شركات	٢٨٩,٨٠٨	-	٢٨٩,٨٠٨
سلف وقروض	٢٩,٦٢٤	-	٢٩,٦٢٤
أسهم شركات	-	١,٨٤٥	١,٨٤٥
صناديق استثمارية	-	٢١,٦٧٤	٢١,٦٧٤
المجموع	٤١٦,٣١٠	٢٣,٥١٩	٤٣٩,٨٢٩

٢٠١٧	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
أذونات وسندات حكومية	١٠٤,٦٢٠	-	١٠٤,٦٢٠
سندات شركات	٢٩٣,٩٦٣	-	٢٩٣,٩٦٣
سلف وقروض	٢٩,٦٢٤	-	٢٩,٦٢٤
أسهم شركات	-	١٤,٣٦٠	١٤,٣٦٠
صناديق استثمارية	-	٢٨,٠٨٧	٢٨,٠٨٧
المجموع	٤٢٨,٢٠٧	٤٢,٤٤٧	٤٧٠,٦٥٤

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٨٩,٥٧٣	١٩٤,١٣٤	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٢٠٥,٩٩٠	١٧٦,٨٧٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٣٩٥,٥٦٣	٣٧١,٠١٠	المجموع

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٧,٥ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع	
١٩٤,١٣٤	١٩٤,١٣٤	-	- ٢٠١٨
١٧٦,٨٧٦	١٧٦,٨٧٦	-	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٣٧١,٠١٠	٣٧١,٠١٠	-	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
١٨٩,٥٧٣	١٨٩,٥٧٣	-	- ٢٠١٧
٢٠٥,٩٩٠	٢٠٥,٩٩٠	-	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٣٩٥,٥٦٣	٣٩٥,٥٦٣	-	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية

بلغت قيمة الخسائر المتحققة التي تم تحويلها من احتياطي تقييم الاستثمارات الى الأرباح المدورة مبلغ (٢) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبلغ نصيب حقوق غير المسيطرين من الأرباح المتحققة مبلغ ١ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (بلغت قيمة الأرباح المتحققة التي تم تحويلها من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة مبلغ ٢,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبلغ نصيب حقوق غير المسيطرين من الأرباح المتحققة مبلغ ١٦ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

مجموعة البنك العربي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الامريكية)

(١٢) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨

شركات					
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
٧٦,١٥٠	١٤١,٥٧١	٥٧٥,٢٨١	٦٥,٩٤٦	٢,٥١٩	٨٦١,٤٦٧
١١٤,٣٠٢	١,٢٨٩,٧١١	٣,٥٧٦,٤١٥	٥,٠٨٣	٢٨٤,٤٩٨	٥,٢٧٠,٠٠٩
٣,١٠٣,٥٣٩	١,٦٩٨,٧٧١	١١,٤٤٥,٣٧٠	٤٥,٨٣٥	٧٦٨,٦٣٦	١٧,٠٦٢,١٥١
٢,١٩٧,٧٤٦	١٥٧,٩٥٤	٨٧,٩٨٥	-	-	٢,٤٤٣,٦٨٥
١٧٦,٠٩٩	-	-	-	-	١٧٦,٠٩٩
٥,٦٦٧,٨٣٦	٣,٢٨٨,٠٠٧	١٥,٦٨٥,٠٥١	١١٦,٨٦٤	١,٠٥٥,٦٥٣	٢٥,٨١٣,٤١١
٧٣,١٢٨	٩٨,٩١٤	٢٧٣,٩٣٩	٧,٩٥٥	-	٤٥٣,٩٣٦
١٦٣,٤٩٥	١٧١,٩٣٣	١,٢٣٢,٧٥٩	٥٠٥	٥,٢٤١	١,٥٧٣,٩٣٣
٢٣٦,٦٢٣	٢٧٠,٨٤٧	١,٥٠٦,٦٩٨	٨,٤٦٠	٥,٢٤١	٢,٠٢٧,٨٦٩
٥,٤٣١,٢١٣	٣,٠١٧,١٦٠	١٤,١٧٨,٣٥٣	١٠٨,٤٠٤	١,٠٥٠,٤١٢	٢٣,٧٨٥,٥٤٢
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة					
ينزل: فوائد وعمولات معلقة					
المجموع					

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٧.٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٤٢٨.٣ مليون دولار أمريكي.
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣,٣ مليون دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣١.٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ١٢,٠٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١,٧٤٢.١ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦,٧٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١,٣٠٢.٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٥,١٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

مجموعة البنك العربي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الامريكية)

٢٠١٧					
شركات					
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
٨٢,٩٩٥	١٥٦,٣٢٤	٥٠٤,٩٧١	٨٢,٨٧٢	٢,٥٥٩	٨٢٩,٧٢١
٨٨,٩٩٠	١,٠٩٧,٦٢٩	٣,٢٩١,٩٩٠	٥,٨٠٤	٣٧٦,١٠٤	٤,٨٦٠,٥١٧
٣,٠٩٠,٨٠٤	١,٧٣٨,٥٤٤	١١,١٦٢,١٣٨	٤٧,٧٥٥	٨٨٣,٢٩٣	١٦,٩٢٢,٥٣٤
٢,١٥٥,٠٧٩	١٤٣,٥٥٥	٧٩,٨٢٥	-	-	٢,٣٧٨,٤٥٩
١٤٦,٩٨٠	-	-	-	-	١٤٦,٩٨٠
٥,٥٦٤,٨٤٨	٣,١٣٦,٠٥٢	١٥,٠٣٨,٩٢٤	١٣٦,٤٣١	١,٢٦١,٩٥٦	٢٥,١٣٨,٢١١
٦٤,٤٠٦	٩٤,١٥٠	٢١٣,١٦٠	٦,٥٤٥	-	٣٧٨,٢٦١
١٤١,١٢١	١٣٧,٨٨٤	٩٨٩,٥٣٥	٤١١	٢,٤٢٤	١,٢٧١,٣٧٥
٢٠٥,٥٢٧	٢٣٢,٠٣٤	١,٢٠٢,٦٩٥	٦,٩٥٦	٢,٤٢٤	١,٦٤٩,٦٣٦
٥,٣٥٩,٣٢١	٢,٩٠٤,٠١٨	١٣,٨٣٦,٢٢٩	١٢٩,٤٧٥	١,٢٥٩,٥٣٢	٢٣,٤٨٨,٥٧٥
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة					
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة					
ينزل: فوائد وعمولات معلقة					
المجموع					

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢٦,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مبلغ ٣٠٣ مليون دولار أمريكي.
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ مبلغ ٤,٥ مليون دولار أمريكي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٩,٨ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٤٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١,٦٤٠.٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦,٥٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١,٢٧٧.٦ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٥,٢٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٣٩٢,٩١٤	١,٠١٠,٠٥٠	٢٩٧,٢٠٣	٨٥,٦٦١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة" خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي) تعديلات خلال السنة تعديلات فرق عملة
٢٥٩,١٦٤	١٩٥,٤٣٧	٣٧,٦٢٤	٢٦,١٠٣	
(٨٦,٧٧٥)	(٢١,٦١٥)	(٣٩,٣٦٧)	(٢٥,٧٩٣)	
-	(٤٦٠)	(٤,٦٣٢)	٥,٠٩٢	
-	(٢,١٣٩)	١٢,٥٣١	(١٠,٣٩٢)	الرصيد كما في نهاية السنة
-	١٣,٥٣٦	(١٣,٢٠٦)	(٣٣٠)	
٥٩,٤٧٩	٣٢,٣٠١	٢٠,٩١٧	٦,٢٦١	
(٣٥,١٨٢)	(٣٥,١٨٢)	-	-	
٥,٣٩٣	٨,٩٠٥	(٦,٥١٣)	٣,٠٠١	الرصيد كما في نهاية السنة
(٢١,٠٦٠)	(١٥,٨٨٤)	(٢,٠٠٨)	(٣,١٦٨)	
١,٥٧٣,٩٣٣	١,١٨٤,٩٤٩	٣٠٢,٥٤٩	٨٦,٤٣٥	

٢٠١٨

شركات

يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبيرة	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
١١,٧٨٢	١,٣٩٢,٩١٤	٤,٦٣٦	٥٠٧	١,٠٧١,٥٧٥	١٥٧,٦١٣	١٥٨,٥٨٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة" خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي)* تعديلات خلال السنة تعديلات فرق عملة رصيد نهاية السنة
٢,٥٥٩	٢٥٩,١٦٤	٤٠٩	٤٢	٢١٣,٩١٥	٢٢,٥٥٧	٢٢,٢٤١	
(٢,٩٩٩)	(٨٦,٧٧٥)	(٩٥٢)	(١٩)	(٦٤,٩٥٧)	(٧,٥٠٤)	(١٣,٣٤٣)	
(٧٦)	(٥,٦٣٠)	١٠٢	-	(٧,٧٠٠)	١,٠٠٨	٩٦٠	
(٦٢)	(٥,٣٠٧)	(١٠٢)	-	٧,٩٨٦	(١١,٩٨٤)	(١,٢٠٧)	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة" خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي)* تعديلات خلال السنة تعديلات فرق عملة رصيد نهاية السنة
١٣٨	١٠,٩٣٧	-	-	(٢٨٦)	١٠,٩٧٦	٢٤٧	
٩٥٠	٥٩,٤٧٩	٤٦٧	-	٤٧,٧٦٤	٩,٢٥٨	١,٩٩٠	
(٣٢)	(٣٥,١٨٢)	-	-	(٣٠,٤٩٠)	(٤,٣٠٠)	(٣٩٢)	
٦,٣٣١	٥,٣٩٣	٧٧٨	(١٣)	١,٧٦١	٢,٠٥٣	٨١٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة" خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي)* تعديلات خلال السنة تعديلات فرق عملة رصيد نهاية السنة
(٣١)	(٢١,٠٦٠)	(٩٧)	(١٢)	(٦,٨٠٩)	(٧,٧٤٤)	(٦,٣٩٨)	
١٨,٥٦٠	١,٥٧٣,٩٣٣	٥,٢٤١	٥٠٥	١,٢٣٢,٧٥٩	١٧١,٩٣٣	١٦٣,٤٩٥	

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٧

يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي	شركات						
	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
	١٢,٣٧٤	١,٣٠٨,٤٩٩	٢,١٤١	٣٩٨	١,٠١٩,٢٧٠	١٢٩,١٢٣	١٥٧,٥٦٧
	٢,١٧٥	٢٩٧,٤٨١	٨١٤	-	٢٥٢,٢١١	٢٦,٦١٢	١٧,٨٤٤
							رصيد بداية السنة
							المقتطع من الإيرادات
							المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *
(٦١٤)	(٣٠٩,٤٧٦)	-	-	(٢٧٨,٩٠١)	(٧,٤٠٠)	(٢٣,١٧٥)	الفائض في المخصص محول للإيراد
(٢,٨٧٣)	(٤٧,١٠٤)	(٥٧٠)	-	(٢٦,٢١٤)	(١٠,٩٦٣)	(٩,٣٥٧)	تعديلات خلال السنة
١٢٠	١٢,٨٣١	-	-	١١,١١٩	١,٩١٤	(٢٠٢)	تعديلات فرق عملة
٧٩	٩,١٤٤	٣٩	١٣	١٢,٠٥٠	(١,٤٠٢)	(١,٥٥٦)	
١١,٢٦١	١,٢٧١,٣٧٥	٢,٤٢٤	٤١١	٩٨٩,٥٣٥	١٣٧,٨٨٤	١٤١,١٢١	رصيد نهاية السنة

لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

يتم تحديد قيمة التدني على مستوى كل عميل وبشكل افرادي.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد ٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٣٩٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة هي كما يلي:

٢٠١٨						
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		
				كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
١٢,٢٧٣	٣٧٨,٢٦١	-	٦,٥٤٥	٢١٣,١٦٠	٩٤,١٥٠	٦٤,٤٠٦
٣,٨٧٦	١٠٨,١٦٠	-	١,٤١٠	٧٨,١٠٠	١٢,١١٩	١٦,٥٣١
(٤١٢)	(١١,٦٠٤)	-	-	(٤,٣٧٦)	(٤,٨٧٨)	(٢,٣٥٠)
(١,٤٤٩)	(٦,٨٢٤)	-	-	(٢,٤٤٠)	(٧٩٧)	(٣,٥٨٧)
(٧٥)	(٨,٦٦٩)	-	-	(٨,٦٦٩)	-	-
(٢)	(٥,٣٨٨)	-	-	(١,٨٣٦)	(١,٦٨٠)	(١,٨٧٢)
١٤,٢١١	٤٥٣,٩٣٦	-	٧,٩٥٥	٢٧٣,٩٣٩	٩٨,٩١٤	٧٣,١٢٨
٢٠١٧						
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		
				كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
١١,١٩٦	٤٦٢,٣٥٧	-	٥,٤٦٠	٢٨٣,٢٣٦	٩٣,٦٤٩	٨٠,٠١٢
٣,٠١٦	٨٨,٩٨٨	-	١,٠٨٥	٥٨,١٠٠	١٤,٣٧٦	١٥,٤٢٧
(٩٤٣)	(١٦٨,١١٩)	-	-	(١٢٩,٩١٤)	(١١,٣١٨)	(٢٦,٨٨٧)
(١,٠٠٣)	(٨,٣٨٤)	-	-	(٢,٦٨٧)	(٢,٦٩٠)	(٣,٠٠٧)
-	-	-	-	١٢٠	٤٦٨	(٥٨٨)
٧	٣,٤١٩	-	-	٤,٣٠٥	(٣٣٥)	(٥٥١)
١٢,٢٧٣	٣٧٨,٢٦١	-	٦,٥٤٥	٢١٣,١٦٠	٩٤,١٥٠	٦٤,٤٠٦

رصيد بداية السنة
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
قائمة المركز المالي الموحدة
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

رصيد بداية السنة
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج
قائمة المركز المالي الموحدة
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

شركات كبرى:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٢٦٠,٥٢٦	٢,٢٤٢,٤٢٠	-	-	٢,٢٤٢,٤٢٠	متدنية المخاطر / عاملة
١١,٦٤٨,٨٩٩	١٢,٣٠٨,٧٩٤	-	٢,١٨٢,٣٠٠	١٠,١٢٦,٤٩٤	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٣٦٦,٤٣٩	١١,٢٢٧	١١,٢٢٧	-	-	دون المستوى
١٧٥,٨٣٨	٢٦٤,٧٣٣	٢٦٤,٧٣٣	-	-	مشكوك فيها
٥٨٧,٢٢٢	٨٥٧,٨٧٧	٨٥٧,٨٧٧	-	-	هالكة
١٥,٠٣٨,٩٢٤	١٥,٦٨٥,٠٥١	١,١٣٣,٨٣٧	٢,١٨٢,٣٠٠	١٢,٣٦٨,٩١٤	المجموع

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥,٠٣٨,٩٢٤	١,١٢٩,٤٩٩	١,٤٠٢,٣٢٨	١٢,٥٠٧,٠٩٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٤٧٥,٢٩٧	١١٥,١٦١	٧٣٠,٣٦٠	٣,٦٢٩,٧٧٦	تسهيلات جديدة خلال العام
(٣,٥٧١,٣٧٠)	(٢١١,١٩٩)	(٧٣٢,٦٢٠)	(٢,٦٢٧,٥٥١)	تسهيلات مسددة
-	(١,٧٤٠)	(٢٥١,١٦٥)	٢٥٢,٩٠٥	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	(٢٣٩)	١,١٤٨,٠٥٨	(١,١٤٧,٨١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	١٤٦,٨٤٩	(٨١,٣٦٧)	(٦٥,٤٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
(٣٤,٨٦٤)	(٣٤,٨٦٤)	-	-	التسهيلات المدعومة
(٢٢٢,٩٣٦)	(٩,٦٣٠)	(٣٣,٢٩٤)	(١٨٠,٠١٢)	تعديلات فرق عملة
١٥,٦٨٥,٠٥١	١,١٣٣,٨٣٧	٢,١٨٢,٣٠٠	١٢,٣٦٨,٩١٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٠٧١,٥٧٥	٧٤١,٢٢٠	٢٧٨,١٥١	٥٢,٢٠٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
٢١٣,٩١٥	١٦١,٩٩٥	٣٠,٥٥١	٢١,٣٦٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٤,٩٥٧)	(٩,٩٨٧)	(٣٧,٥٨٣)	(١٧,٣٨٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٤٦٠)	(١,٦٣٠)	٢,٠٩٠	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	(١,٦٣٩)	١١,٣١٩	(٩,٦٨٠)	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	١,٨١٣	(١,٧٠٣)	(١١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
٤٧,٧٦٤	٢٤,١٦٧	١٩,٦٧٧	٣,٩٢٠	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة
				تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
				المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة
(٣٠,٤٩٠)	(٣٠,٤٩٠)	-	-	إلى بنود خارج قائمة المركز المالي)
١,٧٦١	٩,١٨٠	(٩,١٩٢)	١,٧٧٣	تعديلات خلال السنة
(٦,٨٠٩)	(٤,٧١٢)	(٩٠٢)	(١,١٩٥)	تعديلات فرق عملة
١,٢٣٢,٧٥٩	٨٩١,٠٨٧	٢٨٨,٦٨٨	٥٢,٩٨٤	الرصيد في نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

شركات صغيرة ومتوسطة:

إن تفاصيل إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٢٢٧,٦١٥	١,٢٠٧,٢١٤	-	-	١,٢٠٧,٢١٤	متدنية المخاطر / عاملة
١,٦٤٥,٠١٥	١,٧٤٩,٩٤٧	-	٢٥٦,٣٠٠	١,٤٩٣,٦٤٧	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٦,٦٢٥	٢٣,١٥٠	٢٣,١٥٠	-	-	دون المستوى
٢١,٣٢٤	٣١,٠١٣	٣١,٠١٣	-	-	مشكوك فيها
٢٣٥,٤٧٣	٢٧٦,٦٨٣	٢٧٦,٦٨٣	-	-	هالكة
٣,١٣٦,٠٥٢	٣,٢٨٨,٠٠٧	٣٣٠,٨٤٦	٢٥٦,٣٠٠	٢,٧٠٠,٨٦١	المجموع

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,١٣٦,٠٥٢	٢٦٣,٤٢٢	٢٠٠,٩١٤	٢,٦٧١,٧١٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٦٩,٤٦٣	٥٧,٦٨٠	١٠١,٧٣٨	٦١٠,٠٤٥	تسهيلات جديدة خلال العام
(٥١٢,١٤٣)	(٢٢,٠١٩)	(١٠٦,٣٣٥)	(٣٨٣,٧٨٩)	تسهيلات مسددة
-	(٤٠)	(٢٨,٧٤٢)	٢٨,٧٨٢	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	(٥١٢)	١٣٢,٧٠٨	(١٣٢,١٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	٥١,٩٤٣	(٢٩,١٣١)	(٢٢,٨١٢)	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
(٩,١٧٠)	(٩,١٧٠)	-	-	التسهيلات المدعومة
(٩٦,١٩٥)	(١٠,٤٥٨)	(١٤,٨٥٢)	(٧٠,٨٨٥)	تعديلات فرق عملة
٣,٢٨٨,٠٠٧	٣٣٠,٨٤٦	٢٥٦,٣٠٠	٢,٧٠٠,٨٦١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥٧,٦١٣	١٣١,٨١٤	١٥,٤٠١	١٠,٣٩٨	رصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
٢٢,٥٥٧	١٧,٤٩٢	١,٧٠٨	٣,٣٥٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧,٥٠٤)	(٥,٢٤٦)	(١,٠٣٨)	(١,٢٢٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١,٦١٠)	١,٦١٠	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	(٨)	٥٧٧	(٥٦٩)	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	١٠,٩٨٤	(١٠,٩٥١)	(٣٣)	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
٩,٢٥٨	٦,٣١٤	١,٤٠٩	١,٥٣٥	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة
				تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤,٣٠٠)	(٤,٣٠٠)	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة
٢,٠٥٣	(١,٤٠٠)	٢,٦٤٧	٨٠٦	إلى بنود خارج قائمة المركز المالي)
(٧,٧٤٤)	(٥,٨٧٧)	(٩٠١)	(٩٦٦)	تعديلات خلال السنة
١٧١,٩٣٣	١٤٩,٧٧٣	٧,٢٤٢	١٤,٩١٨	تعديلات فرق عملة
				إجمالي الرصيد في نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآف الدولارات الأمريكية)

أفراد:

ان تفاصيل اجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
١,٠٧٢,٦٩٧	٩٦٦,٦٧٣	-	-	٩٦٦,٦٧٣	متدنية المخاطر / عاملة
٤,٢٧٧,٠١٥	٤,٤٦١,٥٨٠	-	٦٦,٥١٩	٤,٣٩٥,٠٦١	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
١٩,٥٩٨	٢٣,١٦٥	٢٣,١٦٥	-	-	دون المستوى
١٨,٣٢٤	٢٠,٥٢٣	٢٠,٥٢٣	-	-	مشكوك فيها
١٧٧,٢١٤	١٩٥,٨٩٥	١٩٥,٨٩٥	-	-	هالكة
٥,٥٦٤,٨٤٨	٥,٦٦٧,٨٣٦	٢٣٩,٥٨٣	٦٦,٥١٩	٥,٣٦١,٧٣٤	المجموع

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٥,٥٦٤,٨٤٨	٢١٥,١٣٦	٩٠,٨٦٣	٥,٢٥٨,٨٤٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٥٥,١٣٦	٣٩,٤٩٢	١٨,٤١٢	٧٩٧,٢٣٢	تسهيلات جديدة خلال العام
(٦٢٦,١٨٠)	(١٧,٧١٩)	(٣٤,٨٢١)	(٥٧٣,٦٤٠)	تسهيلات مسددة
-	٥,٩٩٨	(٢٩,٦٦٤)	٢٣,٦٦٦	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	(٧٠٥)	٢٨,٠٢٦	(٢٧,٣٢١)	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	٨,٦٦٢	(٢,٧٥٧)	(٥,٩٠٥)	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
(٢,٧٥٠)	(٢,٧٥٠)	-	-	التسهيلات المدومة
(١٢٣,٢١٨)	(٨,٥٣١)	(٣,٥٤٠)	(١١١,١٤٧)	تعديلات فرق العملة
٥,٦٦٧,٨٣٦	٢٣٩,٥٨٣	٦٦,٥١٩	٥,٣٦١,٧٣٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
١٥٨,٥٨٣	١٣٥,٨٨٥	٢,٦٧٣	٢٠,٠٢٥	رصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
٢٢,٢٤١	١٥,٩٥٠	٥,٣٦٥	٩٢٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٣,٣٤٣)	(٦,٣٥٦)	(٣٦٣)	(٦,٦٢٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١,٢٩٠)	١,٢٩٠	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	(٤٩٢)	٦٣٥	(١٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	٧٣٩	(٥٥٢)	(١٨٧)	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
١,٩٩٠	١,٨٢٠	٤٥	١٢٥	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة
(٣٩٢)	(٣٩٢)	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨١٤	١,١٤٧	٣٢	(٣٦٥)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة
(٦,٣٩٨)	(٥,٢٨٥)	(١٩١)	(٩٢٢)	إلى بنود خارج قائمة المركز المالي)
١٦٣,٤٩٥	١٤٣,٠١٦	٦,٣٥٤	١٤,١٢٥	تعديلات خلال السنة
				تعديلات فرق عملة
				إجمالي الرصيد في نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

بنوك ومؤسسات مالية:

ان تفاصيل اجمالي التسهيلات الممنوحة للبنوك والمؤسسات المالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٤,٥٩٣	١٠,٨٩٧	-	-	١٠,٨٩٧	متدنية المخاطر / عاملة
٨٩,٧٠٣	٦٨,٧٦٠	-	-	٦٨,٧٦٠	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٣١,٧٢٣	٣٣,١٩٢	٣٣,١٩٢	-	-	مشكوك فيها
٤١٢	٤,٠١٥	٤,٠١٥	-	-	هالكة
١٣٦,٤٣١	١١٦,٨٦٤	٣٧,٢٠٧	-	٧٩,٦٥٧	المجموع

إن الحركة على التسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للبنوك والمؤسسات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣٦,٤٣١	٣٢,١٣٥	-	١٠٤,٢٩٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨١,٤٨١	٤,٥٦٩	-	٧٦,٩١٢	تسهيلات جديدة خلال العام
(٩٦,٤٤٠)	(١٣٥)	-	(٩٦,٣٠٥)	تسهيلات مسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	٦٤٢	-	(٦٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٤,٦٠٨)	(٤)	-	(٤,٦٠٤)	تعديلات فرق العملة
١١٦,٨٦٤	٣٧,٢٠٧	-	٧٩,٦٥٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك والمؤسسات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٠٧	٤٣٧	-	٧٠	رصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
٤٢	-	-	٤٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٩)	-	-	(١٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة
-	-	-	-	إلى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
(١٣)	(٢٢)	-	٩	تعديلات خلال السنة
(١٢)	(١٠)	-	(٢)	تعديلات فرق عملة
٥٠٥	٤٠٥	-	١٠٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآف الدولارات الأمريكية)

حكومات وقطاع عام:

ان تفاصيل اجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومات والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٧٤,٤٩٤	٥٧٣,٢١٣	-	-	٥٧٣,٢١٣	متدنية المخاطر / عاملة
٣٨٦,٧٦٨	٤٨١,٧٧٢	-	٤٤,٥٩٠	٤٣٧,١٨٢	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٦٩٤	٦٦٨	٦٦٨	-	-	هالكة
١,٢٦١,٩٥٦	١,٠٥٥,٦٥٣	٦٦٨	٤٤,٥٩٠	١,٠١٠,٣٩٥	المجموع

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومات والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٢٦١,٩٥٦	٦٩٤	٧٧,٦٠٤	١,١٨٣,٦٥٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢١٥,٠٠١	-	١١,٥٢٤	٢٠٣,٤٧٧	تسهيلات جديدة خلال العام
(٣٩٩,٢٢٣)	(٢٦)	(٨,٤٥٨)	(٣٩٠,٧٣٩)	تسهيلات مسددة
-	-	(٣٥,٢٣٤)	٣٥,٢٣٤	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٢٢,٠٨١)	-	(٨٤٦)	(٢١,٢٣٥)	تعديلات فرق العملة
١,٠٥٥,٦٥٣	٦٦٨	٤٤,٥٩٠	١,٠١٠,٣٩٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومات والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٦٣٦	٦٩٤	٩٧٨	٢,٩٦٤	رصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
٤٠٩	-	-	٤٠٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٥٢)	(٢٦)	(٣٨٣)	(٥٤٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٠٢)	١٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
٤٦٧	-	(٢١٤)	٦٨١	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
٧٧٨	-	-	٧٧٨	تعديلات خلال السنة
(٩٧)	-	(١٤)	(٨٣)	تعديلات فرق عملة
٥,٢٤١	٦٦٨	٢٦٥	٤,٣٠٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

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

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن	خارج الاردن	٢٠١٨	٢٠١٧
أفراد	٢,٨٣١,١١١	٢,٦٠٠,١٠٢	٥,٤٣١,٢١٣	٥,٣٥٩,٣٢١
صناعة وتعددين	١,٦٧٤,٢١٨	٣,١٢٢,٠٥٨	٤,٧٩٦,٢٧٦	٤,٥٣٢,٠٩٩
انشاءات	٤٣٣,٢٠٧	١,٦١٤,٣١٨	٢,٠٤٧,٥٢٥	٢,٣٤٠,٩٩٦
عقارات	٣٥١,٣٤٩	١,٥٠٩,٢٣١	١,٨٦٠,٥٨٠	١,٨٢٨,٢٢١
تجارة	١,٢١٥,٦٦٥	٣,٠٢٨,٨٩٦	٤,٢٤٤,٥٦١	٤,٠٦٣,١٩٢
زراعة	١٧٨,٤٩٨	١٥٠,٩٧٨	٣٢٩,٤٧٦	٢٧٧,٢٠٧
سياحة وفنادق	٢٠٤,٣٧١	٤٤١,٢٨٨	٦٤٥,٦٥٩	٥١٧,٣٠٣
نقل	١٢٥,٢٨٥	٢٣٦,٥٠٣	٣٦١,٧٨٨	٥٦٩,٧٨٣
أسهم	-	١١,٩٨٥	١١,٩٨٥	١٤,٦٦٣
خدمات عامة	٨٠٥,٧٥٢	٢,٠٩١,٩١١	٢,٨٩٧,٦٦٣	٢,٥٩٦,٧٨٣
بنوك ومؤسسات مالية	٢٤,٨١٣	٨٣,٥٩١	١٠٨,٤٠٤	١٢٩,٤٧٥
الحكومة والقطاع العام	١١٥,٠٦٤	٩٣٥,٣٤٨	١,٠٥٠,٤١٢	١,٢٥٩,٥٣٢
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧,٩٥٩,٣٣٣	١٥,٨٢٦,٢٠٩	٢٣,٧٨٥,٥٤٢	٢٣,٤٨٨,٥٧٥

(١٣) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

	٢٠١٨	٢٠١٧
أذونات خزينة	٢,٦١٩,٧٤٩	٢,٠٢٣,٦٦١
سندات حكومية وبكفالتها	٤,٥١٣,٩٠٣	٤,١٤٩,٥٩٠
سندات شركات	١,٤١٤,٧١١	١,٦١٤,٨٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص التدني	(٤٠,٥١٦)	(٢٨,٠٢٨)
المجموع	٨,٥٠٧,٨٤٧	٧,٧٦٠,٠٢٣

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
ذات فائدة متغيرة	٥٢٤,٧٠٨	٧٣٣,٣٣٣
ذات فائدة ثابتة	٨,٠٢٣,٦٥٥	٧,٠٥٤,٧١٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص التدني	(٤٠,٥١٦)	(٢٨,٠٢٨)
المجموع	٨,٥٠٧,٨٤٧	٧,٧٦٠,٠٢٣

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بـآلاف الدولارات الأمريكية)

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		٢٠١٨	٢٠١٧
أذونات خزينة	٧٨٩,٠٣٩	٤٨٩,٢٨٨	
سندات حكومية وبكفالتها	٨٣٢,٧٧٤	١,١٠٥,٥٢٠	
سندات شركات	١,٣١٥,٨٩٣	١,٣٨٧,٠٤٠	
المجموع	٢,٩٣٧,٧٠٦	٢,٩٨١,٨٤٨	
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		٢٠١٨	٢٠١٧
أذونات خزينة	١,٨٣٠,٧١٠	١,٥٣٤,٣٧٣	
سندات حكومية وبكفالتها	٣,٦٨١,١٢٩	٣,٠٤٤,٠٧٠	
سندات شركات	٩٨,٨١٨	٢٢٧,٧٦٠	
المجموع	٥,٦١٠,٦٥٧	٤,٨٠٦,٢٠٣	
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني	(٤٠,٥١٦)	(٢٨,٠٢٨)	
المجموع الكلي	٨,٥٠٧,٨٤٧	٧,٧٦٠,٠٢٣	

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧,٦١٠,٧٢٧	٨,٢٣٣,٤٢٤	-	-	٨,٢٣٣,٤٢٤	متندية المخاطر / عاملة
١٥٣,٠٨٦	٣١٠,١٦٣	-	١٨٣,٧٣٣	١٢٦,٤٣٠	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
١٨,٩٧٦	-	-	-	-	دون مستوى
٤٨٦	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤,٧٧٦	٤,٧٧٦	٤,٧٧٦	-	-	هالكة
٧,٧٨٨,٠٥١	٨,٥٤٨,٣٦٣	٤,٧٧٦	١٨٣,٧٣٣	٨,٣٥٩,٨٥٤	المجموع

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

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

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧,٧٨٨,٠٥١	٢٤,٢٣٨	٣٠٠,٣١٧	٧,٤٦٣,٤٩٦
٤,٠٠٨,٦٧٤	-	١٤,٣٥٩	٣,٩٩٤,٣١٥
(٣,٠٩٥,٣٢٧)	-	(١٠٩,١٢٧)	(٢,٩٨٦,٢٠٠)
-	-	(٥,١٥٧)	٥,١٥٧
-	-	٩,٨٣٩	(٩,٨٣٩)
-	-	-	-
(٢٥,٨٥٥)	(١٨,٥٢٨)	(٧,٣٢٧)	-
(١٢٧,١٨٠)	(٩٣٤)	(١٩,١٧١)	(١٠٧,٠٧٥)
٨,٥٤٨,٣٦٣	٤,٧٧٦	١٨٣,٧٣٣	٨,٣٥٩,٨٥٤

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

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

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٣,٠٢٨	١٤,٢٣٩	٢١,٠٢٦	١٧,٧٦٣	الرصيد كما في كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
١,٥٩٧	-	٦٣	١,٥٣٤	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال العام
(٣,٩٠٩)	-	(٢,٦٩٠)	(١,٢١٩)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
-	-	(٢٦٦)	٢٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩,١٣٩)	(٩,٠٠٩)	(٦٨)	(٦٢)	تعديلات خلال السنة
(١,٠٦١)	(٤٥٤)	(٥٠٠)	(١٠٧)	تعديلات فرق العملة
٤٠,٥١٦	٤,٧٧٦	١٧,٥٦٥	١٨,١٧٥	رصيد نهاية السنة

فيما يلي تفاصيل حركة مخصص تدني الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

٢٠١٧		
٢٧,١٤٢		رصيد بداية السنة
٨٨٦		تعديلات فرق العملة
٢٨,٠٢٨		رصيد نهاية السنة

تم خلال ٢٠١٨ بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ ١٨٣.٢ مليون دولار أمريكي (٤٩.٨ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١٤) استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	نسبة الملكية والتصويت	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
	%						
بنك عُمان العربي	٤٩,٠٠	٣٦٠,١٩٢	عُمان	غير متداول	٢٠١٨	عمليات مصرفية	١٩٨٤
البنك العربي الوطني	٤٠,٠٠	٢,٨٧٠,٤٣٨	السعودية	٣,٤٠٢,٦٦٧	٢٠١٨	عمليات مصرفية	١٩٧٩
شركة التأمين العربية ش.م.ل	٤٢,٠٢	٣٧,٦٢٣	لبنان	غير متداول	٢٠١٧	أعمال تأمين	١٩٧٢
شركة الأبنية التجارية ش.م.ل	٣٥,٣٩	٨,٨٦٧	لبنان	غير متداول	٢٠١٧	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
شركة مجموعة ادارة الاستثمار (شركة حليفة لدى البنك العربي سويسرا)	٣٤,٠٠	١٠,٤٧٥	عُمان	غير متداول	٢٠١٨	خدمات واستثمارات مالية	٢٠١٦
شركات حليفة أخرى (في معظمها لدى البنك العربي تونس) *	متعددة	١٠,٦٥٦	متعددة			متعددة	
المجموع		٣,٢٩٨,٢٥١					
٢٠١٧	نسبة الملكية والتصويت	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
	%						
**Turkland Bank A.Ş.	٥٠,٠٠	١٣٧,٧٣٢	تركيا	غير متداول	٢٠١٧	عمليات مصرفية	٢٠٠٦
بنك عُمان العربي	٤٩,٠٠	٣٤٧,٧٠٨	عُمان	غير متداول	٢٠١٧	عمليات مصرفية	١٩٨٤
البنك العربي الوطني	٤٠,٠٠	٢,٦٧٥,٦٢٧	السعودية	٢,٦٣٤,٦٦٧	٢٠١٧	عمليات مصرفية	١٩٧٩
شركة التأمين العربية ش.م.ل	٤٠,٣٤	٣٢,٠٣٥	لبنان	غير متداول	٢٠١٦	أعمال تأمين	١٩٧٢
شركة الأبنية التجارية ش.م.ل	٣٥,٣٩	٨,٨٣٧	لبنان	غير متداول	٢٠١٦	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
شركة مجموعة ادارة الاستثمار (شركة حليفة لدى البنك العربي سويسرا)	٣٤,٠٠	١١,٥٤٧	عُمان	غير متداول	٢٠١٧	خدمات واستثمارات مالية	٢٠١٦
شركات حليفة أخرى (في معظمها لدى البنك العربي تونس) *	متعددة	١٢,٧٤٥				متعددة	
المجموع		٣,٢٢٦,٢٣١					

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٠٧٧,٠٠٨	٣,٢٢٦,٢٣١	رصيد بداية السنة
٢,٧٢٤	٢,١٦٥	شراء استثمارات في شركات حليفة
٣٥٠,٢٧٨	٣٧٠,٩٠٣	حصة المجموعة من أرباح السنة
(١٦٩,٤٧٠)	(١٩٢,١٧٠)	توزيعات أرباح مقبوضة
(١١,٠٥٩)	(٤١,٢٣٦)	تعديلات فرق عملة
(٢٣,٢٥٠)	(٦٧,٦٤٢)	حصة المجموعة من تغييرات أخرى في حقوق الملكية
٣,٢٢٦,٢٣١	٣,٢٩٨,٢٥١	رصيد نهاية السنة
٧٦,٧٥٤	٨٦,٥٧٩	حصة المجموعة من الضرائب

بلغ سعر إقفال سهم البنك العربي الوطني في سوق المال السعودي ٣١,٩ ريال سعودي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٤,٧) ريال سعودي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الايجار العربية لتونس بمبلغ ٥.٩ مليون دولار والشركة العربية سيكاف بمبلغ ١.٧ مليون دولار وشركة الاستثمار العربي لتونس بمبلغ ١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. (بلغ قيمة الاستثمار في شركة الايجار العربية لتونس مبلغ ٧.١ مليون دولار والشركة العربية سيكاف بمبلغ ٢ مليون دولار وشركة الاستثمار العربي لتونس بمبلغ ١,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

**** استثمار متاح للبيع - Turkland Bank A.S**

قامت المجموعة خلال العام ٢٠١٨ بتصنيف استثمارها في Turkland Bank A.S كاستثمار متاح للبيع وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٥)، ان تفاصيل الخسارة المتعلقة بالاستثمار المتاح للبيع الظاهر في قائمة الدخل الموحدة هي كالتالي:

٢٠١٨	
(٢٣,٣٧١)	حصة المجموعة من خسارة Turkland Bank A.S
(١٣,٥٨٧)	خسارة التدني المتعلقة بقياس الاستثمار بالقيمة العادلة مطروح منها تكلفة البيع
(٣٦,٩٥٨)	

ان حصة المجموعة من المركز المالي ل Turkland Bank A.S هي كالتالي:

٢٠١٨	
٣٦٢,٢٧٨	موجودات
(٣٠٤,٦٩١)	مطلوبات
٥٧,٥٨٧	صافي الموجودات
(٤٤,٠٠٠)	القيمة العادلة للاستثمار مطروح منها تكلفة البيع
١٣,٥٨٧	خسارة التدني

تم عكس احتياطي ترجمة العملات الأجنبية المتعلق باستثمار المجموعة في Turkland Bank A.S والبالغ ٢١١ مليون دولار أمريكي من قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة الى قائمة الدخل الموحدة وذلك نتيجة إعادة تصنيف الاستثمار كاستثمار متاح للبيع.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
(٧,٤٧٤)	(٢٣,٣٧١)	Turkland Bank A.Ş.
٣٥,٩٠٥	٣٨,٥٢٢	بنك عُمان العربي
٣٢٢,٦٨٩	٣٥٣,٢٧٢	البنك العربي الوطني
(٧٩٠)	١,١٤٤	شركة التأمين العربية ش.م.ل
(٥٢)	١,٣٣٦	أخرى
٣٥٠,٢٧٨	٣٧٠,٩٠٣	المجموع

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

٢٠١٧				٢٠١٨				
المجموع	أخرى	بنك عمان العربي	البنك العربي- الوطني	المجموع	أخرى	بنك عمان العربي	البنك العربي- الوطني	
٢١,٩٢٥,٦٦٥	٨٧٦,٧٣٧	٢,٧١٧,١٥٦	١٨,٣٣١,٧٣٣	٢٢,٢٣٣,١٥٦	٢٤٣,٩١٥	٢,٩٧١,٥٨٧	١٩,٠١٧,٦٥٤	مجموع الموجودات
١٨,٦٩٩,٤٣٤	٦٧١,٦٦٣	٢,٣٧١,٦٦٥	١٦,٦٥٦,١٠٦	١٨,٩٣٤,٩٠٥	١٧٧,٩٩٠	٢,٦٠٩,٦٩٩	١٦,١٤٧,٢١٦	مجموع المطلوبات
٨١٥,٣٤٦	٣٣,٥٢٧	٩٨,٩٣٩	٦٨٢,٨٨٠	٨٣٠,٢٦٤	٢٠,١٦٢	١١١,٧٠٩	٦٩٨,٣٩٣	مجموع الإيرادات
٤٦٥,٠٦٨	٤١,٨٤٣	٦٣,٠٣٤	٣٦٠,١٩١	٤٥٩,٣٦١	٤١,٠٥٣	٧٣,١٨٧	٣٤٥,١٢١	مجموع المصروفات
٣٥٠,٢٧٨	(٨,٣١٦)	٣٥,٩٠٥	٣٢٢,٦٨٩	٣٧٠,٩٠٣	(٢٠,٨٩١)	٣٨,٥٢٢	٣٥٣,٢٧٢	صافي الدخل (الخسارة)

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(١٥) موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى	المجموع	
التكلفة التاريخية:							
٧٣,٨٩٤	٣٩١,٨٨٢	٢١٠,٦٦٤	١٤٦,٨٣٣	١٤,٣٠٩	٨٠,٤٨١	٩١٨,٠٦٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٩	٨,٣٨٠	١٢,٦٦٤	١٧,٠٠٣	١,٨٧٥	١١,٢٣٧	٥١,١٦٨	إضافات
(٤٤٢)	(٣,٥٩٣)	(٤,٣٩٦)	(١٣,٢٠٧)	(٧٩٣)	(٩,٠٢٧)	(٣١,٤٥٨)	استيعادات
(١)	-	-	٨	-	(١٨)	(١١)	تعديلات خلال السنة
(١,٢٧٠)	٦,٠٨٠	٢١١	١,٣١٠	(٢٤٢)	(٤٥٠)	٥,٦٣٩	تعديلات فرق عملة
٧٢,١٩٠	٤٠٢,٧٤٩	٢١٩,١٤٣	١٥١,٩٤٧	١٥,١٤٩	٨٢,٢٢٣	٩٤٣,٤٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٩	٢٣,٩٠٦	٨,٠٠٤	١٩,٦١٩	١,٨٨٨	٨,٦٦٢	٦٢,١١٨	إضافات
-	(٥,٢٠٤)	(٧,٥٢٠)	(٤,٤٧١)	(١,٤٢٢)	(٤,٣٧٠)	(٢٢,٩٨٧)	استيعادات
٣٥٥	(١,٨٦٣)	(٦,٢٩٤)	٦٠	-	٧,٧٤٢	-	تعديلات خلال السنة
(٢,٦١٦)	(٤,٦٩٣)	(٣,٠١٢)	(٤,٣٨٢)	(١,١٤٧)	(٤,٧٥٩)	(٢٠,٦٠٩)	تعديلات فرق عملة
٦٩,٩٦٨	٤١٤,٨٩٥	٢١٠,٣٢١	١٦٢,٧٧٣	١٤,٤٦٨	٨٩,٤٩٨	٩٦١,٩٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الاستهلاك المتراكم:							
-	١٢٧,١٩٠	١٥٨,٠٥٩	١٠٩,٣٣٠	١١,٠٩٦	٤٨,٧٥٥	٤٥٤,٤٣٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
-	٩,٨٤٩	١٤,٢٦٠	١٦,٢٣٧	١,٢٨٢	٧,٣٣٤	٤٨,٩٦٢	استهلاك السنة
-	(٧٤٤)	(٤,٣٠٤)	(١٣,١٥٨)	(٧٦٩)	(٢,٧٨٩)	(٢١,٧٦٤)	استيعادات
-	٥	(٦)	٧	(٢٨)	(١٦)	(٣٨)	تعديلات خلال السنة
-	١,٢٧٣	٤١٠	١,٢٩٦	(١٦٠)	(١٤٩)	٢,٦٧٠	تعديلات فرق عملة
-	١٣٧,٥٧٣	١٦٨,٤١٩	١١٣,٧١٢	١١,٤٢١	٥٣,١٣٥	٤٨٤,٢٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	٩,٦٩٨	١١,٨٥٤	١٧,١٦٤	١,٢٧٥	٨,١٦٢	٤٨,١٥٣	استهلاك السنة
-	(٤٦٦)	(٧,٣٦٤)	(٤,٤٠١)	(١,٤١٥)	(٢,١٧٩)	(١٥,٨٢٥)	استيعادات
-	-	(٣,٥٥٠)	-	-	٣,٥٥٠	-	تعديلات خلال السنة
-	(١,٢٨٧)	(١,٧٥٤)	(٣,٤٥٦)	(٦٤٠)	(٣,٢٤٧)	(١٠,٣٨٤)	تعديلات فرق عملة
-	١٤٥,٥١٨	١٦٧,٦٠٥	١٢٣,٠١٩	١٠,٦٤١	٥٩,٤٢١	٥٠٦,٢٠٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية							
٦٩,٩٦٨	٢٦٩,٣٧٧	٤٢,٧١٦	٣٩,٧٥٤	٣,٨٢٧	٣٠,٠٧٧	٤٥٥,٧١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية							
٧٢,١٩٠	٢٦٥,١٧٦	٥٠,٧٢٤	٣٨,٢٣٥	٣,٧٢٨	٢٩,٠٨٨	٤٥٩,١٤١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ٢٥٦,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٤٢,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(١٦) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٨٠,٣٨١	٢٠٦,١٧٦	فوائد للقبض
١١١,٤٤٤	١١٦,٩٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٩,٣٧٢	٨٨,٣٤٤	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة *
٢٣,٦٧٥	٢٢,٥٨٧	موجودات غير ملموسة **
١١٦,٣٠٢	١٧٩,٣٦٢	موجودات متفرقة أخرى
٤٩١,١٧٤	٦١٣,٤١٨	المجموع

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

* ان الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة:

٢٠١٨	أخرى	مباني	اراضي	
٥٩,٣٧٢	٣٥٥	٣٥,٣٢٠	٢٣,٦٩٧	رصيد بداية السنة
٣٢,٤٨٧	-	٤,٥٤٦	٢٧,٩٤١	إضافات
(٣,٢٠٦)	(٣٥٥)	(١,٤٠٢)	(١,٤٤٩)	استبعادات
(٢١٠)	-	(٣٩٨)	١٨٨	مخصص وخسارة تدني
(٩٩)	-	(٩٩)	-	تعديلات وفرق عملة
٨٨,٣٤٤	-	٣٧,٩٦٧	٥٠,٣٧٧	رصيد نهاية السنة

٢٠١٧	أخرى	مباني	اراضي	
٥٠,٠٤١	٣٥٥	٣٥,٦٤٦	١٤,٠٤٠	رصيد بداية السنة
١٦,٢٦٣	-	٤,٥٦٥	١١,٦٩٨	إضافات
(٣,٣١٠)	-	(٢,٧٢١)	(٥٨٩)	استبعادات
(٣,٦٥٣)	-	(٢,١٩٤)	(١,٤٥٩)	مخصص وخسارة تدني
٣١	-	٢٤	٧	تعديلات وفرق عملة
٥٩,٣٧٢	٣٥٥	٣٥,٣٢٠	٢٣,٦٩٧	رصيد نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠,٤٤٢	٢٣,٦٧٥	رصيد بداية السنة
١٢,٠٤٨	٩,٢٢٠	إضافات
(٦٦)	-	استبعادات
(٧,٥٨٤)	(٩,١١٠)	الاطفاء للسنة
(١,١٦٥)	(١,١٩٨)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
٢٣,٦٧٥	٢٢,٥٨٧	رصيد نهاية السنة

(١٧) موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند الذي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

٢٠١٨					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحذر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٢٣٢,٩٩٩	١١٥,٤٢٥	(٣٢,٤٦٦)	(٧٨٢)	٣١٥,١٧٦	٧٦,٥٢٥
٦٥,٤٧٢	٩,٩٢٥	(٧,٨٧٩)	٨٨٣	٦٨,٤٠١	١٩,٨١٧
١٨,٥٣٧	١٤,٥٩١	(٢,٤٣٣)	-	٣٠,٦٩٥	٦,٥٧١
١٠٧,٨٢١	٢٦,٣٥٥	(٢٦,٩٧٣)	(٥,٥١٧)	١٠١,٦٨٦	٢٩,٠٣٣
٤٢٤,٨٢٩	١٦٦,٢٩٦	(٦٩,٧٥١)	(٥,٤١٦)	٥١٥,٩٥٨	١٣١,٩٤٦
المجموع					
٢٠١٧					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحذر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
١١٦,٢٨٦	٦٢,٣٤٥	(٣٤,٥٧٢)	١,٩٠٥	١٤٥,٩٦٤	٣٣,١٧٦
٥٧,١٩١	١٥,٣٢٨	(٧,٠٤٧)	-	٦٥,٤٧٢	١٩,١٥٤
١٧,٨٧٨	١٢,٨٣٠	(١٢,١٧١)	-	١٨,٥٣٧	٤,٠٣٩
٩٠,٣٨٠	٢٣,٢٢٧	(٨,٣١٧)	٢,٥٣١	١٠٧,٨٢١	٣٠,٨٥٤
٢٨١,٧٣٥	١١٣,٧٣٠	(٦٢,١٠٧)	٤,٤٣٦	٣٣٧,٧٩٤	٨٧,٢٢٣
المجموع					

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

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٣,٣٩٠	١١٠,٢٦٧	رصيد بداية السنة (المعدل)
٢٧,٣٨٩	٤٢,٥٥٧	المضاف خلال السنة
(١٤,٦٤٩)	(٢٠,٤٦٠)	المطفاً خلال السنة
١,٠٩٣	(٤١٨)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
٨٧,٢٢٣	١٣١,٩٤٦	رصيد نهاية السنة

(١٨) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
٥٨٤,٤٧٦	٥٨٤,٤٧٦	-	٤٧٢,١٣٩	٤٧٢,١٣٩	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٣٤٢,٨١٢	٣,٢٣٧,٢٠٣	١٠٥,٦٠٩	٣,٧٩٤,٤٥١	٣,٦٦٩,٩٧٦	١٢٤,٤٧٥	ودائع لأجل
٣,٩٢٧,٢٨٨	٣,٨٢١,٦٧٩	١٠٥,٦٠٩	٤,٢٦٦,٥٩٠	٤,١٤٢,١١٥	١٢٤,٤٧٥	المجموع

(١٩) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات	أفراد		
	عام	كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١١,٨٩٣,٧٨٤	٣٠٨,٠٤٤	١,٩٦١,١٩١	٢,١٣٠,١٧٤	٧,٤٩٤,٣٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,١٣٣,٠٧٠	٣,٤٤٩	٢٠,٧٧٥	١٢٤,٠٤٩	٢,٩٨٤,٧٩٧	ودائع التوفير
١٥,٩٩٠,٦٤٥	٢,٥٢٥,٢٢٣	٣,٨٨٣,٥٤١	١,١٠٦,٣٣٣	٨,٤٧٥,٥٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤١٣,٤١٤	٤٧,٢١٥	٤٠,٩١٣	١٧,١١٧	٣٠٨,١٦٩	شهادات إيداع
٣١,٤٣٠,٩١٣	٢,٨٨٣,٩٣١	٥,٩٠٦,٤٢٠	٣,٣٧٧,٦٧٣	١٩,٢٦٢,٨٨٩	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني ٧٦٩.٣ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٥ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٩٥ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١,٣ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد ١٠,٦٧٧.٨ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٤ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١١,٠٧٦.٣) مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٥,٦ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٦٢,٨ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٥ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٤٦,٨) مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٥ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣٧١,٣ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١,٢ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٩٥,٥) مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١,٣ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٧					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٢,٣٦٤,٧٨٩	٣٤٥,٥٨٥	٢,١٥٨,٢٢٩	٢,٠٦٩,٨١٧	٧,٧٩١,١٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٢٥٠,٢٤٦	١٣٢	١٧,٩٣٥	١٦٢,٨٠٠	٣,٠٦٩,٣٧٩	ودائع التوفير
١٥,٠٨٤,٦٨١	٢,١٠١,٥٣٠	٣,٨٤٩,٣٦٦	٩٣٧,٥٢٣	٨,١٩٦,٢٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٨٠,٧٤٣	٩٤,٠٤٦	٦٦,٤١٩	١٣,١٦١	٢٠٧,١١٧	شهادات إيداع
٣١,٠٨٠,٤٥٩	٢,٥٤١,٢٩٣	٦,٠٩١,٩٤٩	٣,١٨٣,٣٠١	١٩,٢٦٣,٩١٦	المجموع

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٨٩٠,٧٤٥	١,٩٤٣,٥٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٠٢,٩٨٨	٩٦٤,٤٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٤٦٨	١,٧٩٢	تأمينات التعامل بالهامش
٤,٠٨٨	٣,٦٤٠	تأمينات أخرى
٢,٧٠٠,٢٨٩	٢,٩١٣,٤٧١	المجموع

(٢١) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٦,٣٣١	٧٨,٣٤١	من بنوك مركزية*
١١٥,٧٥٩	٢٠٣,١٣٨	من بنوك ومؤسسات مالية**
١٨٢,٠٩٠	٢٨١,٤٧٩	المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

ان تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٧,٨٩٥	١٤١,٩٨٧	ذات فائدة متغيرة
١٥٤,١٩٥	١٣٩,٤٩٢	ذات فائدة ثابتة
١٨٢,٠٩٠	٢٨١,٤٧٩	المجموع

* قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥.٦ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (٢,٥٪) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨٪+ لبيور ٦ أشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب أقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٥.١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥.٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣.٩ مليون دولار لمدة (١٠) اعوام منها (٣) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة ٢,٥٪. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل أقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣.١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣.٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٢٪، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق أقساط القروض الممنوحة للعملاء والتي تسدد بموجب أقساط شهرية تبدأ من شهر كانون الثاني ٢٠١٩ وتنتهي في شهر أيلول ٢٠٢٨، وبلغ رصيد السلف ٦٢.٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٩.٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥.١ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (١,٨٥٪ + لبيور ٦ أشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب أقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٥.١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥.١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١٠.٩ مليون دولار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ٣٪ (يحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥٪). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب أقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢.٤ مليون دولار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢.٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقيات قروض مع شركة ميتسوي سوميتومو المصرفية في دبي بنسب فائدة ثابتة تتراوح بين (٠,٨٥٪ - ٠,٨٩٢٪) حيث بلغ الرصيد ٢١.٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويستحق أول عقد بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٩ وآخر عقد بتاريخ ٧ أيار ٢٠١٩ (٢٣.٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ١٠٠ مليون دولار لمدة سبع سنوات بنسبة فائدة متغيرة (١,٣٩٢٪+ لبيور ٣ أشهر) تدفع الفائدة على ٤ دفعات خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل أقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ وينتهي اخر قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ١٠٠ مليون دولار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

** قام البنك العربي لتونس بالاقتراض من بنوك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجمع بنكية وقد بلغ الرصيد ٨١.٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٢.٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) حيث أن أدنى سعر فائدة (٠,٧٪) وأعلى سعر فائدة (٩,٣٪) وتاريخ آخر استحقاق ١٩ أيار ٢٠٣٢، والجدول التالي يبين أهم التفاصيل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢,٠٦٢	١٠,٢٦٦	قروض تستحق خلال سنة
١٧,٧٣٢	١٨,٩٣٤	قروض تستحق بعد سنة وأقل من ثلاث سنوات
٦٢,٤٢٢	٥٢,٣٣١	قروض تستحق بعد ثلاث سنوات
٩٢,٢١٦	٨١,٥٣١	المجموع

(٢٢) مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٤٢,٣٧٧	٢٧٢,٢٠٥	رصيد بداية السنة
٢٧٠,٢٨١	٣١٤,٦٥٧	مصروف ضريبة الدخل
(٢٤٠,٤٥٣)	(٢٦٥,٣٧٢)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٧٢,٢٠٥	٣٢١,٤٩٠	رصيد نهاية السنة

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٧٠,٢٨١	٣١٤,٦٥٧	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(٢٥,٢٥١)	(٤٠,٦٢٢)	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
١٦,٢٣٤	١٩,٨٣٤	إطفاء موجودات ضريبة
٢,٤٢٩	٤,٦٧١	مطلوبات ضريبة مؤجلة للسنة
(٣)	(١١٢)	إطفاء مطلوبات ضريبة
٢٦٣,٦٩٠	٢٩٨,٤٢٨	المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٥٪ تم تعديل قانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) للعام ٢٠١٩ وسوف تصبح نسب الضريبة ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية، أي مجموع ٣٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من صفر إلى ٣٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧. بلغت نسبة الضريبة الفعلية لمجموعة البنك العربي ٣٣,١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣٢,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخالصات ضريبية حديثة تتراوح بين عام ٢٠١٧ مثل البنك العربي الإمارات وعام ٢٠١٢ مثل البنك العربي قطر والبنك العربي سوريا.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٢٣) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨					
رصيد بداية السنة	إضافات	استخدامات أو تحويل	ما قيد للايرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
١١٧,٥٦٨	١٤,١٣١	(١٤,٧٥٤)	-	(١٥٨)	١١٦,٧٨٧
١٧,٤٦٧	٢,٨٤٩	(٢,٤٢٤)	(١١,٣١٩)	(١٠٠)	٦,٤٧٣
١٩١,٠٠٥	٢,٤٨٠	(٩١,٨٩٤)	(١٣,٣٧٨)	(١,١٧٠)	٨٧,٠٤٣
٣٢٦,٠٤٠	١٩,٤٦٠	(١٠٩,٠٧٢)	(٢٤,٦٩٧)	(١,٤٢٨)	٢١٠,٣٠٣

٢٠١٧					
رصيد بداية السنة	إضافات	استخدامات أو تحويل	ما قيد للايرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
١١٣,٤١٨	١٥,٨٢٣	(١١,٣٣١)	(٤٤٠)	٩٨	١١٧,٥٦٨
١٨,٣٦٣	١,٦٥١	(٣١)	(٢,٩٢٠)	٤٠٤	١٧,٤٦٧
١٢٨,٠١٤	٣,٩٢١	(٣,٠٣٧)	(١٥,٠١٤)	٧٧,١٢١	١٩١,٠٠٥
٢٥٩,٧٩٥	٢١,٣٩٥	(١٤,٣٩٩)	(١٨,٣٧٤)	٧٧,٦٢٣	٣٢٦,٠٤٠

(٢٤) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٥٥,١٩٧	١٨١,٦٤٨	فوائد للدفع
١٨١,٢٨٢	١٢٧,٧٠٤	أوراق للدفع
٦٢,٧٨٠	١٠١,٥١٢	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٦٣,٩٢٠	٦٨,٠١٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٥,٢٩٧	١٧,٢٦٨	أرباح ستوزع على المساهمين
-	٧٧,٣٥٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة*
٧٤١,٧٥٥	٤٤٠,٥٥٠	مطلوبات أخرى*
١,٢٢٠,٢٣١	١,٠١٤,٠٥٧	المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

* إن توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٤١,٠٣٠	٩٨٠,٦٩٢	-	-	٩٨٠,٦٩٢	متدنية المخاطر / عاملة
١٨,١٢٥,٦٨٩	١٧,٠٩٠,١٨٧	-	٦٠١,٦١١	١٦,٤٨٨,٥٧٦	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٥,٤١٦	٢٦,٧٧٧	٢٦,٧٧٧	-	-	غير عاملة
١٨,٨٩٢,١٣٥	١٨,٠٩٧,٦٥٦	٢٦,٧٧٧	٦٠١,٦١١	١٧,٤٦٩,٢٦٨	المجموع

* إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٨,٨٩٢,١٣٥	٢٥,٤١٦	٣٢٨,٣٧٧	١٨,٥٣٨,٣٤٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٢٠,٢٩٦	٤,٧٣٦	٣٢٢,٣٨٥	٥,٦٩٣,١٧٥	تعرضات جديدة خلال السنة
(٦,٥٩٨,٧٩٣)	(٣,٦٠٧)	(١٦٩,٧٧٩)	(٦,٤٢٥,٤٠٧)	التعرضات المستحقة
-	(١٠٦)	(٣٠,٢٧٠)	٣٠,٣٧٦	ما تم تحويله الى المرحلة ١
-	-	١٥٤,٣٩١	(١٥٤,٣٩١)	ما تم تحويله الى المرحلة ٢
-	٥٠٠	(١٤)	(٤٨٦)	ما تم تحويله الى المرحلة ٣
(٢١٥,٩٨٢)	(١٦٢)	(٣,٤٧٩)	(٢١٢,٣٤١)	تعديلات فرق العملة
١٨,٠٩٧,٦٥٦	٢٦,٧٧٧	٦٠١,٦١١	١٧,٤٦٩,٢٦٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي:

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٢,٨٥٥	٨٨٤	١٤,٦٤١	٢٧,٣٣٠	رصيد بداية السنة المعدل
٣٠,٩٠٧	٢,١٢٥	١٦,٧٥٥	١٢,٠٢٧	خسارة التنني على التعرضات الجديدة خلال العام
(١٠,٩٣١)	(٤٨١)	(٥,٤٣٩)	(٥,٠١١)	المسترد من خسارة التنني على التعرضات المستحقة
-	-	(١,١٦٦)	١,١٦٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢٤٣	(٢٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١	-	(١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٩٢٨	-	١,٩٢٨	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير المرحلة
١٢,١٨٤	٨,٣٤٧	٣,٤٧٧	٣٦٠	تعديلات خلال السنة
٤١٥	٦٠٣	(٤١)	(١٤٧)	تعديلات فرق العملة
٧٧,٣٥٨	١١,٤٧٩	٣٠,٣٩٨	٣٥,٤٨١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٢٥) مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند الذي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٢٠١٨					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحذر	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٢٢,٥٣٢	١٥,٣٤٦	(٢,٨٠٠)	(١,٤٨٠)	٣٣,٥٩٨	٨,٢١٠
٢٠١٧					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحذر	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٦,٢٥٥	-	(٦,٢٥٥)	-	-	-
٨,٢٠٢	١٤,٥٥٤	(١٠)	(٢١٤)	٢٢,٥٣٢	٣,٦٩٣
١٤,٤٥٧	١٤,٥٥٤	(٦,٢٦٥)	(٢١٤)	٢٢,٥٣٢	٣,٦٩٣

أخرى

احتياطي تقييم استثمارات

أخرى

المجموع

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٧	
٣,٦٩٣	١,٢٧٦	٣,٦٩٣	١,٢٧٦
٤,٧٢٨	٢,٤٢٩	٤,٧٢٨	٢,٤٢٩
(١١٢)	(٣)	(١١٢)	(٣)
(٩٩)	(٩)	(٩٩)	(٩)
٨,٢١٠	٣,٦٩٣	٨,٢١٠	٣,٦٩٣

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة وفارق عملة

رصيد نهاية السنة

(٢٦) رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

أ- بلغ رأس مال المجموعة ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧. يبلغ رأس المال المصرح به ٦٤٠,٨ مليون سهم (قيمة اسمية ١,٤١ دولار أمريكي للسهم الواحد).

ب- بلغ رصيد علاوة الإصدار ١٢٢٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

(٢٧) احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ٩١٩.٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٤١,٤) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٢٨) احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٩٧٧,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ويستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

(٢٩) احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ١,١٤١.٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ويستخدم الاحتياطي العام في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

(٣٠) احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ٢٣٧.١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٩٥.٨) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٣١) احتياطي ترجمة عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(٤٠٢,٦٨٢)	(٣٥٠,٥٥٠)	رصيد بداية السنة
٥٢,١٣٢	٨٥,٨٩٩	تغيرات خلال السنة
(٣٥٠,٥٥٠)	(٢٦٤,٦٥١)	رصيد نهاية السنة

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٣٢) احتياطي تقييم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(٢٦٧,٦٧٢)	(٣١٣,٤٣٨)	رصيد بداية السنة
(٤٣,١٥٨)	(١١,٣٥٢)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٢,٦٠٨)	١,٩٥٩	صافي أرباح (خسائر) متحققة محولة للأرباح المدورة
(٣١٣,٤٣٨)	(٣٢٢,٨٣١)	رصيد نهاية السنة

(٣٣) الأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٧٣٨,٢٢٥	١,٩٠٤,٦٦٣	رصيد بداية السنة
٥٢١,٩٦١	٨٢٠,٦٤٩	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
٢,٦٠٨	(١,٩٥٩)	المحول من احتياطي تقييم استثمارات إلى الأرباح المدورة
(٢٧٨,١٨٢)	(٣٦٨,٩١١)	الأرباح الموزعة *
(٤٢,٩١٦)	(٧٨,١٤٨)	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
(٣٢,٣٧٠)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١٥٨,٧٠٤	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة**
-	(٨٢,٠٣٨)	تغيرات في حقوق ملكية شركات حليفة
(٤,٦٦٣)	٣,٢٥١	تعديلات خلال السنة
-	(١٦٤,٢٠٥)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
١,٩٠٤,٦٦٣	٢,١٩٢,٠٠٦	رصيد نهاية السنة

* قرر مجلس ادارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٨ بنسبة ٤٥٪ من القيمة الاسمية للأسهم اي ما مجموعه ٤٠٦,٦ مليون دولار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٨ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٧ بنسبة ٤٠٪ من القيمة الاسمية للأسهم اي ما يعادل ٣٦١,٤ مليون دولار أمريكي).

** أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

ان تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨			
حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين	
		%			%	
٩,٧٤٤	٨٧,١٤٧	٣٥,٧٦	١,٣٤٢	٦٢,٠٩١	٣٥,٧٦	البنك العربي لتونس
(١٨٢)	١٧,٤١٤	٤٨,٧١	(٣,٣١٧)	١٤,٠٩٦	٤٨,٧١	البنك العربي سوريا
١,٤٤٠	١٤,٤٥٢	٥٠,٠٠	١,٨٧٠	١٤,٨٥٠	٥٠,٠٠	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
١١,٠٠٢	١١٩,٠١٣		(١٠٥)	٩١,٠٣٧		المجموع

فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين:

٢٠١٧			٢٠١٨			
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	البنك العربي سوريا	البنك العربي لتونس	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	البنك العربي سوريا	البنك العربي لتونس	
١١٢,٩٠١	١٥٤,٣٠٨	٢,٦٣٠,٩٦٩	١٣٢,١٠١	١٥١,٩٥٩	٢,١٥٣,٠١٥	مجموع الموجودات
٨٣,٩٩٧	١١٨,٤٥٣	٢,٣٨٧,٢٦٨	١٠٢,٤٠١	١٢٢,٩٣٣	١,٩٧٩,٣٨٢	مجموع المطلوبات
٢٨,٩٠٤	٥٣,٨٥٥	٢٤٣,٧٠١	٢٩,٧٠٠	٢٩,٠٢٦	١٧٣,٦٣٣	صافي الموجودات
١١,٠٤٦	٣,٤٠٩	٩٦,٥٧٩	١٢,٥١٣	٢,٣٥٥	٧٩,٦٦٩	إجمالي الدخل
٨,١٦٧	٣,٧٨٣	٦٩,٣٣٠	٨,٧٧٣	٩,١٨٤	٧٥,٩١٧	مجموع المصروفات
٢,٨٧٩	(٣٧٤)	٢٧,٢٤٩	٣,٧٤٠	(٦,٨٢٩)	٣,٧٥٢	صافي الأرباح (الخسائر)

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٣٤) فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٤٥٠,٦٠٤	١,٦٠٨,٩٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٥٦,٨٧٦	٦٥,٧٩٨	بنوك مركزية
٣٩,٧١٦	٥٩,١٩٢	بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٨٣٨	٣٠,٢١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢١,٠٣٥	٤٤٢,٨٤٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١,٩٨٤,٠٦٩	٢,٢٠٦,٩٩٦	المجموع

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

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

٢٠١٧						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٤٨,٣٤٣	٥٩	٣,٦٧٢	٢٦,٥٩٣	١٣,٧١٤	٤,٣٠٥	كمبيالات واسناد مخصومة
٣٥١,٧٦٧	١٩,٩٠١	٤١١	٢٤٢,٩٣٤	٨١,١٣٦	٧,٣٨٥	حسابات جارية مدينة
٨٩٢,٦٤٧	٤٩,١١٨	٣,٠٥٥	٥١٦,٧٦٢	٩٤,٧٤٦	٢٢٨,٩٦٦	سلف وقروض
١٤٣,١٦٨	-	-	٥,٠٤٧	٧,٢٥٥	١٣٠,٨٦٦	قروض عقارية
١٤,٦٧٩	-	-	-	-	١٤,٦٧٩	بطاقات إئتمان
١,٤٥٠,٦٠٤	٦٩,٠٧٨	٧,١٣٨	٧٩١,٣٣٦	١٩٦,٨٥١	٣٨٦,٢٠١	المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٣٥) فوائد مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٥٩,٠٧٠	٧٤٤,٧٩٢	ودائع عملاء *
٦٥,٦٩٧	٨٩,٩٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩,٦٦١	٤٥,٧٢٥	تأمينات نقدية
٦,٦٠٥	٦,١٢٧	أموال مقترضة
٢٦,٤٧٤	٢٩,٥٠٨	رسوم ضمان الودائع
٧٩٧,٥٠٧	٩١٦,٠٥٩	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

٢٠١٨					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٥٢,٠٧٨	٤,٣٦٧	٢٦,٣٨٠	٢,٩١١	١٨,٤٢٠	جارية وتحت الطلب
٤٠,٠٦٧	١٧	١٥٠	٣,١٤٧	٣٦,٧٥٣	توفير
٦٠٢,٧٢٥	٨٨,٩٨٤	١٤٧,٤٩٢	٣٧,٠٢٧	٣٢٩,٢٢٢	لأجل وخاضعة لإشعار
٤٩,٩٢٢	١,٧٦٨	٤,٨٦٠	٥,٢٢٣	٣٨,٠٧١	شهادات إيداع
٧٤٤,٧٩٢	٩٥,١٣٦	١٧٨,٨٨٢	٤٨,٣٠٨	٤٢٢,٤٦٦	المجموع
٢٠١٧					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٣٩,٦٣٣	٧,٥٧١	١٩,٣٤٠	١,٨٧٦	١٠,٨٤٦	جارية وتحت الطلب
٣٦,٨٩٠	-	١٨٣	٣,١٦٠	٣٣,٥٤٧	توفير
٥٤٨,٧١٣	٧٥,٣٤١	١٥٧,٧١٩	٣٠,٦٢٩	٢٨٥,٠٢٤	لأجل وخاضعة لإشعار
٣٣,٨٣٤	٥,٣٣٠	٤,٢٠٤	١,٠٦٧	٢٣,٢٣٣	شهادات إيداع
٦٥٩,٠٧٠	٨٨,٢٤٢	١٨١,٤٤٦	٣٦,٧٣٢	٣٥٢,٦٥٠	المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٣٦) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٩,١٩٧	٩٢,٢٧٦	عمولات دائنة:
١٣٥,١٧٩	١٢١,٠٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٣,٦١٢	١٤,٧٧٤	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩٨,٦٩٠	١٠٧,٢١٨	حسابات مدارة لصالح العملاء
(٣٤,٩٦٧)	(٤٠,٣٣١)	أخرى
٣٠١,٧١١	٢٩٤,٩٩١	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨				
أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع	
٣,٠٩٣	٥٦٩	-	٣,٦٦٢	أذونات خزينة وسندات
-	(١٠٠)	١٠٦	٦	أسهم شركات
-	(٥١٥)	-	(٥١٥)	صناديق استثمارية
٣,٠٩٣	(٤٦)	١٠٦	٣,١٥٣	المجموع

٢٠١٧				
أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع	
٢,٦٦٩	٢,٠٩٥	-	٤,٧٦٤	أذونات خزينة وسندات
-	(١,٣٨٦)	١,٢٣٤	(١٥٢)	أسهم شركات
-	٧٦٨	-	٧٦٨	صناديق استثمارية
٢,٦٦٩	١,٤٧٧	١,٢٣٤	٥,٣٨٠	المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٣٨) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٧,٣٣٩	١٥,٢٩٠	إيرادات خدمات العملاء
٣,٩٠٩	٣,٦٥٧	بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى
٣٤٨	(٢٤٥)	(خسائر) أرباح مشتقات مالية
٢٦,٨١٢	٣١,١٣٥	إيرادات أخرى
٤٨,٤٠٨	٤٩,٨٣٧	المجموع

(٣٩) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٣٥,٦١٨	٣٦٨,٢٣٥	رواتب ومنافع أخرى
٣٣,٤٢٠	٣٣,٥٤٧	الضمان الاجتماعي
٤,٧٠٦	٤,٨٥٣	صندوق الادخار
١,٨٩٦	٣,٦٤٩	تعويض نهاية الخدمة
١٢,٩٣٩	١٣,٨٦٩	نفقات طبية
٣,٠٥٠	٢,٩١٨	نفقات تدريب
٥٨,٥٥٠	٧٤,١١٦	علاوات
٩,٧٧٨	١١,٩٧٩	أخرى
٤٥٩,٩٥٧	٥١٣,١٦٦	المجموع

(٤٠) مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٢,٧٢٩	٧٣,٩٦١	إيجارات ومنافع
٦١,٠٠٣	٦٦,٨٦٧	مصاريف مكتبية
٤٦,٧١٩	٤١,٠١٧	مصاريف خدمات خارجية
١٢,٨٥٥	١٣,٦١٧	رسوم
٤٠,٢٤٤	٤١,٢٧٨	مصاريف أنظمة المعلومات
٣٣,٨٩٥	٦٠,٨١٤	مصاريف إدارية أخرى
٢٦٧,٤٤٥	٢٩٧,٥٥٤	المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٤١) مشتقات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
٧,٣٤٠	٦,٩٧٢	٨٦٤,٨٥٥	٢٠٩,٤١٩	٦١٦,٥١٩	٣٨,٩١٧	-
٧,٩١٤	٥,٦٣٧	١,٢٦٩,٦١٠	٣٢٦,٨٣٩	١٤٥,٨٥٠	٤٣٠,٧٣٥	٣٦٦,١٨٦
٢٣,٧٢٢	٢٠,٠٥٨	٩,٢٥٤,٩١٣	٧,٩٠٨,١٢٩	١,١٨١,٥٠٥	١٦٥,٢٧٩	-
٣٨,٩٧٦	٣٢,٦٦٧	١١,٣٨٩,٣٧٨	٨,٤٤٤,٣٨٧	١,٩٤٣,٨٧٤	٦٣٤,٩٣١	٣٦٦,١٨٦
-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٩٨٧	١٨,٧٢٢	١,٩٨١,٢٩٨	٢٠,٣٢٥	٤٤١,٧١١	٦٤٧,٠١٦	٨٧٢,٢٤٦
-	-	١٠٣,٠٦٠	١٠٣,٠٦٠	-	-	-
٢٤,٩٨٧	١٨,٧٢٢	٢,٠٨٤,٣٥٨	١٢٣,٣٨٥	٤٤١,٧١١	٦٤٧,٠١٦	٨٧٢,٢٤٦
-	-	-	-	-	-	-
-	١٣٤	٣,٨١٨	-	-	٣,٨١٨	-
-	-	-	-	-	-	-
-	١٣٤	٣,٨١٨	-	-	٣,٨١٨	-
٦٣,٩٦٣	٥١,٥٢٣	١٣,٤٧٧,٥٥٤	٨,٥٦٧,٧٧٢	٢,٣٨٥,٥٨٥	١,٢٨٥,٧٦٥	١,٢٣٨,٤٣٢
٢٠١٧						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
٣٨١	٦٩٦	١٢٣,٠٣٢	٦٦,٩٤٧	٤٩,١١٥	٦,٩٧٠	-
٧,٣٥٩	٥,٤٠٩	١,١٥٤,٨٠٧	١٠٦,٢٨١	٤٨,٧٦٨	٣١٥,٢٩٠	٦٨٤,٤٦٨
١٣,٨٣١	٢٥,٢٥٧	٧,٦٢٥,٢٤٩	٦,٥٥٣,٥١٦	١,٠٦١,٦٦٤	١٠,٠٦٩	-
٢١,٥٧١	٣١,٣٦٢	٨,٩٠٣,٠٨٨	٦,٧٢٦,٧٤٤	١,١٥٩,٥٤٧	٣٣٢,٣٢٩	٦٨٤,٤٦٨
-	-	-	-	-	-	-
١٣,٨٤٩	١٠,٦٣٩	١,٤٣٢,٣١٧	١٤٥,٩٨٥	٢٦٥,٨٤٠	١٩٨,٤٤٥	٨٢٢,٠٤٧
-	-	٢٦٤,١٥٩	٢٦٤,١٥٩	-	-	-
١٣,٨٤٩	١٠,٦٣٩	١,٦٩٦,٤٧٦	٤١٠,١٤٤	٢٦٥,٨٤٠	١٩٨,٤٤٥	٨٢٢,٠٤٧
-	-	-	-	-	-	-
-	١٥٣	١١,٨٦٤	٧,٨٠٦	-	٤,٠٥٨	-
-	-	-	-	-	-	-
-	١٥٣	١١,٨٦٤	٧,٨٠٦	-	٤,٠٥٨	-
٣٥,٤٢٠	٤٢,١٥٤	١٠,٦١١,٤٢٨	٧,١٤٤,٦٩٤	١,٤٢٥,٣٨٧	٥٣٤,٨٣٢	١,٥٠٦,٥١٥

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

(٤٢) تركيز الموجودات والايرادات والمصرفيات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٩٨٣,٩٩٩	٢,١٣٣,٠٤٩	١,٤٣٥,٧٣٣	١,٥٠٢,٠٤٩	٥٤٨,٢٦٦	٦٣١,٠٠٠	الايرادات
٤٨,١٦٣,٧٢١	٤٩,١٦٢,٦٢٥	٣٤,٩٩٥,٧٥٧	٣٤,٧٧٤,٨٦١	١٣,١٦٧,٩٦٤	١٤,٣٨٧,٧٦٤	الموجودات
٦٣,٢١٦	٧١,٣٣٨	٤٠,٢٢٦	٤٧,١٩٨	٢٢,٩٩٠	٢٤,١٤٠	المصرفوات الرأسمالية

(٤٣) قطاعات الاعمال

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

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

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

٢. مجموعة الخزينة

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

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

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

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

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

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

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة:

٢٠١٨					
الخدمات المصرفية للأفراد					
المجموع	مجموعات أخرى	خدمات التجزئة	النخبة	الخزينة	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
٢,١٣٣,٠٤٩	٤٠٧,٠٩٢	٢٢٢,٠٦٤	(١٣٣,٠٠٧)	٥٨٥,٣٥٠	١,٠٤١,٥٥٠
-	-	١٥٣,٣١٨	٣٣٣,١٤٦	(٢٢٩,٧٩٤)	(٢٥٦,٦٧٠)
(٢٥١,٣٣١)	-	(١٠,٨١٢)	(١,٨٢٦)	١,٣٦٥	(٢٤٠,٠٥٨)
٥,٢٣٧	-	(٥,٦٣٨)	٣,٩٣٣	٤,٢٣٢	٢,٧١٠
(٣٤٣,٨٣٧)	(٧,٧٣٠)	(١٦٢,٩٠١)	(٣٠,٩٢١)	(١٨,٢٦٦)	(١٢٤,٠١٩)
١,٥٤٣,١١٨	٣٩٩,٣٦٢	٢٠٦,٠٣١	١٧١,٣٢٥	٣٤٢,٨٨٧	٤٢٣,٥١٣
(٥٢٤,١٤٦)	(٢,٦٥٨)	(١٥٦,٥٢٩)	(٥٨,٤٨٩)	(٧٤,١٧٣)	(٢٣٢,٢٩٧)
٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	-	-	-	-
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-
١,١١٨,٩٧٢	٤٩٦,٧٠٤	٤٩,٥٠٢	١١٢,٨٣٦	٢٦٨,٧١٤	١٩١,٢١٦
(٢٩٨,٤٢٨)	(١٢٦,٢٤٤)	(١٨,٤٠٩)	(٣١,٤٠٧)	(٦٥,٦٥٠)	(٥٦,٧١٨)
٨٢٠,٥٤٤	٣٧٠,٤٦٠	٣١,٠٩٣	٨١,٤٢٩	٢٠٣,٠٦٤	١٣٤,٤٩٨
٥٧,٢٦٣	-	٣١,٩١١	٢,٨٧٤	٤,٦١٥	١٧,٨٦٣
إجمالي الدخل					
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
خسائر ائتمانية على الموجودات المالية					
مخصصات أخرى					
المصاريف الإدارية المباشرة					
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
الوفر في المخصصات القانونية					
خسائر تدني استثمار متاح للبيع					
الربح قبل الضرائب					
ضريبة الدخل					
ربح السنة					
مصروف الاستهلاك والإطفاءات					
معلومات أخرى					
موجودات القطاع					
الموجودات بين القطاعات					
الاستثمارات في شركات حليفة					
مجموع الموجودات					
مطلوبات القطاع					
حقوق الملكية					
مطلوبات بين القطاعات					
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٧						
الخدمات المصرفية للأفراد						
الاعمال المصرفية للشركات						
المجموع	مجموعات اخرى	خدمات التجزئة	النخبة	الخزينة	والمؤسسات المالية	
١,٩٨٣,٩٩٩	٣٨٩,٠٩٢	٢٢١,٥١٥	(٨٤,٩٠٦)	٥١٢,٩٨٧	٩٤٥,٣١١	إجمالي الدخل
-	-	١٣٤,٦٤٧	٢٢٩,٣٠٥	(١٨٣,٨١٢)	(١٨٠,١٤٠)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
(٢٥٠,٣٧٧)	-	(٨,٠٩٩)	(٣٨٨)	-	(٢٤١,٨٩٠)	خسائر انتمائية على الموجودات المالية
(٣,٠٢١)	-	(٦,١٢٤)	٢,٩٦٣	٢,٠٦٥	(١,٩٢٥)	مخصصات اخرى
(٣٤٩,٨١٨)	(٧,٣٨٥)	(١٥٠,١٦٣)	(٣٠,٠٩٣)	(١٧,٩٧٤)	(١٤٤,٢٠٣)	المصاريف الإدارية المباشرة
١,٣٨٠,٧٨٣	٣٨١,٧٠٧	١٩١,٧٧٦	١١٦,٨٨١	٣١٣,٢٦٦	٣٧٧,١٥٣	نتائج أعمال القطاع
(٤٣٤,١٣٠)	(٢,٤٩١)	(١٤٢,٧٩٦)	(٤٢,٨٠٦)	(٦٣,٤١٣)	(١٨٢,٦٢٤)	مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	مصروف المخصصات القانونية
٧٩٦,٦٥٣	٢٢٩,٢١٦	٤٨,٩٨٠	٧٤,٠٧٥	٢٤٩,٨٥٣	١٩٤,٥٢٩	الربح قبل الضرائب
(٢٦٣,٦٩٠)	(٩٢,١٠٧)	(١٦,٣٠٧)	(٢٠,٣٧٤)	(٦٢,٧١٣)	(٧٢,١٨٩)	ضريبة الدخل
٥٣٢,٩٦٣	١٣٧,١٠٩	٣٢,٦٧٣	٥٣,٧٠١	١٨٧,١٤٠	١٢٢,٣٤٠	ربح السنة
٥٦,٥٤٦	-	٢٩,٦٦٧	٤,٧٢٨	٤,٨٠٠	١٧,٣٥١	مصروف الاستهلاكات والإطفاءات
						معلومات أخرى
٤٤,٩٣٧,٤٩٠	١,٢٧١,٥٨٥	٤,٤٧٧,٩٣٧	٣,٠١٢,٠٨٣	١٧,٦٩١,٧١٢	١٨,٤٨٤,١٧٣	موجودات القطاع
-	٥,٣٨١,٩٥٤	٣,٠٢٢,٤٩٠	١٠,٧٥٦,٣٠٧	-	-	الموجودات بين القطاعات
٣,٢٢٦,٢٣١	٣,٢٢٦,٢٣١	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات حليفة
٤٨,١٦٣,٧٢١	٩,٨٧٩,٧٧٠	٧,٥٠٠,٤٢٧	١٣,٧٦٨,٣٩٠	١٧,٦٩١,٧١٢	١٨,٤٨٤,١٧٣	مجموع الموجودات
٣٩,٧٥٤,٤٤٩	١,٤٧٠,٤٩٨	٧,٥٠٠,٤٢٧	١٣,٧٦٨,٣٩٠	٢,٣٥١,٣٠٦	١٤,٦٦٣,٨٢٨	مطلوبات القطاع
٨,٤٠٩,٢٧٢	٨,٤٠٩,٢٧٢	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	-	١٥,٣٤٠,٤٠٦	٣,٨٢٠,٣٤٥	مطلوبات بين القطاعات
٤٨,١٦٣,٧٢١	٩,٨٧٩,٧٧٠	٧,٥٠٠,٤٢٧	١٣,٧٦٨,٣٩٠	١٧,٦٩١,٧١٢	١٨,٤٨٤,١٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(٤٤) إدارة المخاطر المصرفية

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر التركيز الجغرافي

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

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، ويبين الإيضاح (٥٠) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (٤٨) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسواق رأس المال

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

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

المخاطر التشغيلية

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

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٤٥) مخاطر الائتمان

اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر):

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٠٨٤,٨٩٧	٧,٥٢١,٣٧٧	التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٣,٩٩٢,٢٣٤	٣,١٩٧,٦٤٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٠,٤١٩	٣٢٣,٤٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٨,٢٠٧	٤١٦,٣١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٤٨٨,٥٧٥	٢٣,٧٨٥,٥٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٣٥٩,٣٢١	٥,٤٣١,٢١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢,٩٠٤,٠١٨	٣,٠١٧,١٦٠	للأفراد
١٣,٨٣٦,٢٢٩	١٤,١٧٨,٣٥٣	للشركات الصغيرة والمتوسطة
١٢٩,٤٧٥	١٠٨,٤٠٤	للشركات الكبرى
١,٢٥٩,٥٣٢	١,٠٥٠,٤١٢	للبنوك والمؤسسات المالية
٧,٧٦٠,٠٢٣	٨,٥٠٧,٨٤٧	للحكومات والقطاع العام
٣٥,٤٢٠	٦٣,٩٦٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٩١,٨٢٥	٣٢٣,١٢٥	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٤٣,٢٣١,٦٠٠	٤٤,١٣٩,٢٥٠	موجودات أخرى
		مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

١٨,٨٩٢,١٣٥	١٨,٠٢٠,٢٩٨	التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة
٦٢,١٢٣,٧٣٥	٦٢,١٥٩,٥٤٨	المجموع الكلي للتعرض الائتماني

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون اخذ الضمانات ومخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الامريكية)

أ. التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

٢٠١٨												
شركات												
أفراد	صناعة وتعددين	انشاءات	عقارات	تجارة	زراعة	سياحة وفنادق	نقل	أسهم	خدمات عامة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٢١,٣٧٧	٧,٥٢١,٣٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٢١,٠٨٦	-	٣,٥٢١,٠٨٦
-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٦٢٤	-	-	٢٨٩,٨٠٨	٩٦,٨٧٨	٤١٦,٣١٠
٥,٤٣١,٢١٣	٤,٧٩٦,٢٧٦	٢,٠٤٧,٥٢٥	١,٨٦٠,٥٨٠	٤,٢٤٤,٥٦١	٣٢٩,٤٧٦	٦٤٥,٦٥٩	٣٦١,٧٨٨	١١,٩٨٥	٢,٨٩٧,٦٦٣	١٠٨,٤٠٤	١,٠٥٠,٤١٢	٢٣,٧٨٥,٥٤٢
-	٨٩,٨٩٢	-	-	١٩,٩٦٢	-	-	-	-	١٤٠,٢٨٩	١,١٥٧,١٠٥	٧,١٠٠,٥٩٩	٨,٥٠٧,٨٤٧
-	-	-	-	٤٢٠	-	-	١,٥٠١	-	١,٣١٠	٥٤,٩٦١	٥,٧٧١	٦٣,٩٦٣
١٥,٩٤٣	٢٧,٤٣٧	١١,١٩٢	٧,٥٤٦	٣٥,١٤٩	١,٣٧٣	٢,٩٢٢	٣,١٩٩	-	٥٤,٢١٦	١٨,٩٢٧	١٤٥,٢٢١	٣٢٣,١٢٥
٥,٤٤٧,١٥٦	٤,٩١٣,٦٠٥	٢,٠٥٨,٧١٧	١,٨٦٨,١٢٦	٤,٣٠٠,٠٩٢	٣٣٠,٨٤٩	٦٤٨,٥٨١	٣٩٦,١١٢	١١,٩٨٥	٣,٠٩٣,٤٧٨	٥,١٥٠,٢٩١	١٥,٩٢٠,٢٥٨	٤٤,١٣٩,٢٥٠
٥,٣٧٥,٠١٦	٤,٦٤٩,٤٨٧	٢,٣٥٠,١٤٢	١,٨٣٧,٠١١	٤,١٣٢,٠٨٧	٢٧٨,٦٩٨	٥٢٢,٨٠٣	٦٠٣,٧٢٣	١٤,٦٦٣	٢,٧٦٨,٧٩٠	٥,٩١,٣٢٣	١٤,٧٥٧,٨٥٧	٤٣,٢٣١,٦٠٠

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
موجودات أخرى
المجموع
المجموع للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

د. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(تجميعي)	(فردى)	(تجميعي)	(فردى)
٥,٤٤٧,١٥٦	٢٥,١٥٢	٥٩,٤٧٧	-	٥,٣٤٦,٥٨٤	١٥,٩٤٣
٤,٩١٣,٦٠٥	-	-	٧٨٣,٨٧٦	-	٤,١٢٩,٧٢٩
٢,٠٥٨,٧١٧	٤,٧٥٩	-	٢٥٤,٦٩٨	-	١,٧٩٩,٢٦٠
١,٨٦٨,١٢٦	١٢,٨٤٥	-	٢٥٩,٥٧٣	-	١,٥٩٥,٧٠٨
٤,٣٠٠,٠٩٢	٧,٢١١	-	٣٤٩,٨٢٧	-	٣,٩٤٣,٠٥٤
٣٣٠,٨٤٩	٥,٧٠٤	-	٤٢,٨١٤	-	٢٨٢,٣٣١
٦٤٨,٥٨١	١٩,٥٠٢	-	٢٤٩,٧٤٤	-	٣٧٩,٣٣٥
٣٩٦,١١٢	٣,٦٢٢	-	٧٥,٣٦٧	-	٣١٧,١٢٣
١١,٩٨٥	-	-	٩١٢	-	١١,٠٧٣
٣,٠٩٣,٤٧٨	١٢,٢٢٧	-	١٢٢,٧٢٠	-	٢,٩٥٨,٥٣١
٥,١٥٠,٢٩١	٢٨,٨٤٧	-	٢٣,٤٨٠	-	٥,٠٩٧,٩٦٤
١٥,٩٢٠,٢٥٨	-	-	١٧٧,١٣٣	-	١٥,٧٤٣,١٢٥
٤٤,١٣٩,٢٥٠	١١٩,٨٦٩	٥٩,٤٧٧	٢,٣٤٠,١٤٤	٥,٣٤٦,٥٨٤	٣٦,٢٧٣,١٧٦

أفراد
صناعة وتعددين
انشاءات
عقارات
تجارة
زراعة
سياحة وفنادق
نقل
أسهم
خدمات عامة
بنوك ومؤسسات مالية
الحكومة والقطاع العام
المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

ب. التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

٢٠١٨						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
٢,٧١٤,٦٢٨	٢,٤٧٤,٣٣٧	٢٢٧	٢,٣١٧,٤٣١	-	١٤,٧٥٤	٧,٥٢١,٣٧٧
٣٤١,١٢٦	١,١٨٨,١٠٦	٣٥٠,٠٩٣	٩٠٠,٩٥٦	٦٢١,٣٨٩	١١٩,٤١٦	٣,٥٢١,٠٨٦
-	١٦١,٦٧٢	٢٩,٨٤٨	٢١٧,٦٠٠	-	٧,١٩٠	٤١٦,٣١٠
٧,٩٥٩,٣٣٣	١٣,٥٥٩,٥٦٣	٤٣٧,٦١٨	١,١٠٣,٧٣٣	٦٧,٤٠٧	٦٥٧,٨٨٨	٢٣,٧٨٥,٥٤٢
٢,٨٣١,١١١	٢,٢١٨,٦٣٠	٢٨	١٠٩,٢٨٥	٧٣	٢٧٢,٠٨٦	٥,٤٣١,٢١٣
٩١٧,٣٣٧	١,٤٨٧,٦٠٢	٤٩,١٥٣	٤٠٧,٨٤٣	٢٦,٦٢٦	١٢٨,٥٩٩	٣,٠١٧,١٦٠
٤,٠٧١,٠٠٨	٨,٩١٥,٩٢٦	٣٨٨,٠٨٩	٥٠٥,٤١٩	٤٠,٧٠٨	٢٥٧,٢٠٣	١٤,١٧٨,٣٥٣
٢٤,٨١٣	٨٣,٢٤٣	٣٤٨	-	-	-	١٠٨,٤٠٤
١١٥,٠٦٤	٨٥٤,١٦٢	-	٨١,١٨٦	-	-	١,٠٥٠,٤١٢
٣,٣٨٧,٢٤١	٤,٠٥٤,٤٤٦	١١٧,١٢٩	٥٧٢,٦٧٨	١٤٥,٠٨٥	٢٣١,٢٦٨	٨,٥٠٧,٨٤٧
٨,٦٤٦	٢٢,٩٥٢	٥	٢٦,١٥٠	-	٦,٢١٠	٦٣,٩٦٣
٦٧,٠٩٠	١٨٧,٢٦٩	٢,٢١٢	٦٣,٢٦٦	٦١٩	٢,٦٦٩	٣٢٣,١٢٥
١٤,٤٧٨,٠٦٤	٢١,٦٤٨,٣٤٥	٩٣٧,١٣٢	٥,٢٠١,٨١٤	٨٣٤,٥٠٠	١,٠٣٩,٣٩٥	٤٤,١٣٩,٢٥٠
١٣,٢٢٦,٦٨٥	٢٢,٠٩٠,٨٣٩	٧٧٩,٢٤٧	٤,٨٢٧,٨٤٤	١,٢٨٩,٧٨٧	١,٠١٧,١٩٨	٤٣,٢٣١,٦٠٠

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

* باستثناء البلدان العربية

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

ج. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(فردى)	(تجميعي)	(فردى)	
١٤,٤٧٨,٠٦٤	٢٦,١٩٣	٢٢,٠٤٩	١,١٤٨,٨٧٠	٢,٧٩٥,٢٨١	١٠,٤٨٥,٦٧١	الأردن
٢١,٦٤٨,٣٤٥	٩٠,١٩٩	٢٧,٩٣٩	١,١٥٤,٠٨٩	٢,١٨١,٤٠٥	١٨,١٩٤,٧١٣	البلدان العربية الأخرى
٩٣٧,١٣٢	-	-	-	٢٨	٩٣٧,١٠٤	آسيا *
٥,٢٠١,٨١٤	٩١٢	-	١٨,٣٢٣	١٠٩,٢٨٤	٥,٠٧٣,٢٩٥	أوروبا
٨٣٤,٥٠٠	-	-	-	٧٢	٨٣٤,٤٢٨	أمريكا
١,٠٣٩,٣٩٥	٢,٥٦٥	٩,٤٨٩	١٨,٨٦٢	٢٦٠,٥١٤	٧٤٧,٩٦٥	بقية دول العالم
٤٤,١٣٩,٢٥٠	١١٩,٨٦٩	٥٩,٤٧٧	٢,٣٤٠,١٤٤	٥,٣٤٦,٥٨٤	٣٦,٢٧٣,١٧٦	المجموع

• باستثناء البلدان العربية.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

د. القيمة العادلة للضمانات لإجمالي التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات														
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	مقبولة	كفالات بنكية	سيارات				اجمالي قيمة	صافي التعرض	الخسارة الائتمانية			
					عقارية	أسهم متداولة	واليات	أخرى				الضمانات	بعد الضمانات	(ECL) المتوقعة
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:														
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧,٥٢٣,١٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٢٣,١٢٣	-	-	١,٧٤٦	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,١٩٩,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٩,١٩٣	-	-	١,٥٥٠	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢٥,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٥,٩٦٠	-	-	٢,٥١٧	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤١٦,٣١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٦,٣١٠	-	-	-	
التسهيلات الائتمانية:	٢٥,٨١٣,٤١١	١,٧٦٧,٩٩٣	٣٨٠,٧٠٥	٦٤٦,٨٣٣	٣,٤٠٩,٥٤٩	٤٤٨,٩٩٧	٤٤٨,٩٩٧	٤٤٨,٩٩٧	٤٤٨,٩٩٧	١٤,٤٧٥,١٦٠	١١,٣٣٨,٢٥١	٤,٦٨٤,١٧٤	١,٥٧٣,٩٣٣	
للأفراد	٥,٦٦٧,٨٣٦	٣٧٤,٨٢٧	٨,٢٦١	٢٥٠,٢٠١	٢٢٢٩	٨٩,٢١٥	٨٩,٢١٥	٨٩,٢١٥	٨٩,٢١٥	٣,٥٤٤,٤٥٥	٢,١٢٣,٣٨١	١,٣٩٨,٦٤٨	١٦٣,٤٩٥	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٣,٢٨٨,٠٠٧	٢٩٠,٤٢٦	٤٨,٩٠٢	٦٣٦,٢٦٩	٢١٥,٠٤١	٢٨,٥٠٥	٢٨,٥٠٥	٢٨,٥٠٥	٢٨,٥٠٥	١,٥٦٦,٥٥٣	١,٧٢١,٤٥٤	٥٠٢,٣١١	١٧١,٩٣٣	
الشركات الكبرى	١٥,٦٨٥,٠٥١	١,٠٩٩,٣٦٤	٣٢٣,٤٤٤	٢,٥١٦,٩٧٤	٤٢٩,٥٦٣	٣٣١,٢٧٧	٣٣١,٢٧٧	٣٣١,٢٧٧	٣٣١,٢٧٧	٨,٣٢٥,٤٢٩	٧,٣٥٩,٦٢٢	٢,٦٥٩,٠٠٠	١,٢٣٢,٧٥٩	
بنوك ومؤسسات مالية	١١٦,٨٦٤	-	٩٨	-	-	-	-	-	-	١١٦,٠٥٤	٨١٠	٧١٢	٥٠٥	
للحكومة والقطاع العام	١,٠٥٥,٦٥٣	٣,٣٧٦	-	٦,١٠٥	-	-	-	-	-	٩٢٢,٦٦٩	١٣٢,٩٨٤	١٢٣,٥٠٣	٥,٢٤١	
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٨,٥٤٨,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤٨,٣٦٣	-	-	٤٠,٥١٦	
مشتقات مالية – قيمة عادلة موجبة	٦٣,٩٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٩٦٣	-	-	-	
الموجودات الأخرى	٣٢٣,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,١٢٥	-	-	-	
المجموع	٤٦,٢١٣,٤٤٨	١,٧٦٧,٩٩٣	٣٨٠,٧٠٥	٦٤٦,٨٣٣	٣,٤٠٩,٥٤٩	٤٤٨,٩٩٧	٤٤٨,٩٩٧	٤٤٨,٩٩٧	٤٤٨,٩٩٧	٣٤,٨٧٥,١٩٧	١١,٣٣٨,٢٥١	٤,٦٨٤,١٧٤	١,٦٢٠,٢٦٢	
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالية الموحدة:														
المجموع	١٨,٠٩٧,٦٥٦	٩٨١,٤٢٣	٦٩,٥٦٤	٢٠٧,٦٤١	٢٠٧,٥٨٣	١٧,٦٧٠	١٧,٦٧٠	١٧,٦٧٠	١٧,٦٧٠	١٤,٦٥٤,٤٦٦	٣,٤٤٣,١٩٠	٢,١٤٦,٣٠٩	٧٧,٣٥٨	
المجموع الكلي	٦٤,٣١١,١٠٤	٢,٧٤٩,٤١٦	٤٥٠,٢٦٩	٣,٦١٧,١٩٠	٦٦٧,٤١٦	٤٦٦,٦٦٧	٤٦٦,٦٦٧	٤٦٦,٦٦٧	٤٦٦,٦٦٧	٤٩,٥٢٩,٦٦٣	١٤,٧٨١,٤٤١	٦,٨٣٠,٤٨٣	١,٦٩٧,٦٢٠	

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

هـ. القيمة العادلة للضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات										
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	مقبولة	كفالات بنكية	سيارات			اجمالي قيمة	صافي التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
					عقارية	أسهم متداولة	واليات			
التعرض الائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي الموحدة:										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	١,٧٤٢,١٤١	١٦,٩٥٢	٢,٢٠٩	٢٤١,٣٣٠	٣,٩٤٦	٢٥,٩٤٨	١٤,٣٣٣	٣٠٤,٧١٨	١,٤٣٧,٤٢٣	١,١٨٤,٩٤٩
للأفراد	٢٣٩,٥٨٣	٢٥٧	-	١٥,٥٨٥	١٣٩	٧٩	٢١,٠٦٩	٣٧,١٢٩	٢٠٢,٤٥٤	١٤٣,٠١٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٣٣٠,٨٤٦	٢,٧٤٩	٢,٢٠٩	٧٠,٢٧٢	-	١,٦٩٢	٤,٥٧٤	٨١,٤٩٦	٢٤٩,٣٥٠	١٤٩,٧٧٣
الشركات الكبرى	١,١٣٣,٨٣٧	١٣,٩٤٦	-	١٥٥,٤٧٣	٣,٨٠٧	١٢,٥٦٢	٣٠٥	١٨٦,٠٩٣	٩٤٧,٧٤٤	٨٩١,٠٨٧
بنوك ومؤسسات مالية	٣٧,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٢٠٧	٤٠٥
للحكومة والقطاع العام	٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٨	٦٦٨
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٤,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٧٦	٤,٧٧٦
المجموع	١,٧٤٦,٩١٧	١٦,٩٥٢	٢,٢٠٩	٢٤١,٣٣٠	٣,٩٤٦	٢٥,٩٤٨	١٤,٣٣٣	٣٠٤,٧١٨	١,٤٤٢,١٩٩	١,١٨٩,٧٢٥
التعرض الائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالية الموحدة:										
المجموع	٢٦,٧٧٧	٧٣١	-	١١٠	-	-	٥,١٣٧	٥,٩٧٨	٢٠,٧٩٩	١١,٤٧٩
المجموع الكلي	١,٧٧٣,٦٩٤	١٧,٦٨٣	٢,٢٠٩	٢٤١,٤٤٠	٣,٩٤٦	٣١,٠٨٥	١٤,٣٣٣	٣١٠,٦٩٦	١,٤٦٢,٩٩٨	١,٢٠١,٢٠٤

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

و. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

البند	المرحلة ٢		المرحلة ٣		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٥٤٩,٧٠٩	٨٥٠,٧٣٢	١,٧٤٢,١٤١	٢١٠,٨٥٨	٢٤,٧٪
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١٨٣,٧٣٣	٤,٦٨٢	٤,٧٧٦	-	٢,٥٪
المجموع	٢,٧٣٣,٤٤٢	٨٥٥,٤١٤	١,٧٤٦,٩١٧	٢١٠,٨٥٨	٢٣,٨٪
مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٦٠١,٦١١	١٢٤,١٠٧	٢٦,٧٧٧	٣٩٤	١٩,٨٪
المجموع الكلي	٣,٣٣٥,٠٥٣	٩٧٩,٥٢١	١,٧٧٣,٦٩٤	٢١١,٢٥٢	٢٣,٣٪

ز. التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:

البند	المرحلة ٢		المرحلة ٣		نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣٠٢,٥٤٩	(٥,٣٠٧)	١,١٨٤,٩٤٩	١٠,٩٣٧	٠,٤٪
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١٧,٥٦٥	(٢٦٦)	٤,٧٧٦	-	(١)٪
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي	٣٢٠,١١٤	(٥,٥٧٣)	١,١٨٩,٧٢٥	١٠,٩٣٧	٠,٤٪
مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي	٣٠,٣٩٨	(٩٢٣)	١١,٤٧٩	١	(٢)٪
المجموع الكلي	٣٥٠,٥١٢	(٦,٤٩٦)	١,٢٠١,٢٠٤	١٠,٩٣٨	٠,٣٪

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

ح. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٢	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٣	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٢ (فردية)	المرحلة ٢ (تجميعية)	المرحلة ٣ (فردية)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٥٠,٧٣٢	٢١٠,٨٥٨	١,٠٦١,٥٩٠	(١,١٦٢)	١٦,٧٧٢	٤٣,٢٣٨
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٤,٦٨٢	-	٤,٦٨٢	(٢٦٦)	-	-
المجموع	٨٥٥,٤١٤	٢١٠,٨٥٨	١,٠٦٦,٢٧٢	(١,٤٢٨)	١٦,٧٧٢	٤٣,٢٣٨
مجموع تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	١٢٤,١٠٧	٣٩٤	١٢٤,٥٠١	١,٠٠٥	-	١
المجموع الكلي	٩٧٩,٥٢١	٢١١,٢٥٢	١,١٩٠,٧٧٣	(٤٢٣)	١٦,٧٧٢	٤٣,٢٣٩
						٥٨,٨٤٨
						(٢٦٦)
						٥٨,٥٨٢
						١,٠٠٦
						٥٩,٥٨٨

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

ط. تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

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

٢٠١٨			التصنيف الائتماني
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١,٣٥٦,١٨٤	١,٠٨٣,١٩٧	٢٧٢,٩٨٧	القطاع الخاص:
٢٤٢,٦٩١	٢٣٥,٥٠٣	٧,١٨٨	من AAA الى A-
٨,٩٠٨	-	٨,٩٠٨	من BBB+ الى B-
١١٥,٥١٤	٨٥,١٦٥	٣٠,٣٤٩	أقل من B-
٧,٢٠٠,٨٦٠	٧,١٠٣,٩٨٢	٩٦,٨٧٨	غير مصنف
٨,٩٢٤,١٥٧	٨,٥٠٧,٨٤٧	٤١٦,٣١٠	حكومات وقطاع عام
			المجموع
٢٠١٧			التصنيف الائتماني
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١,٤٥٧,٩١٤	١,١٦٦,١١٧	٢٩١,٧٩٧	القطاع الخاص:
٣٣٠,٦١٥	٣٣٠,٦١٥	-	من AAA الى A-
٩,٤٦٢	٩,٤٦٢	-	من BBB+ الى B-
١١٢,٣٦٨	٨٠,٥٧٨	٣١,٧٩٠	أقل من B-
٦,٢٧٧,٨٧١	٦,١٧٣,٢٥١	١٠٤,٦٢٠	غير مصنف
٨,١٨٨,٢٣٠	٧,٧٦٠,٠٢٣	٤٢٨,٢٠٧	حكومات وقطاع عام
			المجموع

(٤٦) مخاطر السوق

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار ٥٪ عن الاسعار القائمة كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ فان حساسية قائمة الدخل الموحد وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل الموحد	المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل الموحد	
٤٠,٣٦٥	-	٤٠,٣٦٥	٤٧,٩٨٩	-	٤٧,٩٨٩	حساسية اسعار الفوائد
١٧,٥١٤	٤,١٢٠	١٣,٣٩٤	٩,٢٥٨	٦,٨١١	٢,٤٤٧	حساسية اسعار الصرف
٢١,٩٠٠	١٩,٧٧٨	٢,١٢٢	١٩,٧٢٧	١٨,٥٥١	١,١٧٦	حساسية اسعار ادوات الملكية
٧٩,٧٧٩	٢٣,٨٩٨	٥٥,٨٨١	٧٦,٩٧٤	٢٥,٣٦٢	٥١,٦١٢	المجموع

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٤٧) مخاطر اسعار الفائدة

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما أقرب):

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	٤٥٢,٦٣٧	٤٥٢,٦٣٧
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	١,٥٤٣,٣٢٧	١,٥٤٣,٣٢٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣,٣٩٠,٣٢٩	٦٦,٥١٥	١٣,٦١٠	-	٢٤,٢٨٧	٢,٤٨٣,٣٠٩	٥,٩٧٨,٠٥٠
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٦٨٥,٣٥٧	٥١٢,٢٨٣	١٥٣,٧٧٢	٣,٣٢٧	١٦٦,٣٤٧	-	٣,٥٢١,٠٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٦,٢٧٩	٧٢,٠٢٩	١٤,٩١٧	٢٢,٨٧٥	٦٥,٨٤٤	٢٣,٥١٩	٤٣٩,٨٢٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨,٠٢٧,٦٥٢	٣,٨٢٥,٢٠٧	٢,٢٩٤,٦٨٤	٢,٧٦٦,٢٠٣	٢,١٣١,٦٧٧	-	٢٣,٧٨٥,٥٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٣٧١,٠١٠	٣٧١,٠١٠
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٩٨٤,٥٧١	١,٥٠٦,٢٨٧	٧٦٦,٥٧٢	٩٨٣,٦٦٩	٢,٧٧٧,٨٢٨	-	٨,٥٠٧,٨٤٧
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	٣,٢٩٨,٢٥١	٣,٢٩٨,٢٥١
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٤٥٥,٧١٩	٤٥٥,٧١٩
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٧٤,٥٩٣	٤٧,١٧٥	٤١,٤٠٢	٩,٣٣٣	١٦,٥١٩	٤٧١,٧٠٦	٦٧٧,٣٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	١٣١,٩٤٦	١٣١,٩٤٦
مجموع الموجودات	١٥,٢٤٨,٧٨١	٦,٠٢٩,٤٩٦	٣,٢٨٤,٩٥٧	٣,٧٨٥,٤٠٧	٥,١٥٨,٢١٥	٩,٢٣١,٤٢٤	٤٩,١٦٢,٦٢٥
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٨٥٦,٤٧٦	١,٦٢٧,٠٤٨	١٦٣,٦٠٥	٨٠٢	١١٣,٥٦٦	٤٧٢,١٣٩	٤,٢٦٦,٥٩٠
ودائع عملاء	١٠,٢٤٧,٥٧٣	٤,٣٦٠,٨٢٢	٢,٢٢٢,٣٣٥	٣,٤٣٤,٧٨١	٤٣٦,٨٠٥	١٠,٦٧٧,٧٨٩	٣١,٤٣٠,٩١٣
تأمينات نقدية	٧٢٦,٤٣٢	٩٤٩,٣٢٠	٥٥٨,٨٦٢	٢٨٥,٦٦٦	٢٧,٠٤٧	٣٥٥,٤٠٠	٢,٩١٣,٤٧١
أموال مقترضة	٨٢,٤٤٤	١٢٧,٤٦١	١٥,٣١٤	٧,٦٦١	١٦,٣٤١	-	٢٨١,٤٧٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٣٢١,٤٩٠	٣٢١,٤٩٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٢١٠,٣٠٣	٢١٠,٣٠٣
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٩٥,٧٨٢	٧٩,٧٧١	٤٦,٦٢٢	١٤,٥٩٦	٢,٣٥٦	٨٢٦,٠٨٢	١,٠٦٥,٥٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٨,٢١٠	٨,٢١٠
مجموع المطلوبات	١٣,٠٠٨,٧٠٧	٧,١٤٤,٤٢٢	٣,٠٠٦,٧٣٨	٣,٧٤٣,٥٠٦	٥٩٦,١١٥	١٢,٨٧١,٤١٣	٤٠,٤٩٨,٠٣٦
الفجوة للفئة	٢,٢٤٠,٠٧٤	(١,١١٤,٩٢٦)	٢٧٨,٢١٩	٤١,٩٠١	٤,٥٦٢,١٠٠	(٣,٦٣٩,٩٨٩)	٨,٦٦٤,٥٨٩

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

ب - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما أقرب):

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر أشهر ولغاية ٣	أكثر من ٣ أشهر أشهر ولغاية ٦	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	٥٢٢,١٦٧	٥٢٢,١٦٧
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	١,٥٥٤,٤٤٤	١,٥٥٤,٤٤٤
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣,٢٣٧,٥٤٣	٣,٣٠٦	-	-	-	٢,٢٦٤,٦٠٤	٥,٥٣٠,٤٥٣
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٠٤,٣٨٩	٤٨٧,٨٤٥	١٠٧,٦٢٩	١٥,٠٠٩	٢٧,٧٨١	-	٤,١٤٢,٦٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٦,٤٥٢	١٠٠,٩٨٠	٥٧,٠٨٣	٢٢,٩٩٣	٨٧,٢٠٠	٤٢,٤٤٧	٤٧٠,٦٥٤
تسهيلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨,٦٥٠,٠٩٠	٤,١٤٦,١٧٥	٢,٠٤٩,٣٠٩	١,٦٩٣,٩٩٣	١,٩٢٦,٣٣٠	-	٢٣,٤٨٨,٥٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٣٩٥,٥٦٣	٣٩٥,٥٦٣
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٩٩٦,٧٨٩	١,٤٧٠,٩٦٩	٨٧٨,٩٣٤	٩١٨,٣٨١	١,٦٦٨,٥٤٣	-	٧,٧٦٠,٠٢٣
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	٣,٢٢٦,٢٣١	٣,٢٢٦,٢٣١
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٤٥٩,١٤١	٤٥٩,١٤١
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢٨,٨٧٦	٣٢,٥٤٧	٣٢,٥٧٢	٢,٣٧٠	١٥,٢٠٣	٤١٠,٦٠٩	٥٢٦,٥٩٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٨٧,٢٢٣	٨٧,٢٢٣
مجموع الموجودات	١٦,٤٩٤,١٣٩	٦,٢٤١,٨٢٢	٣,١٢٥,٥٢٧	٢,٦٥٢,٧٤٦	٣,٧٢٥,٠٥٧	٨,٩٦٢,٤٢٩	٤٨,١٦٣,٧٢١
المطلوبات	١,٣٣٥,٥١١	١,٥٠٣,٠٨٤	٣١٤,٢٨٩	١٤١,٥٤٦	١٣,٨٦٧	٥٨٤,٤٧٦	٣,٩٢٧,٢٨٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٠٨٣,٠٧٧	٣,٧٨٧,٦٧٨	٢,٤٣٣,٦٥٩	٣,٠٧٩,٣٤٤	٤٧٤,٠٢١	١١,٠٧٦,٢٦٣	٣١,٠٨٠,٤٥٩
ودائع عملاء	١,١٧٨,٢٦٣	٥١٦,١٦١	٤٠١,١٥٣	١٣٦,٩٦٢	٢١,٠٩٦	٤٣٨,٢٦٥	٢,٧٠٠,٢٨٩
تأمينات نقدية	٣٥,٣١٣	٢٢,٥٩٩	٩,٩٥٧	٣,٨٣٢	٢٥,٨٥٦	-	١٨٢,٠٩٠
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	٢٧٢,٢٠٥	٢٧٢,٢٠٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٣٢٦,٠٤٠	٣٢٦,٠٤٠
مخصصات أخرى	٧٧,٩٩٦	٣٤,١٦٦	٣٦,٣١١	٨,٦٩٧	١,١٩٩	١,١٠٣,٧٥٩	١,٢٢٦,٣٨٥
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	-	-	-	-	-	٣,٦٩٣	٣,٦٩٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	١٢,٧١٠,١٦٠	٥,٨٦٣,٦٨٨	٣,١٩٥,٣٦٩	٣,٣٧٠,٣٨١	٥٣٦,٠٣٩	١٣,٨٠٤,٧٠١	٣٩,٧٥٤,٤٤٩
الفجوة للفتة	٣,٧٨٣,٩٧٩	٣٧٨,١٣٤	(٦٩,٨٤٢)	(٧١٧,٦٣٥)	٣,١٨٩,٠١٨	(٤,٨٤٢,٢٧٢)	٨,٤٠٩,٢٧٢

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٤٨) مخاطر السيولة

أ - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر أشهر ولغاية ٣	أكثر من ٣ أشهر شهر ولغاية ٦	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٦٧١,٦٧٣	٤٧٧,٧٢٧	١,١٣٤,٢٤٦	٣٢٥,٨٠٢	١٥٣,٥٦٦	٣٥,٢٧٢	٤٧٢,١٣٩	٤,٢٧٠,٤٢٥
ودائع عملاء	٨,٧٦٧,٧٨٣	٤,٣٠٢,٥١٠	٢,٢٥٩,٦١٥	٣,٥٠١,٩٥٨	٨٨٦,٩١٢	١١٠,١٥٧	١١,٨٩٣,٧٨٤	٣١,٧٢٢,٧١٩
تأمينات نقدية	٧٢٣,٩٠٤	١,١٤٦,٧٨٥	٣٧٤,٦٥١	٢٩٩,٦٠٧	٤٠,٥٦٥	٩,٩٤٥	٣٢٤,٢٩٠	٢,٩١٩,٧٤٧
أموال مقترضة	٣٣,٥٨٢	٢١,٣٦٣	١٤,٥٩١	٤,٣٤١	٢٢,٦٥٤	١٨٥,١٦٦	-	٢٨١,٦٩٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٢١,٤٩٠	٣٢١,٤٩٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١٠,٣٠٣	٢١٠,٣٠٣
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٩,٢١٤	٨,٥٥٦	٢,٣٠٣	٥,٤٢٦	٥٧٠	٥,٤٩٧	١٩,٩٦١	٥١,٥٢٧
مطلوبات أخرى	٨٤,٩٨٤	٦٧,٤٤٠	٢٧٦,١٤٨	٨,٥٣٣	٢,١٦٠	٣٧١	٥٧٤,٤٢١	١,٠١٤,٠٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨,٢١٠	٨,٢١٠
مجموع المطلوبات	١١,٢٩١,١٤٠	٦,٠٢٤,٣٨١	٤,٠٦١,٥٥٤	٤,١٤٥,٦٦٧	١,١٠٦,٤٢٧	٣٤٦,٤٠٨	١٣,٨٢٤,٥٩٨	٤٠,٨٠٠,١٧٥
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١١,٢٦٧,١٥٠	٤,٤٩٥,١٩٨	٢,٩٠٠,١٠٣	٣,٦٧٤,٨٣٣	٦,٨٣٧,٤٠٩	٩,١٣٤,١٨٩	١٠,٨٥٣,٧٤٣	٤٩,١٦٢,٦٢٥

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

ب - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر أشهر ولغاية ٣	أكثر من ٣ أشهر أشهر ولغاية ٦	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٣٤,٢١٧	١,٤١٩,١٥٨	٣٠٤,٩٦٥	٣٣٦,٦٧٨	١٣,٨٨٦	٥٨٤,٤٧٦	٣,٩٣٠,٨٣٤
ودائع عملاء	٨,٤٩٩,٥٦٩	٣,٨١٩,٠٢٠	٢,٤٤٧,١٩٦	٣,٤١٩,١٢٧	٥٤١,٩٧٩	١٢,٣٦٤,٧٨٩	٣١,٣٠١,٦٣٣
تأمينات نقدية	١,٠٦٨,١٧٨	١٨٨,١٥٩	٨١٩,٤٠٨	١٥٣,٥١٨	٢٩,١٤٩	٤٤٦,٤٣١	٢,٧٠٥,١٨٧
أموال مقترضة	٦,١٢١	١٢,٠٢٥	١٢,٧٨١	٣,٨٣٢	٢٧,٠١٣	-	١٨٢,٤٠٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢٧٢,٢٠٥	٢٧٢,٢٠٥
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٣٢٦,٠٤٠	٣٢٦,٠٤٠
مشتقات مالية-قيمة عادلة سالبة	١٤,٩٤٦	٨,٧٥٦	٩٤٩	٨٨٠	٤٢٦	١٠,٥١٧	٤٢,١٦١
مطلوبات أخرى	٥٩,٩٢١	٢٠,٣٨٣	٣٨,١٩١	٢٣,١١٠	٤٨١,٢٢٦	٥٩٧,١٤٣	١,٢٢٠,٢٣١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٣,٦٩٣	٣,٦٩٣
مجموع المطلوبات	١٠,٨٨٢,٩٥٢	٥,٤٦٧,٥٠١	٣,٦٢٣,٤٩٠	٣,٩٣٧,١٤٥	١,٠٩٣,٦٧٩	١٤,٦٠٥,٢٩٤	٣٩,٩٨٤,٣٨٦
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٨,٠٣٣,١٥٩	٥,٥٨٧,٨٦٦	٢,٦٤١,٥١٦	٣,٤٩١,١١٢	٥,٣٢٩,٣٨٨	١٣,٤٥٤,٩٣٧	٤٨,١٦٣,٧٢١

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

(٤٩) صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠١٧		٢٠١٨		
المعادل بآلاف الدولارات	عملة الأساس بآلاف	المعادل بآلاف الدولارات	عملة الأساس بآلاف	
١٢٩,٧٠١	١٢٩,٧٠١	٩٠,٣٤٤	٩٠,٣٤٤	دولار أمريكي
٧,٠٩١	٥,٢٤٩	٣٧,٩٩٩	٢٩,٩٥٧	جنيه إسترليني
٢٠,٥٥٠	١٧,١٢٣	(١٠,٠١٣)	(٨,٧٦٣)	يورو
٢,٧٢١	٣٠٦,٧٢٤	(١,٣٤٢)	(٦)	ين ياباني
١,٩٧٤	١,٩٢٤	٤,٠٣٦	٣,٩٧٨	فرنك سويسري
١٠٥,٨٣٤		(٧٢,٠٩٣)		أخرى*
٢٦٧,٨٧١		٤٨,٩٣١		

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

(٥٠) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات 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

مجموعة البنك العربي
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الامريكية)

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	منخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠١٨	٢٠١٧				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اذونات وسندات حكومية	٩٦,٨٧٨	١٠٤,٦٢٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	
سندات شركات	٢٨٩,٨٠٨	٢٩٣,٩٦٣	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	
سلف وقروض	٢٩,٦٢٤	٢٩,٦٢٤	المستوى الثاني	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	
اسهم وصناديق استثمارية	٢٣,٥١٩	٤٢,٤٤٧	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣٩,٨٢٩	٤٧٠,٦٥٤				
مشتقات مالية -قيمة عادلة موجبة	٦٣,٩٦٣	٣٥,٤٢٠	المستوى الثاني	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٩٤,١٣٤	١٨٩,٥٧٣	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٧٦,٨٧٦	٢٠٥,٩٩٠	المستوى الثاني	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٧١,٠١٠	٣٩٥,٥٦٣				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٨١٤,٨٠٢	٨٦٦,٢١٧				
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
مشتقات مالية -قيمة عادلة سالبة	٥١,٥٢٣	٤٢,١٥٤	المستوى الثاني	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	٥١,٥٢٣	٤٢,١٥٤				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ و٢٠١٧.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

٢٠١٧			٢٠١٨		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
المستوى الثاني	٤,٨٢١,٨٥٧	٤,٨٢٠,٢٩٣	٥,٠٣٨,٨٩٥	٥,٠٣٧,٠٣٣	احتياطي نقدي اجباري لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٤,١٤٦,٧٦٦	٤,١٤٢,٦٥٣	٣,٥٢٥,٤٢٧	٣,٥٢١,٠٨٦	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢٣,٥٦٧,٨١٢	٢٣,٤٨٨,٥٧٥	٢٣,٨٧١,٦٨٦	٢٣,٧٨٥,٥٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
المستوى الاول والثاني	٧,٨٤٢,٧٠٤	٧,٧٦٠,٠٢٣	٨,٥٩٦,٨٠٦	٨,٥٠٧,٨٤٧	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة
	٤٠,٣٧٩,١٣٩	٤٠,٢١١,٥٤٤	٤١,٠٣٢,٨١٤	٤٠,٨٥١,٥٠٨	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٣,٩٤٢,٧٤١	٣,٩٢٧,٢٨٨	٤,٢٨٤,٢٤٥	٤,٢٦٦,٥٩٠	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣١,١٩٣,٥٦٩	٣١,٠٨٠,٤٥٩	٣١,٥٥٣,٠١١	٣١,٤٣٠,٩١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٧٠٩,٧٦٤	٢,٧٠٠,٢٨٩	٢,٩٢٥,٦٣٥	٢,٩١٣,٤٧١	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٨٣,٨٧٨	١٨٢,٠٩٠	٢٨٤,٠٨٠	٢٨١,٤٧٩	تامينات نقدية
	٣٨,٠٢٩,٩٥٢	٣٧,٨٩٠,١٢٦	٣٩,٠٤٦,٩٧١	٣٨,٨٩٢,٤٥٣	أموال مقترضة
					مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

(٥١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد في الخزينة	٤٥٢,٦٣٧	-	٤٥٢,٦٣٧
احتياطي اجباري	١,٥٤٣,٣٢٧	-	١,٥٤٣,٣٢٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥,٩٥٣,٧٦٢	٢٤,٢٨٨	٥,٩٧٨,٠٥٠
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٣٥٤,٧٤٣	١٦٦,٣٤٣	٣,٥٢١,٠٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٥٧,١٩٥	٢٨٢,٦٣٤	٤٣٩,٨٢٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٢,٩٩١,٧٧٩	١٠,٧٩٣,٧٦٣	٢٣,٧٨٥,٥٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	٣٧١,٠١٠	٣٧١,٠١٠
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٣,٨٣٥,١٨٥	٤,٦٧٢,٦٦٢	٨,٥٠٧,٨٤٧
استثمارات في شركات حليفة	-	٣,٢٩٨,٢٥١	٣,٢٩٨,٢٥١
موجودات ثابتة	-	٤٥٥,٧١٩	٤٥٥,٧١٩
موجودات أخرى ومشتقات مالية -قيمة عادلة موجبة	٦٤٥,٤٧٣	٣١,٩٠٨	٦٧٧,٣٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣١,٩٤٦	-	١٣١,٩٤٦
مجموع الموجودات	٢٩,٠٦٦,٠٤٧	٢٠,٠٩٦,٥٧٨	٤٩,١٦٢,٦٢٥
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٠٨٠,٠٧١	١٨٦,٥١٩	٤,٢٦٦,٥٩٠
ودائع عملاء	٣٠,٥٦٨,٢٠٨	٨٦٢,٧٠٥	٣١,٤٣٠,٩١٣
تأمينات نقدية	٢,٨٦٢,٩٦٤	٥٠,٥٠٧	٢,٩١٣,٤٧١
أموال مقترضة	٤٩,٠٤٩	٢٣٢,٤٣٠	٢٨١,٤٧٩
مخصصات أخرى	٢١٠,٣٠٣	-	٣٢١,٤٩٠
مخصص ضريبة الدخل	٣٢١,٤٩٠	-	٢١٠,٣٠٣
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية -قيمة عادلة سالبة	١,٠٥٦,٩٨٤	٨,٥٩٦	١,٠٦٥,٥٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨,٢١٠	-	٨,٢١٠
مجموع المطلوبات	٣٩,١٥٧,٢٧٩	١,٣٤٠,٧٥٧	٤٠,٤٩٨,٠٣٦
الصافي	(١٠,٠٩١,٢٣٢)	١٨,٧٥٥,٨٢١	٨,٦٦٤,٥٨٩

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
٥٢٢,١٦٧	-	٥٢٢,١٦٧	النقد في الخزينة
١,٥٥٤,٤٤٤	-	١,٥٥٤,٤٤٤	احتياطي اجباري
٥,٥٣٠,٤٥٣	٢٥,٠٠٠	٥,٥٠٥,٤٥٣	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤,١٤٢,٦٥٣	٢٧,٧٨١	٤,١١٤,٨٧٢	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧٠,٦٥٤	٢٩٤,٦١٥	١٧٦,٠٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣,٤٨٨,٥٧٥	١٠,٦٥٣,٣٩٢	١٢,٨٣٥,١٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٩٥,٥٦٣	٣٩٥,٥٦٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧,٧٦٠,٠٢٣	٣,٩١٧,٦٦٧	٣,٨٤٢,٣٥٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣,٢٢٦,٢٣١	٣,٢٢٦,٢٣١	-	استثمارات في شركات حليفة
٤٥٩,١٤١	٤٥٩,١٤١	-	موجودات ثابتة
٥٢٦,٥٩٤	٣٦,٦٧٦	٤٨٩,٩١٨	موجودات أخرى ومشتقات مالية -قيمة عادلة موجبة
٨٧,٢٢٣	-	٨٧,٢٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨,١٦٣,٧٢١	١٩,٠٣٦,٠٦٦	٢٩,١٢٧,٦٥٥	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٣,٩٢٧,٢٨٨	٤٨,٣٨٢	٣,٨٧٨,٩٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٠٨٠,٤٥٩	٦٢١,٦٦٤	٣٠,٤٥٨,٧٩٥	ودائع عملاء
٢,٧٠٠,٢٨٩	٢٩,٤٩٣	٢,٦٧٠,٧٩٦	تأمينات نقدية
١٨٢,٠٩٠	١٤٧,٦٤٠	٣٤,٤٥٠	أموال مقترضة
٣٢٦,٠٤٠	-	٣٢٦,٠٤٠	مخصصات أخرى
٢٧٢,٢٠٥	-	٢٧٢,٢٠٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٦٢,٣٨٥	٤٨٧,٥٨٧	٧٧٤,٧٩٨	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية -قيمة عادلة سالبة
٣,٦٩٣	-	٣,٦٩٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩,٧٥٤,٤٤٩	١,٣٣٤,٧٦٦	٣٨,٤١٩,٦٨٣	مجموع المطلوبات
٨,٤٠٩,٢٧٢	١٧,٧٠١,٣٠٠	(٩,٢٩٢,٠٢٨)	الصافي

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

(٥٢) استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة على أساس الاستحقاق التعاقدية:

٢٠١٨				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١,٨١٥,٤٥٥	٧٦٦	٣٣,٣١٢	١,٧٨١,٣٧٧	اعتمادات
٨٣٠,٩٠٥	-	١٦,٢٧١	٨١٤,٦٣٤	قبولات
				كفالات:
١,٠٩٢,٦٩٧	٢٠,٣٠٩	٥١,٧٣٧	١,٠٢٠,٦٥١	دفع
٥,٨٥٦,٠٥٦	٢٥٠,٦٨٩	١,٤١٦,٤٥٧	٤,١٨٨,٩١٠	حسن التنفيذ
٣,٥٤٧,٠٥١	١٩,٠٨٦	٦٧٢,٠٠٣	٢,٨٥٥,٩٦٢	أخرى
٤,٩٥٥,٤٩٢	٢٦,٥٣٢	٢٩٧,٨٦٨	٤,٦٣١,٠٩٢	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٨,٠٩٧,٦٥٦	٣١٧,٣٨٢	٢,٤٨٧,٦٤٨	١٥,٢٩٢,٦٢٦	المجموع
١٣,١٤٩	-	١٠,٤٠٩	٢,٧٤٠	عقود مشاريع انشائية
١٠,٨٥٧	٢,٢٥٢	١,٧٤٤	٦,٨٦١	عقود مشتريات
٤٢,٥٠٩	٢٦,١٢٤	١٢,٥١٥	٣,٨٧٠	عقود ايجار تشغيلية
٦٦,٥١٥	٢٨,٣٧٦	٢٤,٦٦٨	١٣,٤٧١	المجموع
٢٠١٧				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٢,٠٢٠,٨٩٩	-	٣٧,٠٨٨	١,٩٨٣,٨١١	اعتمادات
٦٢٧,٥٩١	-	١٢,٥٦٠	٦١٥,٠٣١	قبولات
				كفالات:
٨٨٨,٩٦٠	١٧,٦٩٦	١٧٨,٣٨٧	٦٩٢,٨٧٧	دفع
٦,٢٤٦,٦٧٠	٣٧٣,٨٧٩	١,٦٤٧,٥٣٢	٤,٢٢٥,٢٥٩	حسن التنفيذ
٣,٧٦٩,٩١٩	١٠٦,٧٨٣	٩٢٣,٦٥٤	٢,٧٣٩,٤٨٢	أخرى
٥,٣٣٨,٠٩٦	١٧٧,٢٠٥	٤٨٥,١٠٧	٤,٦٧٥,٧٨٤	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٨,٨٩٢,١٣٥	٦٧٥,٥٦٣	٣,٢٨٤,٣٢٨	١٤,٩٣٢,٢٤٤	المجموع
١٣,٥٥١	-	١٠,٧٢٤	٢,٨٢٧	عقود مشاريع انشائية
٨,٠٠٠	-	١,٩٦٤	٦,٠٣٦	عقود مشتريات
٤٦,٤١١	٢٠,٦٨٦	٢٠,١٨٧	٥,٥٣٨	عقود ايجار تشغيلية
٦٧,٩٦٢	٢٠,٦٨٦	٣٢,٨٧٥	١٤,٤٠١	المجموع

(٥٣) إدارة رأس المال

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٥٨٤,٢٣٣	٧,٩٦٣,٣٩٥	اجمالي راس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
(٢,٦٦٥,٦٣٦)	(٢,٧٩١,٧٤٥)	الطروحات من راس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية
١٠,٤٩٣	٨,٥٢٨	راس المال الاضافي
٤١٦,٦٧٣	٣٩٨,١٧٢	الشريحة الثانية من راس المال
٥,٣٤٥,٧٦٣	٥,٥٧٨,٣٥٠	راس المال التنظيمي
٣٥,٦١٥,٦٦٣	٣٥,٦٦٢,١٦٤	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
%١٣,٨١	%١٤,٥٠	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET1)
%١٣,٨٤	%١٤,٥٣	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%١٥,٠١	%١٥,٦٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كإحدى العوامل الأساسية في إدارة راس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيّات.

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال المجموعة.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة المجموعة شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

(٥٤) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٨				
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيّلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
٩٠,١١٨	٩٦,٩٨٧	-	١٣٨,٩٨٠	شركات حليفة
٨٩,٣٨٨	٦٦٨,٨٢٩	٢٩٩,١٠٣	-	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين
١٧٩,٥٠٦	٧٦٥,٨١٦	٢٩٩,١٠٣	١٣٨,٩٨٠	

مجموعة البنك العربي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠١٧			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
٩٦,٨٣٧	١١٢,٠٩٤	-	١٣٥,٨٦٤
١٠٢,٤٤٨	٣٦١,٥٦٧	٢٦٧,٩١٧	-
١٩٩,٢٨٥	٤٧٣,٦٦١	٢٦٧,٩١٧	١٣٥,٨٦٤

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

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

٢٠١٨	
فوائد مدينة	فوائد دائنة
١,٤٣٩	١,٩٧٤
شركات حليفة	
٢٠١٧	
فوائد مدينة	فوائد دائنة
١,٢٥٢	١,٩٠٦
شركات حليفة	

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للإدارة العليا ١,٦ مليون دولار أمريكي والتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة ١٤,١ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٥ مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٨,٥ آلاف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت ودائع الإدارة العليا ٣,١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه ٦٥,٢ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٠,٤ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٥٥) الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		بآلاف الدولارات الأمريكية
٥٢١,٩٦١	٨٢٠,٦٤٩	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
		ألف سهم
٦٤٠,٨٠٠	٦٤٠,٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		دولار أمريكي / سهم
٠,٨١	١,٢٨	نصيب السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)

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

(٥٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٣,٨٠٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٥٠٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

(٥٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٥٨٢,٠٦٤	٧,٩٣٧,١٥٠	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣,١٩٢,٢٣٤	٣,١٩٩,١٩٣	إضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣,٤١٩,٣٤٣	٣,٧٦٨,٩١٣	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٣٥٤,٩٥٥	٧,٣٦٧,٤٣٠	المجموع

(٥٨) القضايا المقامة على المجموعة

أ. فيما يخص الدعاوى المقامة من المدعين الأمريكيين منذ العام ٢٠٠٤ وفقاً لقانون مكافحة الارهاب الأمريكي (ATA)، وفي ضوء صدور قرار محكمة الاستئناف لصالح البنك بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٨ فقد تم اسقاط هذه الدعاوى وإغلاقها. أما بخصوص الدعاوى المقامة من قبل المدعين غير الأمريكيين (الأجانب) وفقاً لقانون التعويض عن الفعل الضار للأجانب (ATS) فقد أصدرت المحكمة العليا الأمريكية قرارها بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ برد هذه الدعاوى، وعليه فقد تم إغلاقها.

ب. هنالك قضايا أخرى مقامة على المجموعة تقدر بحوالي ١١٧,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٦٤,١) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). وبرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإنه لن يترتب على المجموعة مطلوبات تفوق المخصص المقيد لقائها والبالغ ٥,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٧) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه إلى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن المجموعة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق المجموعة المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قامت المجموعة بتقييماً مفصلاً لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

من المتوقع أن يكون أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مبلغ ٤ مليون دولار أمريكي على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

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

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة

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

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعاله.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن بشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٦٠) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولم ينتج عنها أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

البنك العربي ش . م . ع

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمين البنك العربي ش.م.ع
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الهامة

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض	يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني. تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية. بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ١٣,٣٠١ مليون دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٨٧٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية في إيضاح ٤.

الانتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الانتمان للتعرضات الانتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الانتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الانتمانية وإدارة مخاطر الانتمان مفصلة في ايضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٢ حول القوائم المالية.	
	٢. تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ايضاحات (١١) و (٤٢) في القوائم المالية
نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية، ومراجعة معقولة اهم المدخلات في عملية التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم عن طريق مقارنتها مع بيانات خارجية. ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في ايضاحات رقم ١١ و ٤٢ حول القوائم المالية.	امر التدقيق الهام إن عملية تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وتقييم المشتقات المالية تعد معقدة وتتطلب استخدام نماذج مختلفة والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة الى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات المالية. بلغت قيمة الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ٣٩ مليون دينار وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ١٨ مليون دينار وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ١٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٨

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانا إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

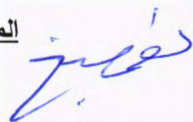
إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون مهنيون
بموازاة مهنة المحاسبة
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٦ شباط ٢٠١٩

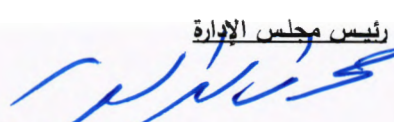
البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
(بالآلاف الدنانير الأردنية)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الموجودات	٢٠١٨	٢٠١٧	ايضاحات
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٣,٢٥٨,٤٨٥	٣,٢٧٠,٥٧٦	٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٢٠٩,٣٧١	٣,٠٦٣,٢٥٦	٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٠,٩٨٧	٦٧,٠٦٧	٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٣,٥٢١	٦٦,٤٨٢	١٠
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	١٨,٢٧٠	١٠,٣٣٠	٤٢
تسهيلات إنتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٢,١٧٣,٣٥٥	١١,٩٤٧,١٠٦	١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥٦,١٦٤	١٦٤,٩١٢	١١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٤,٩٩٥,٦٥٦	٤,٢٨٦,٢٦٤	١٣
إستثمارات في شركات تابعة وحليفة	٩١٢,١٨٢	٩٦٥,٩٣٣	١٤
موجودات ثابتة	٢٢٤,٢٨٠	٢١٦,٨١٦	١٥
موجودات أخرى	٣٠٤,٩٣٩	٢٥٧,٦٧٨	١٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٨,١٢٨	٤٥,١٥٢	١٧
مجموع الموجودات	٢٥,٥٤٥,٣٣٨	٢٤,٣٦١,٥٧٢	
المطلوبات وحقوق الملكية			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,١٦٩,٤٢٠	١,٧٩٣,٠٢٥	١٨
ودائع عملاء	١٦,٧٨٥,٤٧٦	١٦,١٧٨,٨٢٦	١٩
تأمينات نقدية	١,٩٤٩,٨٢٠	١,٧٦١,٨٦٤	٢٠
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٥,١٦٤	٩,٥١٧	٤٢
أموال مقترضة	١٤١,٨٠٧	٦٣,٧٤١	٢١
مخصص ضريبة الدخل	١٤٠,٤٠٨	١٢٢,٢٦٤	٢٢
مخصصات أخرى	١٣٧,٦٤٠	١٩٩,٥٨٦	٢٣
مطلوبات أخرى	٥٣٤,٠٣٢	٦٨١,٨٩٨	٢٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٩٤٨	٩٤٢	٢٥
مجموع المطلوبات	٢١,٨٧٤,٧١٥	٢٠,٨١١,٦٦٣	
رأس المال المدفوع	٦٤٠,٨٠٠	٦٤٠,٨٠٠	٢٦
علاوة إصدار	٨٥٩,٦٢٦	٨٥٩,٦٢٦	٢٦
إحتياطي إجباري	٦١٧,٢٣٥	٥٦١,٨١١	٢٧
إحتياطي إختياري	٦١٤,٩٢٠	٦١٤,٩٢٠	٢٨
إحتياطي عام	٥٨٣,٦٩٥	٥٨٣,٦٩٥	٢٩
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٠٨,٧٩٥	٢٢٠,٤٦٨	٣٠
إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	(١٩٠,٢٠٦)	(٢٢١,٦٠٠)	٣١
إحتياطي تقييم إستثمارات	(٢١٥,١٨٧)	(٢٠٧,٤٣٧)	٣٢
أرباح مدورة	٦٥٠,٩٤٥	٤٩٧,٦٢٦	٣٣
مجموع حقوق الملكية	٣,٦٧٠,٦٢٣	٣,٥٤٩,٩٠٩	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٥,٥٤٥,٣٣٨	٢٤,٣٦١,٥٧٢	

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



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

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل
(بالآلاف الدنانير الأردنية)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاحات	
			الإيرادات
١,١٢٠,٠٣٩	١,٢٦٤,٣٨٣	٣٤	فوائد دائنة
٤٥٤,٨٥٧	٥١٦,٠٨٢	٣٥	ينزل: فوائد مدينة
٦٦٥,١٨٢	٧٤٨,٣٠١		صافي إيراد الفوائد
١٥٤,١٧٢	١٥٤,٧١٥	٣٦	صافي إيراد العمولات
٨١٩,٣٥٤	٩٠٣,٠١٦		صافي إيراد الفوائد والعمولات
٣٥,٣٢٨	٤٣,٧٠٨		فروقات العملات الأجنبية
١,٧٦٥	٣,٢٩٨	٣٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٨٣٨	٤,٣٩٣	١١	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧,٠٤٣	١٠٨,٩١٤	٣٨	توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة
١٧,٩٠٣	١٩,٤٠٣	٣٩	إيرادات أخرى
٩٧٦,٢٣١	١,٠٨٢,٧٣٢		إجمالي الدخل
			المصروفات
٢١٧,٢٣٢	٢٥٤,٧١٢	٤٠	نفقات الموظفين
١٤٣,١٥٢	١٦٧,٠١٧	٤١	مصاريف أخرى
٢٨,٢٠٣	٢٩,٢٠٤	١٦,١٥	إستهلاكات وإطفاءات
١٦٧,٧٧٥	١٥٧,٠٨٦	٦	خسائر انتمائية على الموجودات المالية
٩,١١١	٣,٢٧٩	٢٣	مخصصات أخرى
٥٦٥,٤٧٣	٦١١,٢٩٨		مجموع المصروفات
(١٠٦,٣٨٢)	٢٣٠,٤٩٦		وفر (مصروف) في المخصصات القانونية
-	(١٤٧,٦٩١)	١٤	خسائر تدني استثمار متاح للبيع
٣٠٤,٣٧٦	٥٥٤,٢٣٩		الربح للسنة قبل الضريبة
١٠٩,٣٥١	١٢٠,٧٢٥	٢٢	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
١٩٥,٠٢٥	٤٣٣,٥١٤		الربح للسنة

المدير العام

نصيح

رئيس مجلس الإدارة

محمد السرا

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل
(بآلاف الدنانير الأردنية)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاحات
١٩٥,٠٢٥	٤٣٣,٥١٤	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
		بنود سيتم اعادتها تحويلها لاحقا الى قائمة الدخل
٥٩,٨٩٢	٣١,٣٩٤	٣١ فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
		<u>بنود لن يتم اعادتها تحويلها لاحقا الى قائمة الدخل</u>
(١٣,٦٢٥)	(٧,٧٢٢)	٣٢ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥,٣٦٨)	(٧,٧٥٠)	التغير في احتياطي تقييم إستثمارات
١,٧٤٣	٢٨	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٦,٢٦٧	٢٣,٦٧٢	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٤١,٢٩٢	٤٥٧,١٨٦	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(بالآلاف الدنانير الأردنية)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إيضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إجباري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي ترجمة غملات اجنبية	احتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨										
رصيد بداية السنة	٦٤٠,٨٠٠	٨٥٩,٦٢٦	٥٦١,٨١١	٦١٤,٩٢٠	٥٨٣,٦٩٥	٢٢٠,٤٦٨	(٢٢١,٦٠٠)	(٢٠٧,٤٣٧)	٤٩٧,٦٢٦	٣,٥٤٩,٩٠٩
أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٠,١٥٢)	(٨٠,١٥٢)
رصيد بداية السنة المعدل	٦٤٠,٨٠٠	٨٥٩,٦٢٦	٥٦١,٨١١	٦١٤,٩٢٠	٥٨٣,٦٩٥	٢٢٠,٤٦٨	(٢٢١,٦٠٠)	(٢٠٧,٤٣٧)	٤١٧,٤٧٤	٣,٤٦٩,٧٥٧
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٣,٥١٤	٤٣٣,٥١٤
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	٣١,٣٩٤	(٧,٧٢٢)	-	٢٣,٦٧٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٣١,٣٩٤	(٧,٧٢٢)	٤٣٣,٥١٤	٤٥٧,١٨٦
المحول الى الإحتياطي الإجباري	-	-	٥٥,٤٢٤	-	-	-	-	-	(٥٥,٤٢٤)	-
المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	(١١١,٦٧٣)	-	-	١١١,٦٧٣	-
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨)	٢٨	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٦,٣٢٠)	(٢٥٦,٣٢٠)
رصيد نهاية السنة	٦٤٠,٨٠٠	٨٥٩,٦٢٦	٦١٧,٢٣٥	٦١٤,٩٢٠	٥٨٣,٦٩٥	١٠٨,٧٩٥	(١٩٠,٢٠٦)	(٢١٥,١٨٧)	٦٥٠,٩٤٥	٣,٦٧٠,٦٢٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧										
رصيد بداية السنة	٦٤٠,٨٠٠	٨٥٩,٦٢٦	٥٣١,٣٧٤	٦١٤,٩٢٠	٥٨٣,٦٩٥	٢٠٠,٤٦٨	(٢٨١,٤٩٢)	(١٩٢,٠٦٩)	٥٤٣,٤٣٣	٣,٥٠٠,٧٥٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٠٢٥	١٩٥,٠٢٥
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	٥٩,٨٩٢	(١٣,٦٢٥)	-	٤٦,٢٦٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٥٩,٨٩٢	(١٣,٦٢٥)	١٩٥,٠٢٥	٢٤١,٢٩٢
المحول الى الإحتياطي الإجباري	-	-	٣٠,٤٣٧	-	-	-	-	-	(٣٠,٤٣٧)	-
المحول الى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٤٣)	١,٧٤٣	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٢,٢٤٠)	(١٩٢,٢٤٠)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢	١٠٢
رصيد نهاية السنة	٦٤٠,٨٠٠	٨٥٩,٦٢٦	٥٦١,٨١١	٦١٤,٩٢٠	٥٨٣,٦٩٥	٢٢٠,٤٦٨	(٢٢١,٦٠٠)	(٢٠٧,٤٣٧)	٤٩٧,٦٢٦	٣,٥٤٩,٩٠٩

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ٧٨ مليون دينار ، وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ .

* اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما و نصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف و لا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين و لا يحو استخدامها لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* يحظر التصرف بمبلغ (٢١٥,٢) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

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

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

(بالآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
٣٠٤,٣٧٦	٥٥٤,٢٣٩	الربح للسنة قبل الضريبة
تعديلات:		
٢٤,٤١٠	٢٤,٤٣٧	١٥ استهلاكات
٣,٧٩٣	٤,٧٦٧	١٦ إطفاء موجودات غير ملموسة
١٦٧,٧٧٥	١٥٧,٠٨٦	٦ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢,٠٦٨	(١,٨٦٤)	صافي الفوائد
(٨٩٦)	(٢٤٣)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٥٧٤)	(٤٨٠)	٣٧ (أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٨٣٨)	(٤,٣٩٣)	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٧,٠٤٣)	(١٠٨,٩١٤)	٣٨ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة
١٠٦,٣٨٢	(٢٣٠,٤٩٦)	(الوفر) في مصروف المخصصات القانونية
-	١٤٧,٦٩١	مخصص تدني قيمة استثمار محتفظ به
٩,١١١	٣,٢٧٩	٢٣ مخصصات أخرى
٥٣٤,٥٦٤	٥٤٥,١٠٩	المجموع
(الزيادة) النقص في الموجودات:		
(١٧,٧٣٠)	(٩,٤٨١)	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١٦,٦١٧)	٥٠٢,٤٨١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٩٤٢,٥٥١)	(٤٤١,٦٩٦)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٦,٦٢٣	(١٦,٥٥٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١,١٩٥)	١٤,٠٦٣	موجودات أخرى ومشتقات مالية
(النقص) الزيادة في المطلوبات:		
٤٧,٠٨٨	٣٧,٥٧٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٧١,٧٨٦)	٦٠٦,٦٥٠	ودائع عملاء
٩٨,٨٤٨	١٨٧,٩٥٦	تأمينات نقدية
(١٨,٢٣١)	(٢٢٦,١٢٤)	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
(٣٦٠,٩٨٧)	١,١٩٩,٩٧٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٠٥,٦٥٥)	(١١٨,٢٨٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٦٦,٦٤٢)	١,٠٨١,٦٩٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
٤٣,٩٢٦	١,٠٢٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١١,٥٨٧	(٧٢١,٨٤٧)	(شراء) استحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٠,٩٢٨	(١,٤٥٧)	المتحصل من (المدفوع في) استثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي
٩٧,٠٤٣	١٠٨,٩١٤	٣٨ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة
٤,٨٣٨	٤,٣٩٣	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥,٠٥١)	(٣٦,٧٦٦)	١٥ الزيادة في الموجودات الثابتة - بالصافي
٦,٥٢٦	٤,٥٤٩	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٦,٢٥٧)	(٤,١٣٢)	(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٦٣,٥٤٠	(٦٤٥,٣٢٠)	صافي التدفق النقدية (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
(٨٣,٨٢٣)	٧٨,٠٦٦	الزيادة (النقص) في الأموال المقترضة
(١٩٠,٨٥٤)	(٢٥٤,٩٢٢)	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٧٤,٦٧٧)	(١٧٦,٨٥٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التمويل
(٤٧٧,٧٧٩)	٢٥٩,٥١٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٠١٠	٩٤,٦٤٦	فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
٤,٧٦٨,٢٢٦	٤,٢٩٣,٤٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٢٩٣,٤٥٧	٤,٦٤٧,٦٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد:		
٤٣٤,٤٨٣	٤٩٨,٠٤١	فوائد مدفوعة
١,١٢١,٧٣٣	١,٢٤٤,٤٧٨	فوائد مقبوضة

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

١ - معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٧٨ والخارج وعددها ١٢٦. ويقوم البنك بأعماله من خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا).

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

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تقر القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية و الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، جميع الأرقام تظهر بالآلاف الدنانير الأردنية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية.

أسس إظهار القوائم المالية

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

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

٣ - التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيان التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) الادوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، القروض، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والنمذ المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناء على نموذج أعمال المنشأة لإداره الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قام البنك بتقييم اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإجباري للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة ٢٠١٤.

نتج عن تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ انخفاض في حقوق الملكية بمبلغ ٨٠ مليون دينار كما يلي:

أثر تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة	بآلاف الدنانير الاردنية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وبنوك مركزية	١,٧٩٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٤,٢٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧١,٦٥٠
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٨,٥٥٩
ضرائب مؤجلة	(١٦,٠٩٠)
المجموع	٨٠,١٥٢

التغيير على ارصدة الموجودات المالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الاردنية					
الأرصدة كما في	الخسارة	الأرصدة كما في ١	اثر التطبيق	بنود المركز	
٣١ كانون الأول	المبالغ المعاد	الائتمانية	كانون الثاني ٢٠١٨ بعد	الناتج عن إعادة	المالي التي تأثر
٢٠١٧	تصنيفها	المتوقعة*	تطبيق معيار ٩	التصنيف	بالتطبيق
٣,٢٧٠,٥٧٦	-	١,٢٧٨	٣,٢٦٩,٢٩٨	-	-
٣,١٣٠,٣٢٣	-	٥١٤	٣,١٢٩,٨٠٩	-	-
٦٦,٤٨٢	-	-	٦٦,٤٨٢	-	-
١١,٩٤٧,١٠٦	-	٧١,٦٥٠	١١,٨٧٥,٤٥٦	-	-
١٦٤,٩١٢	-	-	١٦٤,٩١٢	-	-
٤,٢٨٦,٢٦٤	-	١٤,٢٤١	٤,٢٧٢,٠٢٣	-	-
-	-	-	-	-	-
١١,٧١٦,٧٧٨	-	٨,٥٥٩	١١,٧٠٨,٢١٩	-	-

* يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل بند بعد التصنيف في نهاية السنة.

الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية			
الرصيد	الفرق نتيجة	مبلغ المخصصات	
وفق معيار ٩	إعادة الاحتساب	الحالي	
١,٢٧٨	١,٢٧٨	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٥١٤	٥١٤	-	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٨,٦٩٨	٧١,٦٥٠	٦٧٧,٠٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٠٧٣	١٤,٢٤١	٢,٨٣٢	أدوات دين أخرى بالتكلفة المطفأة
٨,٥٥٩	٨,٥٥٩	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

بآلاف الدنانير الاردنية						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
١,٢٧٨	-	-	-	-	١,٢٧٨	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
٥١٤	-	-	-	-	٥١٤	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٨,٦٩٨	٥٠٥,٤٢٨	٧٤٣	١٩٨,٤١٠	١٠,١٠٣	٣٤,٠١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٧,٠٧٣	٢,٨٣٢	-	٢,٨٦٨	-	١١,٣٧٣	أدوات دين أخرى بالتكلفة المطفأة
٨,٥٥٩	٦٢٧	-	١,٨٥١	-	٦,٠٨١	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بآلاف الدنانير الاردنية						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٨٥٦	-	-	-	-	٨٥٦	ارصدة لدى بنوك مركزية
١,٤٠٩	-	-	-	-	١,٤٠٩	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧٠,١٧٥	٦٢٠,٨٨٩	٣,٦٠٢	٢٠٢,٩٣٣	٦,٥٣٩	٣٦,٢١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٥,٢٤٩	٢,٨٣٢	-	٩٦٨	-	١١,٤٤٩	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٦,٤١٦	٥١٩	-	١٣,٨٧١	-	١٢,٠٢٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعييار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

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

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف بالاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن البنك تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم- بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على البنك تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) قبل معيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧) بدلاً من معيار التقارير المالية رقم (٤).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات انه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

- أ. الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.
- ب. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.
- ج. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

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

٤- أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

الفائدة والإيراد والمصرف والمساهمة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

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

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.
 ٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.
- تتضمن الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
- رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار. في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

خطوة ثانية لاحقاً لعملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط.

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة هي الموجودات غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف الأولي أو أن يكون قياسها بالقيمة العادلة الزامي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩). يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بعد الاعتراف الأولي في حال تحقق واحد من الشروط التالية. ويتم تحديدها على أساس كل أداة على حدة:

- التصنيف يلغي، أو يقلل بشكل كبير، التقلب في المعالجة الناتجة من قياس الموجودات والمطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف.

أو

- قياس المطلوبات (والموجودات حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والتي تعتبر جزءاً من مطلوبات البنك (أو الموجودات، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، والتي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر.

أو

- المطلوبات (والموجودات حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، ما لم تقم بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد بشكل واضح، أو في حالة منع عدم تحليل بعض الأدوات المشابهة التي يتم أخذها بعين الاعتبار عند فصل المشتقات المالية.

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقًا للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الدخل الشامل، ووفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - يتم تقدير النفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ مقابل الضمان، أو -بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعديل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتبارًا من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو إلغاء خط الأعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبدًا.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والأحكام

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

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة القرض
- ظهور مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك نقل الملكية فقط عند في إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض للمجموعة بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف القروض إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للقروض للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

■ احتمالية التعثر

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

■ التعرض الائتماني عند التعثر

ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

■ نسبة الخسارة بافتراض التعثر

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ ("الجانب السلبي")), ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

■ المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر

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

- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.
- المرحلة الثالثة: بالنسبة للقروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.
- التزامات القروض عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.
- الاعتمادات و عقود الضمان يتم قياس التزام البنك لكل من الاعتمادات و عقود الضمان المالي بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل، ولكن يتم أيضاً التركيز بشكل أكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

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

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي
- مؤشرات أسعار النفط العالمية
- مؤشرات أداء الأسواق العالمية

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

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

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

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

الضمانات المستردة

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص اعدام الدين حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

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

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

عقود الإيجار

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

١. البنك كمؤجر

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

٢. البنك كمستأجر

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

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية باستخدام السعر السائد بتاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، ويتم الاعتراف بالأرباح/ الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد بتاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة (مثل الأسهم) باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات، ويتم الاعتراف بأرباح / خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والبنك العربي سويسرا والشركات التابعة في الخارج من العملة المحلية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة. أما فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الاستثمار في الفروع الخارجية والشركات التابعة فتظهر ضمن بنود الدخل الشامل الأخر.

الموجودات الثابتة

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

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

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

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

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

رأس المال

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

استثمارات في شركات حليفة

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

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

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

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

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

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

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب 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.

تحتسب 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 والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية النشطة القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل الموحد.

المشتقات المالية

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

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

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

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحد ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى، ويتم تسجيل مبلغ التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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

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

المخصصات

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

النقد وما في حكمه

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

(٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي على تحتوي مخاطر كبيرة لما قد تنسب به من تعديل جوهرى للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أناه. قام البنك بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.

- مستويات القيمة العادلة:

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

- مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

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

قام البنك باحتساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتوافقة مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

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

إن سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان و الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis) أو على أساس فردي (On an Individual Basis) تتم بناء على ما يلي:

-التسهيلات الائتمانية للأفراد: تجميعي على مستوى نوع التسهيل و البلد (القروض العقارية، القروض الشخصية، بطاقات ائتمانية و قروض السيارات).

-التسهيلات الائتمانية للشركات: افرادي على مستوى التسهيل/ العميل.

-التسهيلات الائتمانية للبنوك: افرادي على مستوى التسهيل/ البنك .

-أدوات الدين بالتكلفة المطفأة: افرادي على مستوى اداة الدين.

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

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. إضافة الى استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل كما يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او هيكليات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة الى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات. بهذا الخصوص قام البنك باعتماد فترة ٤٥ يوم.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

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

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

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

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعريف التعثر

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وتم تعريف التعثر لدى البنك في حال التحقق من احتمال عدم قيام العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استحققت على العميل قيمة جوهرية من التسهيلات لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

يقوم البنك بالتأكد من وجود أي مؤشر قد ينبئ بتراجع جودة التسهيلات حيث تنشأ هذه المؤشرات من النواحي التالية: الإدارة، الوضع المالي، البيئة المحيطة، الضمانات، الخ.... كما يعتبر التعرف على المشكلة بشكل مسبق لإعادة النظر في هيكل التسهيلات واعادة تقييم العميل ائتمانيا وبالتالي إمكانية التوصل إلى حل اجراء وقائيا لتجنب تصنيف العميل أو تعثره. و لذلك يقوم البنك باستحداث كشف للحسابات تحت المتابعة/ المراقبة و يتم مراجعة هذه القائمة وتحديث بشكل ربع سنوي من قبل مسؤول العلاقة وموظفي ومدراء التسهيلات.

■ العمر المتوقع:

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

حاجمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

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

(٦) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

يبين الجدول التالي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية للسنة الظاهرة في قائمة الدخل:

٢٠١٧	بآلاف الدينار الأردني				إيضاحات
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	(٥٩٤)	-	-	(٥٩٤)	٧ ارصدة لدى بنوك مركزية
-	٨١	-	-	٨١	٨ ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٧٥٩	-	-	٧٥٩	٩ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٧,٧٧٥	١٤٣,٧٩٧	١٢٧,٠٠٥	١٣,٥٨٩	٣,٢٠٣	١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	(١,٧٨٦)	-	(١,٩٠٠)	١١٤	١٣ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
-	١٤,٨٢٩	(٣٤٠)	٩,٩٢٦	٥,٢٤٣	٢٤ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٦٧,٧٧٥	١٥٧,٠٨٦	١٢٦,٦٦٥	٢١,٦١٥	٨,٨٠٦	المجموع

(٧) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الديناتير الأردنية		
٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١٨,١٧١	٢٧١,٧٩٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٣٦٧,٢٢٨	٣٤٤,٩٦٢	حسابات جارية
١,٣٧٣,٥٨٤	١,٢٤٦,٩٤٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٥٤,٨٤٨	٩٥٨,٤٩٧	الاحتياطي النقدي الإجباري
٢٥٦,٧٤٥	٤٣٧,١٣٨	شهادات إيداع
-	(٨٥٦)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٧٠,٥٧٦	٣,٢٥٨,٤٨٥	المجموع

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

بلغت الأرصدة وشهادات الايداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٢٧,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٩٥٢,٤٠٥	٢,٩٨٧,٥٤٤	-	-	٢,٩٨٧,٥٤٤	متدنية المخاطر/ عاملة
-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٢,٩٥٢,٤٠٥	٢,٩٨٧,٥٤٤	-	-	٢,٩٨٧,٥٤٤	المجموع

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

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٩٥٢,٤٠٥	-	-	٢,٩٥٢,٤٠٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠١,٢٣٢	-	-	٣٠١,٢٣٢	الأرصدة الجديدة
(٢٦١,٨٨٨)	-	-	(٢٦١,٨٨٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٤,٢٠٥)	-	-	(٤,٢٠٥)	تعديلات فرق عملة
٢,٩٨٧,٥٤٤	-	-	٢,٩٨٧,٥٤٤	المجموع

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

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٢٧٨	-	-	١,٢٧٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
٧١	-	-	٧١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال العام
(٦٦٥)	-	-	(٦٦٥)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف
-	-	-	-	بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
١٧٤	-	-	١٧٤	تعديلات خلال السنة
(٢)	-	-	(٢)	تعديلات فرق عملة
٨٥٦	-	-	٨٥٦	رصيد نهاية السنة

(٨) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
بآلاف الدينائر الأردنية		بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
٧٧٢	١,٠١١	٩٨٢,٣٩١	١,٥٠١,٧٥٩
٩٠,٨٩٧	٩٧,٠٩٠	٢,١٢٩,٢٥٨	١,٤٥٢,١٠٤
٩١,٦٦٩	٩٨,١٠١	-	١٧,٧٢٤
		٣,١١١,٦٤٩	٢,٩٧١,٥٨٧
		(٣٧٩)	-
		٣,٢٠٩,٣٧١	٣,٠٦٣,٢٥٦

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

المجموع

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

شهادات ايداع

المجموع

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٦٧,٤) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

بآلاف الدينائر الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢,٧٢٧,٣٤٦	٢,٨٧٢,٧٦٢	-	-	٢,٨٧٢,٧٦٢
٣٣٥,٩١٠	٣٣٦,٩٨٨	-	-	٣٣٦,٩٨٨
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣,٠٦٣,٢٥٦	٣,٢٠٩,٧٥٠	-	-	٣,٢٠٩,٧٥٠

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

بآلاف الدينائر الاردنية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٠٦٣,٢٥٦	-	-	٣,٠٦٣,٢٥٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٤٢,٩٥٦	-	-	٨٤٢,٩٥٦	الأرصدة الجديدة
(٦٩٥,٧٨٨)	-	-	(٦٩٥,٧٨٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٦٧٤)	-	-	(٦٧٤)	تعديلات فرق عملة
٣,٢٠٩,٧٥٠	-	-	٣,٢٠٩,٧٥٠	المجموع

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

بآلاف الدينائر الاردنية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٧٦	-	-	٢٧٦	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
٣٤٣	-	-	٣٤٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال العام
(٢٦٢)	-	-	(٢٦٢)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف
-	-	-	-	بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
٢٢	-	-	٢٢	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
٣٧٩	-	-	٣٧٩	رصيد نهاية السنة

(٩) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

بآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
١٥,٠٠٠	١١٨,٩٥٥
١٥,٠٠٠	١١٨,٩٥٥

إيداعات تستحق بعد سنة
المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

بآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٤١,٤٢٢	١٣,٠٦٢
١٠,٦٤٥	-
٥٢,٠٦٧	١٣,٠٦٢
-	(١,٠٣٠)
٦٧,٠٦٧	١٣٠,٩٨٧

إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
المجموع

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
مجموع الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤٥,٠٣٢	١٢٤,٩٨٢	-	-	١٢٤,٩٨٢
٢٢,٠٣٥	٧,٠٣٥	-	-	٧,٠٣٥
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٦٧,٠٦٧	١٣٢,٠١٧	-	-	١٣٢,٠١٧

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

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٧,٠٦٧	-	-	٦٧,٠٦٧
١٢٥,٩٩٠	-	-	١٢٥,٩٩٠
(٦٠,٧٧٦)	-	-	(٦٠,٧٧٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٦٤)	-	-	(٢٦٤)
١٣٢,٠١٧	-	-	١٣٢,٠١٧

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأرصدة المعدومة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
المجموع

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

بآلاف الدينائر الاردنية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٣٨	-	-	٢٣٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
٨٦٣	-	-	٨٦٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال العام
(١٠٤)	-	-	(١٠٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف
-	-	-	-	بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	الارصدة المعدومة
٣٣	-	-	٣٣	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
١,٠٣٠	-	-	١,٠٣٠	رصيد نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدينائر الأردنية ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
٤٤,٤٥٧	٦١,٥٦٧	أذونات وسندات حكومية	
٢١,٠١٠	٢١,٠١٠	سلف وقروض	
١,٠١٥	٩٤٤	أسهم شركات	
٦٦,٤٨٢	٨٣,٥٢١	المجموع	
موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالمجموع		موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة بالمجموع	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
٦١,٥٦٧	-	٦١,٥٦٧	أذونات وسندات حكومية
٢١,٠١٠	-	٢١,٠١٠	سلف وقروض
٩٤٤	٩٤٤	-	أسهم شركات
٨٣,٥٢١	٩٤٤	٨٢,٥٧٧	المجموع
موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالمجموع		موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة بالمجموع	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٤٤,٤٥٧	-	٤٤,٤٥٧	أذونات وسندات حكومية
٢١,٠١٠	-	٢١,٠١٠	سلف وقروض
١,٠١٥	١,٠١٥	-	أسهم شركات
٦٦,٤٨٢	١,٠١٥	٦٥,٤٦٧	المجموع

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

هي كما يلي إن تفاصيل هذا البند

بآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
١٢١,٦٩٩	١١٧,٤٢٠
٤٣,٢١٣	٣٨,٧٤٤
١٦٤,٩١٢	١٥٦,١٦٤

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

موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة			٢٠١٨
المجموع	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
١١٧,٤٢٠	١١٧,٤٢٠	-	اسهم متوفر لها أسعار سوقية
٣٨,٧٤٤	٣٨,٧٤٤	-	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
١٥٦,١٦٤	١٥٦,١٦٤	-	
موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة			٢٠١٧
المجموع	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
١٢١,٦٩٩	١٢١,٦٩٩	-	اسهم متوفر لها أسعار سوقية
٤٣,٢١٣	٤٣,٢١٣	-	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
١٦٤,٩١٢	١٦٤,٩١٢	-	

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٤,٤ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٨ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* بلغت قيمة الأرباح المتحققة التي تم تحويلها من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة مبلغ ٢٨ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (بلغت قيمة الأرباح المتحققة التي تم تحويلها من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة مبلغ ١,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١٢) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات			
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
٤٧٤,٥٧٢	-	١٨,٨٤٩	٣٣٤,٧٧٧	٦٧,٠٠٨	٥٣,٩٣٨	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٣,١٣٧,٩٥١	١٣٣,٥٧٩	٢,٥٥٨	٢,٤٠٠,١٨٥	٥٧١,٧٠٦	٢٩,٩٢٣	حسابات جارية مدينة *
٨,٥٦٧,٥٥٩	٤٥٢,٩٣٤	٤٥,٠١٩	٦,١٦٨,٧٤٥	٦٦٧,٢٥٩	١,٢٣٣,٦٠٢	سلف وقروض مستغلة *
١,٠٣٣,٦٦١	-	-	-	١,٢٤٨	١,٠٣٢,٤١٣	قروض عقارية
٨٧,٦٦٦	-	-	-	-	٨٧,٦٦٦	بطاقات ائتمان
١٣,٣٠١,٤٠٩	٥٨٦,٥١٣	٦٦,٤٢٦	٨,٩٠٣,٧٠٧	١,٣٠٧,٢٢١	٢,٤٣٧,٥٤٢	المجموع
٢٥٧,٨٧٩	-	٥,٦٣٩	١٤٧,٣٣٨	٦١,٠٨٣	٤٣,٨١٩	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
٨٧٠,١٧٥	٢,٨٤٦	١٥	٦٩٩,٧٣٣	٧٩,٢٩٠	٨٨,٢٩١	الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
١,١٢٨,٠٥٤	٢,٨٤٦	٥,٦٥٤	٨٤٧,٠٧١	١٤٠,٣٧٣	١٣٢,١١٠	المباشرة بالتكلفة المطفأة
١٢,١٧٣,٣٥٥	٥٨٣,٦٦٧	٦٠,٧٧٢	٨,٠٥٦,٦٣٦	١,١٦٦,٨٤٨	٢,٣٠٥,٤٣٢	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٥٣,٩ مليون دينار.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٠,١ مليون دينار.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يعادل ٢٢,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢٪ من اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يعادل ٩٣٢,٩ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٠٪ من اجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ما يعادل ٦٨٥,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٣٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٤٢٢,٥٧١	-	١٦,٧٤٥	٢٨٠,١٣٥	٧٠,٢٢٤	٥٥,٤٦٧
٢,٩٧٢,٦١٥	٢٣٥,٥٣٠	-	٢,١٤٤,٦٩٦	٥٦٢,٣٧٣	٣٠,٠١٦
٨,٣٩٦,٧٦٨	٥٢٠,٨٤٢	٥٣,٨٠٧	٦,٠٤٥,٩٥٣	٥٩٤,٣٦٣	١,١٨١,٨٠٣
٩٧٠,٤٠٥	-	-	-	١,٢٧٩	٩٦٩,١٢٦
٧٩,١٧١	-	-	-	-	٧٩,١٧١
١٢,٨٤١,٥٣٠	٧٥٦,٣٧٢	٧٠,٥٥٢	٨,٤٧٠,٧٨٤	١,٢٢٨,٢٣٩	٢,٣١٥,٥٨٣
٢١٧,٣٧٦	-	٤,٦٣٩	١١٨,٤٢٠	٥٧,٥٥٢	٣٦,٧٦٥
٦٧٧,٠٤٨	١,١٩٣	-	٥٤٧,٢٢٩	٥٧,٠١٤	٧١,٦١٢
٨٩٤,٤٢٤	١,١٩٣	٤,٦٣٩	٦٦٥,٦٤٩	١١٤,٥٦٦	١٠٨,٣٧٧
١١,٩٤٧,١٠٦	٧٥٥,١٧٩	٦٥,٩١٣	٧,٨٠٥,١٣٥	١,١١٣,٦٧٣	٢,٢٠٧,٢٠٦

كمبيالات وأسناد مخصومة *

حسابات جارية مدينة *

سلف وقروض مستغلة *

قروض عقارية

بطاقات ائتمان

المجموع

ينزل: فوائد وعمولات معلقة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

بالتكلفة المضافة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية

مباشرة بالتكلفة المضافة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ١٩,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١٨١,٢ مليون دينار.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ١,١ مليون دينار.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يعادل ٦٣,٧ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٥٪ من اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يعادل ٩٢٨,٩ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٢٪ من اجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما يعادل ٧٢١,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٧٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

بآلاف الدينائير الأردنية						
٣١ كانون الاول ٢٠١٨						
يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي:	شركات					
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"	٨١,٢٥١	٦٤,٨٦٦	٦٠٠,١٧٧	١٨	٢,٣٨٦	٧٤٨,٦٩٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال العام	١٤,٣٨٧	١٣,٠٣٤	١٣٤,٤٣٢	٥	٢٣٤	١٦٢,٠٩٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٨,٠٢٢)	(٣,٥٠١)	(٣٩,٨٩١)	(١٤)	(٦٥٧)	(٥٢,٠٨٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦٧٣	(٢٧٠)	(٦,٨٠٠)	-	٧٣	(٦,٣٢٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٣٩)	(٧,٤٧١)	٧,٠٧٥	-	(٧٣)	(١,٢٠٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٦٦	٧,٧٤١	(٢٧٥)	-	-	٧,٥٣٢
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٨٩١	٦,٣٢٦	٢٦,٢٤٢	-	٣٣١	٣٣,٧٩٠
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *	(٢٥٥)	(٣,٠٤٩)	(٢١,٤٢٣)	-	-	(٢٤,٧٢٧)
تعديلات خلال السنة	(٢٦)	١,٨٤٥	٥٥٨	٦	٥٥٢	٢,٩٣٥
تعديلات فرق عملة	٦٥	(٢٣١)	(٣٦٢)	-	-	(٥٢٨)
رصيد نهاية السنة	٨٨,٢٩١	٧٩,٢٩٠	٦٩٩,٧٣٣	١٥	٢,٨٤٦	٨٧٠,١٧٥
						٩,٤٩٤

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الاول ٢٠١٧							
يشمل المجموع حركة مخصص تندي القروض العقارية كما يلي:	شركات						
	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
٦,٨٠٢	٧١٣,٤٦٠	٩٥٨	-	٥٧٥,٣٣٣	٥٣,٤٠٧	٨٣,٧٦٢	رصيد بداية السنة
١,٣١٧	١٩١,٤٨٩	٥٧٥	-	١٦٤,٨١٧	١٦,٢٢٥	٩,٨٧٢	المقتطع من الإيرادات
(٤١٤)	(٢٠٩,٥٣٣)	-	-	(١٨٧,٨٧١)	(٥,٢٤٨)	(١٦,٤١٤)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *
(١,٦٨٨)	(٢٣,٧١٤)	(٣٦٦)	-	(١٠,٢٨٧)	(٧,٢٦١)	(٥,٨٠٠)	الفائض في المخصص المحول للإيرادات
-	-	-	-	٢٨٧	(٢٩٣)	٦	تعديلات خلال السنة
٥٦	٥,٣٤٦	٢٦	-	٤,٩٥٠	١٨٤	١٨٦	تعديلات فرق عملة
٦,٠٧٣	٦٧٧,٠٤٨	١,١٩٣	-	٥٤٧,٢٢٩	٥٧,٠١٤	٧١,٦١٢	رصيد نهاية السنة

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٨٣,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المتعلقة

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الاول ٢٠١٨						
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقروض العقارية كما يلي	شركات					
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
رصيد بداية السنة	٣٦,٧٦٥	٥٧,٥٥٢	١١٨,٤٢٠	٤,٦٣٩	-	٢١٧,٣٧٦
فوائد و عمولات معلقة خلال السنة	١٠,٨٢٧	٧,٢٥٤	٣٨,٨٧٨	١,٠٠٠	-	٥٧,٩٥٩
فوائد و عمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١,٦٦٧)	(٣,٤٥٩)	(٢,٩٥٦)	-	-	(٨,٠٨٢)
فوائد و عمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(٢,١١٧)	(٤٩٣)	(٨٣٠)	-	-	(٣,٤٤٠)
تعديلات خلال السنة	-	-	(٦,١٤٨)	-	-	(٦,١٤٨)
تعديلات فرق عملة	١١	٢٢٩	(٢٦)	-	-	٢١٤
رصيد نهاية السنة	٤٣,٨١٩	٦١,٠٨٣	١٤٧,٣٣٨	٥,٦٣٩	-	٢٥٧,٨٧٩
بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الاول ٢٠١٧						
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقروض العقارية كما يلي	شركات					
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
رصيد بداية السنة	٤٨,٠٦٠	٥٨,٠٢٤	١٧٦,٣٥١	٣,٨٧٠	-	٢٨٦,٣٠٥
فوائد و عمولات معلقة خلال السنة	٩,٥٠٥	٨,٦١٢	٣٢,١٠١	٧٦٩	-	٥٠,٩٨٧
فوائد و عمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١٩,٠٦٨)	(٨,٠٢٤)	(٩٠,٢٥٢)	-	-	(١١٧,٣٤٤)
فوائد و عمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(١,٧٦٦)	(١,٢٢٧)	(٥٦٢)	-	-	(٣,٥٥٥)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	٣٤	١٦٧	٧٨٢	-	-	٩٨٣
رصيد نهاية السنة	٣٦,٧٦٥	٥٧,٥٥٢	١١٨,٤٢٠	٤,٦٣٩	-	٢١٧,٣٧٦

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

الاقتصادي القطاع	بالآلاف الديناري الأردني		
	داخل الاردن	الاردن خارج	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
أفراد	١,٠٢٥,٤٥٠	١,٢٧٩,٩٨٢	٢,٣٠٥,٤٣٢
صناعة وتعبين	٩٨٢,٧٨٤	١,٧٠٨,٣٥١	٢,٦٩١,١٣٥
انشاءات	٢٥٣,٩٥٨	٩٧٧,٢٦٦	١,٢٣١,٢٢٤
عقارات	١٢٢,١٠٠	٧٩٧,٦٧١	٩١٩,٧٧١
تجارة	٧٣٠,٧٩٨	١,٦٢١,٠٠٠	٢,٣٥١,٧٩٨
زراعة	٩٩,٠٣٤	٣٥,٧٤٣	١٣٤,٧٧٧
سياحة وفنادق	١٤٢,٩٤٣	٨٦,٣٠٩	٢٢٩,٢٥٢
نقل	٣٦,٣٨٤	١٠٤,١٥٩	١٤٠,٥٤٣
اسهم	-	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
خدمات عامة	٥٥٧,٠٢٢	٩٥٩,٤٦٢	١,٥١٦,٤٨٤
بنوك ومؤسسات مالية	١١,٥٢٠	٤٩,٢٥٢	٦٠,٧٧٢
الحكومة والقطاع العام	٨١,٦٠٦	٥٠٢,٠٦١	٥٨٣,٦٦٧
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٤,٠٤٣,٥٩٩	٨,١٢٩,٧٥٦	١٢,١٧٣,٣٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			١١,٩٤٧,١٠٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	بالآلاف الديناري الاردني			
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
المجموع	المجموع			
١,٥٢٥,٥٢٦	١,٢٠٠,٠٥٢	-	-	١,٢٠٠,٠٥٢
١٠,٣٨٧,٠٨٥	١١,١٦٨,٤٦٦	-	١,٥١٦,٩٤١	٩,٦٥١,٥٢٥
٢٦٦,٥٢٧	٢٢,٤٧١	٢٢,٤٧١	-	-
١٢٠,٣٩٨	١٦٣,٩٤٧	١٦٣,٩٤٧	-	-
٥٤١,٩٩٤	٧٤٦,٤٧٣	٧٤٦,٤٧٣	-	-
١٢,٨٤١,٥٣٠	١٣,٣٠١,٤٠٩	٩٣٢,٨٩١	١,٥١٦,٩٤١	١٠,٨٥١,٥٧٧

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

بالآلاف الديناري الاردني			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
المجموع			
١٢,٨٤١,٥٣٠	٩٢٨,٩١٩	٩٢٢,٤٢٥	١٠,٩٩٠,١٨٦
٣,٣٠٣,٥٦١	٧٤,٢٢٣	٥٨١,٩١٢	٢,٦٤٧,٤٢٦
(٢,٨٠٠,٢١٥)	(١٦٧,٨٧٥)	(٤٩٨,٩٨٣)	(٢,١٣٣,٣٥٧)
-	٤,٦٠٥	(٢٠٢,٥٨٦)	١٩٧,٩٨١
-	(٨٠٢)	٧٩١,٣٩٠	(٧٩٠,٥٨٨)
-	١٢٧,٤٨٧	(٧٦,١٩٧)	(٥١,٢٩٠)
(٣٢,٨٠٩)	(٣٢,٨٠٩)	-	-
-	-	-	-
(١٠,٦٥٨)	(٨٥٧)	(١,٠٢٠)	(٨,٧٨١)
١٣,٣٠١,٤٠٩	٩٣٢,٨٩١	١,٥١٦,٩٤١	١٠,٨٥١,٥٧٧

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المضاف للتسهيلات
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
التسهيلات المعدومة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧٤٨,٦٩٨	٥٠٥,٤٢٨	١٩٩,١٥٣	٤٤,١١٧
١٦٢,٠٩٢	١١٩,٥٦٥	٢٦,١٢٢	١٦,٤٠٥
(٥٢,٠٨٥)	(٦,٦٣٠)	(٢٧,٤٧٠)	(١٧,٩٨٥)
-	(٣٠٨)	(٢٢٦)	٥٣٤
-	(١,٥١١)	٨,٢٨١	(٦,٧٧٠)
-	٩,٣٥١	(٩,٢٦٣)	(٨٨)
٣٣,٧٩٠	١٤,٠٧٠	١٤,٩٣٧	٤,٧٨٣
(٢٤,٧٢٧)	(٢٤,٧٢٧)	-	-
٢,٩٣٥	٦,١٦٤	(٥,٠٧٤)	١,٨٤٥
(٥٢٨)	(٥١٣)	٧٥	(٩٠)
٨٧٠,١٧٥	٦٢٠,٨٨٩	٢٠٦,٥٣٥	٤٢,٧٥١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
خلال العام
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة او محولة
الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد

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

بالآلاف الدنانير الاردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٢٠٩,٩١٤	٢١٥,٥٣٣	-	-	٢١٥,٥٣٣	متدنية المخاطر / عاملة
١,٩٩٥,٧٥٦	٢,٠٩٢,٤٧٧	-	٣٠,٩٥٠	٢,٠٦١,٥٢٧	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
١١,٨١٦	١٣,٣٥٢	١٣,٣٥٢	-	-	دون المستوى
٩,٤٩٩	١٠,٣١٦	١٠,٣١٦	-	-	مشكوك فيها
٨٨,٥٩٨	١٠٥,٨٦٤	١٠٥,٨٦٤	-	-	هالكة
٢,٣١٥,٥٨٣	٢,٤٣٧,٥٤٢	١٢٩,٥٣٢	٣٠,٩٥٠	٢,٢٧٧,٠٦٠	المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ تجميعي	المرحلة ١ تجميعي	
٢,٣١٥,٥٨٣	١٠٩,٩١٣	٢٤,٦٢١	٢,١٨١,٠٤٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٤٨,٢٣٣	٢٣,٤٧٤	٦,٣٣٨	٢١٨,٤٢١	المضاف للتسهيلات
(١٢٤,٢٥٩)	(١٠,٣٣٦)	(٩٧٧)	(١١٢,٩٤٦)	التسهيلات المسددة
-	٤,٦٣٣	(٤,٦٣٤)	١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣٢٤)	٧,٠٤٥	(٦,٧٢١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤,٠٤٨	(١,٤٤١)	(٢,٦٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١,٩٢٧)	(١,٩٢٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٨٨)	٥١	(٢)	(١٣٧)	تعديلات فرق عملة
٢,٤٣٧,٥٤٢	١٢٩,٥٣٢	٣٠,٩٥٠	٢,٢٧٧,٠٦٠	المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)
٨١,٢٥١	٧٠,٤٠٥	٧٤٣	١٠,١٠٣
١٤,٣٨٧	١٠,١٨١	٣,٧٠٠	٥٠٦
(٨,٠٢٢)			(٤,٥٧٤)
	(٣,٢٤٢)	(٢٠٦)	
-	-	(٨٣٧)	٨٣٧
-	(٣٤٩)	٤٤١	(٩٢)
-	٤١٥	(٣٤٣)	(٧٢)
٨٩١	٧٨٨	٩٧	٦
(٢٥٥)	(٢٥٥)	-	-
(٢٦)	١٤٢	٧	(١٧٥)
٦٥	٦٥	-	-
٨٨,٢٩١	٧٨,١٥٠	٣,٦٠٢	٦,٥٣٩

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة او محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغيرة ومتوسطة

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

بالآلاف الدنانير الاردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧٨,٨٠٢	١٥٠,٦٨٩	-	-	١٥٠,٦٨٩	متدنية المخاطر / عاملة
٩٢٣,٧٦٢	١,٠٠٣,٢٧٠	-	١٣٣,٣٨٩	٨٦٩,٨٨١	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٧٢٢	٨,٣٢٥	٨,٣٢٥	-	-	دون المستوى
٤,٢٤٣	١٠,١٠٢	١٠,١٠٢	-	-	مشكوك فيها
١٢٠,٧١٠	١٣٤,٨٣٥	١٣٤,٨٣٥	-	-	هالكة
١,٢٢٨,٢٣٩	١,٣٠٧,٢٢١	١٥٣,٢٦٢	١٣٣,٣٨٩	١,٠٢٠,٥٧٠	المجموع

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

بالاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٢٢٨,٢٣٩	١٢٥,٦٧٥	٧٥,٧٤٣	١,٠٢٦,٨٢١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥٢,٤٢١	١١,٨٣٧	٧٠,٥٣٠	٢٧٠,٠٥٤	المضاف للتسهيلات
(٢٦٥,٦٨٢)	(٩,٠٨١)	(٤٦,٧٣٦)	(٢٠٩,٨٦٥)	التسهيلات المسددة
-	(٢٨)	(١٩,٢٩٨)	١٩,٣٢٦	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	(٣٦٣)	٧١,٧٢٢	(٧١,٣٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣١,٧٥٩	(١٨,٢٨٤)	(١٣,٤٧٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٦,٥٠٤)	(٦,٥٠٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١,٢٥٣)	(٣٣)	(٢٨٨)	(٩٣٢)	تعديلات فرق عملة
١,٣٠٧,٢٢١	١٥٣,٢٦٢	١٣٣,٣٨٩	١,٠٢٠,٥٧٠	المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٤,٨٦٦	٥٤,٨٥٩	٧,٧٥٠	٢,٢٥٧
١٣,٠٣٤	١٠,٣٩١	١,١٨٦	١,٤٥٧
			كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
			الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
			المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
(٣,٥٠١)	(١,٨٩٧)	(٧٤٣)	(٨٦١)
-	-	(٩٥)	٩٥
-	(٥)	٣٥٧	(٣٥٢)
-	٧,٧٤٦	(٧,٧٣٣)	(١٣)
			الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير
٦,٣٢٦	٤,٤٠٦	٩٩٩	٩٢١
			التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣,٠٤٩)	(٣,٠٤٩)	-	-
١,٨٤٥	(٥٨٤)	١,٧٩٣	٦٣٦
(٢٣١)	(١٢٩)	(٩٣)	(٩)
٧٩,٢٩٠	٧١,٧٣٨	٣,٤٢١	٤,١٣١
			رصيد نهاية السنة

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:

بالآلاف الدنانير الاردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٩٦,٠٨٢	٥٦٦,٠٤٤	-	-	٥٦٦,٠٤٤	متدنية المخاطر/ عاملة
٧,٢٠٣,٨٦٩	٧,٧١٣,٦٦٥	-	١,٣٣٠,٠١٨	٦,٣٨٣,٦٤٧	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٢٥٣,٩٨٩	٧٩٤	٧٩٤	-	-	دون المستوى
٨٤,١٥٨	١١٩,٩٨٨	١١٩,٩٨٨	-	-	مشكوك فيها
٣٣٢,٦٨٦	٥٠٣,٢١٦	٥٠٣,٢١٦	-	-	هالكة
٨,٤٧٠,٧٨٤	٨,٩٠٣,٧٠٧	٦٢٣,٩٩٨	١,٣٣٠,٠١٨	٦,٩٤٩,٦٩١	المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨,٤٧٠,٧٨٤	٦٧٠,٨٣٣	٧٧٠,٤٦٦	٧,٠٢٩,٤٨٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٧١,٠٥٠	٣٥,٦٧١	٥٠٣,٠٦٩	٢,٠٣٢,٣١٠	المضاف للتسهيلات
(٢,١٠٤,٥٥١)	(١٤٨,٣٦٢)	(٤٤٥,٢٧٢)	(١,٥١٠,٩١٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(١٥٣,٦٦٦)	١٥٣,٦٦٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١١٥)	٧١٢,٦٢٣	(٧١٢,٥٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٩١,٢٢٤	(٥٦,٤٧٢)	(٣٤,٧٥٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٤,٣٧٨)	(٢٤,٣٧٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٩,١٩٨)	(٨٧٥)	(٧٣٠)	(٧,٥٩٣)	تعديلات فرق عملة
٨,٩٠٣,٧٠٧	٦٢٣,٩٩٨	١,٣٣٠,٠١٨	٦,٩٤٩,٦٩١	المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٠٠,١٧٧	٣٨٠,١٦٤	١٩٠,٠٢٢	٢٩,٩٩١
١٣٤,٤٣٢	٩٨,٩٩٣	٢١,٢٣٦	١٤,٢٠٣
(٣٩,٨٩١)	(١,٤٩١)	(٢٦,٢٤٩)	(١٢,١٥١)
-	(٣٠٨)	٧٧٩	(٤٧١)
-	(١,١٥٧)	٧,٤٨٣	(٦,٣٢٦)
-	١,١٩٠	(١,١٨٧)	(٣)
٢٦,٢٤٢	٨,٨٧٦	١٣,٩٩٣	٣,٣٧٣
(٢١,٤٢٣)	(٢١,٤٢٣)	-	-
٥٥٨	٦,٦٠٦	(٦,٨٧٤)	٨٢٦
(٣٦٢)	(٤٤٩)	١٦٨	(٨١)
٦٩٩,٧٣٣	٤٧١,٠٠١	١٩٩,٣٧١	٢٩,٣٦١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات

خلال العام

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة او محولة

الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة- بنوك ومؤسسات مالية

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢٢,٥٦٢	٢٠,٠٢١	-	-	٢٠,٠٢١
٢٥,٤٩٢	٢٠,٣٠٦	-	-	٢٠,٣٠٦
				متدنية المخاطر / عاملة
				مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
٢٢,٤٩٨	٢٣,٥٤١	٢٣,٥٤١	-	-
				مشكوك فيها
-	٢,٥٥٨	٢,٥٥٨	-	-
				هالكة
٧٠,٥٥٢	٦٦,٤٢٦	٢٦,٠٩٩	-	٤٠,٣٢٧
				المجموع

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

بالاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٠,٥٥٢	٢٢,٤٩٨	-	٤٨,٠٥٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٢,٤٦٠	٣,٢٤١	-	١٩,٢١٩	المضاف للتسهيلات
(٢٦,٥٨٦)	(٩٦)	-	(٢٦,٤٩٠)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤٥٦	-	(٤٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
٦٦,٤٢٦	٢٦,٠٩٩	-	٤٠,٣٢٧	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٨	-	-	١٨	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
٥	-	-	٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١٤)	-	-	(١٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة او محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
٦	-	-	٦	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
١٥	-	-	١٥	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة- حكومات وقطاع عام

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

بالآلاف الدنانير الاردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥١٨,١٦٦	٢٤٧,٧٦٥	-	-	٢٤٧,٧٦٥	متدنية المخاطر / عاملة
٢٣٨,٢٠٦	٣٣٨,٧٤٨	-	٢٢,٥٨٤	٣١٦,١٦٤	مقبولة المخاطر / عاملة
		-			غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٧٥٦,٣٧٢	٥٨٦,٥١٣	-	٢٢,٥٨٤	٥٦٣,٩٢٩	المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٥٦,٣٧٢	-	٥١,٥٩٥	٧٠٤,٧٧٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٩,٣٩٧	-	١,٩٧٥	١٠٧,٤٢٢	المضاف للتسهيلات
(٢٧٩,١٣٧)	-	(٥,٩٩٨)	(٢٧٣,١٣٩)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢٤,٩٨٨)	٢٤,٩٨٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١١٩)	-	-	(١١٩)	تعديلات فرق عملة
٥٨٦,٥١٣	-	٢٢,٥٨٤	٥٦٣,٩٢٩	المجموع

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

بالآلاف الدنانير الاردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢,٣٨٦	-	٦٣٨	١,٧٤٨
٢٣٤	-	-	٢٣٤
(٦٥٧)	-	(٢٧٢)	(٣٨٥)
-	-	(٧٣)	٧٣
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٣١	-	(١٥٢)	٤٨٣
-	-	-	-
٥٥٢	-	-	٥٥٢
-	-	-	-
٢,٨٤٦	-	١٤١	٢,٧٠٥

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة او محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

١٣- موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٣٩٤,٣١٧	١,٨١٦,١٦٥	أذونات خزينة
٢,٤١٨,٧٩٩	٢,٧٧٧,٢٦٤	سندات حكومية وبكفالتها
٤٧٥,٩٨٠	٤١٧,٤٧٦	سندات شركات
(٢,٨٣٢)	(١٥,٢٤٩)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / مخصص تدني
٤,٢٨٦,٢٦٤	٤,٩٩٥,٦٥٦	المجموع

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٦٠,١٣٥	١٢٥,٧٩٢	ذات فائدة متغيرة
٤,١٢٨,٩٦١	٤,٨٨٥,١١٣	ذات فائدة ثابتة
٤,٢٨٩,٠٩٦	٥,٠١٠,٩٠٥	المجموع
(٢,٨٣٢)	(١٥,٢٤٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٨٦,٢٦٤	٤,٩٩٥,٦٥٦	المجموع الكلي

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الديناتير الأردنية		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٤٧,٠١٢	٥٥٩,٦٠٢	أذونات خزينة
٥٦٢,٠٣٩	٤١٣,٠٦٣	سندات حكومية وبكفالتها
٣٧٨,٨١٥	٣٧٠,٦٥٣	سندات شركات
١,٢٨٧,٨٦٦	١,٣٤٣,٣١٨	المجموع

بآلاف الدينار الأردنية		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٠٤٧,٣٠٥	١,٢٥٦,٥٦٣	أذونات خزينة
١,٨٥٦,٧٦٠	٢,٣٦٤,٢٠١	سندات حكومية وبكفالتها
٩٧,١٦٥	٤٦,٨٢٣	سندات شركات
٣,٠٠١,٢٣٠	٣,٦٦٧,٥٨٧	المجموع
(٢,٨٣٢)	(١٥,٢٤٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٨٦,٢٦٤	٤,٩٩٥,٦٥٦	المجموع الكلي

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

بآلاف الدينائير الاردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٢٣٥,٢٠٦	٤,٩٢٥,٤٢٩	-	-	٤,٩٢٥,٤٢٩	متدنية المخاطر/ عاملة
٥١,٠٥٨	٨٢,٦٤٤	-	٤٢,٤٩٠	٤٠,١٥٤	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٢,٨٣٢	٢,٨٣٢	٢,٨٣٢	-	-	هالكة
٤,٢٨٩,٠٩٦	٥,٠١٠,٩٠٥	٢,٨٣٢	٤٢,٤٩٠	٤,٩٦٥,٥٨٣	المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٢٨٩,٠٩٦	٢,٨٣٢	١١٢,٦٤٦	٤,١٧٣,٦١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٦٣٧,١٢٤	-	١٣	٢,٦٣٧,١١١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٩١٣,٤٩٧)	-	(٧٠,١٦٩)	(١,٨٤٣,٣٢٨)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١,٨١٨)	-	-	(١,٨١٨)	تعديلات فرق عملة
٥,٠١٠,٩٠٥	٢,٨٣٢	٤٢,٤٩٠	٤,٩٦٥,٥٨٣	المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧,٠٧٣	٢,٨٣٢	٢,٨٦٨	١١,٣٧٣	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)
٩٨٦	-	١٠	٩٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام
(٢,٧٧٢)	-	(١,٩١٠)	(٨٦٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
(٣٦)	-	-	(٣٦)	تعديلات خلال السنة
(٢)	-	-	(٢)	تعديلات فرق عملة
١٥,٢٤٩	٢,٨٣٢	٩٦٨	١١,٤٤٩	رصيد نهاية السنة

تفاصيل حركة مخصص تدني الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧		
٢,٨٣٢		رصيد بداية السنة
-		المقتطع من الإيرادات
-		المستخدم من المخصص
٢,٨٣٢		رصيد نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٤٦,٨ مليون دينار أردني (لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة).

١٤- استثمارات في شركات تابعة وحليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		استثمارات البنك في الشركات التابعة
			كلفة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت %	
			آلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٠٦	عمليات مصرفية	بريطانيا	٤٦١,٩٠٣	١٠٠	بنك أوروبا العربي ش.م.ع
١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	٤٧,٢٠٣	١٠٠	البنك العربي استراليا المحدود
١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	٧٣,٥٠٠	١٠٠	البنك العربي الإسلامي الدولي
١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	١٥,٠٠٠	١٠٠	الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م
١٩٩٦	خدمات واستثمارات مالية	الأردن	٨,٩٠٠	١٠٠	شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م
٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١,٧٥٠	١٠٠	البنك العربي السوداني المحدود
٢٠٠٩	خدمات واستثمارات مالية	فلسطين	١,٦٠٠	١٠٠	شركة العربي جروب للاستثمار
١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	٣٤,٤٢٨	٦٤,٢٤	البنك العربي لتونس
٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٤,٧١٨	٥١,٢٩	البنك العربي سوريا
٢٠٠٦	اعمال تأمين	الأردن	١١,٢٥٠	٥٠	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
			٩,٣١٧		أخرى
			٦٦٩,٥٦٩		المجموع
					استثمارات البنك في الشركات الحليفة
١٩٨٤	عمليات مصرفية	عُمان	٧٥,٨٠٠	٤٩	بنك عُمان العربي
١٩٧٩	عمليات مصرفية	السعودية	١٦١,٥٣٤	٤٠	البنك العربي الوطني
١٩٧٢	أعمال تأمين	لبنان	٤,٨٩٩	٤٢,٠٢	شركة التأمين العربية ش.م.ل
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	لبنان	٣٨٠	٣٥,٢٤	شركة الابنية التجارية ش.م.ل
			٢٤٢,٦١٣		المجموع
			٩١٢,١٨٢		المجموع العام

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
نسبة الملكية والتصويت %	كلفة الاستثمار	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
آلاف الدنانير الأردنية				
استثمارات البنك في الشركات التابعة				
١٠٠	٤٨٥,١٥٩	بريطانيا	عمليات مصرفية	٢٠٠٦
١٠٠	٥٢,٢١٦	استراليا	عمليات مصرفية	١٩٩٤
١٠٠	٧٣,٥٠٠	الأردن	عمليات مصرفية	١٩٩٧
١٠٠	١٥,٠٠٠	الأردن	تأجير تمويلي	١٩٩٦
١٠٠	٨,٩٠٠	الأردن	خدمات واستثمارات مالية	١٩٩٦
١٠٠	٩,٣٢٩	السودان	عمليات مصرفية	٢٠٠٨
١٠٠	١,٦٠٠	فلسطين	خدمات واستثمارات مالية	٢٠٠٩
٦٤,٢٤	٤١,٧١١	تونس	عمليات مصرفية	١٩٨٢
٥١,٢٩	٤,٧١٨	سوريا	عمليات مصرفية	٢٠٠٥
٥٠,٠٠	١١,٢٥٠	الأردن	اعمال تأمين	٢٠٠٦
٩,٣١٧				
٧١٢,٧٠٠				
المجموع				
استثمارات البنك في الشركات الحليفة				
٣٣,٣٣	٧٠,٧٤٢	تركيا	عمليات مصرفية	٢٠٠٦
٤٩,٠٠	٧٥,٨٠٠	عُمان	عمليات مصرفية	١٩٨٤
٤٠,٠٠	١٠٢,٨٧٠	السعودية	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٠,٣٤	٣,٤٤١	لبنان	أعمال تأمين	١٩٧٢
٣٥,٢٤	٣٨٠	لبنان	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
٢٥٣,٢٣٣				
المجموع				
٩٦٥,٩٣٣				
المجموع العام				

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة و التابعة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٩٢٥,٨٣٧	٩٦٥,٩٣٣	رصيد بداية السنة
(١٦,٧٨٦)	٩,٥٠١	زيادة (انخفاض) في استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٥٦,٨٨٢	(٦٣,٢٥٢)	تعديلات فرق عملة
٩٦٥,٩٣٣	٩١٢,١٨٢	رصيد نهاية السنة

خلال العام ٢٠١٨ قام البنك بتصنيف استثماره في Turkland Bank A.S كاستثمار متاح للبيع حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٥)، وتم عكس احتياطي ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة باستثمار البنك في Turkland Bank A.S والبالغ ١٠٠ مليون دينار من قائمة الدخل الشامل الاخر الى قائمة الدخل وذلك نتيجة إعادة تصنيف الاستثمار كاستثمار متاح للبيع.

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٥) موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية							
المجموع	أخرى	وسائل نقل	أجهزة الحاسوب والاتصالات	أثاث وتجهيزات ومعدات	مباني	أراضي	
							التكلفة التاريخية:
٤٥٥,٧١٠	١٩,٤٩١	٦,٣٢٦	٦٦,٣٦١	١٢٩,٩٠٨	١٩٣,٦٨٦	٣٩,٩٣٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٧
٢٥,٠٥١	٤,٧٥١	٧٣٩	٦,٧٧٣	٧,٤٥٣	٥,٣٢٩	٦	إضافات
(١٧,٧١٣)	(٤,٣٢٣)	(٣٢٠)	(٧,٨٩٣)	(٢,٣٣٥)	(٢,٥٢٩)	(٣١٣)	استيعادات
(٧)	(٧)	-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٥٤٤	١	٢	٣٤٥	١٦٩	٩٧	(٧٠)	تعديلات فرق عملة
٤٦٣,٥٨٥	١٩,٩١٣	٦,٧٤٧	٦٥,٥٨٦	١٣٥,١٩٥	١٩٦,٥٨٣	٣٩,٥٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٦,٧٦٦	٤,٢١٣	٨٥٩	١٠,١٢٢	٤,٦٩٤	١٦,٨٧٨	-	إضافات
(١٣,١٥٥)	(٢,٠٦٠)	(٧٤٢)	(١,٨٨٤)	(٤,٨٢٨)	(٣,٦٤١)	-	استيعادات
-	٥,٤٩٢	-	٤٢	(٤,٤٦٤)	(١,٣٢٢)	٢٥٢	تعديلات خلال السنة
(١,٠٥٥)	-	(٥)	(٢٠٣)	(١٠٨)	(٦٦٤)	(٧٥)	تعديلات فرق عملة
٤٨٦,١٤١	٢٧,٥٥٨	٦,٨٥٩	٧٣,٦٦٣	١٣٠,٤٨٩	٢٠٧,٨٣٤	٣٩,٧٣٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
							الاستهلاك المتراكم:
٢٣٣,٧٣٧	١١,٦٢٦	٥,٢٢٦	٤٦,٧٧٠	٩٩,٢٠٥	٧٠,٩١٠	-	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٧
٢٤,٤١٠	٢,١٠١	٤٠٣	٨,٤٤٥	٨,٥٧٠	٤,٨٩١	-	استهلاك السنة
(١٢,٠٨٣)	(١,١٤٨)	(٣٠١)	(٧,٨٩٠)	(٢,٣١٢)	(٤٣٢)	-	استيعادات
(٢٧)	(٧)	(٢٠)	-	(٤)	٤	-	تعديلات خلال السنة
٧٣٢	١	٢	٢٧١	١٣٨	٣٢٠	-	تعديلات فرق عملة
٢٤٦,٧٦٩	١٢,٥٧٣	٥,٣١٠	٤٧,٥٩٦	١٠٥,٥٩٧	٧٥,٦٩٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٤,٤٣٧	٣,١٠٤	٥٠٣	٨,٧٤١	٧,٢٠٣	٤,٨٨٦	-	استهلاك السنة
(٨,٨٤٩)	(١,٢٣٩)	(٧٤٢)	(١,٨٣٧)	(٤,٧٥١)	(٢٨٠)	-	استيعادات
-	٢,٥١٨	-	-	(٢,٥١٨)	-	-	تعديلات خلال السنة
(٤٩٦)	-	(٤)	(١٦٥)	(٧٥)	(٢٥٢)	-	تعديلات فرق عملة
٢٦١,٨٦١	١٦,٩٥٦	٥,٠٦٧	٥٤,٣٣٥	١٠٥,٤٥٦	٨٠,٠٤٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٢٤,٢٨٠	١٠,٦٠٢	١,٧٩٢	١٩,٣٢٨	٢٥,٠٣٣	١٢٧,٧٨٧	٣٩,٧٣٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢١٦,٨١٦	٧,٣٤٠	١,٤٣٧	١٧,٩٩٠	٢٩,٥٩٨	١٢٠,٨٩٠	٣٩,٥٦١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ١٣١,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٢١,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)

(١٦) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٩٤,٦١٢	١١٤,٥١٧
٧١,٢٤٨	٧٢,٦٣١
٣٧,٧٢٤	٥٧,٦٦٠
١٠,٨١٠	١٠,١٧٥
٤٣,٢٨٤	٤٩,٩٥٦
٢٥٧,٦٧٨	٣٠٤,٩٣٩

فوائد للقبض
مصاريف مدفوعة مقدماً
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
موجودات غير ملموسة**
موجودات متفرقة أخرى
المجموع

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

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠١٨			
المجموع	أخرى	مباني	اراضي
٣٧,٧٢٤	٢٥١	٢٣,٤٠٣	١٤,٠٧٠
٢٢,١٣٧	-	٣,١٢٣	١٩,٠١٤
(٢,٠٧٦)	(٢٥١)	(٨٤٤)	(٩٨١)
(٩٩)	-	(٢٦٤)	١٦٥
(٢٦)	-	(٢٦)	-
٥٧,٦٦٠	-	٢٥,٣٩٢	٣٢,٢٦٨

رصيد بداية السنة
إضافات
استيعادات
مخصص وخسارة تدني
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠١٧			
المجموع	أخرى	مباني	اراضي
٣٢,٩٨٧	٢٥١	٢٣,٧٢٨	٩,٠٠٨
٩,٥٠٧	-	٢,٩٩٢	٦,٥١٥
(٢,١٩٦)	-	(١,٧٧٨)	(٤١٨)
(٢,٥٩٤)	-	(١,٥٥٩)	(١,٠٣٥)
٢٠	-	٢٠	-
٣٧,٧٢٤	٢٥١	٢٣,٤٠٣	١٤,٠٧٠

رصيد بداية السنة
إضافات
استيعادات
مخصص وخسارة تدني
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

** الحركة على الموجودات غير الملموسة:

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٨,٣٤٦	١٠,٨١٠
٦,٩٩١	٤,١٣٢
(٧٣٤)	-
(٣,٧٩٣)	(٤,٧٦٧)
١٠,٨١٠	١٠,١٧٥

رصيد بداية السنة
إضافات
إستيعادات و تعديلات خلال السنة
الاطفاء للسنة
رصيد نهاية السنة

(١٧) موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية						البند التي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحذر	المضاف	رصيد بداية السنة المعدل	
٤٩,٧٨٣	٢٠٥,٣٩٤	٢١	(١٤,٢٦٨)	٧٩,٦٤٤	١٣٩,٩٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١,٨٠٨	٣٩,٦٨٤	٨٤٩	(٥,٥١٩)	٥,٢٧٠	٣٩,٠٨٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٣٣٠	٢٠,٥٩٣	-	(١,٣٨٨)	٩,٩٧٥	١٢,٠٠٦	فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها أخرى
١٢,٢٠٧	٢٨,١٥٥	(١٩٣)	(١٠,٢٣٦)	٣,٩٦٣	٣٤,٦٢١	
٧٨,١٢٨	٢٩٣,٨٢٦	٦٧٧	(٣١,٤١١)	٩٨,٨٥٢	٢٢٥,٧٠٨	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية						البند التي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحذر	المضاف	رصيد بداية السنة المعدل	
١٧,٧٢٦	٧٩,٠٠٣	٥	(٢٣,١٨٠)	٣٥,٤٧٧	٦٦,٧٠١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١,٧٥٦	٣٩,٠٨٤	-	(٤,٩٠٤)	٥,٨٥٦	٣٨,١٣٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٥٩١	١٢,٠٠٦	-	(٨,٥٦٤)	٨,٩١٢	١١,٦٥٨	فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها أخرى
١٣,٠٧٩	٣٤,٦٢١	٤٠٨	(٢,١٢٣)	٩,٢٦١	٢٧,٠٧٥	
٤٥,١٥٢	١٦٤,٧١٤	٤١٣	(٣٨,٧٧١)	٥٩,٥٠٦	١٤٣,٥٦٦	المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٩,٠٢٣	٦١,٢٤٢	رصيد بداية السنة (معدل)
١٥,٦٢١	٢٦,٧٧٣	المضاف خلال السنة
(٩,٦٤٩)	(٩,٨٢٥)	المطفاً خلال السنة
١٥٧	(٦٢)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
٤٥,١٥٢	٧٨,١٢٨	رصيد نهاية السنة

(١٨) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية			بآلاف الدنانير الأردنية			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لاجل المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠١٧			٣١ كانون الاول ٢٠١٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
٨٦,٢١٧	٦٤,٤١٢	٢١,٨٠٥	١١١,٥٤٥	٨٩,٢١٣	٢٢,٣٣٢	
١,٧٠٦,٨٠٨	١,٦٣١,٩٠٧	٧٤,٩٠١	٢,٠٥٧,٨٧٥	١,٩٦٩,٥٩٥	٨٨,٢٨٠	
١,٧٩٣,٠٢٥	١,٦٩٦,٣١٩	٩٦,٧٠٦	٢,١٦٩,٤٢٠	٢,٠٥٨,٨٠٨	١١٠,٦١٢	

(١٩) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبى	صغيرة ومتوسطة		
٦,٢٣٣,٣٦٦	١٨١,٤٥٣	١,١٢٤,٥٨٦	١,٠٦٩,١٨٠	٣,٨٥٨,١٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٠٢,٥٣٢	٢٦	٥,٣٣٩	١٢,٦٨٥	١,٥٨٤,٤٨٢	ودائع التوفير
٨,٧٣٢,٢٨٣	١,٢٤٤,٣٥٧	٢,٤٤٧,٤٥٨	٥١٧,٥٢٦	٤,٥٢٢,٩٤٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢١٧,٢٩٥	-	١٨٠	١,١٧٧	٢١٥,٩٣٨	شهادات إيداع
١٦,٧٨٥,٤٧٦	١,٤٢٥,٨٣٦	٣,٥٧٧,٥٦٣	١,٦٠٠,٥٦٨	١٠,١٨١,٥٠٩	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٦,٣٣٤,٨١٩	٢٠٢,١٤٦	١,١٩٠,٦٣٦	١,٠٢٥,٣٢٢	٣,٩١٦,٧١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٥٩٧,٣٨٢	٤٦	٥,٢٧٢	١٠,٧٠٢	١,٥٨١,٣٦٢	ودائع التوفير
٨,٠٩٩,٥٩٩	٩٥٨,٦٥١	٢,٣٨٩,٦٦٨	٤٣١,٧٧٦	٤,٣١٩,٥٠٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٧,٠٢٦	-	١٨٥	٥٢٧	١٤٦,٣١٤	شهادات إيداع
١٦,١٧٨,٨٢٦	١,١٦٠,٨٤٣	٣,٥٨٥,٧٦١	١,٤٦٨,٣٢٧	٩,٩٦٣,٨٩٥	المجموع

بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني ٤٥٠ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٧٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٣٥,٧ مليون دينار أو ما نسبته ١,٥٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٤٧٥,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٣٢,٦٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٦٢٥,٩ مليون دينار أو ما نسبته ٣٤,٨٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٦,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٧,٧ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٣٦٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الودائع الجامدة ١٥٦,١ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٩٣٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٥٦ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٩٦٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٢٠) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
١,٠٦٣,٧٦٣	١,٠٣٩,٢٧٥
٦٩٤,٩٨٧	٩٠٨,١٣٤
١,٧٥٠	١,٢٧١
١,٣٦٤	١,١٤٠
١,٧٦١,٨٦٤	١,٩٤٩,٨٢٠

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى
المجموع

(٢١) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٤٧,٠٤٤	٥٥,٥٦٠
١٦,٦٩٧	٨٦,٢٤٧
٦٣,٧٤١	١٤١,٨٠٧

من بنوك مركزية
من بنوك ومؤسسات مالية
المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٩,٢٩٩	٧٩,٧٩٩
٥٤,٤٤٢	٦٢,٠٠٨
٦٣,٧٤١	١٤١,٨٠٧

ذات فائدة متغيرة
ذات فائدة ثابتة
المجموع

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٤ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨%+ليبور ٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٢,٨ مليون دينار لمدة (١٠) اعوام منها (٣) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٢%, ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء والتي تسدد بموجب اقساط شهرية تبدأ من شهر كانون الثاني ٢٠١٩ و تنتهي في شهر أيلول ٢٠٢٨ وبلغ رصيد السلف ٤٤,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٥,١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٦ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (١,٨٥% + لييبور ٦ أشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب أقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٧,٧ مليون دينار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ٣% (يحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب أقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض ١,٧ مليون دينار كما هي في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ (١,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقيات قروض مع شركة ميتسوي سوميتومو المصرفية في دبي بنسب فائدة ثابتة تتراوح بين (٠,٨٥% - ٠,٨٥٦%) حيث بلغ الرصيد ١٥,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويستحق أول عقد بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٩ وآخر عقد بتاريخ ٧ أيار ٢٠١٩ (١٦,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الأوروبي بقيمة ٧٠,٩ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٣٩٢% + لييبور ٣ أشهر) تدفع الفائدة على ٤ دفعات خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل أقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ وينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٧٠,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨.

(٢٢) مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٥,٢٤٨	١٢٢,٢٦٤	رصيد بداية السنة
١١٢,٦٧١	١٣٦,٤٢٦	مصروف ضريبة الدخل
(١٠٥,٦٥٥)	(١١٨,٢٨٢)	ضريبة دخل مدفوعة
١٢٢,٢٦٤	١٤٠,٤٠٨	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٢,٦٧١	١٣٦,٤٢٦	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(١٣,١١٨)	(٢٥,٠٨٦)	موجودات ضريبة للسنة
٩,٦٤٩	٩,٣٧٩	إطفاء موجودات ضريبة
١٤٩	٦	مطلوبات ضريبة للسنة
-	-	إطفاء مطلوبات ضريبة
١٠٩,٣٥١	١٢٠,٧٢٥	المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٥% تم تعديل قانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) للعام ٢٠١٩ وسوف تصبح نسب الضريبة ٣٥% ضريبة دخل + ٣% مساهمة وطنية، أي مجموع ٣٨% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من صفر إلى ٣٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧. بلغت نسبة الضريبة الفعلية لمجموعة البنك العربي ٣٣,١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣٢,٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخصصات ضريبة حديثة تتراوح بين عام ٢٠١٧ مثل البنك العربي الإمارات وعام ٢٠١٢ مثل البنك العربي قطر.

(٢٣) مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	
٧٨,٢٧٠	٩,١٩٣	(١٠,١٥٦)	-	(١٧)	٧٧,٢٩٠	تعويض نهاية الخدمة
١١,١٨٨	١,٥٤١	(١,٧١٧)	(٧,٦٣٤)	(٢)	٣,٣٧٦	قضايا
١١٠,١٢٨	١٩٧	(٥٣,٣١١)	(١٨)	(٢٢)	٥٦,٩٧٤	أخرى
١٩٩,٥٨٦	١٠,٩٣١	(٦٥,١٨٤)	(٧,٦٥٢)	(٤١)	١٣٧,٦٤٠	المجموع
بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	
٧٥,٩٤١	١٠,٣٨٢	(٧,٧٧٨)	(٢٩٥)	٢٠	٧٨,٢٧٠	تعويض نهاية الخدمة
١٢,٤١٨	٧٤٢	(٧)	(١,٩٧١)	٦	١١,١٨٨	قضايا
٥٦,٦٥٦	٥٣,٤٥٤	-	(١٠)	٢٨	١١٠,١٢٨	أخرى
١٤٥,٠١٥	٦٤,٥٧٨	(٧,٧٨٥)	(٢,٢٧٦)	٥٤	١٩٩,٥٨٦	المجموع

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٦,٩٤٦	١٠٤,٩٨٧	فوائد للدفع
٩٦,٨١٤	٨١,٢٦٣	أوراق للدفع
٤١,٤٠١	٦٩,٥٥٠	فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً
٢٠,٤٤٤	٢٥,٥٩٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٠,٨٤٩	١٢,٢٤٧	أرباح ستوزع على المساهمين
٤٢٥,٤٤٤	٢١٣,٩٧٩	مطلوبات مختلفة أخرى
-	٢٦,٤١٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة*
٦٨١,٨٩٨	٥٣٤,٠٣٢	المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

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

بآلاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٣٥,٧٤٨	٩٤٨,٨١٨	-	-	٩٤٨,٨١٨
١١,٠٧١,٦٥٠	١٠,٥١٤,٣٨٦	-	٣٢٣,٥٩٢	١٠,١٩٠,٧٩٤
٩,٣٨٠	٩,٩٦٨	٩,٩٦٨	-	-
<u>١١,٧١٦,٧٧٨</u>	<u>١١,٤٧٣,١٧٢</u>	<u>٩,٩٦٨</u>	<u>٣٢٣,٥٩٢</u>	<u>١١,١٣٩,٦١٢</u>

متدنية المخاطر / عاملة
مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة:
المجموع

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

بالآلاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,٧١٦,٧٧٨	٩,٣٨٠	١٤٢,٦٣٤	١١,٥٦٤,٧٦٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩٦٦,٤٥٠	٣,١٨١	٢٢٣,٥٥٦	٣,٧٣٩,٧١٣	تعرضات جديدة خلال العام
(٤,١٨٦,١٧٣)	(٢,٥٦٨)	(١٢٠,٣٩٣)	(٤,٠٦٣,٢١٢)	التعرضات المستحقة
-	(٧٥)	(٢٩,٠٢٢)	٢٩,٠٩٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٠٧,٤٨٢	(١٠٧,٤٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٨	(١٠)	(٤٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٢٣,٨٨٣)	(٨)	(٦٥٥)	(٢٣,٢٢٠)	تعديلات فرق عملة
١١,٤٧٣,١٧٢	٩,٩٦٨	٣٢٣,٥٩٢	١١,١٣٩,٦١٢	المجموع

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨,٥٥٩	٦٢٧	١,٨٥١	٦,٠٨١
٢٠,٦٧٧	١	١١,٨٧٩	٨,٧٩٧
(٧,٢١٥)	(٣٤١)	(٣,٣٢٠)	(٣,٥٥٤)
-	-	(٤١٣)	٤١٣
-	-	١٦٨	(١٦٨)
-	-	-	-
١,٣٦٧	-	١,٣٦٧	-
-	-	-	-
٣,٠٢٥	٢٣٠	٢,٣٣٨	٤٥٧
٣	٢	١	-
٢٦,٤١٦	٥١٩	١٣,٨٧١	١٢,٠٢٦

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (معدلة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التسهيلات المدومة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

(٢٥) مطلوبات ضريبية مؤجلة

البند الذي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

بالآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحذر	المضاف	رصيد بداية السنة
٩٤٨	٤,٢١١	٣٦٨	-	٢٨	٣,٨١٥
٩٤٨	٤,٢١١	٣٦٨	-	٢٨	٣,٨١٥
المجموع					
بالآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحذر	المضاف	رصيد بداية السنة
-	-	-	(٤,٤٣٨)	-	٤,٤٣٨
٩٤٢	٣,٨١٥	-	-	٦٦٠	٣,١٥٥
٩٤٢	٣,٨١٥	-	(٤,٤٣٨)	٦٦٠	٧,٥٩٣
المجموع					

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٩٣	٩٤٢	رصيد بداية السنة
١٤٩	٦	المضاف خلال السنة
-	-	المطفاً خلال السنة
٩٤٢	٩٤٨	رصيد نهاية السنة

(٢٦) رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

ب - بلغت علاوة الإصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

(٢٧) احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري ٦١٧,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٦١,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٢٨) احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٦١٤,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

(٢٩) احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ٥٨٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧، يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

(٣٠) احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٠٨,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٢٠,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٣١) احتياطي ترجمة عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
(٢٨١,٤٩٢)	(٢٢١,٦٠٠)
٥٩,٨٩٢	٣١,٣٩٤
(٢٢١,٦٠٠)	(١٩٠,٢٠٦)

رصيد بداية السنة
الاضافات (الاستبعادات) خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر
رصيد نهاية السنة

(٣٢) احتياطي تقييم الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
(١٩٢,٠٦٩)	(٢٠٧,٤٣٧)
(١٣,٦٢٥)	(٧,٧٢٢)
(١,٧٤٣)	(٢٨)
(٢٠٧,٤٣٧)	(٢١٥,١٨٧)

رصيد بداية السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
صافي (أرباح) خسائر متحققة محولة للأرباح المدورة
رصيد نهاية السنة

(٣٣) أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠١٧	٢٠١٨
٥٤٣,٤٣٣	٤٩٧,٦٢٦
١٩٥,٠٢٥	٤٣٣,٥١٤
١,٧٤٣	٢٨
(١٩٢,٢٤٠)	(٢٥٦,٣٢٠)
(٣٠,٤٣٧)	(٥٥,٤٢٤)
(٢٠,٠٠٠)	١١١,٦٧٣
-	(٨٠,١٥٢)
١٠٢	-
٤٩٧,٦٢٦	٦٥٠,٩٤٥

رصيد بداية السنة
الربح السنة
المحول من احتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة
الأرباح الموزعة
المحول إلى الاحتياطي الاجباري
المحول من / إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
اثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
تعديلات خلال السنة
رصيد نهاية السنة

قرر مجلس ادارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٨ بنسبة ٤٥% من القيمة الاسمية للاسهم اي ما مجموعه ٢٨٨,٤ مليون دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٨ بالصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٧ بنسبة ٤٠% من القيمة الاسمية للاسهم اي ما مجموعه ٢٥٦,٣ مليون دينار).

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ٧٨ مليون دينار، وأرباح تقييم غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٥,٥ مليون دينار، وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها إلا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

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

* يحظر التصرف بمبلغ (٢١٥,٢) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

(٣٤) فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧٧٥,٠٩٣	٨٦٩,١٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٤٤,٨٠٨	٥١,٢٨٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٠,١٣٦	٤٧,٨٨٢	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٢٦٩	١٤,٧٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٢,٧٣٣	٢٨١,٣٢٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١,١٢٠,٠٣٩	١,٢٦٤,٣٨٣	المجموع

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

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبىرى	صغيرة ومتوسطة		
٢٧,٨٠٣	-	٢,٢٢٨	١٤,٣٧٦	٨,٣٢٠	٢,٨٧٩	كمبيالات واسناد مخصومة
٢٤٩,١١٦	١٥,٠٣٩	٢	١٨٠,٨٤١	٥١,١١١	٢,١٢٣	حسابات جارية مدينة
٥١٥,٧٢٥	٣٤,٩٢١	٨٩١	٣٢٨,٢٣٠	٤٤,٦٣٦	١٠٧,٠٤٧	سلف وقروض
٦٤,٧٥٧	-	-	-	١٠	٦٤,٧٤٧	قروض عقارية
١١,٧٥٥	-	-	-	-	١١,٧٥٥	بطاقات إنتمان
٨٦٩,١٥٦	٤٩,٩٦٠	٣,١٢١	٥٢٣,٤٤٧	١٠٤,٠٧٧	١٨٨,٥٥١	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبى	صغيرة ومتوسطة		
٢٧,٠٦٦	-	١,٧٥٤	١٤,٨٨٤	٧,٥٩٠	٢,٨٣٨	كمبيالات واسناد مخصومة
٢٢٦,٠٨٦	١٣,١٨٢	٨	١٦٣,٢٦٥	٤٧,٣٥٦	٢,٢٧٥	حسابات جارية مدينة
٤٥٢,٤٢٠	٣١,٥١٠	٢,١٦٦	٢٨٧,٧٣٩	٣٦,٩٠٣	٩٤,١٠٢	سلف وقروض
٥٩,١٢٧	-	-	-	٣١٣	٥٨,٨١٤	قروض عقارية
١٠,٣٩٤	-	-	-	-	١٠,٣٩٤	بطاقات إئتمان
٧٧٥,٠٩٣	٤٤,٦٩٢	٣,٩٢٨	٤٦٥,٨٨٨	٩٢,١٦٢	١٦٨,٤٢٣	المجموع

(٣٥) فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٧٥,٧١٤	٤٢٣,٧٥٧	ودائع عملاء *
٣٠,٤٦٠	٤١,٤٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٤٥٣	٣١,٨٩٧	تأمينات نقدية
٢,٦٠٦	١,٣٥٢	أموال مقترضة
١٨,٦٢٤	١٧,٦٤٦	رسوم ضمان الودائع
٤٥٤,٨٥٧	٥١٦,٠٨٢	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٣٢,١٥٦	٩١١	١٦,٩٦٠	١,٤٧٨	١٢,٨٠٧	جارية وتحت الطلب
١٠,٧٧٦	-	٥	٢٣٧	١٠,٥٣٤	توفير
٣٥٤,٣٠٩	٥٠,٨٥٨	٩٥,٨٠٩	١٩,٢٤٧	١٨٨,٣٩٥	لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦,٥١٦	-	٥	٢٠	٢٦,٤٩١	شهادات ايداع
٤٢٣,٧٥٧	٥١,٧٦٩	١١٢,٧٧٩	٢٠,٩٨٢	٢٣٨,٢٢٧	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٢٢,٩٣٤	٢,٧٥٦	١١,٨٥٣	٨٧٣	٧,٤٥٢	جارية وتحت الطلب
١٠,٣٢٠	-	٣	٢١٦	١٠,١٠١	توفير
٣٢٦,٠٣٤	٤٤,٠٥٠	١٠٣,٠٨٧	١٤,٤٢٧	١٦٤,٤٧٠	لأجل وخاضعة لإشعار
١٦,٤٢٦	-	٦	٢١	١٦,٣٩٩	شهادات ايداع
٣٧٥,٧١٤	٤٦,٨٠٦	١١٤,٩٤٩	١٥,٥٣٧	١٩٨,٤٢٢	المجموع

(٣٦) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٥,٠٢٤	٥٨,٤٧٩	عمولات دائنة:
٧٠,٢٨٢	٦٦,٤٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٤٨,٥٢٦	٥١,٥٢٩	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(١٩,٦٦٠)	(٢١,٧٥٤)	أخرى
١٥٤,١٧٢	١٥٤,٧١٥	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	توزيعات أرباح	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
٣,٢٩٤	-	٥٥١	٢,٧٤٣	اذونات خزينة وسندات
٤	٧٥	(٧١)	-	أسهم شركات
٣,٢٩٨	٧٥	٤٨٠	٢,٧٤٣	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	توزيعات أرباح	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
١,٨٧٣	-	٧٥٧	١,١١٦	اذونات خزينة وسندات
(١٠٨)	٧٥	(١٨٣)	-	أسهم شركات
١,٧٦٥	٧٥	٥٧٤	١,١١٦	المجموع

(٣٨) توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٤,٠٨٣	٣,٧٠٩
٣,١٠٠	١,٠٣٥
١,١٠٠	١,٠٠٠
-	٢٦٠
١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٢,٥٤٨	-
٢٥,٨٣١	٢٣,٠٠٤
٧١,٠١٨	٧٣,٧٠٠
-	١٢,٠٢٦
١٩٤	١٨٤
٧١,٢١٢	٨٥,٩١٠
٩٧,٠٤٣	١٠٨,٩١٤

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

البنك العربي لتونس
البنك العربي السوداني المحدود
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م
البنك العربي الإسلامي الدولي
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م
أخرى
مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة

البنك العربي الوطني
بنك عُمان العربي
شركة الأبنية التجارية ش.م.ل
مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة
مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

(٣٩) إيرادات أخرى

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٧,٧٧٢	٧,٥٨٦
٧٥٨	٧٢٤
٧٦٤	١٤
٨,٦٠٩	١١,٠٧٩
١٧,٩٠٣	١٩,٤٠٣

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

إيرادات خدمات العملاء
بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى
أرباح مشتقات مالية
إيرادات أخرى
المجموع

(٤٠) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدينانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٥٥,١٧١	١٧٩,٦٩١	رواتب ومنافع
١١,٧٨٩	١٢,٣٠٧	الضمان الاجتماعي
١,٣٣٦	١,٤٦١	صندوق الادخار
١,٣٤٥	١,٨٥٤	تعويض نهاية الخدمة
٦,٩١٧	٧,٥٣٨	نفقات طبية
١,٢٣١	١,٣٥٤	نفقات تدريب
٣٤,٧٣٢	٤٤,٧٣٠	علاوات
٤,٧١١	٥,٧٧٧	أخرى
٢١٧,٢٣٢	٢٥٤,٧١٢	المجموع

(٤١) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدينانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٦,٣٣٢	٣٨,٣٤٨	مصاريف مكاتب
٣٣,٦٧٤	٣٧,٩٠٦	مصاريف مكتبية
٢٩,٦٣٢	٢٨,٤٢١	مصاريف خدمات خارجية
٧,٠٩٥	٧,٧٠١	رسوم
١٩,٢٤٠	٢١,٢٤٠	مصاريف أنظمة المعلومات
١٧,١٧٩	٣٣,٤٠١	مصاريف إدارية أخرى
١٤٣,١٥٢	١٦٧,٠١٧	المجموع

(٤٢) مشتقات مالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة موجبة
	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر		
عقود فوائد آجلة	١٤٠,٠٦٣	١٦٥,٤٩٠	١١٢,٤١٥	١٨٩,٢٥٩	٦٠٧,٢٢٧	٢,٠٦٩
عقود عملات أجنبية آجلة	-	١١٧,٢١٩	٧٦٦,٨٢٨	٤,١٨٩,٧٧٧	٥,٠٧٣,٨٢٤	٣,٧٧١
مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة	١٤٠,٠٦٣	٢٨٢,٧٠٩	٨٧٩,٢٤٣	٤,٣٧٩,٠٣٦	٥,٦٨١,٠٥١	٥,٨٤٠
عقود فوائد آجلة	٤٠٩,٠٣٠	٢٩٥,٤٦٨	٢٥٧,٣١٤	-	٩٦١,٨١٢	١٢,٤٣٠
عقود عملات أجنبية آجلة	-	-	-	-	-	-
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة	٤٠٩,٠٣٠	٢٩٥,٤٦٨	٢٥٧,٣١٤	-	٩٦١,٨١٢	١٢,٤٣٠
عقود فوائد آجلة	-	-	-	-	-	-
عقود عملات أجنبية آجلة	-	-	-	-	-	-
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥٤٩,٠٩٣	٥٧٨,١٧٧	١,١٣٦,٥٥٧	٤,٣٧٩,٠٣٦	٦,٦٤٢,٨٦٣	١٨,٢٧٠

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
بالبقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات
أكثر من ٣ سنوات						
عقود فوائد آجلة	١,٠٥٥	٤٠٨	٤٦٣,٢٧٥	٣١,٤٨٥	٣٤,٥٨٧	٩١,٦٨١
عقود عملات أجنبية آجلة	٢,٧٩٨	٢,٣٦٤	٣,٥٧٤,٨٣٩	٢,٩١٧,٤١١	٦٥٠,٢٨٧	٧,١٤١
مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمناجزة	٣,٨٥٣	٢,٧٧٢	٤,٠٣٨,١١٤	٢,٩٤٨,٨٩٦	٦٨٤,٨٧٤	٩٨,٨٢٢
عقود فوائد آجلة	٦,٤٧٧	٦,٧٤٥	٧٢٦,٦٩١	٨٨,٦٤٨	١٨٣,٠٠٦	٢٨,٣٦٢
عقود عملات أجنبية آجلة	-	-	-	-	-	-
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة	٦,٤٧٧	٦,٧٤٥	٧٢٦,٦٩١	٨٨,٦٤٨	١٨٣,٠٠٦	٢٨,٣٦٢
عقود فوائد آجلة	-	-	-	-	-	-
عقود عملات أجنبية آجلة	-	-	-	-	-	-
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٠,٣٣٠	٩,٥١٧	٤,٧٦٤,٨٠٥	٣,٠٣٧,٥٤٤	٨٦٧,٨٨٠	١٢٧,١٨٤
						٧٣٢,١٩٧

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

(٤٣) تركيز الموجودات والايرادات والمصرفيات الرأس مالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والايرادات والمصاريف الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
الايرادات	٣٦٥,٤٠٢	٣١٠,٤٧٢	٧١٧,٣٣٠	٦٦٥,٧٥٩	٩٧٦,٢٣١
الموجودات	٨,٠٦٥,٨٣٤	٧,٣١٣,٥٣٩	١٧,٤٧٩,٥٠٤	١٧,٠٤٨,٠٣٣	٢٤,٣٦١,٥٧٢
المصرفيات الرأس مالية	١٤,٨٦٤	١٤,٠٥٦	٢٦,٠٣٤	١٧,٩٨٦	٣٢,٠٤٢
				٤٠,٨٩٨	

(٤٤) قطاعات الأعمال :

لدى البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية تم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء البنك ويقوم بتطويرها دائما بما يتناسب مع التغير المستمر في بيئة العمل المصرفي وأدواته الحديثة، ويتم استخدامها من قبل الإدارة التنفيذية في البنك. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات يوضح طبيعة عملها وخططها المستقبلية.

مجموعة ادارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تقوم مجموعة الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بالعمل على تلبية احتياجات الشركات والمؤسسات الدولية والاقليمية والمحلية التمويلية المختلفة بالإضافة الى الخدمات المصرفية المتنوعة، من خلال شبكة فروعه المنتشرة حول العالم، بدء من الاقراض التجاري، و التمويل التجاري و ادارة النقد وصولاً الى التسهيلات التمويلية المركبة. كما ويوفر البنك العربي لعملائه من القطاعات الخاصة والعامة، والشركات الكبرى، والمؤسسات متوسطة وصغيرة الحجم بالإضافة الى المؤسسات المالية، منتجات والخدمات وحلول متطورة ومتخصصة، من خلال قنوات مصرفية لتنفيذ معاملاتهم بكل فاعلية، عن طريق الفروع او القنوات الكترونية المختلفة.

مجموعة الخزينة

تدير الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

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

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يهدف البنك الى التركيز على تنفيذ استراتيجية الخدمات المصرفية للأفراد من خلال تطوير الخدمات والحلول المصرفية التي يقدمها للأفراد عبر شبكة فروعه والقنوات المصرفية المباشرة محليا واقليمياً. حيث يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج «جيل العربي» الخاص بالأطفال وصولاً الى البرنامج الحصري «إيليت» الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر في اسواقنا الرئيسية. ويسعى البنك الى مواصلة تطوير برامجه بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشياً مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

ان تبني الحلول الرقمية المتطورة سواء في خدمة عملائنا أو في عملياتنا الداخلية يعتبر أحد الركائز الرئيسة لاستراتيجية البنك. حيث يتم التركيز بشكل مستمر على اطلاق مبادرات متعددة من أجل تطوير خدمات البنك المباشرة وقنواتها مع مواصلة تقديم الأحدث على هذا الصعيد.

وباعتبارها جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية البنك على المدى الطويل، يبقى التركيز منصبا على تقديم حلول وخدمات مصرفية على المستوى الإقليمي الأمر الذي يتجسد من خلال تقديم حلول «خدمات عبر الحدود» لعملائنا في برامج «إيليت» و «عربي بريميم» من خلال فروع البنك ومختلف القنوات المصرفية الإلكترونية.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠١٨					
الخدمات المصرفية للأفراد					
الاعمال المصرفية للشركات					
المجموع	أخرى	خدمات التجزئة	النخبة	الخزينة	والمؤسسات المالية
١,٠٨٢,٧٣٢	١١٧,٧٦٠	١٠٤,٨٣٣	(١١١,٦٦٥)	٣٧٢,٣٣١	٥٩٩,٤٧٣
-	-	٨٤,٧٢٠	٢١٧,٩٣٠	(١٦٠,٩٣٤)	(١٤١,٧١٦)
١٥٧,٠٨٦	-	٦,١٠٠	١,٤٤٨	(١,١١٣)	١٥٠,٦٥١
٣,٢٧٩	-	٣,٠٧٠	(٦٧)	(١٩٩)	٤٧٥
١٧٩,١٢٠	-	٨٨,٦٨٧	١١,٦٦٤	١٠,٣٩٣	٦٨,٣٧٦
٧٤٣,٢٤٧	١١٧,٧٦٠	٩١,٦٩٦	٩٣,٢٢٠	٢٠٢,٣١٦	٢٣٨,٢٥٥
٢٧١,٨١٣	١,٨١٧	٨٨,٧١٧	٢٠,٩٧٠	٣٥,٢٧٢	١٢٥,٠٣٧
٢٣٠,٤٩٦	٢٣٠,٤٩٦	-	-	-	-
(١٤٧,٦٩١)	(١٤٧,٦٩١)	-	-	-	-
٥٥٤,٢٣٩	١٩٨,٧٤٨	٢,٩٧٩	٧٢,٢٥٠	١٦٧,٠٤٤	١١٣,٢١٨
١٢٠,٧٢٥	٢٧,٠٣٨	١,٢٨٠	١٨,٦٦١	٤٠,٢٤٤	٣٣,٥٠٢
٤٣٣,٥١٤	١٧١,٧١٠	١,٦٩٩	٥٣,٥٨٩	١٢٦,٨٠٠	٧٩,٧١٦
٢٩,٢٠٤	-	١٥,٥١٧	١,٢٧٨	٢,٣٢٨	١٠,٠٨١
معلومات أخرى					
٢٤,٦٣٣,١٥٦	٤١٥,٥٨٢	١,٩٦٨,٥١٠	٦١٩,١١٥	١١,٣١٨,٢١٧	١٠,٣١١,٧٣٢
-	٢,٦٧٣,٤٧٥	٩٨٣,٠١٩	٧,١٠٨,٠٤١	-	-
٩١٢,١٨٢	٩١٢,١٨٢	-	-	-	-
٢٥,٥٤٥,٣٣٨	٤,٠٠١,٢٣٩	٢,٩٥١,٥٢٩	٧,٧٢٧,١٥٦	١١,٣١٨,٢١٧	١٠,٣١١,٧٣٢
٢١,٨٧٤,٧١٥	٣٣٠,٦١٦	٢,٩٥١,٥٢٩	٧,٧٢٧,١٥٦	٢,٢٢٩,٣١٦	٨,٦٣٦,٠٩٨
٣,٦٧٠,٦٢٣	٣,٦٧٠,٦٢٣	-	-	-	-
-	-	-	-	٩,٠٨٨,٩٠١	١,٦٧٥,٦٣٤
٢٥,٥٤٥,٣٣٨	٤,٠٠١,٢٣٩	٢,٩٥١,٥٢٩	٧,٧٢٧,١٥٦	١١,٣١٨,٢١٧	١٠,٣١١,٧٣٢

إجمالي الدخل

صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات ائتمانية

مباشرة بالتكلفة المطفأة

مخصصات أخرى

المصاريف الادارية المباشرة

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات

وفر (مصروف) في المخصصات القانونية

خسارة تندي قيمة استثمار متاح للبيع

الربح قبل الضرائب

ينزل: ضريبة الدخل

ربح (خسائر) السنة

مصروف الاستهلاكات والإطفاءات

معلومات أخرى

موجودات القطاع

الموجودات بين القطاعات

الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

حقوق المساهمين

مطلوبات بين القطاعات

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الديناري الأردني						
٢٠١٧						
الخدمات المصرفية للأفراد			الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية			
المجموع	أخرى	خدمات التجزئة	النخبة	الخزينة		
٩٧٦,٢٣١	١٠٦,٣٣٢	٨٨,٦٨٦	(٧٩,٤٥٠)	٣٢٥,٥٧٣	٥٣٥,٠٩٠	إجمالي الدخل
-	-	٧٩,٨٨٨	١٤٦,٤٥١	(١٣٠,٤٨٠)	(٩٥,٨٥٩)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
						ينزل :
١٦٧,٧٧٥	-	٣,٧٩٧	٢٧٥	-	١٦٣,٧٠٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٩,١١١	-	٣,٨٦٣	٤٦٣	١,٢١٧	٣,٥٦٨	مخصصات اخرى
١٦٢,٦٩٤	-	٧٨,٤١٧	٩,٩١١	٨,٦٨٨	٦٥,٦٧٨	المصاريف الادارية المباشرة
٦٣٦,٦٥١	١٠٦,٣٣٢	٨٢,٤٩٧	٥٦,٣٥٢	١٨٥,١٨٨	٢٠٦,٢٨٢	نتائج أعمال القطاع
٢٢٥,٨٩٣	١,٧٦٧	٧٧,٨٧١	١٣,٣٧٣	٢٨,٥٨٣	١٠٤,٢٩٩	ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
(١٠٦,٣٨٢)	(١٠٦,٣٨٢)	-	-	-	-	وفر في (مصروف) المخصصات القانونية
٣٠٤,٣٧٦	(١,٨١٧)	٤,٦٢٦	٤٢,٩٧٩	١٥٦,٦٠٥	١٠١,٩٨٣	الربح قبل الضرائب
١٠٩,٣٥١	١٠,٨٩٢	٢,٣٧٢	١١,٦٤٤	٣٨,٨٠٧	٤٥,٦٣٦	ينزل : ضريبة الدخل
١٩٥,٠٢٥	(١٢,٧٠٩)	٢,٢٥٤	٣١,٣٣٥	١١٧,٧٩٨	٥٦,٣٤٧	ربح (خسائر) السنة
٢٨,٢٠٣	-	١٥,٠٣١	١,٠٦٩	٢,٤٢٧	٩,٦٧٦	مصروف الاستهلاك والإطفاءات
						معلومات أخرى
٢٣,٣٩٥,٦٣٩	٤٤٥,٩٨٨	١,٩٨١,٢١٣	٥٤١,٦٨٧	١٠,٢٣٥,١٤٦	١٠,١٩١,٦٠٥	موجودات القطاع
-	٢,٨٥٠,٤٣٦	١,٢٢١,٦٩٢	٦,٥٧٦,٨٧٣	-	-	الموجودات بين القطاعات
٩٦٥,٩٣٣	٩٦٥,٩٣٣	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٤,٣٦١,٥٧٢	٤,٢٦٢,٣٥٧	٣,٢٠٢,٩٠٥	٧,١١٨,٥٦٠	١٠,٢٣٥,١٤٦	١٠,١٩١,٦٠٥	مجموع الموجودات
٢٠,٨١١,٦٦٣	٧١٢,٤٤٨	٣,٢٠٢,٩٠٥	٧,١١٨,٥٦٠	١,٩٥٦,٢٧٤	٧,٨٢١,٤٧٦	مطلوبات القطاع
٣,٥٤٩,٩٠٩	٣,٥٤٩,٩٠٩	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	-	-	-	٨,٢٧٨,٨٧٢	٢,٣٧٠,١٢٩	مطلوبات بين القطاعات
٢٤,٣٦١,٥٧٢	٤,٢٦٢,٣٥٧	٣,٢٠٢,٩٠٥	٧,١١٨,٥٦٠	١٠,٢٣٥,١٤٦	١٠,١٩١,٦٠٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

(٤٥) إدارة المخاطر المصرفية

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

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

• مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.

• تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

• تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.

• رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

• تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

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

مخاطر التركيز الجغرافي

يحد البنك من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة ، ويبين الإيضاح (٤٦-ط) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة ، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. لقد قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للميزانية ، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة، ويبين الإيضاح (٥٢) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات و الإيضاح (٤٩) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٧) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة ، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة ومسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات، ويبين الإيضاح (٤٨) مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة .

مخاطر أسواق رأس المال

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

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابه في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية ، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥٠) صافي مراكز العملات الاجنبية .

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن يواجهها نتيجة خلل في سياسات و إجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية و البنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية . و يتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.

(٤٦) مخاطر الائتمان

(أ) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

بآلاف الدينار الأردني	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٩٥٢,٤٠٥	٢,٩٨٦,٦٨٨
٣,٠٦٣,٢٥٦	٣,٢٠٩,٣٧١
٦٧,٠٦٧	١٣٠,٩٨٧
٦٥,٤٦٧	٨٢,٥٧٧
١١,٩٤٧,١٠٦	١٢,١٧٣,٣٥٥
٢,٢٠٧,٢٠٦	٢,٣٠٥,٤٣٢
١,١١٣,٦٧٣	١,١٦٦,٨٤٨
٧,٨٠٥,١٣٥	٨,٠٥٦,٦٣٦
٦٥,٩١٣	٦٠,٧٧٢
٧٥٥,١٧٩	٥٨٣,٦٦٧
٤,٢٨٦,٢٦٤	٤,٩٩٥,٦٥٦
١٠,٣٣٠	١٨,٢٧٠
١٦٥,٨٦٠	١٨٧,١٤٨
٢٢,٥٥٧,٧٥٥	٢٣,٧٨٤,٠٥٢
١١,٧١٦,٧٧٨	١١,٤٤٦,٧٥٦
٣٤,٢٧٤,٥٣٣	٣٥,٢٣٠,٨٠٨

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي للتعرض الائتماني

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(ب) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بآلاف الدنانير الأردنية									
القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات
الخسارة	صافي التعرض	المجموع	اخرى	سيارات وأليات	أسهم	عقارية	كفالات بنكية	تأمينات	اجمالي قيمة
الائتمانية	بعد الضمانات				متداولة		مقبولة	نقدية	التعرض
المتوقعة									
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :									
٨٥٦	٢,٩٨٧,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٧,٥٤٤
٣٧٩	٣,٢٠٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٠٩,٧٥٠
١,٠٣٠	١٣٢,٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٠١٧
-	٨٢,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٥٧٧
٨٧٠,١٧٥	٧,٤٣٤,٨٢٧	٥,٨٦٦,٥٨٢	٢,٦٢٦,٧٣٠	٢٤٣,٢٧٦	٢٥٥,٤٤٢	١,٧٨٢,٤٩١	١٨١,١٦٠	٧٧٧,٤٨٣	١٣,٣٠١,٤٠٩
٨٨,٢٩١	١,٤٨٢,٤٩٣	٩٥٥,٠٤٩	٦٨٧,٠٥١	١,٣٩٧	١,٣٥٧	٥٦,٨٢٢	١٩	٢٠٨,٤٠٣	٢,٤٣٧,٥٤٢
٧٩,٢٩٠	٥١١,٨٢٦	٧٩٥,٣٩٥	٢٧٧,٥٠٤	١٧,٠٢٥	١,٢٨٩	٣٤٦,٩٣٧	٣١,٩٩٥	١٢٠,٦٤٥	١,٣٠٧,٢٢١
٦٩٩,٧٣٣	٤,٨٨١,١٦٣	٤,٠٢٢,٥٤٤	١,٥٧٤,٩٧٤	٢٢٤,٨٥٤	٢٥٢,٧٩٦	١,٣٧٤,٤٨٢	١٤٩,١٤٦	٤٤٦,٢٩٢	٨,٩٠٣,٧٠٧
١٥	٦٦,٤٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٤٢٦
٢,٨٤٦	٤٩٢,٩١٩	٩٣,٥٩٤	٨٧,٢٠١	-	-	٤,٢٥٠	-	٢,١٤٣	٥٨٦,٥١٣
١٥,٢٤٩	٥,٠١٠,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠١٠,٩٠٥
-	١٨,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٢٧٠
-	١٨٧,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١٨٧,١٤٨
٨٨٧,٦٨٩	١٩,٠٤٤,٧٦٨	٥,٨٦٦,٥٨٢	٢,٦٢٦,٧٣٠	٢٤٣,٢٧٦	٢٥٥,٤٤٢	١,٧٨٢,٤٩١	١٨١,١٦٠	٧٧٧,٤٨٣	٢٤,٩٢٩,٦٢٠
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي									
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :									
٢٦,٤١٦	٨,٩٦٨,٩٣٤	٢,٥٠٤,٢٣٨	١,٤٤٦,٤٩٣	١٢,٤٨٣	٤,٢٤٧	٩١,٧٢٠	٤٧,٠٤٨	٩٠٢,٢٤٧	١١,٤٧٣,١٧٢
٩١٤,١٠٥	٢٨,٠١٣,٧٠٢	٨,٣٧٠,٨٢٠	٤,٠٧٣,٢٢٣	٢٥٥,٧٥٩	٢٥٩,٦٨٩	١,٨٧٤,٢١١	٢٢٨,٢٠٨	١,٦٧٩,٧٣٠	٣٦,٤٠٢,٧٩٢

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(ج) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الانتمائية المرحلة ٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بآلاف الننانير الأردنية									
اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٣٢,٨٩١	٩,٩٣٣	٣١٠	٨٢,٦٠٦	٦٨	٨,٩١٠	٩,٦٦٠	١١١,٤٨٧	٨٢١,٤٠٤	٦٢٠,٨٨٩
١٢٩,٥٣٢	١١٦	-	٤٤٥	-	٢٦٨	٩,٢٨٤	٩,٨٤٥	١١٩,٦٨٧	٧٨,١٥٠
١٥٣,٢٢٢	٦٦٧	٣١٠	٢٧,٤١٧	٦٨	٨,٦٤٢	١٦٠	٢٨,٨٢٢	١٢٤,٤٤٠	٧١,٧٣٨
٦٢٣,٩٩٨	٩,١٥٠	-	٥٤,٧٤٤	-	-	٢١٦	٧٢,٨٢٠	٥٥١,١٧٨	٤٧١,٠٠١
٢٦,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٩٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٢	٢,٨٣٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٣٥,٧٢٣	٩,٩٣٣	٣١٠	٨٢,٦٠٦	٦٨	٨,٩١٠	٩,٦٦٠	١١١,٤٨٧	٨٢٤,٢٣٦	٦٢٣,٧٢١
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببند داخل قائمة المركز المالي									
٩,٩٦٨	٢٤٠	-	-	-	-	٣,٦٤٤	٣,٨٨٤	٦,٠٨٤	٥١٩
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببند خارج قائمة المركز المالي									
٩٤٥,٦٩١	١٠,١٧٣	٣١٠	٨٢,٦٠٦	٦٨	٨,٩١٠	١٣,٣٠٤	١١٥,٣٧١	٨٣٠,٣٢٠	٦٢٤,٢٤٠
المجموع الكلي									

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(د) اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
اجمالي قيمة التعرض	التعريض التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	التعريض التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرض التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٥١٦,٩٤١	٥١٢,٦٠٧	٩٣٢,٨٩١	١٣١,٢٩٠	٦٤٣,٨٩٧	٢٦,٣٪
٤٢,٤٩٠	-	٢,٨٣٢	-	-	-
١,٥٥٩,٤٣١	٥١٢,٦٠٧	٩٣٥,٧٢٣	١٣١,٢٩٠	٦٤٣,٨٩٧	٢٥,٨٪
٣٢٣,٥٩٢	٧٨,٤٥٠	٩,٩٦٨	(١٧)	٧٨,٤٣٣	٢٣,٥٪
١,٨٨٣,٠٢٣	٥٩١,٠٥٧	٩٤٥,٦٩١	١٣١,٢٧٣	٧٢٢,٣٣٠	٢٥,٥٪

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(هـ) الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بآلاف الدنانير الأردنية

نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٠,٨%	٦,٣٢٤	٧,٥٣٢	٦٢٠,٨٨٩	(١,٢٠٨)	٢٠٦,٥٣٥
٠,٠%	-	-	٢,٨٣٢	-	٩٦٨
٠,٨%	٦,٣٢٤	٧,٥٣٢	٦٢٣,٧٢١	(١,٢٠٨)	٢٠٧,٥٠٣
-١,٧%	(٢٤٥)	-	٥١٩	(٢٤٥)	١٣,٨٧١
٠,٧%	٦,٠٧٩	٧,٥٣٢	٦٢٤,٢٤٠	(١,٤٥٣)	٢٢١,٣٧٤

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(و) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بآلاف الدنانير الأردنية

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثانية (افرادي)	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٥,٣٣١	٢١,٦٠٢	(٦٤٢)	١٤,٣٧١	٦٤٣,٨٩٧	١٣١,٢٩٠	٥١٢,٦٠٧
-	-	-	-	-	-	-
٣٥,٣٣١	٢١,٦٠٢	(٦٤٢)	١٤,٣٧١	٦٤٣,٨٩٧	١٣١,٢٩٠	٥١٢,٦٠٧
١,١٢٢	-	-	١,١٢٢	٧٨,٤٣٣	(١٧)	٧٨,٤٥٠
٣٦,٤٥٣	٢١,٦٠٢	(٦٤٢)	١٥,٤٩٣	٧٢٢,٣٣٠	١٣١,٢٧٣	٥٩١,٠٥٧

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(ز) التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

٢٠١٨												
شركات												
أفراد	صناعة وتعدين	انشاءات	عقارات	تجارة	زراعة	سياحة وفنادق	نقل	أسهم	خدمات عامة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٦,٦٨٨	٢,٩٨٦,٦٨٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٤٠,٣٥٨	-	٣,٣٤٠,٣٥٨
-	-	-	-	-	-	-	٢١,٠١٠	-	-	-	٦١,٥٦٧	٨٢,٥٧٧
٢,٣٠٥,٤٣٢	٢,٦٩١,١٣٥	١,٢٣١,٢٢٤	٩١٩,٧٧١	٢,٣٥١,٧٩٨	١٣٤,٧٧٧	٢٢٩,٢٥٢	١٤٠,٥٤٣	٨,٥٠٠	١,٥١٦,٤٨٤	٦٠,٧٧٢	٥٨٣,٦٦٧	١٢,١٧٣,٣٥٥
-	٣٥,٩٥٢	-	-	١٤,١٥٧	-	-	-	-	٧,٤٧١	٣٥٥,٩١١	٤,٥٨٢,١٦٥	٤,٩٩٥,٦٥٦
-	-	-	-	٢٩٨	-	-	-	-	٩٢٩	١٢,٩٥٠	٤,٠٩٣	١٨,٢٧٠
٧,٨٦١	١٠,٣٤٤	٦,٧١٦	٣,٨٢٨	٢١,٢٠٤	٣٦٣	٦٣٨	٤٤٩	-	٢٥,٨٣٧	٩,٨٦٠	١٠٠,٠٤٨	١٨٧,١٤٨
٢,٣١٣,٢٩٣	٢,٧٣٧,٤٣١	١,٢٣٧,٩٤٠	٩٢٣,٥٩٩	٢,٣٨٧,٤٥٧	١٣٥,١٤٠	٢٢٩,٨٩٠	١٦٢,٠٠٢	٨,٥٠٠	١,٥٥٠,٧٢١	٣,٧٧٩,٨٥١	٨,٣١٨,٢٢٨	٢٣,٧٨٤,٠٥٢
٢,٢١٤,٤٩٩	٢,٤٠٩,٠٠٦	١,٣٩١,٦٦٧	٨١٥,٥٧١	٢,٢٩٨,٤٤٩	١١٧,٥٥١	١٦٥,٤٤١	٢٩٩,٨٨٧	٨,٥٠٠	١,٥٦٩,٤٤٩	٣,٦٠٨,٨٤٤	٧,٦٥٨,٨٩١	٢٢,٥٥٧,٧٥٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٧												

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(ح) توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي ومراحل التصنيف وفق معيار (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٢,٣١٣,٢٩٣	٨,٧٦١	٢٦,٨٦١	-	٢,٢٦٩,٨١٠	٧,٨٦١	أفراد
٢,٧٣٧,٤٣١	٢,١١٧	-	٤٩٤,٦١٩	-	٢,٢٤٠,٦٩٥	صناعة وتعددين
١,٢٣٧,٩٤٠	١١,٥١٨	-	١٧١,١٠٦	-	١,٠٥٥,٣١٦	انشاءات
٩٢٣,٥٩٩	١,٤٢٦	-	١٤٢,٩٩٤	-	٧٧٩,١٧٩	عقارات
٢,٣٨٧,٤٥٧	١٧,٢٤٨	-	١٩٤,١٩٢	-	٢,١٧٦,٠١٧	تجارة
١٣٥,١٤٠	٧٠٩	-	٢١,١٠٣	-	١١٣,٣٢٨	زراعة
٢٢٩,٨٩٠	٩٦٧	-	١٢١,٣٣٤	-	١٠٧,٥٨٩	سياحة وفنادق
١٦٢,٠٠٢	-	-	٤٥,٣٠٧	-	١١٦,٦٩٥	نقل
٨,٥٠٠	-	-	٦٤٦	-	٧,٨٥٤	أسهم
١,٥٥٠,٧٢١	٢,٥٧٧	-	٦٧,١٢١	-	١,٤٨١,٠٢٣	خدمات عامة
٣,٧٧٩,٨٥١	٢٠,٤٦٠	-	-	-	٣,٧٥٩,٣٩١	بنوك ومؤسسات مالية
٨,٣١٨,٢٢٨	-	-	٥٦,٩٥٨	-	٨,٢٦١,٢٧٠	الحكومة والقطاع العام
٢٣,٧٨٤,٠٥٢	٦٥,٧٨٣	٢٦,٨٦١	١,٣١٥,٣٨٠	٢,٢٦٩,٨١٠	٢٠,١٠٦,٢١٨	المجموع

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(ط) التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بالآلاف الدنانير الاردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
البلدان العربية						
الأردن	الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
١,٣٨٤,٩٠٤	١,٦٠١,٦٢٣	١٦١	-	-	-	٢,٩٨٦,٦٨٨
٢١٦,٠٦٧	٧٥١,٠٨٤	٢٢٩,٢٣٢	١,٨٣٥,٢٩٤	٢٦٣,٦٢١	٤٥,٠٦٠	٣,٣٤٠,٣٥٨
-	٨٢,٥٧٧	-	-	-	-	٨٢,٥٧٧
٤,٠٤٣,٥٩٩	٧,٨٨١,٢٢٧	٢١٥,٢٦٥	٢,٠٩٢	١٨,٦٦٠	١٢,٥١٢	١٢,١٧٣,٣٥٥
١,٠٢٥,٤٥٠	١,٢٧٩,٩٣٨	٢٠	٢٤	-	-	٢,٣٠٥,٤٣٢
٤٨٤,٩١٢	٦٨١,٤٤٨	٣٠٨	١٨٠	-	-	١,١٦٦,٨٤٨
٢,٤٤٠,١١١	٥,٣٨١,٢٨٧	٢١٤,٦٩٠	١,٨٨٨	١٨,٦٦٠	-	٨,٠٥٦,٦٣٦
١١,٥٢٠	٣٦,٤٩٣	٢٤٧	-	-	١٢,٥١٢	٦٠,٧٧٢
٨١,٦٠٦	٥٠٢,٠٦١	-	-	-	-	٥٨٣,٦٦٧
٢,٣١٦,٨١٠	٢,٤٣٨,٥٧٩	٧١,٥٢٧	١٠١,٩٥٢	٤٩,٣٠٥	١٧,٤٨٣	٤,٩٩٥,٦٥٦
٥,٠٢٤	١٣,٢٤٦	-	-	-	-	١٨,٢٧٠
٤٣,٥٩٣	١٤١,٧٨١	١,٤٠٨	٢٨٠	٨٦	-	١٨٧,١٤٨
٨,٠٠٩,٩٩٧	١٢,٩١٠,١١٧	٥١٧,٥٩٣	١,٩٣٩,٦١٨	٣٣١,٦٧٢	٧٥,٠٥٥	٢٣,٧٨٤,٠٥٢
٧,٢٣٥,٦٢٨	١٢,٦٠٦,٧٠٥	٣٧٦,٥١١	١,٦٨٠,٦٥٣	٦٣٦,٨٢٥	٢١,٤٣٣	٢٢,٥٥٧,٧٥٥
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						

(ي) توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي ومراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بالآلاف الدنانير الاردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
٨,٠٠٩,٩٩٧	٣٣,٣٤٨	١١,٨٢٤	٧٣٧,٠٣٢	١,٠٠٥,١٩١	٦,٢٢٢,٦٠٢	الأردن
١٢,٩١٠,١١٧	٣٢,٤٣٥	١٥,٠٣٧	٥٧٨,٣٤٨	١,٢٦٤,٥٧٥	١١,٠١٩,٧٢٢	البلدان العربية الأخرى
٥١٧,٥٩٣	-	-	-	٢٠	٥١٧,٥٧٣	آسيا *
١,٩٣٩,٦١٨	-	-	-	٢٤	١,٩٣٩,٥٩٤	أوروبا
٣٣١,٦٧٢	-	-	-	-	٣٣١,٦٧٢	أمريكا
٧٥,٠٥٥	-	-	-	-	٧٥,٠٥٥	بقية دول العالم
٢٣,٧٨٤,٠٥٢	٦٥,٧٨٣	٢٦,٨٦١	١,٣١٥,٣٨٠	٢,٢٦٩,٨١٠	٢٠,١٠٦,٢١٨	المجموع

بإستثناء البلدان العربية

*

* باستثناء البلدان العربية

(ك) تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر:

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

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:			
من AAA الى A-	-	٣١٥,٢٧١	٣١٥,٢٧١
من BBB+ الى B-	-	٥٤,٢٩٤	٥٤,٢٩٤
اقل من B-	-	-	-
غير مصنف	٢١,٠١٠	٤٣,٢٥٠	٦٤,٢٦٠
حكومات وقطاع عام	٦١,٥٦٧	٤,٥٨٢,٨٤١	٤,٦٤٤,٤٠٨
المجموع	٨٢,٥٧٧	٤,٩٩٥,٦٥٦	٥,٠٧٨,٢٣٣
بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:			
من AAA الى A-	-	٣١١,٠٩٣	٣١١,٠٩٣
من BBB+ الى B-	-	١١٨,٠٩٦	١١٨,٠٩٦
اقل من B-	-	-	-
غير مصنف	٢١,٠١٠	٤٣,٩٥٩	٦٤,٩٦٩
حكومات وقطاع عام	٤٤,٤٥٧	٣,٨١٣,١١٦	٣,٨٥٧,٥٧٣
المجموع	٦٥,٤٦٧	٤,٢٨٦,٢٦٤	٤,٣٥١,٧٣١

(٤٧) مخاطر السوق

مخاطر حساسية الأسعار السوقية بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥%) عن الاسعار القائمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ فان حساسية قائمة الدخل وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل	المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل
٢١,٦٨١	-	٢١,٦٨١	٢٩,٤٣٥	-	٢٩,٤٣٥
٣٣,٩٠٣	٢٨,٢٩٦	٥,٦٠٧	٢٨,٩١٩	٢٧,٨٠٢	١,١١٧
٨,٢٩٧	٨,٢٤٦	٥١	٧,٨٥٥	٧,٨٠٨	٤٧
٦٣,٨٨١	٣٦,٥٤٢	٢٧,٣٣٩	٦٦,٢٠٩	٣٥,٦١٠	٣٠,٥٩٩
المجموع					

(٤٨) مخاطر أسعار الفائدة

فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدنانير الأردنية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٧٩٧	٢٧١,٧٩٧
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	٩٥٨,٤٩٧	٩٥٨,٤٩٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	١,٦٠٩,٥٢٩	٤٧,١٧٣	٩,٦٥٣	-	-	-	٣٤٤,٦١١	٢,٠٢٨,١٩١
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٨٧٩,٣٧٦	١,٣٢٩,٩٩٢	١٣,٠١٣	-	١١٧,٩٧٧	-	-	٣,٣٤٠,٣٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥,٧٠٥	١١,٣٤٣	١٠,٥٧٩	٥,٧٠٧	٤,٤٩٥	٢٤,٧٤٨	٩٤٤	٨٣,٥٢١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣,٦٣٩,٣٧٥	١,٨٧٢,٩٣٦	١,٢١٩,٤٥٢	١,٦٢٧,٢٤٩	٩٣٦,٣٥٤	٢,٨٧٧,٩٨٩	-	١٢,١٧٣,٣٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٥٦,١٦٤	١٥٦,١٦٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٥٩٦,٠٤٢	٩٢٦,١٢٧	٤٩٦,٦٤٨	٦٣٤,٣٣٤	١,٦٨٥,١٠٨	٦٥٧,٣٩٧	-	٤,٩٩٥,٦٥٦
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	٩١٢,١٨٢	٩١٢,١٨٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢٢٤,٢٨٠	٢٢٤,٢٨٠
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٣٦,٦٩٠	٢٠,٣٤٤	٢٥,٨٨٩	-	٦,٦٥٦	٧,١٩٠	٢٢٦,٤٤٠	٣٢٣,٢٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧٨,١٢٨	٧٨,١٢٨
مجموع الموجودات	٧,٧٨٦,٧١٧	٤,٢٠٧,٩١٥	١,٧٧٥,٢٣٤	٢,٢٦٧,٢٩٠	٢,٧٥٠,٥٩٠	٣,٥٨٤,٥٤٩	٣,١٧٣,٠٤٣	٢٥,٥٤٥,٣٣٨
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٦٤,٧٣١	٩٩٩,١٦٩	٨٢,٤٣٧	٩,٨٩٤	٧٨,٢٧٢	٢٣,٣٧٢	١١١,٥٤٥	٢,١٦٩,٤٢٠
ودائع عملاء	٦,٠٩٥,٧٧٦	٢,٢٠٢,٠٠٩	١,٠٢١,٢٣٨	١,٧٢٩,٦٣٤	٢٢٦,٢٧٩	٣٥,١٤٦	٥,٤٧٥,٣٩٤	١٦,٧٨٥,٤٧٦
تأمينات نقدية	٤٩٧,٢٥٩	٦٧١,٣١٤	٣٩٣,٠٥٧	١٩٤,٧٢٠	١٩,١٨٢	٧,٦٢٠	١٦٦,٦٦٨	١,٩٤٩,٨٢٠
أموال مقترضة	٣٩,٣٢٤	٩٠,٣٧٧	٨,٩٨٣	٢,٥٧٣	٥٥٠	-	-	١٤١,٨٠٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٤٠٨	١٤٠,٤٠٨
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٦٤٠	١٣٧,٦٤٠
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٣٧,١٣٣	٤٠,٢٨٩	١٩,٣٥١	٢,٥٠٩	-	-	٤٤٩,٩١٤	٥٤٩,١٩٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩٤٨	٩٤٨
مجموع المطلوبات	٧,٥٣٤,٢٢٣	٤,٠٠٣,١٥٨	١,٥٢٥,٠٦٦	١,٩٣٩,٣٣٠	٣٢٤,٢٨٣	٦٦,١٣٨	٦,٤٨٢,٥١٧	٢١,٨٧٤,٧١٥
الفجوة للفترة	٢٥٢,٤٩٤	٢٠٤,٧٥٧	٢٥٠,١٦٨	٣٢٧,٩٦٠	٢,٤٢٦,٣٠٧	٣,٥١٨,٤١١	(٣,٣٠٩,٤٧٤)	٣,٦٧٠,٦٢٣

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدنانير الأردنية

	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
الموجودات							
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	٣١٨,١٧١	٣١٨,١٧١
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	٩٥٤,٨٤٨	٩٥٤,٨٤٨
ارصدة لدى بنوك مركزية	١,٦١٠,٢٥٤	٢,٣٤٥	-	-	-	٣٦٧,٢٢٨	١,٩٩٧,٥٥٧
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٥٢٧,٤٣٦	٥٣٥,٨٢٠	٤١,٤٢٢	١٠,٦٤٥	١٥,٠٠٠	-	٣,١٣٠,٣٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٠٥٦	١٥,٩٠٢	٢٩,٨٨٤	١٤,٧٧١	١,٤٢٢	١,٠١٥	٦٦,٤٨٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٤,١٥٤,٠٣١	١,٩٠٩,٩٣٢	١,٠١٢,١٧٨	٩٦١,٢٣٠	٨٤٣,٦٩٣	٣,٠٦٦,٠٤٢	١١,٩٤٧,١٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١٦٤,٩١٢	١٦٤,٩١٢
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٥٦٣,٣٩٢	٨٤٢,٣٩٤	٥٧٧,٣٤٤	٥٧٣,٨١٢	٨٩٩,٦٢٩	٨٢٩,٦٩٣	٤,٢٨٦,٢٦٤
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	٩٦٥,٩٣٣	٩٦٥,٩٣٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	٢١٦,٨١٦	٢١٦,٨١٦
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٩,٥٩١	١٢,٥٤٥	٢١,٢١٦	-	٦,٢٣٧	٢١٨,٤١٩	٢٦٨,٠٠٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٤٥,١٥٢	٤٥,١٥٢
مجموع الموجودات	٨,٨٦٦,٧٦٠	٣,٣١٨,٩٣٨	١,٦٨٢,٠٤٤	١,٥٦٠,٤٥٨	١,٧٦٥,٩٨١	٣,٢٥٢,٤٩٤	٢٤,٣٦١,٥٧٢
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٣,٩٤١	٩٥٥,١١١	٢١٣,٢٤٢	٧٦,٢٦٤	٢٣,٧٧١	٨٦,٢١٧	١,٧٩٣,٠٢٥
ودائع عملاء	٥,٨٤٩,٠٢٣	١,٨٦٠,١٦٧	١,٠٥٨,٢٩٥	١,٤٧٢,٤٧٥	٢٠٩,٧٠٦	٥,٦٢٥,٨٧١	١٦,١٧٨,٨٢٦
تأمينات نقدية	٨١٧,٧٢٩	٣٦١,٢٧٩	٢٨٠,٧٦٨	٨٦,٠١٠	١٤,٦١٤	١٩٥,٥١٤	١,٧٦١,٨٦٤
أموال مقترضة	٤,١٩٧	١٥,٩٩٤	٥,٢٨٤	٣١	٥,٤١٤	٣٢,٨٢١	٦٣,٧٤١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١٢٢,٢٦٤	١٢٢,٢٦٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	١٩٩,٥٨٦	١٩٩,٥٨٦
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢١,٧٥١	٩,١٥٧	١٣,٨٠٧	٢,٣٠٢	-	٦٤٤,٣٩٨	٦٩١,٤١٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٩٤٢	٩٤٢
مجموع المطلوبات	٧,١٠٦,٦٤١	٣,٢٠١,٧٠٨	١,٥٧١,٣٩٦	١,٦٣٧,٠٨٢	٢٥٣,٥٠٥	٦,٨٧٤,٧٩٢	٢٠,٨١١,٦٦٣
الفجوة للفترة	١,٧٦٠,١١٩	١١٧,٢٣٠	١١٠,٦٤٨	(٧٦,٦٢٤)	١,٥١٢,٤٧٦	(٣,٦٢٢,٢٩٨)	٣,٥٤٩,٩٠٩

(٤٩) مخاطر السيولة

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

بآلاف الدنانير الأردنية								المطلوبات
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر واحد	
٢,١٧٣,١٩٠	١١١,٥٤٥	٢٥,٠١٦	١٠٧,٥٣٦	٢٤٠,٥٥٩	٦٣٩,٦٧٩	٢٢٦,٥٦٨	٨٢٢,٢٨٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٩٧٥,٥٩٤	٦,٢٣٣,٣٦٦	٧٧,٢٤٠	٥٤٥,٤٥٢	١,٧٠٦,٨٧٦	١,٠٤٣,٣٦٤	٢,٢١٦,٩٥٩	٥,١٥٢,٣٣٧	ودائع عملاء
١,٩٥٤,٠٩٤	١٩٢,٣٨٨	٧,٠٥٣	٢٨,٧٦٩	٢٠٤,٥٦٢	٢٦٢,٣٦٢	٨١١,٣٠٢	٤٤٧,٦٥٨	تأمينات نقدية
١٤١,٩٦٢	-	١٠٨,٤٤٥	٥,٠٢٧	٢١٩	٨,٤٧٠	١٥,١٣١	٤,٦٧٠	أموال مقترضة
١٤٠,٤٠٨	١٤٠,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٣٧,٦٤٠	١٣٧,٦٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٥,١٦٦	١٤,١٥٧	-	-	-	٣٧٢	٥٦	٥٨١	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٥٣٤,٠٣٢	٢٧١,٠٢١	-	-	٢,٥٠٩	١٨٣,٧١٧	٤٠,٢٣٣	٣٦,٥٥٢	مطلوبات أخرى
٩٤٨	٩٤٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢,٠٧٣,٠٣٤	٧,١٠١,٤٧٣	٢١٧,٧٥٤	٦٨٦,٧٨٤	٢,١٥٤,٧٢٥	٢,١٣٧,٩٦٤	٣,٣١٠,٢٤٩	٦,٤٦٤,٠٨٥	مجموع المطلوبات
٢٥,٥٤٥,٣٣٨	٤,١٦٦,٦١٥	٤,٥٣٧,١٢٦	٣,٥١٥,٦٢٣	٢,١٦٢,٠٦٧	١,٦٢٢,٢٠٥	٣,٣٣٥,٨٧٢	٦,٢٠٥,٨٣٠	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

بآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر		أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر		أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات		المجموع
	لغاية شهر واحد	أشهر	أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٤,٠٥٢	٩٥٥,٢٩٩	٧٤,٩٥٧	٢١٤,٧٦١	٢٤,٥٣٣	٢٦,٥٦٣	١,٧٩٦,٣٨٢
ودائع عملاء	٤,٩٣٥,٠٣٠	١,٨٧٣,٨٤٣	١,٠٦٣,٧٢٦	١,٧٠٩,٣٦٥	٢٥٧,٣٧٥	١٤٨,١٧٠	١٦,٣٢٢,٣٢٨
تأمينات نقدية	٧٣٩,٦٠١	١٢٨,٥٩٦	٥٧٧,٣٥١	٩٧,٧٢٨	٢٠,٣٢٦	٢٤٤	١,٧٦٥,١٥٢
أموال مقترضة	٤,٢٣١	٨,٤٩٥	٥,٣٦٨	٣١	٣,٧١٥	٤٢,١٢١	٦٣,٩٦١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٢٦٤
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٥٨٦
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١,٦٣٩	٢٠٨	٢٦٢	١٧٧	-	-	٩,٥٢٢
مطلوبات أخرى	٢٠,١١٢	٨,٩٤٩	١٣,٥٤٥	١٢,٩٧٤	٣٤٠,٥٥٢	-	٦٨١,٨٩٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩٤٢
مجموع المطلوبات	٦,١١٤,٦٦٥	٢,٩٧٥,٣٩٠	١,٧٣٥,٢٠٩	٢,٠٣٥,٠٣٦	٦٤٦,٥٠١	٢١٧,٠٩٨	٢٠,٩٦٢,٠٣٥
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤,٥٩٥,٢٨٩	٣,٣٤٢,٢٢٥	١,٤٥٥,٢٨٩	١,٩٥٤,٧٢٨	٢,٣٦٦,٤٠٦	٤,٧٨٨,٨٨٢	٢٤,٣٦١,٥٧٢

(٥٠) صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المعادل بآلاف الدينانير	عملة الاساس بالآلاف	المعادل بآلاف الدينانير	عملة الاساس بالآلاف	
٤٩,٤١٢	٦٩,٦٧١	٧١,٩٠٦	١٠١,٣٨٧	دولار أمريكي
٥٤	٥٦	٢٣٦	٢٦٢	جنيه إسترليني
١,٨٧٩	٢,٢٠٨	١,٠٥٣	١,٢٩٩	يورو
٢,١٧٣	٣٤٥,٣٨١	٧٠	١٠,٨٩٨	ين ياباني
٥٨,٦٢٠	-	(٥٥,٩٣٤)	-	أخرى*
١١٢,١٣٨		١٧,٣٣١		المجموع

* يمثل المبلغ المعادل بالدينار الأردني للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة .

(٥١) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة 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.

(أ) القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة) :

العلاقة بين المخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة بالآلاف الدنانير الأردنية		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الاول		
				٢٠١٧	٢٠١٨	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
						اذونات وسندات حكومية
						سلف وقروض
						اسهم وصناديق استثمارية
						مجموع الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
						مشتقات مالية -قيمة عادلة موجبة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
						اسهم متوفر لها اسعار سوقية
						اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
						مجموع الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
						مطلوبات مالية بالقيمة العادلة
						مشتقات مالية -قيمة عادلة سالبة
						مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

(ب) القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة :

بآلاف الدنانير الاردنية				
٣١ كانون الاول ٢٠١٧		٣١ كانون الاول ٢٠١٨		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
احتياطي نقدي اجباري وودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات إيداع لدى بنوك مركزية	٢,٥٨٦,٢٩٧	٢,٥٨٥,١٧٧	٢,٦٤٣,٠٣٥	٢,٦٤١,٧٢٦
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,١٣٣,٩٧٣	٣,١٣٠,٣٢٣	٣,٣٤٣,٤٢٧	٣,٣٤٠,٣٥٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١١,٩٨٥,٩٧٣	١١,٩٤٧,١٠٦	١٢,٢١٦,٩٢٥	١٢,١٧٣,٣٥٥
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	٤,٣٢٥,٨٤٣	٤,٢٨٦,٢٦٤	٥,٠٤٤,٥٥٤	٤,٩٩٥,٦٥٦
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢٢,٠٣٢,٠٨٦	٢١,٩٤٨,٨٧٠	٢٣,٢٤٧,٩٤١	٢٣,١٥١,٠٩٥
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٨٠٠,١٩٤	١,٧٩٣,٠٢٥	٢,١٨٠,٢٣١	٢,١٦٩,٤٢٠
ودائع عملاء	١٦,٢٤١,٠٠٢	١٦,١٧٨,٨٢٦	١٦,٨٥١,٦٥١	١٦,٧٨٥,٤٧٦
تامينات نقدية	١,٧٦٨,٣٩٥	١,٧٦١,٨٦٤	١,٩٥٨,٢٧٠	١,٩٤٩,٨٢٠
أموال مقترضة	٦٣,٩١١	٦٣,٧٤١	١٤٢,١١٧	١٤١,٨٠٧
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١٩,٨٧٣,٥٠٢	١٩,٧٩٧,٤٥٦	٢١,١٣٢,٢٦٩	٢١,٠٤٦,٥٢٣

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

بآلاف الدنانير الأردنية			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
			الموجودات
٢٧١,٧٩٧	-	٢٧١,٧٩٧	النقد في الخزينة
٩٥٨,٤٩٧	-	٩٥٨,٤٩٧	احتياطي اجباري
٢,٠٢٨,١٩١	١٧,٢٢٥	٢,٠١٠,٩٦٦	ارصدة لدى بنوك مركزية
٣,٣٤٠,٣٥٨	١١٧,٩٧٧	٣,٢٢٢,٣٨١	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣,٥٢١	٢٩,٢٤٢	٥٤,٢٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,١٧٣,٣٥٥	٥,٤١٣,٢٢٢	٦,٧٦٠,١٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٥٦,١٦٤	١٥٦,١٦٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤,٩٩٥,٦٥٦	٢,٤٧٤,٢١٤	٢,٥٢١,٤٤٢	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٩١٢,١٨٢	٩١٢,١٨٢	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٢٤,٢٨٠	٢٢٤,٢٨٠	-	موجودات ثابتة
٣٢٣,٢٠٩	٨٦٩	٣٢٢,٣٤٠	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٧٨,١٢٨	-	٧٨,١٢٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥,٥٤٥,٣٣٨	٩,٣٤٥,٣٧٥	١٦,١٩٩,٩٦٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,١٦٩,٤٢٠	١٣٠,٠١٣	٢,٠٣٩,٤٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٧٨٥,٤٧٦	٥٢٧,٤٤٥	١٦,٢٥٨,٠٣١	ودائع عملاء
١,٩٤٩,٨٢٠	٣٥,٨٢١	١,٩١٣,٩٩٩	تأمينات نقدية
١٤١,٨٠٧	١١٣,٤٧١	٢٨,٣٣٦	أموال مقترضة
١٤٠,٤٠٨	-	١٤٠,٤٠٨	مخصص ضريبة الدخل
١٣٧,٦٤٠	-	١٣٧,٦٤٠	مخصصات أخرى
٥٤٩,١٩٦	-	٥٤٩,١٩٦	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٩٤٨	-	٩٤٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١,٨٧٤,٧١٥	٨٠٦,٧٥٠	٢١,٠٦٧,٩٦٥	مجموع المطلوبات
٣,٦٧٠,٦٢٣	٨,٥٣٨,٦٢٥	(٤,٨٦٨,٠٠٢)	الصافي

البنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

بآلاف الدنانير الأردنية			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٣١٨,١٧١	-	٣١٨,١٧١	الموجودات
٩٥٤,٨٤٨	-	٩٥٤,٨٤٨	النقد في الخزينة
١,٩٩٧,٥٥٧	١٧,٧٣٠	١,٩٧٩,٨٢٧	احتياطي اجباري
٣,١٣٠,٣٢٣	١٥,٠٠٠	٣,١١٥,٣٢٣	ارصدة لدى بنوك مركزية
٦٦,٤٨٢	٢٣,٨٦٤	٤٢,٦١٨	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٩٤٧,١٠٦	٥,٢٨٣,٦٢٢	٦,٦٦٣,٤٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٤,٩١٢	١٦٤,٩١٢	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٤,٢٨٦,٢٦٤	١,٨٠٨,٨٣٥	٢,٤٧٧,٤٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٩٦٥,٩٣٣	٩٦٥,٩٣٣	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢١٦,٨١٦	٢١٦,٨١٦	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٦٨,٠٠٨	٦,٢٣٧	٢٦١,٧٧١	موجودات ثابتة
٤٥,١٥٢	-	٤٥,١٥٢	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٤,٣٦١,٥٧٢	٨,٥٠٢,٩٤٩	١٥,٨٥٨,٦٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٧٩٣,٠٢٥	٤٨,٢٥٠	١,٧٤٤,٧٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,١٧٨,٨٢٦	٣١٣,٦٨٠	١٥,٨٦٥,١٤٦	ودائع عملاء
١,٧٦١,٨٦٤	٢٠,٥٧٠	١,٧٤١,٢٩٤	تأمينات نقدية
٦٣,٧٤١	٤٥,٨٣٦	١٧,٩٠٥	أموال مقترضة
١٢٢,٢٦٤	-	١٢٢,٢٦٤	مخصص ضريبة الدخل
١٩٩,٥٨٦	-	١٩٩,٥٨٦	مخصصات أخرى
٦٩١,٤١٥	٣٤٠,٥٥٢	٣٥٠,٨٦٣	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٩٤٢	-	٩٤٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٨١١,٦٦٣	٧٦٨,٨٨٨	٢٠,٠٤٢,٧٧٥	مجموع المطلوبات
٣,٥٤٩,٩٠٩	٧,٧٣٤,٠٦١	(٤,١٨٤,١٥٢)	الصافي

(٥٣) استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة على أساس الاستحقاق

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	اكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
٩٣٩,١٧٤	-	١٣,٢٥١	٩٢٥,٩٢٣
٥٥٤,٠٣٣	-	١١,٥٤٠	٥٤٢,٤٩٣
			اعتمادات
			قبولات
			كفالات:
٩٢٤,٣٣٤	-	١٣,٦٠٨	٩١٠,٧٢٦
٣,٤٣٦,١٤٧	٩,٣٦٣	٨٧٤,٢٨٥	٢,٥٥٢,٤٩٩
٢,٤٤٥,٨١٧	٥٩٩	٤٥٦,١٩٣	١,٩٨٩,٠٢٥
٣,١٧٣,٦٦٧	-	١١٤,٥٥٦	٣,٠٥٩,١١١
١١,٤٧٣,١٧٢	٩,٩٦٢	١,٤٨٣,٤٣٣	٩,٩٧٩,٧٧٧
			المجموع

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
٨,٠٢٣	-	٧,٣٨٢	٦٤١	عقود مشاريع انشائية
٧,٧٠٠	١,٥٩٧	١,٢٣٧	٤,٨٦٦	عقود مشتريات
٢٠,٧٩٩	١٧,٧٢١	٣,٠٦٢	١٦	عقود ايجار تشغيلية
٣٦,٥٢٢	١٩,٣١٨	١١,٦٨١	٥,٥٢٣	المجموع

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١,١١٣,٢٨٢	-	١٤,٩٢٩	١,٠٩٨,٣٥٣	اعتمادات
٤٠١,٠٥٤	-	٨,٩٠٨	٣٩٢,١٤٦	قبولات
				كفالات :
٦٧٤,٦٥٠	-	١٠١,١٣٩	٥٧٣,٥١١	- دفع
٣,٥٩٤,٣٢٣	٨٧,٤٢١	٩٩٤,٩٥٦	٢,٥١١,٩٤٦	- حسن التنفيذ
٢,٦٣٣,١٨٥	٥٣,٩٦١	٦٢٣,١٦٦	١,٩٥٦,٠٥٨	- أخرى
٣,٣٠٠,٢٨٤	١٤,٤٠٤	٢٦٧,٤٥٣	٣,٠١٨,٤٢٧	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١١,٧١٦,٧٧٨	١٥٥,٧٨٦	٢,٠١٠,٥٥١	٩,٥٥٠,٤٤١	المجموع

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
٨,٢٠٧	-	٧,٦٠٥	٦٠٢	عقود مشاريع انشائية
٥,٦٧٤	-	١,٣٩٣	٤,٢٨١	عقود مشتريات
١٦,٠٤٢	١٣,٤٧٤	٢,٣٧٩	١٨٩	عقود ايجار تشغيلية
٢٩,٩٢٣	١٣,٤٧٤	١١,٣٧٧	٥,٠٧٢	المجموع

(٥٤) إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق المساهمين ، ويتكون رأس المال التنظيمي كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,٠٧١,١٥٦	٣,٢٧١,٥٠٤	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
(٦١٣,٢٩٨)	(٦٥٩,٨٥٤)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
-	-	رأس المال الاضافي
٢١٣,٧٧٧	١٧٧,٢٨٦	الشريحة الثانية من رأس المال
(٢١٣,٨١٠)	(١٣٣,٩١٤)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس مال الشريحة الثانية)
٢,٤٥٧,٨٢٥	٢,٦٥٥,٠٢٢	راس المال التنظيمي
١٩,٠٥٣,٠٠٠	١٩,٣٧٣,٨١٧	الموجودات والبندود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
٪١٢,٩٠	٪١٣,٤٨	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET1)
٪١٢,٩٠	٪١٣,٤٨	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
٪١٢,٩٠	٪١٣,٧٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية راس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالاخذ بعين الاعتبار كلفة راس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية لادارة راس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا. حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

(٥٥) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
٨٧,٧٢٩	١٠٣,٧٨٠	١٧,٨٣٨	١,٧٤١,٨٧٩	شركات شقيقة وتابعة
٢٧,٥٤١	٦٧,٤٣٩	-	٨١,٩٠٨	شركات حليفة
٦٣,٣٩٦	٤٣٩,٧٦٩	٢١٢,١٣٠	-	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين
١٧٨,٦٦٦	٦١٠,٩٨٨	٢٢٩,٩٦٨	١,٨٢٣,٧٨٧	المجموع
بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
١١٢,١٦٨	١٤٦,٥٤١	١١,٨٩٠	١,٣٣٦,٨١١	شركات شقيقة وتابعة
٢٨,٧٢٣	٦١,٠٥٠	-	٧٨,١٦٧	شركات حليفة
٧٢,٦٥٨	٢٢١,٧٧٢	١٩٠,٠١٢	-	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين
٢١٣,٥٤٩	٤٢٩,٣٦٣	٢٠١,٩٠٢	١,٤١٤,٩٧٨	المجموع

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للإدارة العليا ١,٢ مليون دينار والتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة ١٠ الاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,١ مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٦ آلاف دينار للتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في القيمة لقاء هذه التسهيلات .

بلغت ودائع الادارة العليا ٢,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدينار الأردني				
٢٠١٧		٢٠١٨		
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	
١,٦٢٣	٩,١٥١	٢,١٢٢	٢٢,٧١٥	شركات شقيقة وتابعة
٨٣٠	١,٢٧٣	٩٥٢	١,٢٩٣	شركات حليفة
٢,٤٥٣	١٠,٤٢٤	٣,٠٧٤	٢٤,٠٠٨	المجموع

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

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج ٣٢,٦ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٧,٧ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

(٥٦) حسابات مدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

(٥٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٣,٢٥٢,٨٤٦	٣,٢٣١,٩٥٨
٢,٤٩٥,٨٨٠	٣,٢٠٩,٧٥٠
١,٤٥٥,٢٦٩	١,٧٩٤,٠٨٨
٤,٢٩٣,٤٥٧	٤,٦٤٧,٦٢٠

النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع

(٥٨) القضايا المقامة على البنك

فيما يخص الدعاوى المقامة من المدعين الأمريكيين منذ العام ٢٠٠٤ وفقاً لقانون مكافحة الارهاب الأمريكي (ATA)، وفي ضوء صدور قرار محكمة الاستئناف لصالح البنك بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٨ فقد تم اسقاط هذه الدعاوى وإغلاقها. أما بخصوص الدعاوى المقامة من قبل المدعين غير الأمريكيين (الأجانب) وفقاً لقانون التعويض عن الفعل الضار للأجانب (ATS) فقد أصدرت المحكمة العليا الأمريكية قرارها بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ برد هذه الدعاوى، وعليه فقد تم إغلاقها.

هنالك قضايا أخرى مقامة على البنك تقدر بحوالي ٦٥,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

وبرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا أنه لن يترتب على البنك مطلوبات تفوق المخصص المقيّد لقائها والبالغ ٢,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

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

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قام البنك بتقييماً مفصلاً لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

من المتوقع أن يكون أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ١,٤ مليون دينار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

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

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

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

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعاله.

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

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

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

تطبق هذه التعديلات على تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها الذي يحدث في أو بعد بداية فترة التطبيق الاولى في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٦٠) تعديل أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة.

ARAB BANK GROUP

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2018

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Arab Bank Group
Amman - Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Arab Bank Group (the "Group") which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2018, and the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

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

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *Code of Ethics for Professional Accountants* (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context .

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities Refer to note (12) to the consolidated financial statements	
Key audit matter: This is considered as a key audit matter as the group exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment. Credit facilities form a major portion of the Group's assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk. As at 31 December 2018, the Group's gross credit facilities amounted to USD 25.8 billion and the related impairment provisions amounted to USD 1.57 billion. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in (4) to the consolidated financial statements.	How the key audit matter was addressed in the audit: Our audit procedures included the following: • We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting and booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes. • We read the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. • We assessed the Group's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9. • We examined a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following: ○ Appropriateness of the group's staging. ○ Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations ○ Appropriateness of the PD, EAD, LGD and EIR used for different exposures at different stages. ○ Appropriateness of the internal rating and the objectivity,

	competence and independence of the experts involved in this exercise. ○ Soundness and mathematical integrity of the ECL Model. ○ For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. ○ For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements. • For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. • We assessed the financial statements disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes (4), (5), (6) and (12) to the consolidated financial statements.
2. Valuation of Unquoted Investments & Derivatives Refer to notes (11) and (41) to the consolidated financial statements	
Key audit matter: The valuation of investments in private equities and the valuation of derivatives are complex areas that require the use of models and forecasting of future cash flows including other factors to determine the fair value of investments and derivatives. As at 31 December 2018, the unquoted equities, positive and negative fair value of derivatives amounted to USD 177 million, USD 64 million and USD 52 million, respectively.	How the key audit matter was addressed in the audit: Our audit procedures included, amongst others, an assessment of the methodology and the appropriateness of the valuation models and inputs used to value the unquoted equities and derivatives. As part of these audit procedures, we assessed the reasonableness of key inputs used in the valuation such as the expected cash flows, discount rate by benchmarking them with external data. Disclosures of unquoted investments and derivatives are detailed in notes (11) and (41) to the consolidated financial statements.

Other information included in the Group's 2018 annual report.

Other information consists of the information included in the Bank's 2018 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2018 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

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

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

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

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

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

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

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

Amman – Jordan
6 February 2019

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2018

	Notes	2018 USD '000	2017 USD '000
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances with central banks	7	7,974,014	7,607,064
Balances with banks and financial institutions	8	3,197,643	3,992,234
Deposits with banks and financial institutions	9	323,443	150,419
Financial assets at fair value through profit or loss	10	439,829	470,654
Financial derivatives - positive fair value	41	63,963	35,420
Direct credit facilities at amortized cost	12	23,785,542	23,488,575
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	371,010	395,563
Other financial assets at amortized cost	13	8,507,847	7,760,023
Investments in associates	14	3,298,251	3,226,231
Fixed assets	15	455,719	459,141
Other assets	16	613,418	491,174
Deferred tax assets	17	131,946	87,223
Total Assets		49,162,625	48,163,721
<u>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
Banks' and financial institutions' deposits	18	4,266,590	3,927,288
Customers' deposits	19	31,430,913	31,080,459
Cash margin	20	2,913,471	2,700,289
Financial derivatives - negative fair value	41	51,523	42,154
Borrowed funds	21	281,479	182,090
Provision for income tax	22	321,490	272,205
Other provisions	23	210,303	326,040
Other liabilities	24	1,014,057	1,220,231
Deferred tax liabilities	25	8,210	3,693
Total Liabilities		40,498,036	39,754,449
Share capital	26	926,615	926,615
Share premium	26	1,225,747	1,225,747
Statutory reserve	27	919,507	841,359
Voluntary reserve	28	977,315	977,315
General reserve	29	1,141,824	1,141,824
General banking risks reserve	30	237,124	395,828
Reserves with associates		1,540,896	1,540,896
Foreign currency translation reserve	31	(264,651)	(350,550)
Investments revaluation reserve	32	(322,831)	(313,438)
Retained earnings	33	2,192,006	1,904,663
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		8,573,552	8,290,259
Non-controlling interests	33	91,037	119,013
Total Shareholders' Equity		8,664,589	8,409,272
Total Liabilities and Shareholders' Equity		49,162,625	48,163,721

The accompanying notes from 1 to 60 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Notes	2018 USD '000	2017 USD '000
REVENUE			
Interest income	34	2,206,996	1,984,069
Less: interest expense	35	916,059	797,507
Net Interest Income		1,290,937	1,186,562
Net commissions income	36	294,991	301,711
Net Interest and Commissions Income		1,585,928	1,488,273
Foreign exchange differences		115,713	84,665
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	37	3,153	5,380
Dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income	11	7,515	6,995
Group's share of profits of associates	14	370,903	350,278
Other revenue	38	49,837	48,408
Total Income		2,133,049	1,983,999
EXPENSES			
Employees' expenses	39	513,166	459,957
Other expenses	40	297,554	267,445
Depreciation and amortization	15/16	57,263	56,546
Credit loss expense on financial assets	6	251,331	250,377
Other provisions	23	(5,237)	3,021
Total Expenses		1,114,077	1,037,346
Recovery (expense) of legal provision		325,000	(150,000)
Impairment of investment held for sale	14	(225,000)	-
Profit for the Year Before Income Tax		1,118,972	796,653
Less: Income tax expense	22	298,428	263,690
Profit for the Year		820,544	532,963
<u>Attributable to:</u>			
Bank's shareholders		820,649	521,961
Non-controlling interests	33	(105)	11,002
Total		820,544	532,963
Earnings per share attributable to the Bank's shareholders			
- Basic and diluted (US Dollars)	55	1.28	0.81

The accompanying notes from 1 to 60 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	<u>2018</u> USD '000	<u>2017</u> USD '000
Profit for the year	820,544	532,963
<u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>		
Items that will be subsequently transferred to the consolidated statement of income		
Exchange differences arising from the translation of foreign operations	72,009	45,676
Items that will not be subsequently transferred to the consolidated statement of income		
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	(12,332)	(43,585)
Change in investment revaluation reserve	(10,374)	(46,209)
(Loss) gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(1,958)	2,624
Total other comprehensive income items - after tax	<u>59,677</u>	<u>2,091</u>
Total comprehensive income for the year	<u><u>880,221</u></u>	<u><u>535,054</u></u>
<u>Attributable to:</u>		
- Bank's shareholders	895,196	530,935
- Non-controlling interests	(14,975)	4,119
Total	<u><u>880,221</u></u>	<u><u>535,054</u></u>

The accompanying notes from 1 to 60 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risks Reserve	Reserves with associates	Foreign Currency Translation Reserve	Investments Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Non-Controlling Interests	Total Shareholders' Equity
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
2018-													
Balance at the beginning of the year	926,615	1,225,747	841,359	977,315	1,141,824	395,828	1,540,896	(350,550)	(313,438)	1,904,663	8,290,259	119,013	8,409,272
Effect of IFRS (9) adoption	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164,205)	(164,205)	(8,241)	(172,446)
Amended balance at the beginning of the year	<u>926,615</u>	<u>1,225,747</u>	<u>841,359</u>	<u>977,315</u>	<u>1,141,824</u>	<u>395,828</u>	<u>1,540,896</u>	<u>(350,550)</u>	<u>(313,438)</u>	<u>1,740,458</u>	<u>8,126,054</u>	<u>110,772</u>	<u>8,236,826</u>
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	820,649	820,649	(105)	820,544
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	85,899	(11,352)	-	74,547	(14,870)	59,677
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	85,899	(11,352)	820,649	895,196	(14,975)	880,221
Transferred to statutory reserve	-	-	78,148	-	-	-	-	-	-	(78,148)	-	-	-
Transferred from general banking risk reserve*	-	-	-	-	-	(158,704)	-	-	-	158,704	-	-	-
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	1,959	(1,959)	-	-	-
Investments revaluation reserve transferred to non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Dividends paid	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(368,911)	(368,911)	(4,759)	(373,670)
Changes in associates equity**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(82,038)	(82,038)	-	(82,038)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,251	3,251	-	3,251
Balance at the end of the year	<u>926,615</u>	<u>1,225,747</u>	<u>919,507</u>	<u>977,315</u>	<u>1,141,824</u>	<u>237,124</u>	<u>1,540,896</u>	<u>(264,651)</u>	<u>(322,831)</u>	<u>2,192,006</u>	<u>8,573,552</u>	<u>91,037</u>	<u>8,664,589</u>
2017-													
Balance at the beginning of the year	926,615	1,225,747	798,443	977,315	1,141,824	363,458	1,540,896	(402,682)	(267,672)	1,738,225	8,042,169	122,367	8,164,536
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	521,961	521,961	11,002	532,963
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	52,132	(43,158)	-	8,974	(6,883)	2,091
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	52,132	(43,158)	521,961	530,935	4,119	535,054
Transferred to statutory reserve	-	-	42,916	-	-	-	-	-	-	(42,916)	-	-	-
Transferred to general banking risk reserve	-	-	-	-	-	32,370	-	-	-	(32,370)	-	-	-
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,608)	2,608	-	-	-
Investment revaluation reserve transferred to non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)
Dividends paid	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(278,182)	(278,182)	(5,105)	(283,287)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,663)	(4,663)	(2,352)	(7,015)
Balance at the end of the year	<u>926,615</u>	<u>1,225,747</u>	<u>841,359</u>	<u>977,315</u>	<u>1,141,824</u>	<u>395,828</u>	<u>1,540,896</u>	<u>(350,550)</u>	<u>(313,438)</u>	<u>1,904,663</u>	<u>8,290,259</u>	<u>119,013</u>	<u>8,409,272</u>

- The retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of USD 131.9 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except only under certain circumstances as a result of the adoption of certain Accounting Standards amounted to USD 2.8 million as of 31 December 2018.

- The Bank cannot use a restricted amount of USD 322.8 million which represents the negative investments revaluation reserve in accordance with the instructions of the Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan as of 31 December 2018.

* The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

** Changes in associates equity represents the Group's share from the changes in the associates' equities which resulted mainly from the adoption of IFRS 9.

The accompanying notes from 1 to 60 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Notes	2018 USD '000	2017 USD '000
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before income tax		1,118,972	796,653
Adjustments for:			
Depreciation	15	48,153	48,962
Credit loss expense on financial assets	6	251,331	250,377
Net accrued interest		656	36,578
Gain from sale of fixed assets		(645)	(1,324)
Amortization of intangible assets	16	9,110	7,584
Loss (gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	37	46	(1,477)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(7,515)	(6,995)
Group's share of profits of associates	14	(370,903)	(350,278)
(Recovery) expense of legal provision		(325,000)	150,000
Impairment of investment held for sale		225,000	-
Other provisions		(5,237)	3,021
Total		943,968	933,101
<u>(Increase) decrease in assets:</u>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		(13,755)	(25,000)
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		624,450	25,699
Direct credit facilities at amortized cost		(650,374)	(1,840,831)
Financial assets at fair value through profit and loss		30,779	229,339
Other assets and financial derivatives		(9,317)	(9,395)
<u>Increase (decrease) in liabilities:</u>			
Bank and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		(10,268)	36,632
Customers' deposits		350,454	(1,693)
Cash margin		213,182	138,863
Other liabilities and financial derivatives		(390,315)	46,327
Net cash from (used in) operating activities before income tax		1,088,804	(466,958)
Income tax paid	22	(265,372)	(240,453)
Net cash from (used in) operating activities		823,432	(707,411)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		13,200	32,191
(Purchase) maturity of other financial assets at amortized cost		(770,512)	(119,068)
Investments in associates	14	(2,165)	(2,724)
Dividends received from associates	14	192,170	169,470
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	7,515	6,995
(Purchase) of fixed assets	15	(62,118)	(51,168)
Proceeds from selling fixed assets - net		6,584	11,018
(Purchase) of intangible assets		(9,220)	(11,982)
Net cash (used in) from investing activities		(624,546)	34,732
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
Borrowed funds		99,389	(89,095)
Dividends paid to shareholders		(366,940)	(280,136)
Dividends paid to non-controlling interests		(4,759)	(5,105)
Net cash used in financing activities		(272,310)	(374,336)
Net decrease in cash and cash equivalents		(73,424)	(1,047,015)
Exchange differences - change in foreign exchange rates		85,899	52,132
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		7,354,955	8,349,838
Cash and Cash Equivalent at the end of the year	57	7,367,430	7,354,955
Operational cash flows from interest			
Interest paid		889,608	765,116
Interest received		2,181,201	1,988,256

The accompanying notes from 1 to 60 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

1. GENERAL

Arab Bank was established in 1930, and is registered as a Jordanian public shareholding limited company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman – Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 78 branches in Jordan and 126 branches abroad. Also, the Bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting number (1) on 31 January 2019 and are subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

2. (A) BASIS OF PREPARATION

The accompanying consolidated financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board and the Interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee, the prevailing rules in the countries where the Group operates and the instructions of the Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for some of the financial assets and financial liabilities which are stated at fair value as of the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements have been presented in US Dollars (USD) being the functional and presentation currency of the Group.

2. (B) BASIS OF CONSOLIDATION

The accompanying consolidated financial statements of Arab Bank Group, presented in US dollars, comprise the financial statements of Arab Bank plc, Arab Bank Switzerland (Limited) and the following key subsidiaries:

Company Name	Percentage of ownership (%)		Date of Acquisition	Principal Activity	Place of Incorporation	Paid-up Capital
	2018	2017				
Europe Arab Bank plc	100.00	100.00	2006	Banking	United Kingdom	€ 570m
Arab Bank Australia Limited	100.00	100.00	1994	Banking	Australia	AUD 94.3m
Islamic International Arab Bank plc	100.00	100.00	1997	Banking	Jordan	JD 100m
Arab National Leasing Company L.L.C.	100.00	100.00	1996	Financial		
				Leasing	Jordan	JD 50m
Al-Arabi Investment Group L.L.C.	100.00	100.00	1996	Brokerage and		
				Financial Services	Jordan	JD 14m
Arab Sudanese Bank Limited	100.00	100.00	2008	Banking	Sudan	SDG 117.5m
Al Arabi Investment Group - Palestine	100.00	100.00	2009	Brokerage and		
				Financial Services	Palestine	JD 1.7m
Arab Tunisian Bank	64.24	64.24	1982	Banking	Tunisia	TND 100m
Arab Bank Syria	51.29	51.29	2005	Banking	Syria	SYP 5.05b
Al Nisr Al Arabi Insurance Company PLC	50.00	50.00	2006	Insurance	Jordan	JD 10m

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries.

The financial statements of subsidiaries are prepared using the same accounting policies used by the Group. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with those used by the Group.

The results of operations of subsidiaries are included in the consolidated statement of income effective from the acquisition date, which is the date of transfer of control over the subsidiary by the Group. The results of operations of subsidiaries disposed are included in the consolidated statement of income up to the effective date of disposal, which is the date of loss of control over the subsidiary.

Upon consolidation, inter-group transactions and balances between Arab Bank plc, Arab Bank (Switzerland) Limited and other subsidiaries are eliminated. Non-controlling interests (the interest not owned by the Group in the equity of subsidiaries) are stated separately within shareholders' equity in the consolidated statement of financial position.

The acquisition method is used for all adjustments completed on the business combinations, the costs of these business combination are measured at total fair value of assets of which were waived, either being cash paid or other assets and the obligations incurred at the date of exchange. All costs associated with the business combinations must be expensed in the consolidated statement of income and are not considered as a part of the acquisition cost.

3. CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those adopted for the year ended 31 December 2017, except for the adoption of new standards and amendments effective as of 1 January 2018:

IFRS 9 Financial Instruments

The Group has not restated comparative information for 2017 for consolidated financial instruments in the scope of IFRS 9. Therefore, the comparative information for 2017 is reported under IAS 39 and is not comparable to the information presented for 2018. Differences arising from the adoption of IFRS 9 have been recognized directly in retained earnings as of 1 January 2018.

Changes to classification and measurement

To determine their classification and measurement category, IFRS 9 requires all financial assets, except equity instruments and derivatives, to be assessed based on a combination of the entity's business model for managing the assets and the instruments' contractual cash flow characteristics.

The IAS 39 measurement categories of financial assets (fair value through profit or loss (FVTPL), available for sale (AFS), held-to-maturity and amortized cost) have been replaced by:

- Debt instruments at amortized cost
- Debt instruments at fair value through other comprehensive income (FVOCI), with gains or losses recycled to profit or loss on derecognition
- Equity instruments at FVOCI, with no recycling of gains or losses or profit or loss on derecognition
- Financial assets at FVTPL

The accounting for financial liabilities remains largely the same as it was under IAS 39, except for the treatment of gains or losses arising from an entity's own credit risk relating to liabilities designated at FVTPL. Such movements are presented in OCI with no subsequent reclassification to the consolidated statement of income.

Under IFRS 9, embedded derivatives are no longer separated from a host financial asset. Instead, financial assets are classified based on the business model and their contractual terms. The accounting for derivatives embedded in financial liabilities and in non-financial host contracts has not changed.

Changes to the impairment calculation

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Group's accounting for loan loss impairments by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking expected credit loss (ECL) approach. IFRS 9 requires the Group to record an allowance for ECLs for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts. The allowance is based on the ECLs associated with the probability of default in the next twelve months unless there has been a significant increase in credit risk since origination.

The impact of this change in accounting policies as at 1 January 2018 has been to decrease shareholders' equity by USD 172 million as follows:

<u>Effect of implementing the new expected credit loss model:</u>	Retained earnings
	USD '000
Due from banks and central banks	6,096
Financial assets at amortized cost	25,000
Direct credit facilities at amortized cost	121,539
Indirect credit facilities	42,855
Deferred taxes	(23,044)
Total	172,446
Attributable to:	
Bank's Shareholders	164,205
Non-controlling interests	8,241
	172,446

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Changes in financial assets balances are as follows:

Item	Amount as	Reclassified	Expected	Amount as of
	of 31		Credit	1 January
	December		Losses *	2018 after
	2017	amount		effect of IFRS
	USD '000	USD '000	USD '000	(9) adoption
Cash and balances with central banks	7,607,064	-	(2,560)	7,604,504
Balances and deposits with banks and financial institutions	4,142,653	-	(3,536)	4,139,117
Financial assets at fair value through profit or loss	470,654	17,693	-	488,347
Financial assets at fair value through other comprehensive income	395,563	-	-	395,563
Direct credit facilities at amortized cost	23,488,573		(121,539)	23,367,036
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	7,760,023	(17,693)	(25,000)	7,717,330
Transferred to financial assets at fair value through profit or loss	-	(17,693)	-	-
Total indirect facilities	18,892,135	-	(42,855)	18,849,280

* The expected credit losses are calculated for each item after stage classification at year-end.

The beginning balance for the provisions amount after the effect of IFRS (9) adoption:

Item	Current	Differences	Balance in
	provision		
	amount as of 31		
	December 2017	resulting from	accordance with
	USD '000	recalculation	IFRS (9)
Balances with central banks	-	2,560	2,560
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	3,536	3,536
Direct credit facilities at amortized cost	1,271,375	121,539	1,392,914
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	28,028	25,000	53,028
Total indirect facilities	-	42,855	42,855

Expected credit losses as of 1 January 2018 per stage is as follows:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	2,560	-	-	-	-	2,560
Balances and deposits with banks and financial institutions	3,536	-	-	-	-	3,536
Direct credit facilities at amortized cost	65,636	20,025	294,530	2,673	1,010,050	1,392,914
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	17,763	-	21,026	-	14,239	53,028
Total indirect facilities	27,330	-	14,641	-	884	42,855

Expected credit losses as of 31 December 2018 per stage is as follows:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	1,746	-	-	-	-	1,746
Balances and deposits with banks and financial institutions	4,067	-	-	-	-	4,067
Direct credit facilities at amortized cost	72,310	14,125	296,195	6,354	1,184,949	1,573,933
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	18,175	-	17,565	-	4,776	40,516
Total indirect facilities	35,481	-	30,398	-	11,479	77,358

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

IFRS 15 supersedes IAS 11 Construction Contracts, IAS 18 Revenue and related Interpretations and it applies to all revenue arising from contracts with customers, unless those contracts are in the scope of other standards. The new standard establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers. Under IFRS 15, revenue is recognised at an amount that reflects the consideration to which an entity expects to be entitled in exchange for transferring goods or services to a customer.

The standard requires entities to exercise judgement, taking into consideration all of the relevant facts and circumstances when applying each step of the model to contracts with their customers. The standard also specifies the accounting for the incremental costs of obtaining a contract and the costs directly related to fulfilling a contract.

The Group assessed that the impact of IFRS 15 is not material on the consolidated financial statements of the Group.

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Considerations

The Interpretation clarifies that, in determining the spot exchange rate to use on initial recognition of the related asset, expense or income (or part of it) on the derecognition of a non-monetary asset or non-monetary liability relating to advance consideration, the date of the transaction is the date on which an entity initially recognises the non-monetary asset or non-monetary liability arising from the advance consideration. If there are multiple payments or receipts in advance, then the entity must determine a date of the transactions for each payment or receipt of advance consideration.

This Interpretation does not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 40 Transfers of Investment Property

The amendments clarify when an entity should transfer property, including property under construction or development into, or out of investment property. The amendments state that a change in use occurs when the property meets, or ceases to meet, the definition of investment property and there is evidence of the change in use. A mere change in management's intentions for the use of a property does not provide evidence of a change in use.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

Amendments to IFRS 2 Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions

The IASB issued amendments to IFRS 2 Share-based Payment that address three main areas: the effects of vesting conditions on the measurement of a cash-settled share-based payment transaction; the classification of a share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations; and accounting where a modification to the terms and conditions of a share-based payment transaction changes its classification from cash settled to equity settled. On adoption, entities are required to apply the amendments without restating prior periods, but retrospective application is permitted if elected for all three amendments and other criteria are met.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures - Clarification that measuring investees at fair value through profit or loss is an investment-by-investment choice

The amendments clarify that an entity that is a venture capital organisation, or other qualifying entity, may elect, at initial recognition on an investment-by-investment basis, to measure its investments in associates and joint ventures at fair value through profit or loss. If an entity, that is not itself an investment entity, has an interest in an associate or joint venture that is an investment entity, the entity may, when applying the equity method, elect to retain the fair value measurement applied by that investment entity associate or joint venture to the investment entity associate's or joint venture's interests in subsidiaries. This election is made separately for each investment entity associate or joint venture, at the later of the date on which: (a) the investment entity associate or joint venture is initially recognised; (b) the associate or joint venture becomes an investment entity; and (c) the investment entity associate or joint venture first becomes a parent.

These amendments do not have any impact on the Group's consolidated financial statements.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

Interest income is recorded using the effective interest rate (EIR) method for all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVTPL. Interest income on interest bearing financial assets measured at FVOCI under IFRS 9. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include:

loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Group recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Group.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Group accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Group recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Group classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Group classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Group may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

Due from banks, loans and advances to customers and financial investments at amortized cost

Before 1 January 2018, due from banks and loans and advances to customers, included non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that were not quoted in an active market, other than those:

- That the Group intended to sell immediately or in the near term
- That the Group, upon initial recognition, designated as at FVTPL or as available-for-sale
- For which the Group may not recover substantially all of its initial investment, other than because of credit deterioration, which were designated as available-for-sale.

From 1 January 2018, the Group only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective.

The Group's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's assessment

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI test

As a second step of its classification process the Group assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Group applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Group enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Group applies the new category under IFRS 9 of debt instruments measured at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Group holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Group occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Group benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities in this category are those that are not held for trading and have been either designated by management upon initial recognition or are mandatorily required to be measured at fair value under IFRS 9. Management only designates an instrument at FVTPL upon initial recognition when one of the following criteria are met. Such designation is determined on an instrument-by-instrument basis:

- The designation eliminates, or significantly reduces, the inconsistent treatment that would otherwise arise from measuring the assets or liabilities or recognizing gains or losses on them on a different basis

Or

- The liabilities (and assets until 1 January 2018 under IAS 39) are part of a group of financial liabilities (or financial assets, or both under IAS 39), which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy

Or

- The liabilities (and assets until 1 January 2018 under IAS 39) containing one or more embedded derivatives, unless they do not significantly modify the cash flows that would otherwise be required by the contract, or it is clear with little or no analysis when a similar instrument is first considered that separation of the embedded derivatives is prohibited

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Group's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income, and – under IAS 39 – the best estimate of expenditure required to settle any financial obligation arising as a result of the guarantee, or – under IFRS 9 – an ECL provision.

The premium received is recognized in the consolidated statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, under IAS 39, a provision was made if they were an onerous contract but, from 1 January 2018, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the consolidated statement of financial position.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Reclassification of financial assets and liabilities

The Group does not reclassify its financial assets subsequent to their initial recognition, apart from the exceptional circumstances in which the Group acquires, disposes of, or terminates a business line. Financial liabilities are never reclassified.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

When assessing whether or not to derecognize a loan to a customer, amongst others, the Group considers the following factors:

- Change in currency of the loan
- Introduction of an equity feature
- Change in counterparty
- If the modification is such that the instrument would no longer meet the SPPI criterion

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Group also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Group has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Group retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Group has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Group cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Group has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Group has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Group considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Group's continuing involvement, in which case, the Group also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Group has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Group could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Group would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Group's loan loss impairment method by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking ECL approach. From 1 January 2018, the Group has been recording the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group groups its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are first recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Group has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Group's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model. It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using the two rating methodology (AB Internal Rating and MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECLs

The Group calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

The machinery of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

PD	The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
EAD	The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
LGD	The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realisation of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Group considers three scenarios (a base case, an upside and a downside). Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Group has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

- Stage 1: The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Group calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.
- Stage 3: For financial assets which are considered credit-impaired, the Group recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.
- Loan commitments and letter of credit When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Group estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.
- Financial guarantee contracts The Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income and the ECL provision. For this purpose, the Group estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure. The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the consolidated statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Group's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Group has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Group does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Group's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Group's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Group relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates
- Oil price indices
- Financial market performance indices

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the consolidated financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Group seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. The Group's accounting policy for collateral assigned to it through its lending arrangements under IFRS 9 is the same as it was under IAS 39. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Group's consolidated statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Group uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Group's accounting policy under IFRS 9 remains the same as it was under IAS 39. The Group's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Group's policy.

In its normal course of business, the Group does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

The Group's accounting policy under IFRS 9 remains the same as it was under IAS 39. Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Group has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Group sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Group considers a loan forbore when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Group would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Group's policy to monitor forbore loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forbore asset until it is collected or written off.

Leasing contracts

Leases are classified as finance leases whenever the terms of the lease transfer substantially all the risks and rewards of ownership to the lessee. All other leases are classified as operating leases:

1. The Group as a lessor

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the term of the relevant lease. Initial direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the carrying amount of the leased asset and on a straight-line basis over the lease term.

2. The Group as a lessee:

Assets held under finance leases are initially recognized as assets of the Company at their fair value at the inception of the lease or, if lower, at the present value of the minimum future lease payments. The finance lease obligation is recorded at the same value. Lease payments are apportioned between finance costs and reduction of the lease liabilities so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of the liability. Finance costs are charged directly to the consolidated statement of income.

Operating lease payments are recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term.

Foreign currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the date of the consolidated financial statements using the exchange rate prevailing at the date of the consolidated financial statement. Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of income.

Non-monetary items recorded at historical cost are translated according to the exchange at fair value rate prevailing at the transaction date, using the exchange rate prevailing at the date of evaluation.

Differences resulting from the translation of non-monetary assets and liabilities at fair value denominated in foreign currency, such as equity shares, are recorded as part of the change in the fair value using the exchange rates prevailing at the date of evaluation.

Upon consolidation, the financial assets and financial liabilities of the branches, Arab Bank Switzerland and subsidiaries abroad are translated from the local currency to the reporting currency at the average rates prevailing at the date of the consolidated financial statements. Exchange differences arising from the revaluation of the net investment in the branches and subsidiaries abroad are recorded in a separate item in consolidated other comprehensive income items.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the consolidated statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets -

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the consolidated financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recoded in the consolidated statement of income as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recoded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recoded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Group's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Group's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associates initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Group's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

The consolidated income statement reflects the Group's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Group's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Group recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Group's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the consolidated income statement within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Group. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Group.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Group operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the consolidated financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Financial derivatives

Financial derivatives (e.g. currency forward contracts, forward rate agreements, swaps and option contracts) are recognized at fair value in the consolidated statement of financial position.

Financial derivatives held for hedge purposes

Fair value hedge: Represents hedging for changes in the fair value of the Group's assets and liabilities. When the conditions for an effective fair value hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the consolidated statement of income. Changes in the fair value of the hedged assets or liabilities are also recognized in the consolidated statement of income.

Cash flow hedge: Represents hedging for changes in the current and expected cash flows of the Group's assets and liabilities that affects the consolidated statement of income. When the conditions for an effective cash flow hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in other comprehensive income and are reclassified to the statement of income in the period in which the hedge transaction has an impact on the consolidated statement of income.

When the conditions for an effective hedge are not met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the consolidated statement of income.

The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income.

Hedge for net investment in foreign entities when the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and recorded in the consolidated statement of income when the investment in foreign entities is sold. The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income.

Financial derivatives for trading

Financial derivatives held for trading are recognized at fair value in the consolidated statement of financial position with changes in fair value recognized in the consolidated statement of income.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Group, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the consolidated financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the consolidated statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Group operates. The expense for the year is recognized in the consolidated statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Segments Information

Segment business represents a group of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Group on behalf of its customers, but do not represent part of the Group's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Group intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Group's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the consolidated financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Group based its assumptions and estimates on parameters available when the consolidated financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Group. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.
- A provision is set for lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Group's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Group may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- Management frequently reviews financial assets stated at amortized cost and compares to fair value to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the consolidated statement of income for the year.
- Fair value hierarchy:
The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.
- Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

The Group computes the provision for impairment of financial assets according to the International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Group while determining the impact assessment, are:

As per IFRS 9, SICR can be assessed at a collective/portfolio level if common risk characteristics are shared. Any instruments that are assessed collectively must possess shared credit risk characteristics. The Bank has followed the following criteria to determine the ECL calculation at Collective Basis vs on individual basis as follow:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards)
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.
- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.
3. Instruments which are 30 days past due have experienced a significant increase in credit risk as per the standard. Central Bank of Jordan in its instructions requested to apply 60 days past due for significant increase in credit risk which is subject to decrease to 30 days in 3 years. Arab Bank Group applies 45 days past due in this regard.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9 will be similar to the individual assessment of financial assets for objective evidence of impairment under IAS 39, as mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Group has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Group must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Group is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6. CREDIT LOSS EXPENSE ON FINANCIAL ASSETS

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

		2018				2017
	Note	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with Central Banks	7	(669)	-	-	(669)	-
Balances with banks and financial institutions	8	(241)	-	-	(241)	-
Deposits with banks and financial institutions	9	781	-	-	781	-
Direct credit facilities at amortized cost	12	6,571	19,174	206,123	231,868	250,377
Financial assets at amortized cost	13	315	(2,627)	-	(2,312)	-
Indirect facilities	24	7,016	13,244	1,644	21,904	-
Total		<u>13,773</u>	<u>29,791</u>	<u>207,767</u>	<u>251,331</u>	<u>250,377</u>

7. CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Cash in vaults	452,637	522,167
Balances with central banks:		
- Current accounts	2,484,344	2,264,604
- Time and notice	2,879,087	2,903,838
- Mandatory cash reserve	1,543,327	1,554,444
- Certificates of deposit	616,365	362,011
Less: Net ECL charges	(1,746)	-
Total	7,974,014	7,607,064

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.
- Balances and certificates of deposits maturing after three months amounted to USD 38.6 million as of 31 December 2018 (USD 25 million as of 31 December 2017).

The classification of gross balances with central banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

	2018				2017
	Stage 1 individual USD '000	Stage 2 individual USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000	USD '000
Low risk / performing	7,523,123	-	-	7,523,123	7,084,897

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

	2018			
	Stage 1 individual USD '000	Stage 2 individual USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000
Balance as of 1 January 2018	7,084,897	-	-	7,084,897
New balances (Additions)	1,023,659	-	-	1,023,659
Repaid balances (excluding write offs)	(396,069)	-	-	(396,069)
Translation Adjustments	(189,364)	-	-	(189,364)
Total	7,523,123	-	-	7,523,123

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

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	2,560	-	-	2,560
Net ECL charges for new balances during the year	375	-	-	375
Recoveries (excluding write offs)	(1,044)	-	-	(1,044)
Adjustments during the year	245	-	-	245
Translation adjustments	(390)	-	-	(390)
Balance at the end of the year	1,746	-	-	1,746

8. BALANCES WITH BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

Local Banks and Financial Institutions

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Current accounts	1,171	2,466
Time deposits maturing within 3 months	167,598	142,797
Total	168,769	145,263

Abroad Banks and Financial Institutions

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Current accounts	1,511,127	2,226,600
Time deposits maturing within 3 months	1,519,297	1,595,380
Certificates of deposit	-	24,991
Total	3,030,424	3,846,971
<u>Less:</u> Net ECL charges	(1,550)	-
Total balances with banks and financial institutions	3,197,643	3,992,234
Local and Abroad		

There are no non interest bearing balances as of 31 December 2018 and 2017.

There are no restricted balances as of 31 December 2018 (USD 800 million as of 31 December 2017).

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	2018			2017
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk/ performing	2,334,965	-	-	2,334,965
Acceptable risk/ performing	864,228	-	-	864,228
Total	3,199,193	-	-	3,992,234

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

	2018			
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Gross carrying amount as at 1 January 2018	3,992,234	-	-	3,992,234
New balances (additions)	620,724	-	-	620,724
Repaid balances (excluding write offs)	(1,373,519)	-	-	(1,373,519)
Translation adjustments	(40,246)	-	-	(40,246)
Balance at 31 December 2018	3,199,193	-	-	3,199,193

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

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	1,810	-	-	1,810
ECL charges during the year	491	-	-	491
Recoveries (excluding write offs)	(732)	-	-	(732)
Adjustments during the year	37	-	-	37
Translation adjustments	(56)	-	-	(56)
Balance at the end of the year	1,550	-	-	1,550

9. DEPOSITS WITH BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

	2018 USD '000	2017 USD '000
Time deposits maturing after 3 months and before 6 months	6,090	9,415
Time deposits maturing after one year	167,726	21,150
Total	173,816	30,565

Abroad banks and financial institutions

	2018 USD '000	2017 USD '000
Time deposits maturing after 3 months and before 6 months	148,817	98,214
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months	-	15,009
Time deposits maturing after 9 months and before a year	3,327	-
Time deposits maturing after one year	-	6,631
Total	152,144	119,854
Less: Net ECL charges	(2,517)	-
Total deposits with banks and financial institutions Local and Abroad	323,443	150,419

- There are no restricted balances as of 31 December 2018 and 2017.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	2018				2017
	Stage 1 individual USD '000	Stage 2 individual USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000	Total USD '000
Low risk/ performing	179,193	-	-	179,193	29,264
Acceptable risk/ performing	146,767	-	-	146,767	121,155
Total	325,960	-	-	325,960	150,419

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

	2018			
	Stage 1 individual USD '000	Stage 2 individual USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000
Balance as of 1 January 2018	150,419	-	-	150,419
New balances (additions)	223,793	-	-	223,793
Repaid balances (excluding write offs)	(45,755)	-	-	(45,755)
Translation adjustments	(2,497)	-	-	(2,497)
Balance as at 31 December 2018	325,960	-	-	325,960

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The movement of ECL charges on deposits with banks & financial institutions is as follows:

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	1,726	-	-	1,726
ECL charges during the year	1,245	-	-	1,245
Recoveries (excluding write offs)	(464)	-	-	(464)
Adjustments during the year	47	-	-	47
Translation adjustments	(37)	-	-	(37)
Balance at the end of the year	2,517	-	-	2,517

10. FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	96,878	104,620
Corporate bonds	289,808	293,963
Loans and advances	29,624	29,624
Corporate shares	1,845	14,360
Mutual funds	21,674	28,087
Total	439,829	470,654

2018	Designated as	Carried	Total
	FV	Mandatorily at	
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	96,878	-	96,878
Corporate bonds	289,808	-	289,808
Loans and advances	29,624	-	29,624
Corporate shares	-	1,845	1,845
Mutual funds	-	21,674	21,674
Total	416,310	23,519	439,829

2017	Designated as	Carried	Total
	FV	Mandatorily at	
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	104,620	-	104,620
Corporate bonds	293,963	-	293,963
Loans and advances	29,624	-	29,624
Corporate shares	-	14,360	14,360
Mutual funds	-	28,087	28,087
Total	428,207	42,447	470,654

11. FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Quoted shares	194,134	189,573
Unquoted shares	176,876	205,990
Total	<u>371,010</u>	<u>395,563</u>

Cash dividends from investments above amounted to USD 7.5 million for the year ended 31 December 2018 (USD 7 million as of 31 December 2017).

2018	Designated as FV USD '000	Carried Mandatorily at FV USD '000	Total USD '000
Quoted shares	-	194,134	194,134
Unquoted shares	-	176,876	176,876
Total	<u>-</u>	<u>371,010</u>	<u>371,010</u>

2017	Designated as FV USD '000	Carried Mandatorily at FV USD '000	Total USD '000
Quoted shares	-	189,573	189,573
Unquoted shares	-	205,990	205,990
Total	<u>-</u>	<u>395,563</u>	<u>395,563</u>

Realized losses transferred from investment revaluation reserve to retained earnings amounted to USD 2 million and the non-controlling interests share from these realized gains was USD 1 thousand as of 31 December 2018. (Realized gains transferred from investment revaluation reserve to retained earnings amounted to USD 2.6 million and the non-controlling interests share was USD 16 thousand as of 31 December 2017).

12. DIRECT CREDIT FACILITIES AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	2018					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000	USD '000
		USD '000	USD '000			
Discounted bills *	76,150	141,571	575,281	65,946	2,519	861,467
Overdrafts *	114,302	1,289,711	3,576,415	5,083	284,498	5,270,009
Loans and advances *	3,103,539	1,698,771	11,445,370	45,835	768,636	17,062,151
Real-estate loans	2,197,746	157,954	87,985	-	-	2,443,685
Credit cards	176,099	-	-	-	-	176,099
Total	5,667,836	3,288,007	15,685,051	116,864	1,055,653	25,813,411
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	73,128	98,914	273,939	7,955	-	453,936
Net ECL charges	163,495	171,933	1,232,759	505	5,241	1,573,933
Total	236,623	270,847	1,506,698	8,460	5,241	2,027,869
Net direct credit facilities at amortized cost	5,431,213	3,017,160	14,178,353	108,404	1,050,412	23,785,542

- * Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 137.3 million as of 31 December 2018.
- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2018 amounted to USD 428.3 million.
 - Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2018 amounted to USD 3.3 million.
 - Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2018 amounted to USD 31.9 million, or 0.12% of total direct credit facilities.
 - Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2018 amounted to USD 1,742.1 million, or 6.7% of total direct credit facilities.
 - Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2018 amounted to USD 1,302.9 million, or 5.1% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	2017					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium USD '000	Large USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	82,995	156,324	504,971	82,872	2,559	829,721
Overdrafts *	88,990	1,097,629	3,291,990	5,804	376,104	4,860,517
Loans and advances *	3,090,804	1,738,544	11,162,138	47,755	883,293	16,922,534
Real-estate loans	2,155,079	143,555	79,825	-	-	2,378,459
Credit cards	146,980	-	-	-	-	146,980
Total	5,564,848	3,136,052	15,038,924	136,431	1,261,956	25,138,211
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	64,406	94,150	213,160	6,545	-	378,261
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	141,121	137,884	989,535	411	2,424	1,271,375
Total	205,527	232,034	1,202,695	6,956	2,424	1,649,636
Net direct credit facilities at amortized cost	5,359,321	2,904,018	13,836,229	129,475	1,259,532	23,488,575

- * Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 126.9 million as of 31 December 2017.
- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2017 amounted to USD 303 million.
 - Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2017 amounted to USD 4.5 million.
 - Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2017 amounted to USD 89.8 million, or 0.4% of total direct credit facilities.
 - Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2017 amounted to USD 1,640.9 million, or 6.5% of total direct credit facilities.
 - Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2017 amounted to USD 1,277.6 million, or 5.2% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The details of movement on the provision for impairment - ECL as of 31 December 2018 are as follows:

	2018			
	Stage 1 USD '000	Stage 2 USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	85,661	297,203	1,010,050	1,392,914
ECL charges on new balances during the year	26,103	37,624	195,437	259,164
Recoveries	(25,793)	(39,367)	(21,615)	(86,775)
Transferred to Stage 1	5,092	(4,632)	(460)	-
Transferred to Stage 2	(10,392)	12,531	(2,139)	-
Transferred to Stage 3	(330)	(13,206)	13,536	-
Impact on year-end ECL caused by transfers between stages during the year	6,261	20,917	32,301	59,479
Used from provision (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	-	-	(35,182)	(35,182)
Adjustments during the year	3,001	(6,513)	8,905	5,393
Translation adjustments	(3,168)	(2,008)	(15,884)	(21,060)
Balance at the end of the year	86,435	302,549	1,184,949	1,573,933

	2018						Total includes movement on the real-estate loans provision as follows USD '000
	Corporates					Total	
	Consumer Banking USD '000	Small and Medium USD '000	Large USD '000	Banks and Financial Institutions USD '000	Government and Public Sector USD '000	USD '000	
Balance as of 1 January 2018 (restated)	158,583	157,613	1,071,575	507	4,636	1,392,914	11,782
New ECL charges on new balances during the year	22,241	22,557	213,915	42	409	259,164	2,559
Recoveries	(13,343)	(7,504)	(64,957)	(19)	(952)	(86,775)	(2,999)
Transferred to Stage 1	960	1,008	(7,700)	-	102	(5,630)	(76)
Transferred to Stage 2	(1,207)	(11,984)	7,986	-	(102)	(5,307)	(62)
Transferred to Stage 3	247	10,976	(286)	-	-	10,937	138
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	1,990	9,258	47,764	-	467	59,479	950
Used from provision (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(392)	(4,300)	(30,490)	-	-	(35,182)	(32)
Adjustments during the year	814	2,053	1,761	(13)	778	5,393	6,331
Translation Adjustments	(6,398)	(7,744)	(6,809)	(12)	(97)	(21,060)	(31)
Balance at the End of the Year	163,495	171,933	1,232,759	505	5,241	1,573,933	18,560

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	2017						Total includes movement on the real - estates loans provision as follows: USD '000
	Corporates			Banks and Financial Institutions USD '000	Government and Public Sector USD '000	Total USD '000	
	Consumer Banking USD '000	Small and Medium USD '000	Large USD '000				
Balance at the beginning of the year	157,567	129,123	1,019,270	398	2,141	1,308,499	12,374
Impairment losses charged to income	17,844	26,612	252,211	-	814	297,481	2,175
Used from provision (written off or transferred to off consolidated statement of financial position) *	(23,175)	(7,400)	(278,901)	-	-	(309,476)	(614)
Surplus in provision transferred to statement of income	(9,357)	(10,963)	(26,214)	-	(570)	(47,104)	(2,873)
Adjustments during the year	(202)	1,914	11,119	-	-	12,831	120
Translation adjustments	(1,556)	(1,402)	12,050	13	39	9,144	79
Balance at the end of the Year	141,121	137,884	989,535	411	2,424	1,271,375	11,261

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2018 and 31 December 2017.
- Impairment is assessed based on individual customer accounts.
- * Non-performing direct credit facilities transferred to off consolidated statement of financial position amounted to USD 5 million as of 31 December 2018 (USD 399.3 million as of 31 December 2017) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	2018						Total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
	Corporates						
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Balance at the beginning of the year	64,406	94,150	213,160	6,545	-	378,261	12,273
Interest and commission suspended during the year	16,531	12,119	78,100	1,410	-	108,160	3,876
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(2,350)	(4,878)	(4,376)	-	-	(11,604)	(412)
Recoveries	(3,587)	(797)	(2,440)	-	-	(6,824)	(1,449)
Adjustments during the year	-	-	(8,669)	-	-	(8,669)	(75)
Translation adjustments	(1,872)	(1,680)	(1,836)	-	-	(5,388)	(2)
Balance at the end of the year	73,128	98,914	273,939	7,955	-	453,936	14,211

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	2017						Total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	Consumer Banking	Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000				
Balance at the beginning of the year	80,012	93,649	283,236	5,460	-	462,357	11,196
Interest and commission suspended during the year	15,427	14,376	58,100	1,085	-	88,988	3,016
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(26,887)	(11,318)	(129,914)	-	-	(168,119)	(943)
Recoveries	(3,007)	(2,690)	(2,687)	-	-	(8,384)	(1,003)
Adjustments during the year	(588)	468	120	-	-	-	-
Translation adjustments	(551)	(335)	4,305	-	-	3,419	7
Balance at the end of the Year	64,406	94,150	213,160	6,545	-	378,261	12,273

Large Corporate Lending

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	2018				2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	2,242,420	-	-	2,242,420	2,260,526
Acceptable risk / performing	10,126,494	2,182,300	-	12,308,794	11,648,899
Non- performing					
Substandard	-	-	11,227	11,227	366,439
Doubtful	-	-	264,733	264,733	175,838
Problematic	-	-	857,877	857,877	587,222
Total	12,368,914	2,182,300	1,133,837	15,685,051	15,038,924

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

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Gross carrying amount as at 1 January 2018	12,507,097	1,402,328	1,129,499	15,038,924
New balances (additions)	3,629,776	730,360	115,161	4,475,297
Repaid balances (excluding write offs)	(2,627,551)	(732,620)	(211,199)	(3,571,370)
Transfers to stage 1	252,905	(251,165)	(1,740)	-
Transfers to stage 2	(1,147,819)	1,148,058	(239)	-
Transfers to stage 3	(65,482)	(81,367)	146,849	-
Amounts written off	-	-	(34,864)	(34,864)
Translations adjustments	(180,012)	(33,294)	(9,630)	(222,936)
At 31 December 2018	12,368,914	2,182,300	1,133,837	15,685,051

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The details of movement on the provision for impairment – ECL as of 31 December 2018 for large corporates are as follows:

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	52,204	278,151	741,220	1,071,575
New ECL charges for new balances during the year	21,369	30,551	161,995	213,915
Recoveries (excluding write offs)	(17,387)	(37,583)	(9,987)	(64,957)
Transfers to stage 1	2,090	(1,630)	(460)	-
Transfers to stage 2	(9,680)	11,319	(1,639)	-
Transfers to stage 3	(110)	(1,703)	1,813	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	3,920	19,677	24,167	47,764
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(30,490)	(30,490)
Adjustments during the year	1,773	(9,192)	9,180	1,761
Translation Adjustments	(1,195)	(902)	(4,712)	(6,809)
Total	52,984	288,688	891,087	1,232,759

Small and Medium Enterprise (SMEs) Lending

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	2018				2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1,207,214	-	-	1,207,214	1,227,615
Acceptable risk / performing	1,493,647	256,300	-	1,749,947	1,645,015
Non- performing					
Substandard	-	-	23,150	23,150	6,625
Doubtful	-	-	31,013	31,013	21,324
Problematic	-	-	276,683	276,683	235,473
Total	2,700,861	256,300	330,846	3,288,007	3,136,052

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Gross carrying amount as at 1 January 2018	2,671,716	200,914	263,422	3,136,052
New balances (additions)	610,045	101,738	57,680	769,463
Repaid balances (excluding write offs)	(383,789)	(106,335)	(22,019)	(512,143)
Transfers to stage 1	28,782	(28,742)	(40)	-
Transfers to stage 2	(132,196)	132,708	(512)	-
Transfers to stage 3	(22,812)	(29,131)	51,943	-
Amounts written off	-	-	(9,170)	(9,170)
Translations adjustments	(70,885)	(14,852)	(10,458)	(96,195)
At 31 December 2018	2,700,861	256,300	330,846	3,288,007

The details of movement on the provision for the impairment – ECL as of 31 December 2018 for corporates – small and medium are as follows:

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	10,398	15,401	131,814	157,613
New ECL charges for new balances during the year	3,357	1,708	17,492	22,557
Recoveries (excluding write offs)	(1,220)	(1,038)	(5,246)	(7,504)
Transfers to stage 1	1,610	(1,610)	-	-
Transfers to stage 2	(569)	577	(8)	-
Transfers to stage 3	(33)	(10,951)	10,984	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	1,535	1,409	6,314	9,258
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(4,300)	(4,300)
Adjustments during the year	806	2,647	(1,400)	2 053
Translation Adjustments	(966)	(901)	(5,877)	(7,744)
Total	14,918	7,242	149,773	171,933

Consumer lending

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	2018			2017
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	966,673	-	-	966,673
Acceptable risk / performing	4,395,061	66,519	-	4,461,580
Non-performing				
Substandard	-	-	23,165	23,165
Doubtful	-	-	20,523	20,523
Problematic	-	-	195,895	195,895
Total	5,361,734	66,519	239,583	5,667,836

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

	2018			
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Gross carrying amount as at 1 January 2018	5,258,849	90,863	215,136	5,564,848
New balances (additions)	797,232	18,412	39,492	855,136
Repaid balances (excluding write offs)	(573,640)	(34,821)	(17,719)	(626,180)
Transfers to stage 1	23,666	(29,664)	5,998	-
Transfers to stage 2	(27,321)	28,026	(705)	-
Transfers to stage 3	(5,905)	(2,757)	8,662	-
Amounts written off	-	-	(2,750)	(2,750)
Translations adjustments	(111,147)	(3,540)	(8,531)	(123,218)
At 31 December 2018	5,361,734	66,519	239,583	5,667,836

The details of movement on the provision for impairment – ECL as of 31 December 2018 for consumer lending is as follows:

	2018			
	Stage 1 (Collective)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	20,025	2,673	135,885	158,583
New ECL charges for new balances during the year	926	5,365	15,950	22,241
Recoveries (excluding write offs)	(6,624)	(363)	(6,356)	(13,343)
Transfers to stage 1	1,290	(1,290)	-	-
Transfers to stage 2	(143)	635	(492)	-
Transfers to stage 3	(187)	(552)	739	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	125	45	1,820	1,990
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(392)	(392)
Adjustments during the year	(365)	32	1,147	814
Translation Adjustments	(922)	(191)	(5,285)	(6,398)
Total	14,125	6,354	143,016	163,495

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Banks and financial institutions lending

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	2018				2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	10,897	-	-	10,897	14,593
Acceptable risk / performing	68,760	-	-	68,760	89,703
Non-performing					
Doubtful	-	-	33,192	33,192	31,723
Problematic	-	-	4,015	4,015	412
Total	79,657	-	37,207	116,864	136,431

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

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Gross carrying amount as at 1 January 2018	104,296	-	32,135	136,431
New balances (additions)	76,912	-	4,569	81,481
Repaid balances (excluding write offs)	(96,305)	-	(135)	(96,440)
Transfers to stage 3	(642)	-	642	-
Translations adjustments	(4,604)	-	(4)	(4,608)
At 31 December 2018	79,657	-	37,207	116,864

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

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	70	-	437	507
New ECL charges for new balances during the year	42	-	-	42
Recoveries (excluding write offs)	(19)	-	-	(19)
Adjustments during the year	9	-	(22)	(13)
Translation Adjustments	(2)	-	(10)	(12)
Total	100	-	405	505

Government and Public-Sector Lending

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	2018				2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	573,213	-	-	573,213	874,494
Acceptable risk / performing	437,182	44,590	-	481,772	386,768
Non-performing					
Problematic	-	-	668	668	694
Total	1,010,395	44,590	668	1,055,653	1,261,956

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Gross carrying amount as at 1 January 2018	1,183,658	77,604	694	1,261,956
New balances (additions)	203,477	11,524	-	215,001
Repaid balances (excluding write offs)	(390,739)	(8,458)	(26)	(399,223)
Transfers to stage 1	35,234	(35,234)	-	-
Translations adjustments	(21,235)	(846)	-	(22,081)
At 31 December 2018	1,010,395	44,590	668	1,055,653

The details of movement on the provision for impairment – ECL as of 31 December 2018 for Government and public-sector lending are as follows:

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	2,964	978	694	4,636
New ECL charges for new balances during the year	409	-	-	409
Recoveries (excluding write offs)	(543)	(383)	(26)	(952)
Transfers to stage 1	102	(102)	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	681	(214)	-	467
Adjustments during the year	778	-	-	778
Translation Adjustments	(83)	(14)	-	(97)
Total	4,308	265	668	5,241

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

	Inside Jordan	Outside Jordan	2018	2017
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Economic Sector				
Consumer Banking	2,831,111	2,600,102	5,431,213	5,359,321
Industry and mining	1,674,218	3,122,058	4,796,276	4,532,099
Constructions	433,207	1,614,318	2,047,525	2,340,996
Real - Estates	351,349	1,509,231	1,860,580	1,828,221
Trade	1,215,665	3,028,896	4,244,561	4,063,192
Agriculture	178,498	150,978	329,476	277,207
Tourism and Hotels	204,371	441,288	645,659	517,303
Transportations	125,285	236,503	361,788	569,783
Shares	-	11,985	11,985	14,663
General Services	805,752	2,091,911	2,897,663	2,596,783
Banks and Financial Institutions	24,813	83,591	108,404	129,475
Government and Public Sector	115,064	935,348	1,050,412	1,259,532
Net direct credit facilities at amortized cost	7,959,333	15,826,209	23,785,542	23,488,575

13. OTHER FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Treasury bills	2,619,749	2,023,661
Government bonds and bonds guaranteed by the government	4,513,903	4,149,590
Corporate bonds	1,414,711	1,614,800
Net ECL charges/ provision for impairment	(40,516)	(28,028)
Total	8,507,847	7,760,023

Analysis of bonds based on interest nature:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Floating interest rate	524,708	733,333
Fixed interest rate	8,023,655	7,054,718
Net ECL Charges / Provision for impairment	(40,516)	(28,028)
Total	8,507,847	7,760,023

Analysis of financial assets based on market quotation:

Financial assets quoted in the market:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Treasury bills	789,039	489,288
Government bonds and bonds guaranteed by the government	832,774	1,105,520
Corporate bonds	1,315,893	1,387,040
Total	2,937,706	2,981,848

Financial assets unquoted in the market:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Treasury bills	1,830,710	1,534,373
Government bonds and bonds guaranteed by the government	3,681,129	3,044,070
Corporate bonds	98,818	227,760
Total	5,610,657	4,806,203
Less: Net ECL charges/ provision for impairment	(40,516)	(28,028)
Grand Total	8,507,847	7,760,023

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	2018				2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
Internal rating grade performing	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	8,233,424	-	-	8,233,424	7,610,727
Acceptable risk / performing	126,430	183,733	-	310,163	153,086
Non- performing					
Substandard	-	-	-	-	18,976
Doubtful	-	-	-	-	486
Problematic	-	-	4,776	4,776	4,776
Total	8,359,854	183,733	4,776	8,548,363	7,788,051

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	individual	individual		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as at 1 January 2018	7,463,496	300,317	24,238	7,788,051
New investments (additions)	3,994,315	14,359	-	4,008,674
Matured investments	(2,986,200)	(109,127)	-	(3,095,327)
Transfers to stage 1	5,157	(5,157)	-	-
Transfers to stage 2	(9,839)	9,839	-	-
Adjustments during the year	-	(7,327)	(18,528)	(25,855)
Translation adjustments	(107,075)	(19,171)	(934)	(127,180)
At 31 December 2018	8,359,854	183,733	4,776	8,548,363

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

	2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance as of 1 January 2018 (restated)	17,763	21,026	14,239	53,028
New ECL charges for new investments	1,534	63	-	1,597
Recoveries from matured investments (excluding write offs)	(1,219)	(2,690)	-	(3,909)
Transfers to stage 1	266	(266)	-	-
Adjustments during the year	(62)	(68)	(9,009)	(9,139)
Translation Adjustments	(107)	(500)	(454)	(1,061)
Total	18,175	17,565	4,776	40,516

The details of movement on the provision for impairment of other financial assets at amortized cost are as follows:

	2017
	USD '000
Balance at the beginning of the year	27,142
Translation adjustment	886
Balance at the end of the year	28,028

During 2018' certain financial assets at amortized cost amounted to USD 183.2 million were sold (USD 49.8 million during the year ended 31 December 2017).

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

14. INVESTMENTS IN ASSOCIATES

The details of this item are as follows:

	Ownership and Voting Rights %	Investment Carrying Value USD '000	Place of Incorporation	Fair Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
2018							
Oman Arab Bank S.A.O.	49.00	360,192	Oman	Unquoted	2018	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	2,870,438	Saudi Arabia	3,402,667	2018	Banking	1979
Arabia Insurance Company	42.02	37,623	Lebanon	Unquoted	2017	Insurance	1972
		8,867				Real Estate	
Commercial buildings	35.39		Lebanon	Unquoted	2017	Operating Lease	1966
Ubhar Capital SAOC (An Associate Company of Arab Bank Switzerland)	34.00	10,475	Oman	Unquoted	2018	Investment and	2016
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	10,656	Various			Financial Services	
Total		<u>3,298,251</u>				Various	
2017							
Turkland Bank A.Ş.**	50.00	137,732	Turkey	Unquoted	2017	Banking	2006
Oman Arab Bank S.A.O.	49.00	347,708	Oman	Unquoted	2017	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	2,675,627	Saudi Arabia	2,634,667	2017	Banking	1979
Arabia Insurance Company	40.34	32,035	Lebanon	Unquoted	2016	Insurance	1972
						Real Estate	
Commercial buildings	35.39	8,837	Lebanon	Unquoted	2016	Operating Lease	1966
Ubhar Capital SAOC (An Associate Company of Arab Bank Switzerland)	34.00	11,547	Oman	Unquoted	2017	Investment and	2016
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	12,745	Various			Financial Services	
Total		<u>3,226,231</u>				Various	

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

	2018 USD '000	2017 USD '000
Balance at the beginning of the year	3,226,231	3,077,008
Purchase of investments in associates	2,165	2,724
Group's share of profits for the year	370,903	350,278
Dividends received	(192,170)	(169,470)
Translation adjustment	(41,236)	(11,059)
Group's share of other changes in equity	(67,642)	(23,250)
Balance at the end of the year	<u>3,298,251</u>	<u>3,226,231</u>
Group's share of taxes	<u>86,579</u>	<u>76,754</u>

The closing price of the Arab National Bank's share as of 31 December 2018 was Saudi Riyal 31.9 as quoted on Saudi Arabia Stock Exchange (Saudi Riyal 24.7 as of 31 December 2017). However, due to matters relating to the ownership of Arab National Bank, the closing price of the share may not necessarily represent its fair value.

* This account mostly represents investments in Arab Tunisian Lease Company, Arabia Sicaf and Arab Tunisian Invest Company amounting to USD 5.9 million, USD 1.7 million and USD 1 million, respectively, as of 31 December 2018 (USD 7.1 million, USD 2 million and USD 1.3 million respectively, as of 31 December 2017).

** Investment held for sale - Turkland Bank A.S.

During 2018, the Group classified its 50% investment in Turkland Bank A.S. as an investment held for sale in accordance with IFRS 5. The details of the loss on the investment held for sale appearing in the consolidated income statement are as follows:

	2018 USD '000
Share of loss of Turkland Bank A.S.	(23,371)
Impairment relating to measurement at fair value less cost to sell	(13,587)
	<u>(36,958)</u>

The Group's share of Turkland Bank A.S. statement of financial position:

	2018 USD '000
Assets	362,278
Liabilities	(304,691)
Net assets	57,587
Fair value less cost to sell	(44,000)
Impairment loss	<u>13,587</u>

As a result of the reclassification, the foreign currency translation reserve relating to Turkland Bank A.S. of USD 211 million recorded in other comprehensive income was recognized in the consolidated statement of income.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Turkland Bank A.S.	(23,371)	(7,474)
Oman Arab Bank S.A.O.	38,522	35,905
Arab National Bank	353,272	322,689
Arabia Insurance Company	1,144	(790)
Other	1,336	(52)
Total	<u>370,903</u>	<u>350,278</u>

The Group's share of the associates are as follows:

	2018				2017			
	Arab National Bank	Oman Arab Bank S.A.O.	Others	Total	Arab National Bank	Oman Arab Bank S.A.O.	Others	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total assets	19,017,654	2,971,587	243,915	22,233,156	18,331,733	2,717,195	876,737	21,925,665
Total Liabilities	16,147,216	2,609,699	177,990	18,934,905	15,656,106	2,371,665	671,663	18,699,434
Total revenue	698,393	111,709	20,162	830,264	682,880	98,939	33,527	815,346
Total expenses	345,121	73,187	41,053	459,361	360,191	63,034	41,843	465,068
Net profit / (loss)	353,272	38,522	(20,891)	370,903	322,689	35,905	(8,316)	350,278

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

15. FIXED ASSETS

The details of this item are as follows:

	Land USD '000	Buildings USD '000	Furniture, Fixtures and Equipment USD '000	Computers and Communication Equipment USD '000	Motor Vehicles USD '000	Other USD '000	Total USD '000
Historical Cost:							
Balance as of 1 January 2017	73,894	391,882	210,664	146,833	14,309	80,481	918,063
Additions	9	8,380	12,664	17,003	1,875	11,237	51,168
Disposals	(442)	(3,593)	(4,396)	(13,207)	(793)	(9,027)	(31,458)
Adjustments during the year	(1)	-	-	8	-	(18)	(11)
Translation Adjustments	(1,270)	6,080	211	1,310	(242)	(450)	5,639
Balance as of 31 December 2017	72,190	402,749	219,143	151,947	15,149	82,223	943,401
Additions	39	23,906	8,004	19,619	1,888	8,662	62,118
Disposals	-	(5,204)	(7,520)	(4,471)	(1,422)	(4,370)	(22,987)
Adjustments during the year	355	(1,863)	(6,294)	60	-	7,742	-
Translation Adjustments	(2,616)	(4,693)	(3,012)	(4,382)	(1,147)	(4,759)	(20,609)
Balance at 31 December 2018	69,968	414,895	210,321	162,773	14,468	89,498	961,923
Accumulated Depreciation:							
Balance as of 1 January 2017	-	127,190	158,059	109,330	11,096	48,755	454,430
Depreciation charge for the year	-	9,849	14,260	16,237	1,282	7,334	48,962
Disposals	-	(744)	(4,304)	(13,158)	(769)	(2,789)	(21,764)
Adjustments during the year	-	5	(6)	7	(28)	(16)	(38)
Translation adjustments	-	1,273	410	1,296	(160)	(149)	2,670
Balance as of 31 December 2017	-	137,573	168,419	113,712	11,421	53,135	484,260
Depreciation charge for the year	-	9,698	11,854	17,164	1,275	8,162	48,153
Disposals	-	(466)	(7,364)	(4,401)	(1,415)	(2,179)	(15,825)
Adjustments during the year	-	-	(3,550)	-	-	3,550	-
Translation adjustments	-	(1,287)	(1,754)	(3,456)	(640)	(3,247)	(10,384)
Balance at 31 December 2018	-	145,518	167,605	123,019	10,641	59,421	506,204
Net Book Value as of 31 December 2018	69,968	269,377	42,716	39,754	3,827	30,077	455,719
Net Book Value as of 31 December 2017	72,190	265,176	50,724	38,235	3,728	29,088	459,141

The cost of fully depreciated fixed assets amounted to USD 256.7 million as of 31 December 2018 (USD 242.7 million as of 31 December 2017).

16. OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Accrued interest receivable	206,176	180,381
Prepaid expenses	116,949	111,444
Foreclosed assets *	88,344	59,372
Intangible assets **	22,587	23,675
Other miscellaneous assets	179,362	116,302
Total	<u>613,418</u>	<u>491,174</u>

* Central Bank of Jordan instructions require a disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure.

The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	2018			
	Land USD '000	Buildings USD '000	Other USD '000	Total USD '000
Balance at the beginning of the year	23,697	35,320	355	59,372
Additions	27,941	4,546	-	32,487
Disposals	(1,449)	(1,402)	(355)	(3,206)
Provision for impairment and impairment losses	188	(398)	-	(210)
Translation adjustments	-	(99)	-	(99)
Balance at the end of the year	<u>50,377</u>	<u>37,967</u>	<u>-</u>	<u>88,344</u>
	2017			
	Land USD '000	Buildings USD '000	Other USD '000	Total USD '000
Balance at the beginning of the year	14,040	35,646	355	50,041
Additions	11,698	4,565	-	16,263
Disposals	(589)	(2,721)	-	(3,310)
Provision for impairment and impairment losses	(1,459)	(2,194)	-	(3,653)
Translation adjustments	7	24	-	31
Balance at end of the year	<u>23,697</u>	<u>35,320</u>	<u>355</u>	<u>59,372</u>

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

	2018 USD '000	2017 USD '000
Balance at the beginning of the year	23,675	20,442
Additions	9,220	12,048
Disposals	-	(66)
Amortization charge for the year	(9,110)	(7,584)
Adjustment during the year and translation adjustments	(1,198)	(1,165)
Balance at end of the year	<u>22,587</u>	<u>23,675</u>

17. DEFERRED TAX ASSETS

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

	2018					Deferred tax USD '000
	Balance at the beginning of the year (restated) USD '000	Amounts added USD '000	Amounts released USD '000	Adjustments during the year and translation adjustments USD '000	Balance at the end of the year USD '000	
Provision for impairment – ECL on direct credit facilities at amortized cost	232,999	115,425	(32,466)	(782)	315,176	76,525
End-of-Service indemnity	65,472	9,925	(7,879)	883	68,401	19,817
Interest in suspense	18,537	14,591	(2,433)	-	30,695	6,571
Other	107,821	26,355	(26,973)	(5,517)	101,686	29,033
Total	424,829	166,296	(69,751)	(5,416)	515,958	131,946

	2017					Deferred tax USD '000
	Balance at the beginning of the year USD '000	Amounts added USD '000	Amounts released USD '000	Adjustments during the year and translation adjustments USD '000	Balance at the end of the year USD '000	
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	116,286	62,345	(34,572)	1,905	145,964	33,176
End-of-Service indemnity	57,191	15,328	(7,047)	-	65,472	19,154
Interest in suspense	17,878	12,830	(12,171)	-	18,537	4,039
Other	90,380	23,227	(8,317)	2,531	107,821	30,854
Total	281,735	113,730	(62,107)	4,436	337,794	87,223

Deferred tax results from temporary timing differences of the provisions not deducted for tax purposes in the current year or previous years. This is calculated according to the regulations of the countries where the Group operates. The Group will benefit from these amounts in the near future.

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

	2018 USD '000	2017 USD '000
Balance at the beginning of the year (restated)	110,267	73,390
Additions during the year	42,557	27,389
Amortized during the year	(20,460)	(14,649)
Adjustments during the year and translation adjustments	(418)	1,093
Balance at the end of the year	<u>131,946</u>	<u>87,223</u>

18. BANKS' AND FINANCIAL INSTITUTIONS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	2018			2017		
	Inside the Kingdom USD '000	Outside the Kingdom USD '000	Total USD '000	Inside the Kingdom USD '000	Outside the Kingdom USD '000	Total USD '000
Current and demand	-	472,139	472,139	-	584,476	584,476
Time deposits	<u>124,475</u>	<u>3,669,976</u>	<u>3,794,451</u>	<u>105,609</u>	<u>3,237,203</u>	<u>3,342,812</u>
Total	<u>124,475</u>	<u>4,142,115</u>	<u>4,266,590</u>	<u>105,609</u>	<u>3,821,679</u>	<u>3,927,288</u>

19. CUSTOMERS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	2018				
	Consumer Banking USD '000	Corporates Small and Medium USD '000	Large USD '000	Government and Public Sector USD '000	Total USD '000
Current and demand	7,494,375	2,130,174	1,961,191	308,044	11,893,784
Savings	2,984,797	124,049	20,775	3,449	3,133,070
Time and notice	8,475,548	1,106,333	3,883,541	2,525,223	15,990,645
Certificates of deposit	<u>308,169</u>	<u>17,117</u>	<u>40,913</u>	<u>47,215</u>	<u>413,414</u>
Total	<u>19,262,889</u>	<u>3,377,673</u>	<u>5,906,420</u>	<u>2,883,931</u>	<u>31,430,913</u>

- Government of Jordan and Jordanian public sector deposits amounted to USD 769.3 million, or 2.5% of total customer deposits as of 31 December 2018 (USD 395 million, or 1.3% of total customer deposits as of 31 December 2017).
- Non-interest bearing deposits amounted to USD 10,677.8 million, or 34% of total customer deposits as of 31 December 2018 (USD 11,076.3 million or 35.6% of total customer deposits as of 31 December 2017).
- Blocked deposits amounted to USD 162.8 million, or 0.5% of total customer deposits as of 31 December 2018 (USD 146.8 million or 0.5% of total customer deposit as of 31 December 2017).
- Dormant deposits amounted to USD 371.3 million, or 1.2% of total customer deposits as of 31 December 2018 (USD 395.5 million, or 1.3% of total customer deposits as of 31 December 2017).

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	2017				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
		USD '000	USD '000		
Current and demand	7,791,158	2,069,817	2,158,229	345,585	12,364,789
Savings	3,069,379	162,800	17,935	132	3,250,246
Time and notice	8,196,262	937,523	3,849,366	2,101,530	15,084,681
Certificates of deposit	207,117	13,161	66,419	94,046	380,743
Total	19,263,916	3,183,301	6,091,949	2,541,293	31,080,459

20. CASH MARGIN

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	1,943,583	1,890,745
Against indirect credit facilities	964,456	802,988
Against margin trading	1,792	2,468
Other cash margins	3,640	4,088
Total	2,913,471	2,700,289

21. BORROWED FUNDS

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
From Central Banks *	78,341	66,331
From banks and financial institutions **	203,138	115,759
Total	281,479	182,090

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

	2018 USD '000	2017 USD '000
Floating interest rate	141,987	27,895
Fixed interest rate	139,492	154,195
Total	281,479	182,090

- * During 2013, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan amounted to USD 5.1 million as of 31 December 2018 (USD 5.6 million as of 31 December 2017).

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- * During 2014, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 3.9 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2018 amounted to USD 3.1 million (USD 3.7 Million as of 31 December 2017).
- * During 2015 and 2016, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 2%, The advances are repaid in accordance with customers monthly installments which starts on January 2019 and ends on September 2028, these advances amounted USD 62.6 million as of 31 December 2018 (USD 49.5 million as of 31 December 2017)
- * During 2016, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.1 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2018 amounted to USD 5.1 million (USD 5.1 million as of 31 December 2017).
- * During 2017, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 10.9 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with a fixed interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2018 amounted to USD 2.4 million (USD 2.4 million as of 31 December 2017).
- ** During 2017, Arab Bank (Jordan Branches) signed loans agreements with Sumitomo Mitsui Banking Corporation in Dubai with fixed interest rate ranging between (0.85% - 0.892%), the balance as of 31 December 2018 amounted to USD 21.7 million and the first contract matures in 4 January 2019 and the last one matures in 7 May 2019 (USD 23.5 million as of 31 December 2017).
- ** During 2018, Arab Bank (Jordan Branches) signed a loan agreement with European Investment Bank amounting to USD 100 million, for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.92%+LIBOR 3 months) the interest is repaid in 4 installment during the year. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The balance of the loan as of 31 December 2018 amounted to USD 100 million.
- * Arab Tunisian Bank borrowed amounts from banks and financial institutions, as well issued syndicated term loans, the balance amounted to USD 81.5 million as of 31 December 2018 (USD 92.2 million as of 31 December 2017) whereas the lowest interest rate is (0.7%) and the highest is (9.3%) and the last maturity date is on 19 May 2032, as per the following details :

	2018 USD '000	2017 USD '000
Loans maturing within one year	10,266	12,062
Loans maturing after 1 year and less than 3 years	18,934	17,732
Loans maturing after 3 years	52,331	62,422
Total	<u>81,531</u>	<u>92,216</u>

22. PROVISION FOR INCOME TAX

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Balance at the beginning of the year	272,205	242,377
Income tax charge	314,657	270,281
Income tax paid	(265,372)	(240,453)
Balance at the end of the year	<u>321,490</u>	<u>272,205</u>

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

	2018 USD '000	2017 USD '000
Income tax charge for the year	314,657	270,281
Deferred tax benefit for the year	(40,622)	(25,251)
Amortization of deferred tax assets	19,834	16,234
Deferred tax liabilities for the year	4,671	2,429
Amortization of deferred tax liabilities	(112)	(3)
Total	<u>298,428</u>	<u>263,690</u>

- The Banking income tax rate in Jordan is 35%. The Jordanian income tax law No. (34) for the year 2019 has been amended and the tax rate will become 35% income tax + 3% national contribution tax, i.e. a total of 38%. While the income tax rate in the countries where the Group has investments and branches ranges from zero to 37% as of 31 December 2018 and 2017. Arab Bank Group effective tax rate was 26.7% as of 31 December 2018 and 33.1% as of 31 December 2017.
- The subsidiaries and branches of Arab Bank Group have reached recent tax settlements ranging between 2017 such as Arab Bank United Arab Emirates and 2012 such as Arab Bank Qatar and Arab Bank Syria.

23. OTHER PROVISIONS

The details of this item are as follows:

2018						
	Balance at the beginning of the year USD '000	Additions during the year USD '000	Utilized or transferred during the year USD '000	Returned to income USD '000	Adjustments during the year and translation adjustments USD '000	Balance at the end of the year USD '000
End-of-service indemnity	117,568	14,131	(14,754)	-	(158)	116,787
Legal cases	17,467	2,849	(2,424)	(11,319)	(100)	6,473
Other	191,005	2,480	(91,894)	(13,378)	(1,170)	87,043
Total	<u>326,040</u>	<u>19,460</u>	<u>(109,072)</u>	<u>(24,697)</u>	<u>(1,428)</u>	<u>210,303</u>

2017						
	Balance at the beginning of the year USD '000	Additions during the year USD '000	Utilized or transferred during the year USD '000	Returned to income USD '000	Adjustments during the year and translation adjustments USD '000	Balance at the end of the year USD '000
End-of-service indemnity	113,418	15,823	(11,331)	(440)	98	117,568
Legal cases	18,363	1,651	(31)	(2,920)	404	17,467
Other	128,014	3,921	(3,037)	(15,014)	77,121	191,005

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Total	<u>259,795</u>	<u>21,395</u>	<u>(14,399)</u>	<u>(18,374)</u>	<u>77,623</u>	<u>326,040</u>
-------	----------------	---------------	-----------------	-----------------	---------------	----------------

24. OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Accrued interest payable	181,648	155,197
Notes payable	127,704	181,282
Interest and commission received in advance	101,512	62,780
Accrued expenses	68,017	63,920
Dividends payable to shareholders	17,268	15,297
Provision for impairment – ECL on indirect facilities*	77,358	-
Other miscellaneous liabilities *	440,550	741,755
Total	1,014,057	1,220,231

Indirect Credit Facilities:

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	2018				2017 Total USD '000
	Stage 1 USD '000	Stage 2 USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000	
Low risk / performing	980,692	-	-	980,692	741,030
Acceptable risk / performing	16,488,576	601,611	-	17,090,187	18,125,689
Non-performing	-	-	26,777	26,777	25,416
Total	17,469,268	601,611	26,777	18,097,656	18,892,135

The movement on total indirect credit facilities is as follows:

	2018			
	Stage 1 USD '000	Stage 2 USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000
Balance as of 1 January 2018	18,538,342	328,377	25,416	18,892,135
New balances (Additions)	5,693,175	322,385	4,736	6,020,296
Matured balances	(6,425,407)	(169,779)	(3,607)	(6,598,793)
Transfers to stage 1	30,376	(30,270)	(106)	-
Transfers to stage 2	(154,391)	154,391	-	-
Transfers to stage 3	(486)	(14)	500	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(212,341)	(3,479)	(162)	(215,982)
Total	17,469,268	601,611	26,777	18,097,656

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

	2018			
	Stage 1 USD '000	Stage 2 USD '000	Stage 3 USD '000	Total USD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	27,330	14,641	884	42,855
New ECL charges for new balances during the year	12,027	16,755	2,125	30,907
Recoveries (excluding write offs)	(5,011)	(5,439)	(481)	(10,931)
Transfers to stage 1	1,166	(1,166)	-	-
Transfers to stage 2	(243)	243	-	-
Transfers to stage 3	(1)	-	1	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	1,928	-	1,928
Adjustments during the year	360	3,477	8,347	12,184
Translation Adjustments	(147)	(41)	603	415
Total	35,481	30,398	11,479	77,358

25. DEFERRED TAX LIABILITIES

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

	2018					
	Balance at the beginning of the year	Amounts added	Amounts released	Adjustments during the year and translation adjustments	Balance at the end of the year	Deferred tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	22,532	15,346	(2,800)	(1,480)	33,598	8,210

	2017					
	Balance at the beginning of the year	Amounts added	Amounts released	Adjustments during the year and translation adjustments	Balance at the end of the year	Deferred tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Investments revaluation reserve	6,255	-	(6,255)	-	-	-
Other	8,202	14,554	(10)	(214)	22,532	3,693
Total	14,457	14,554	(6,265)	(214)	22,532	3,693

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

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3,693	1,276
Additions during the year	4,728	2,429
Amortized during the year	(112)	(3)
Adjustments during the year and translation adjustments	(99)	(9)
Balance at the end of the year	8,210	3,693

26. SHARE CAPITAL & PREMIUM

- A. Share capital amounted to USD 926.6 million distributed to 640.8 million shares as of 31 December 2018 and 2017 with an authorized capital of 640.8 million shares (at a par value of USD 1.41 per share).
- B. Share premium amounted to USD 1,225.7 million as of 31 December 2018 and 2017.

27. STATUTORY RESERVE

Statutory reserve amounted to USD 919.5 million as of 31 December 2018 (USD 841.4 million as of 31 December 2017) according to the regulations of the Central Bank of Jordan and Companies Law and it cannot be distributed to the shareholders of the bank.

28. VOLUNTARY RESERVE

The voluntary reserve amounted to USD 977.3 million as of 31 December 2018 and 2017. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29. GENERAL RESERVE

The general reserve amounted to USD 1,141.8 million as of 31 December 2018 and 2017. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30. GENERAL BANKING RISKS RESERVE

The general banking risk reserve amounted to USD 237.1 million as of 31 December 2018 (USD 395.8 million as of 31 December 2017).

31. FOREIGN CURRENCY TRANSLATION RESERVE

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(350,550)	(402,682)
Changes during the year	85,899	52,132
Balance at the end of the year	<u>(264,651)</u>	<u>(350,550)</u>

32. INVESTMENTS REVALUATION RESERVE

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(313,438)	(267,672)
Change in fair value during the year	(11,352)	(43,158)
Net realized loss transferred to retained earnings	1,959	(2,608)
Balance at the end of the year	<u>(322,831)</u>	<u>(313,438)</u>

33. RETAINED EARNINGS AND NON-CONTROLLING INTERESTS

The movement of retained earnings are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Balance at the beginning of the year	1,904,663	1,738,225
Profit for the year attributable to shareholders of the Bank	820,649	521,961
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	(1,959)	2,608
Dividends paid *	(368,911)	(278,182)
Transferred to statutory reserve	(78,148)	(42,916)
Transferred to general banking risk reserve	-	(32,370)
Transferred from general banking risk reserve**	158,704	-
Changes in associates equity	(82,038)	-
Adjustments during the year	3,251	(4,663)
Effect of IFRS (9) adoption	(164,205)	-
Balance at the end of the year	<u>2,192,006</u>	<u>1,904,663</u>

* Arab Bank PLC Board of Directors recommended a 45% of USD 1.41 of par value as cash dividend, equivalent to USD 406.6 million, for the year 2018. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of the Arab Bank plc in its meeting held on 29 March 2018 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 40% of par value as cash dividends for the year 2017 equivalent to USD 361.4 million). Dividends paid to non-controlling interests amounted to USD 4.8 million.

** The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

The details of non-controlling interests are as follows:

	2018			2017		
	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets USD '000	Share of non-controlling interests of net profit / (loss) USD '000	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets USD '000	Share of non-controlling interests of net profit / (loss) USD '000
Arab Tunisian Bank	35.76	62,091	1,342	35,76	87,147	9,744
Arab Bank Syria	48.71	14,096	(3,317)	48,71	17,414	(182)
Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	50.00	14,850	1,870	50,00	14,452	1,440
Total		<u>91,037</u>	<u>(105)</u>		<u>119,013</u>	<u>11,002</u>

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The following are selected financial information for subsidiaries with material non-controlling interests:

	2018			2017		
	Arab Tunisian Bank	Bank Arab Syria	Al Al Nisr Arabi Insurance Company plc	Arab Tunisian Bank	Bank Arab Syria	Al Al Nisr Arabi Insurance Company plc
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total assets	2,153,015	151,959	132,101	2,630,969	154,308	112,901
Total Liabilities	1,979,382	122,933	102,401	2,387,268	118,453	83,997
Net assets	173,633	29,026	29,700	243,701	35,855	28,904
Total income	79,669	2,355	12,513	96,579	3,409	11,046
Total expenses	75,917	9,184	8,773	69,330	3,783	8,167
Net profit / (loss)	3,752	(6,829)	3,740	27,249	(374)	2,879

34. INTEREST INCOME

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	1,608,944	1,450,604
Central banks	65,798	56,876
Banks and financial institutions	59,192	39,716
Financial assets at fair value through profit or loss	30,218	15,838
Other financial assets at amortized cost	442,844	421,035
Total	<u>2,206,996</u>	<u>1,984,069</u>

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

	2018				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Discounted bills	4,199	15,183	25,548	3,833	89
Overdrafts	6,813	92,880	270,776	115	24,869
Loans and advances	248,950	107,180	581,317	1,256	55,065
Real estate loans	140,059	8,830	5,405	-	-
Credit cards	16,577	-	-	-	-
Total	<u>416,598</u>	<u>224,073</u>	<u>883,046</u>	<u>5,204</u>	<u>80,023</u>

	2017				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Discounted bills	4,305	13,714	26,593	3,672	59
Overdrafts	7,385	81,136	242,934	411	19,901
Loans and advances	228,966	94,746	516,762	3,055	49,118
Real estate loans	130,866	7,255	5,047	-	-
Credit cards	14,679	-	-	-	-
Total	<u>386,201</u>	<u>196,851</u>	<u>791,336</u>	<u>7,138</u>	<u>69,078</u>

35. INTEREST EXPENSE

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Customer deposits *	744,792	659,070
Banks' and financial institutions' deposits	89,907	65,697
Cash margins	45,725	39,661
Borrowed funds	6,127	6,605
Deposit insurance fees	29,508	26,474
Total	<u>916,059</u>	<u>797,507</u>

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

	2018				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	18,420	2,911	26,380	4,367	52,078
Savings	36,753	3,147	150	17	40,067
Time and notice	329,222	37,027	147,492	88,984	602,725
Certificates of deposit	38,071	5,223	4,860	1,768	49,922
Total	<u>422,466</u>	<u>48,308</u>	<u>178,882</u>	<u>95,136</u>	<u>744,792</u>

	2017				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	10,846	1,876	19,340	7,571	39,633
Savings	33,547	3,160	183	-	36,890
Time and notice	285,024	30,629	157,719	75,341	548,713
Certificates of deposit	23,233	1,067	4,204	5,330	33,834
Total	<u>352,650</u>	<u>36,732</u>	<u>181,446</u>	<u>88,242</u>	<u>659,070</u>

36. NET COMMISSION INCOME

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Commission income:		
- Direct credit facilities at amortized cost	92,276	89,197
- Indirect credit facilities	121,054	135,179
- Assets under management	14,774	13,612
- Other	107,218	98,690
Commission expense	<u>(40,331)</u>	<u>(34,967)</u>
Net Commission Income	<u>294,991</u>	<u>301,711</u>

37. GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	2018			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	3,093	569	-	3,662
Companies shares	-	(100)	106	6
Mutual funds	-	(515)	-	(515)
Total	<u>3 093</u>	<u>(46)</u>	<u>106</u>	<u>3,153</u>
	2017			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	2,669	2,095	-	4,764
Companies shares	-	(1,386)	1,234	(152)
Mutual funds	-	768	-	768
Total	<u>2,669</u>	<u>1,477</u>	<u>1,234</u>	<u>5,380</u>

38. OTHER REVENUE

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	USD '000	USD '000
Revenue from customer services	15,290	17,339
Safe box and other rentals	3,657	3,909
(Loss) gain from derivatives	(245)	348
Miscellaneous revenue	31,135	26,812
Total	<u>49,837</u>	<u>48,408</u>

39. EMPLOYEES' EXPENSES

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	USD '000	USD '000
Salaries and other benefits	368,235	335,618
Social security	33,547	33,420
Savings fund	4,853	4,706
Indemnity compensation	3,649	1,896
Medical	13,869	12,939
Training	2,918	3,050
Allowances	74,116	58,550
Other	11,979	9,778
Total	<u>513,166</u>	<u>459,957</u>

40. OTHER EXPENSES

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	USD '000	USD '000
Rent and utilities	73,961	72,729
Office	66,867	61,003
Services	41,017	46,719
Fees	13,617	12,855
Information technology	41,278	40,244
Other administrative expenses	60,814	33,895
Total	<u>297,554</u>	<u>267,445</u>

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

41. FINANCIAL DERIVATIVES

The details of financial derivatives are as follows:

(Held At FVTPL)	2018						
	Positive Fair Value USD '000	Negative Fair Value USD '000	Total Notional Amount USD '000	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months USD '000	From 3 months to 1 Year USD '000	From 1 Year to 3 Years USD '000	More than 3 Years USD '000
Forward contracts	7,340	6,972	864,855	209,419	616,519	38,917	-
Interest rate swaps	7,914	5,637	1,269,610	326,839	145,850	430,735	366,186
Foreign currency forward contracts	23,722	20,058	9,254,913	7,908,129	1,181,505	165,279	-
Derivatives held for trading	38,976	32,667	11,389,378	8,444,387	1,943,874	634,931	366,186
Forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	24,987	18,722	1,981,298	20,325	441,711	647,016	872,246
Foreign currency forward contracts	-	-	103,060	103,060	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	24,987	18,722	2,084,358	123,385	441,711	647,016	872,246
Forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	-	134	3,818	-	-	3,818	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	134	3,818	-	-	3,818	-
Total	63,963	51,523	13,477,554	8,567,772	2,385,585	1,285,765	1,238,432
(Held At FVTPL)	2017						
	Positive Fair Value USD '000	Negative Fair Value USD '000	Total Notional Amount USD '000	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months USD '000	From 3 months to 1 Year USD '000	From 1 Year to 3 Years USD '000	More than 3 Years USD '000
Forward contracts	381	696	123,032	66,947	49,115	6,970	-
Interest rate swaps	7,359	5,409	1,154,807	106,281	48,768	315,290	684,468
Foreign currency forward contracts	13,831	25,257	7,625,249	6,553,516	1,061,664	10,069	-
Derivatives held for trading	21,571	31,362	8,903,088	6,726,744	1,159,547	332,329	684,468
Forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	13,849	10,639	1,432,317	145,985	265,840	198,445	822,047
Foreign currency forward contracts	-	-	264,159	264,159	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	13,849	10,639	1,696,476	410,144	265,840	198,445	822,047
Forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Interest rate swaps	-	153	11,864	7,806	-	4,058	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	153	11,864	7,806	-	4,058	-
Total	35,420	42,154	10,611,428	7,144,694	1,425,387	534,832	1,506,515

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market or credit risks.

42. CONCENTRATION OF REVENUES, ASSETS AND CAPITAL EXPENDITURES ACCORDING TO THE GEOGRAPHICAL DISTRIBUTION

The Group undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of revenues, assets and capital expenditures inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	USD' 000	USD' 000	USD' 000	USD' 000	USD' 000	USD' 000
Revenues	631,000	548,266	1,502,049	1,435,733	2,133,049	1,983,999
Assets	14,387,764	13,167,964	34,774,861	34,995,757	49,162,625	48,163,721
Capital Expenditures	24,140	22,990	47,198	40,226	71,338	63,216

43. BUSINESS SEGMENTS

The Group has an integrated group of products and services dedicated to serve the Group's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The following is a summary of these groups' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

This group provides banking services and finances the following: corporate sector, private projects, foreign trading, small and medium sized projects, and banks and financial institutions.

2. Treasury Group

This group is considered a source of financing for the Group, in general, and for the strategic business units, in particular. It steers the financing of the Group, and manages both the Group's cash liquidity and market risks.

Moreover, this group is responsible for the management of the Group's assets and liabilities within the frame set by the Assets and Liabilities Committee.

This group is considered the main source in determining the internal transfer prices within the Group's business unit, in addition to being a central unit for the financial organization and main dealing in the following:

- Foreign exchange.
- Foreign exchange derivatives.
- Money market instruments.
- Certificates of deposit.
- Interest rate swaps.
- Other various derivatives.

3. Consumer Banking

The Consumer Banking division is focused on offering customers an extensive range of feature-rich value proposition through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally. Consumer Banking provides a comprehensive range of programs that are specifically designed to cater to the needs of a diverse customer base. These range from Jeel Al Arabi, the special program for children, to Elite, the exclusive service offered to our high net worth clients. The bank believes in building meaningful customer relationships, placing client needs at the heart of our services and constantly reassessing those services in line with evolving customer needs and expectations.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels.

A key element of the bank's long term strategy is to offer banking services at a regional level by introducing cross-border solutions to our Elite and Arabi Premium clients throughout the bank's branch network and online banking services.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

* Information about the Group's Business Segments

	2018					
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
	USD '000	USD '000	Elite USD '000	Retail Banking USD '000	USD '000	USD '000
Total income	1,041,550	585,350	(133,007)	232,064	407,092	2,133,049
Net inter-segment interest income	(256,670)	(229,794)	333,146	153,318	-	-
ECL expense on financial assets	(240,058)	1,365	(1,826)	(10,812)	-	(251,331)
Other provisions	2,710	4,232	3,933	(5,638)	-	5,237
Direct administrative expenses	(124,019)	(18,266)	(30,921)	(162,901)	(7,730)	(343,837)
Result of operations of segments	423,513	342,887	171,325	206,031	399,362	1,543,118
Indirect expenses on segments	(232,297)	(74,173)	(58,489)	(156,529)	(2,658)	(524,146)
Recovery of legal provision	-	-	-	-	325,000	325,000
Impairment of investment held for sale	-	-	-	-	(225,000)	(225,000)
Profit for the year before income tax	191,216	268,714	112,836	49,502	496,704	1,118,972
Income tax expense	(56,718)	(65,650)	(31,407)	(18,409)	(126,244)	(298,428)
Profit for the year	134,498	203,064	81,429	31,093	370,460	820,544
Depreciation and amortization	17,863	4,615	2,874	31,911	-	57,263

Other Information

Segment assets	18,393,458	18,538,865	3,282,334	4,383,312	1,266,405	45,864,374
Inter-segment assets	-	-	11,200,439	2,798,783	5,071,019	-
Investments in associates	-	-	-	-	3,298,251	3,298,251
Total Assets	18,393,458	18,538,865	14,482,773	7,182,095	9,635,675	49,162,625
Segment liabilities	15,379,936	2,482,146	14,482,773	7,182,095	971,086	40,498,036
Shareholders' equity	-	-	-	-	8,664,589	8,664,589
Inter-segment liabilities	3,013,522	16,056,719	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	18,393,458	18,538,865	14,482,773	7,182,095	9,635,675	49,162,625

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	2017					
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking			Total
			Elite	Retail Banking	Other	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total income	945,311	512,987	(84,906)	221,515	389,092	1,983,999
Net inter-segment interest income	(180,140)	(183,812)	229,305	134,647	-	-
Credit loss expense on financial assets	(241,890)	-	(388)	(8,099)	-	(250,377)
Other provisions	(1,925)	2,065	2,963	(6,124)	-	(3,021)
Direct administrative expenses	(144,203)	(17,974)	(30,093)	(150,163)	(7,385)	(349,818)
Result of operations of segments	377,153	313,266	116,881	191,776	381,707	1,380,783
Indirect expenses on segments	(182,624)	(63,413)	(42,806)	(142,796)	(2,491)	(434,130)
Expense of legal provision	-	-	-	-	(150,000)	(150,000)
Profit for the year before income tax	194,529	249,853	74,075	48,980	229,216	796,653
Income tax expense	(72,189)	(62,713)	(20,374)	(16,307)	(92,107)	(263,690)
Profit for the year	122,340	187,140	53,701	32,673	137,109	532,963
Depreciation and amortization	17,351	4,800	4,728	29,667	-	56,546
Other Information						
Segment assets	18,484,173	17,691,712	3,012,083	4,477,937	1,271,585	44,937,490
Inter-segment assets	-	-	10,756,307	3,022,490	5,381,954	-
Investments in associates	-	-	-	-	3,226,231	3,226,231
Total Assets	18,484,173	17,691,712	13,768,390	7,500,427	9,879,770	48,163,721
Segment liabilities	14,663,828	2,351,306	13,768,390	7,500,427	1,470,498	39,754,449
Shareholders' equity	-	-	-	-	8,409,272	8,409,272
Inter-segment liabilities	3,820,345	15,340,406	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	18,484,173	17,691,712	13,768,390	7,500,427	9,879,770	48,163,721

44. BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank Group addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Group Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

a. Credit Risk Management

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

b. Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (45- C) shows the details of the geographical distribution of assets.

c. Liquidity Risk

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk.

Note (48) shows the maturities of the assets and liabilities of the Bank.

d. Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Group's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Group to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (46) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Group is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the High ALCO.

Note (47) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Group.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank Group's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (49) shows the net positions of foreign currencies.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Group.

45. CREDIT RISK

Gross exposure to credit risk (net of ECL provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	2018	2017
	USD '000	USD '000
<u>Credit risk exposures relating to items on the consolidated statement of financial position:</u>		
Balances with central banks	7,521,377	7,084,897
Balances with banks and financial institutions	3,197,643	3,992,234
Deposits with banks and financial institutions	323,443	150,419
Financial assets at fair value through profit or loss	416,310	428,207
Direct credit facilities at amortized cost	23,785,542	23,488,575
Consumer Banking	5,431,213	5,359,321
Small and Medium Corporate	3,017,160	2,904,018
Large Corporate	14,178,353	13,836,229
Banks and financial institutions	108,404	129,475
Government and public sector	1,050,412	1,259,532
Other financial assets at amortized cost	8,507,847	7,760,023
Financial derivatives - positive fair value:	63,963	35,420
Other assets	323,125	291,825
Total	44,139,250	43,231,600

Credit risk exposures relating to items off the consolidated statement of financial position:

Total of indirect facilities	18,020,298	18,892,135
 Grand total for credit exposure	 62,159,548	 62,123,735

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2018 and 2017 excluding collaterals and risks mitigations.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

A. Credit exposure categorized by economic sector:

2018												
	Corporates									Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer	Industry	Real			Tourism			General	USD '000	USD '000	USD '000
	Banking	and Mining	Constructions	Estate	Trade	Agriculture	and Hotels	Transportation	Shares			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000			
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,521,377	7,521,377
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,521,086	-	3,521,086
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	29,624	-	289,808	96,878	416,310
Direct credit facilities at amortized cost	5,431,213	4,796,276	2,047,525	1,860,580	4,244,561	329,476	645,659	361,788	11,985	2,897,663	108,404	23,785,542
Other financial assets at amortized cost	-	89,892	-	-	19,962	-	-	-	-	140,289	1,157,105	8,507,847
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	420	-	-	1,501	-	1,310	54,961	63,963
Other assets	15,943	27,437	11,192	7,546	35,149	1,373	2,922	3,199	-	54,216	18,927	323,125
Total	5,447,156	4,913,605	2,058,717	1,868,126	4,300,092	330,849	648,581	396,112	11,985	3,093,478	5,150,291	44,139,250
Total as of 31 December 2017	5,375,016	4,649,487	2,350,142	1,837,011	4,132,087	278,698	522,803	603,723	14,663	2,768,790	5,941,323	43,231,600

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

B. Credit exposure categorized by economic sector and stages according to IFRS 9:

	2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	15,943	5,346,584	-	59,477	25,152	5,447,156
Industry and Mining	4,129,729	-	783,876	-	-	4,913,605
Constructions	1,799,260	-	254,698	-	4,759	2,058,717
Real Estate	1,595,708	-	259,573	-	12,845	1,868,126
Trade	3,943,054	-	349,827	-	7,211	4,300,092
Agriculture	282,331	-	42,814	-	5,704	330,849
Tourism and Hotels	379,335	-	249,744	-	19,502	648,581
Transportation	317,123	-	75,367	-	3,622	396,112
Shares	11,073	-	912	-	-	11,985
General Services	2,958,531	-	122,720	-	12,227	3,093,478
Banks and Financial Institutions	5,097,964	-	23,480	-	28,847	5,150,291
Government and Public Sector	15,743,125	-	177,133	-	-	15,920,258
Total	36,273,176	5,346,584	2,340,144	59,477	119,869	44,139,250

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

C. Credit exposure categorized by geographical distribution:

	2018						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	2,714,628	2,474,337	227	2,317,431	-	14,754	7,521,377
Balances and deposits with banks and financial institutions	341,126	1,188,106	350,093	900,956	621,389	119,416	3,521,086
Financial assets at fair value through profit or loss	-	161,672	29,848	217,600	-	7,190	416,310
Direct credit facilities at amortized cost	7,959,333	13,559,563	437,618	1,103,733	67,407	657,888	23,785,542
Consumer Banking	2,831,111	2,218,630	28	109,285	73	272,086	5,431,213
Small and Medium Corporates	917,337	1,487,602	49,153	407,843	26,626	128,599	3,017,160
Large Corporates	4,071,008	8,915,926	388,089	505,419	40,708	257,203	14,178,353
Banks and Financial Institutions	24,813	83,243	348	-	-	-	108,404
Government and public Sector	115,064	854,162	-	81,186	-	-	1,050,412
Other financial assets at amortized cost	3,387,241	4,054,446	117,129	572,678	145,085	231,268	8,507,847
Financial derivatives - positive fair value	8,646	22,952	5	26,150	-	6,210	63,963
Other assets	67,090	187,269	2,212	63,266	619	2,669	323,125
Total	14,478,064	21,648,345	937,132	5,201,814	834,500	1,039,395	44,139,250
Total - as of 31 December 2017	13,226,685	22,090,839	779,247	4,827,844	1,289,787	1,017,198	43,231,600

* Excluding Arab Countries

D. Credit exposure categorized by geographical distribution and stages in accordance to IFRS 9:

	2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Jordan	10,485,671	2,795,281	1,148,870	22,049	26,193	14,478,064
Other Arab Countries	18,194,713	2,181,405	1,154,089	27,939	90,199	21,648,345
Asia*	937,104	28	-	-	-	937,132
Europe	5,073,295	109,284	18,323	-	912	5,201,814
America	834,428	72	-	-	-	834,500
Rest of the World	747,965	260,514	18,862	9,489	2,565	1,039,395
Total	<u>36,273,176</u>	<u>5,346,584</u>	<u>2,340,144</u>	<u>59,477</u>	<u>119,869</u>	<u>44,139,250</u>

* Excluding Arab countries.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

E. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures

	2018									
	Fair value of collaterals									
		Banks								
		Accepted								
Total Credit Risk		Letters off	Real Estate		Vehicles and				Expected Credit	
Exposure	Cash	Guarantees	Properties	Listed Securities	Equipment	Other	Total	Net Exposure	Loss	
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position										
Balances with central banks	7,523,123	-	-	-	-	-	-	7,523,123	1,746	
Balances with banks and financial institutions	3,199,193	-	-	-	-	-	-	3,199,193	1,550	
Deposits with banks and financial institutions	325,960	-	-	-	-	-	-	325,960	2,517	
Financial assets at fair value through profit or loss	416,310	-	-	-	-	-	-	416,310	-	
Direct credit facilities at amortized cost	25,813,411	1,767,993	380,705	3,409,549	646,833	448,997	4,684,174	11,338,251	1,573,933	
Consumer banking	5,667,836	374,827	8,261	250,201	2,229	89,215	1,398,648	2,123,381	163,495	
Small and medium corporates	3,288,007	290,426	48,902	636,269	215,041	28,505	502,311	1,721,454	171,933	
Large corporates	15,685,051	1,099,364	323,444	2,516,974	429,563	331,277	2,659,000	7,359,622	1,232,759	
Banks and financial institutions	116,864	-	98	-	-	-	712	810	505	
Government and public sector	1,055,653	3,376	-	6,105	-	-	123,503	132,984	5,241	
Other financial assets at amortized cost	8,548,363	-	-	-	-	-	-	8,548,363	40,516	
Financial derivatives- positive fair value	63,963	-	-	-	-	-	-	63,963	-	
Other assets	323,125	-	-	-	-	-	-	323,125	-	
Total	46,213,448	1,767,993	380,705	3,409,549	646,833	448,997	4,684,174	11,338,251	1,620,262	
Credit exposures relating to items off consolidated statement of financial position:										
Total indirect facilities	18,097,656	981,423	69,564	207,641	20,583	17,670	2,146,309	3,443,190	77,358	
Grand total	64,311,104	2,749,416	450,269	3,617,190	667,416	466,667	6,830,483	14,781,441	1,697,620	

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

F. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 credit exposures

	2018									
	Fair value of collaterals									
		Banks								
		Accepted								
Total Credit Risk		Letters off	Real Estate		Vehicles and				Expected Credit	
Exposure	Cash	Guarantees	Properties	Listed Securities	Equipment	Other	Total	Net Exposure	Loss	
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position										
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Direct credit facilities at amortized cost	1,742,141	16,952	2,209	241,330	3,946	14,333	25,948	304,718	1,437,423	
Consumer banking	239,583	257	-	15,585	139	79	21,069	37,129	202,454	
Small and medium corporates	330,846	2,749	2,209	70,272	-	1,692	4,574	81,496	249,350	
Large corporates	1,133,837	13,946	-	155,473	3,807	12,562	305	186,093	947,744	
Banks and financial institutions	37,207	-	-	-	-	-	-	37,207	405	
Government and public sector	668	-	-	-	-	-	-	668	668	
Other financial assets at amortized cost	4,776	-	-	-	-	-	-	4,776	4,776	
Total	1,746,917	16,952	2,209	241,330	3,946	14,333	25,948	304,718	1,442,199	
Credit exposures relating to items off consolidated statement of financial position:										
Total indirect facilities	26,777	731	-	110	-	-	5,137	5,978	20,799	
Grand total	1,773,694	17,683	2,209	241,440	3,946	14,333	31,085	310,696	1,462,998	

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

G. The disclosures below were prepared on two stages: the first for the total exposures of credit facilities and the second for the size of the expected credit loss.

Item	2018					
	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total exposure amounts	Reclassified exposures	Total exposure amounts	Reclassified exposures		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	(%)
Direct credit facilities at amortized cost	2,549,709	850,732	1,742,141	210,858	1,061,590	24.7%
Other financial assets at amortized cost	183,733	4,682	4,776	-	4,682	2.5%
Total	2,733,442	855,414	1,746,917	210,858	1,066,272	23.8%
Total of indirect facilities	601,611	124,107	26,777	394	124,501	19.8%
Total as of 31 December 2018	3,335,053	979,521	1,773,694	211,252	1,190,773	23.3%
Item	2018					
	Stage 2		Stage 3		Total reclassified expected credit loss	Percentage of reclassified expected credit loss
	Total expected credit loss	Reclassified expected credit loss	Total expected credit loss	Reclassified expected credit loss		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	(%)
Direct credit facilities at amortized cost	302,549	(5,307)	1,184,949	10,937	5,630	0.4%
Other financial assets at amortized cost	17,565	(266)	4,776	-	(266)	(1)%
Total	320,114	(5,573)	1,189,725	10,937	5,364	0.4%
Total of indirect facilities	30,398	(923)	11,479	1	(922)	(2.2)%
Total as of 31 December 2018	350,512	(6,496)	1,201,204	10,938	4,442	0.3%

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

H. Reclassified expected credit loss exposure:

Item	2018						
	Reclassified exposure			Reclassified expected credit loss exposure			
	Reclassified	Reclassified	Total	Stage 2	Stage 2	Stage 3	
	exposure to stage 2	exposure to stage 3	reclassified	Individual	Collective	Individual	Total
	USD “000	USD “000	USD “000	USD “000	USD “000	USD “000	USD “000
Direct credit facilities at amortized cost	850,732	210,858	1,061,590	(1,162)	16,772	43,238	58,848
Other financial assets at amortized cost	4,682	-	4,682	(266)	-	-	(266)
Total	855,414	210,858	1,066,272	(1,428)	16,772	43,238	58,582
Total of indirect facilities	124,107	394	124,501	1,005	-	1	1,006
Total as of 31 December 2018	979,521	211,252	1,190,773	(423)	16,772	43,239	59,588

I. Classification of debt securities facilities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies:

Credit rating	2018		
	Financial assets at fair value through profit or loss	Other financial assets at amortized cost	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:			
AAA to A-	272,987	1,083,197	1,356,184
BBB+ to B-	7,188	235,503	242,691
Below B-	8,908	-	8,908
Unrated	30,349	85,165	115,514
Government and public sector	96,878	7,103,982	7,200,860
Total	416,310	8,507,847	8,924,157

Credit rating	2017		
	Financial assets at fair value through profit or loss	Other financial assets at amortized cost	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:			
AAA to A-	291,797	1,166,117	1,457,914
BBB+ to B-	-	330,615	330,615
Below B-	-	9,462	9,462
Unrated	31,790	80,578	112,368
Government and public sector	104,620	6,173,251	6,277,871
Total	428,207	7,760,023	8,188,230

46. MARKET RISK

Market Risk Sensitivity

Assuming market prices as of 31 December 2018 and 2017 change by 5%, the impact on the consolidated statement of income and shareholders equity will be as follows:

	2018			2017		
	Consolidated statement of income	Shareholders equity	Total	Consolidated statement of income	Shareholders equity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Interest rate sensitivity	47,989	-	47,989	40,365	-	40,365
Foreign exchange rate sensitivity	2,447	6,811	9,258	13,394	4,120	17,514
Equity instruments prices sensitivity	1,176	18,551	19,727	2,122	19,778	21,900
Total	51,612	25,362	76,974	55,881	23,898	79,779

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

47. INTEREST RATE RISK

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2018 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 Month	More than 1 Month and till 3 Months	More than 3 Months and till 6 Months	More than 6 Months and till 1 Year	More than 1 Year and till 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to Interest Rate Risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	452,637	452,637
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1,543,327	1,543,327
Balances with central banks	3,390,329	66,515	13,610	-	-	24,287	2,483,309	5,978,050
Balances and deposits with banks and financial institutions	2,685,357	512,283	153,772	3,327	166,347	-	-	3,521,086
Financial assets at fair value through profit or loss	86,279	72,029	14,917	22,875	65,844	154,366	23,519	439,829
Direct credit facilities at amortized cost	8,027,652	3,825,207	2,294,684	2,766,203	2,131,677	4,740,119	-	23,785,542
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	371,010	371,010
Other financial assets at amortized cost	984,571	1,506,287	766,572	983,669	2,777,828	1,488,920	-	8,507,847
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3,298,251	3,298,251
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	455,719	455,719
Other assets and financial derivatives - positive fair value	74,593	47,175	41,402	9,333	16,519	16,653	471,706	677,381
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	131,946	131,946
Total assets	15,248,781	6,029,496	3,284,957	3,785,407	5,158,215	6,424,345	9,231,424	49,162,625
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	1,856,476	1,627,048	163,605	802	113,566	32,954	472,139	4,266,590
Customer deposits	10,247,573	4,360,822	2,222,335	3,434,781	436,805	50,808	10,677,789	31,430,913
Cash margin	726,432	949,320	558,862	285,666	27,047	10,744	355,400	2,913,471
Borrowed funds	82,444	127,461	15,314	7,661	16,341	32,258	-	281,479
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	321,490	321,490
Other provisions	-	-	-	-	-	-	210,303	210,303
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	95,782	79,771	46,622	14,596	2,356	371	826,082	1,065,580
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	8,210	8,210
Total liabilities	13,008,707	7,144,422	3,006,738	3,743,506	596,115	127,135	12,871,413	40,498,036
Gap	2,240,074	(1,114,926)	278,219	41,901	4,562,100	6,297,210	(3,639,989)	8,664,589

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2017 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 Month	More than 1 Month and till 3 Months	More than 3 Months and till 6 Months	More than 6 Months and till 1 Year	More than 1 Year and till 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to Interest Rate Risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	522,167	522,167
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1,554,444	1,554,444
Balances with central banks	3,237,543	3,306	-	-	-	25,000	2,264,604	5,530,453
Balances and deposits with banks and financial institutions	3,504,389	487,845	107,629	15,009	27,781	-	-	4,142,653
Financial assets at fair value through profit or loss	76,452	100,980	57,083	22,993	87,200	83,499	42,447	470,654
Direct credit facilities at amortized cost	8,650,090	4,146,175	2,049,309	1,693,993	1,926,330	5,022,678	-	23,488,575
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	395,563	395,563
Other financial assets at amortized cost	996,789	1,470,969	878,934	918,381	1,668,543	1,826,407	-	7,760,023
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3,226,231	3,226,231
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	459,141	459,141
Other assets and financial derivatives - positive fair value	28,876	32,547	32,572	2,370	15,203	4,417	410,609	526,594
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	87,223	87,223
Total assets	16,494,139	6,241,822	3,125,527	2,652,746	3,725,057	6,962,001	8,962,429	48,163,721
LIABILITIES								
Banks' and financial institutions' deposits	1,335,511	1,503,084	314,289	141,546	13,867	34,515	584,476	3,927,288
Customers deposits	10,083,077	3,787,678	2,433,659	3,079,344	474,021	146,417	11,076,263	31,080,459
Cash margin	1,178,263	516,161	401,153	136,962	21,096	8,389	438,265	2,700,289
Borrowed funds	35,313	22,599	9,957	3,832	25,856	84,533	-	182,090
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	272,205	272,205
Other provisions	-	-	-	-	-	-	326,040	326,040
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	77,996	34,166	36,311	8,697	1,199	257	1,103,759	1,262,385
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,693	3,693
Total liabilities	12,710,160	5,863,688	3,195,369	3,370,381	536,039	274,111	13,804,701	39,754,449
Gap	3,783,979	378,134	(69,842)	(717,635)	3,189,018	6,687,890	(4,842,272)	8,409,272

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

48. LIQUIDITY RISK

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2018:

	Within 1 Month USD '000	After 1 Months and till 3 Months USD '000	After 3 Months and till 6 Months USD '000	After 6 Months and till One Year USD '000	After One Year and till 3 Years USD '000	After 3 Years USD '000	Not Tied to a Specific Maturity USD '000	Total USD '000
Liabilities								
Banks and financial institutions' deposits	1,671,673	477,727	1,134,246	325,802	153,566	35,272	472,139	4,270,425
Customer deposits	8,767,783	4,302,510	2,259,615	3,501,958	886,912	110,157	11,893,784	31,722,719
Cash margin	723,904	1,146,785	374,651	299,607	40,565	9,945	324,290	2,919,747
Borrowed funds	33,582	21,363	14,591	4,341	22,654	185,166	-	281,697
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	321,490	321,490
Other provisions	-	-	-	-	-	-	210,303	210,303
Financial derivatives - negative fair value	9,214	8,556	2,303	5,426	570	5,497	19,961	51,527
Other liabilities	84,984	67,440	276,148	8,533	2,160	371	574,421	1,014,057
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	8,210	8,210
Total Liabilities	11,291,140	6,024,381	4,061,554	4,145,667	1,106,427	346,408	13,824,598	40,800,175
Total Assets according to expected maturities	11,267,150	4,495,198	2,900,103	3,674,833	6,837,409	9,134,189	10,853,743	49,162,625

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2017:

	Within 1 Month USD '000	After 1 Months and till 3 Months USD '000	After 3 Months and till 6 Months USD '000	After 6 Months and till One Year USD '000	After One Year and till 3 Years USD '000	After 3 Years USD '000	Not Tied to a Specific Maturity USD '000	Total USD '000
Liabilities								
Banks and financial institutions' deposits	1,234,217	1,419,158	304,965	336,678	13,886	37,454	584,476	3,930,834
Customer deposits	8,499,569	3,819,020	2,447,196	3,419,127	541,979	209,953	12,364,789	31,301,633
Cash margin	1,068,178	188,159	819,408	153,518	29,149	344	446,431	2,705,187
Borrowed funds	6,121	12,025	12,781	3,832	27,013	120,630	-	182,402
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	272,205	272,205
Other provisions	-	-	-	-	-	-	326,040	326,040
Financial derivatives - negative fair value	14,946	8,756	949	880	426	5,687	10,517	42,161
Other liabilities	59,921	20,383	38,191	23,110	481,226	257	597,143	1,220,231
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,693	3,693
Total Liabilities	10,882,952	5,467,501	3,623,490	3,937,145	1,093,679	374,325	14,605,294	39,984,386
Total Assets according to expected maturities	8,033,159	5,587,866	2,641,516	3,491,112	5,329,388	9,625,743	13,454,937	48,163,721

49. NET FOREIGN CURRENCY POSITIONS

The details of this item are as follows:

	2018		2017	
	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000
USD	90,344	90,344	129,701	129,701
GBP	29,957	37,999	5,249	7,091
EUR	(8,763)	(10,013)	17,123	20,550
JPY	(6)	(1,342)	306,724	2,721
CHF	3,978	4,036	1,924	1,974
Other currencies *		(72,093)		105,834
		<u>48,931</u>		<u>267,871</u>

* Various foreign currencies translated to US Dollars.

50. FAIR VALUE HIERARCHY

A. Fair value of financial assets and financial liabilities measured at fair value on recurring basis:

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	2018 USD '000	2017 USD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss						
Government Bonds and bills	96,878	104,620	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Corporate bonds and bills	289,808	293,963	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Loans and advances	29,624	29,624	Level 2	Through comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	23,519	42,447	Level 1	Quoted and observable inputs from the market.	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through Profit or Loss	<u>439,829</u>	<u>470,654</u>				
Financial derivatives - positive fair value	63,963	35,420	Level 2	Through comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	194,134	189,573	Level 1	Quoted shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	176,876	205,990	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through other comprehensive income	<u>371,010</u>	<u>395,563</u>				
Total Financial Assets at Fair Value	<u>874,802</u>	<u>901,637</u>				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	51,523	42,154	Level 2	Through comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	<u>51,523</u>	<u>42,154</u>				

There were no transfers between Level 1 and 2 during 2018 & 2017.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Group consolidated financial statements approximate their fair values:

	2018		2017		Fair value
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	Hierarchy
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve, time, notice and certificates of deposit					
at Central Banks	5,037,033	5,038,895	4,820,293	4,821,857	Level 2
Balances and Deposits with banks and Financial					
institutions	3,521,086	3,525,427	4,142,653	4,146,766	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	23,785,542	23,871,686	23,488,575	23,567,812	Level 2
Other Financial assets at amortized cost	8,507,847	8,596,806	7,760,023	7,842,704	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	40,851,508	41,032,814	40,211,544	40,379,139	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	4,266,590	4,284,245	3,927,288	3,942,741	Level 2
Customer deposits	31,430,913	31,553,011	31,080,459	31,193,569	Level 2
Cash margin	2,913,471	2,925,635	2,700,289	2,709,764	Level 2
Borrowed funds	281,479	284,080	182,090	183,878	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	38,892,453	39,046,971	37,890,126	38,029,952	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being that discount rate.

51. ANALYSIS OF ASSETS AND LIABILITIES MATURITIES

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2018:

	Up to One Year	More than One Year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	452,637	-	452,637
Mandatory cash reserve	1,543,327	-	1,543,327
Balances with central banks	5,953,762	24,288	5,978,050
Balances and deposits with banks and financial institutions	3,354,743	166,343	3,521,086
Financial assets at fair value through profit or loss	157,195	282,634	439,829
Direct credit facilities at amortized cost	12,991,779	10,793,763	23,785,542
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	371,010	371,010
Other financial assets at amortized cost	3,835,185	4,672,662	8,507,847
Investments in associates	-	3,298,251	3,298,251
Fixed assets	-	455,719	455,719
Other assets and financial derivatives - positive fair value	645,473	31,908	677,381
Deferred tax assets	131,946	-	131,946
Total assets	29,066,047	20,096,578	49,162,625
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	4,080,071	186,519	4,266,590
Customer deposits	30,568,208	862,705	31,430,913
Cash margin	2,862,964	50,507	2,913,471
Borrowed funds	49,049	232,430	281,479
Other provisions	210,303	-	321,490
Provision for income tax	321,490	-	210,303
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1,056,984	8,596	1,065,580
Deferred tax liabilities	8,210	-	8,210
Total liabilities	39,157,279	1,340,757	40,498,036
Net	(10,091,232)	18,755,821	8,664,589

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2017:

	Up to One Year	More than One Year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	522,167	-	522,167
Mandatory cash reserve	1,554,444	-	1,554,444
Balances with central banks	5,505,453	25,000	5,530,453
Balances and deposits with banks and financial institutions	4,114,872	27,781	4,142,653
Financial assets at fair value through profit or loss	176,039	294,615	470,654
Direct credit facilities at amortized cost	12,835,183	10,653,392	23,488,575
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	395,563	395,563
Other financial assets at amortized cost	3,842,356	3,917,667	7,760,023
Investments in associates	-	3,226,231	3,226,231
Fixed assets	-	459,141	459,141
Other assets and financial derivatives - positive fair value	489,918	36,676	526,594
Deferred tax assets	87,223	-	87,223
Total assets	29,127,655	19,036,066	48,163,721
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3,878,906	48,382	3,927,288
Customers deposits	30,458,795	621,664	31,080,459
Cash margin	2,670,796	29,493	2,700,289
Borrowed funds	34,450	147,640	182,090
Other provisions	326,040	-	326,040
Provision for income tax	272,205	-	272,205
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	774,798	487,587	1,262,385
Deferred tax liabilities	3,693	-	3,693
Total liabilities	38,419,683	1,334,766	39,754,449
Net	(9,292,028)	17,701,300	8,409,272

52. CONTRACTUAL MATURITY OF THE CONTINGENT ACCOUNTS

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

	2018			
	Within 1 Year	From 1 Year and up to 5 Years	More than 5 Years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	1,781,377	33,312	766	1,815,455
Acceptances	814,634	16,271	-	830,905
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1,020,651	51,737	20,309	1,092,697
- Performance guarantees	4,188,910	1,416,457	250,689	5,856,056
- Other guarantees	2,855,962	672,003	19,086	3,547,051
Unutilized credit facilities	4,631,092	297,868	26,532	4,955,492
Total	15,292,626	2,487,648	317,382	18,097,656
Constructions projects contracts	2,740	10,409	-	13,149
Procurement contracts	6,861	1,744	2,252	10,857
Operating lease contracts	3,870	12,515	26,124	42,509
Total	13,471	24,668	28,376	66,515
	2017			
	Within 1 Year	From 1 Year and up to 5 Years	More than 5 Years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	1,983,811	37,088	-	2,020,899
Acceptances	615,031	12,560	-	627,591
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	692,877	178,387	17,696	888,960
- Performance guarantees	4,225,259	1,647,532	373,879	6,246,670
- Other guarantees	2,739,482	923,654	106,783	3,769,919
Unutilized credit facilities	4,675,784	485,107	177,205	5,338,096
Total	14,932,244	3,284,328	675,563	18,892,135
Constructions projects contracts	2,827	10,724	-	13,551
Procurement contracts	6,036	1,964	-	8,000
Operating lease contracts	5,538	20,187	20,686	46,411
Total	14,401	32,875	20,686	67,962

53. CAPITAL MANAGEMENT

The Group manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital, as defined by Basel III standards is as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Common Equity Tier 1	7,963,395	7,584,233
Deductions from Common Equity Tier 1	(2,791,745)	(2,665,636)
Additional Tier 1	8,528	10,493
Supplementary Capital	398,172	416,673
Regulatory Capital	5,578,350	5,345,763
Risk-weighted assets (RWA)	35,662,164	35,615,663
Common Equity Tier 1 Ratio	14.50%	13.81%
Tier 1 Capital Ratio	14.53%	13.84%
Capital Adequacy Ratio	15.64%	15.01%

The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Group on a quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

Through the management of its paid-up capital, the Bank seeks to achieve the below goals:

- Compliance with the Central Bank capital related requirements.
- Having a strong capital base for supporting the Bank's expansion and development.

Capital adequacy is reviewed monthly, and reported quarterly to the Central Bank.

According to the Central Bank Instructions, the minimum requirement for capital adequacy is 12%. Banks are classified into 5 categories, the best of which is having an average capital adequacy equal to or more than 14%.

54. TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

The details of this item are as follows:

	2018			
	Deposits Owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits Owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	138,980	-	96,987	90,118
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	299,103	668,829	89,388
	<u>138,980</u>	<u>299,103</u>	<u>765,816</u>	<u>179,506</u>
	2017			
	Deposits Owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits Owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	135,864	-	112,094	96,837
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	267,917	361,567	102,448
	<u>135,864</u>	<u>267,917</u>	<u>473,661</u>	<u>199,285</u>

- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Group. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

	2018	
	Interest Income	Interest Expense
	USD '000	USD '000
Associated companies	1,974	1,439
	2017	
	Interest Income	Interest Expense
	USD '000	USD '000
Associated companies	1,906	1,252

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to USD 1.6 million and indirect credit facilities amounted to USD 14.1 thousand as of 31 December 2018 (USD 1.5 million direct credit facilities and USD 8.5 thousand indirect credit facilities as of 31 December 2017).
- Deposits of key management personnel amounted to USD 3.1 million as of 31 December 2018 (USD 2.8 million as of 31 December 2017).
- Interest on credit facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.
- The salaries and other fringe benefits of the Group's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to USD 65.2 million for the year ended on 31 December 2018 (USD 60.4 million for the year ended on 31 December 2017).

55. EARNINGS PER SHARE

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Profit for the year attributable to the Bank's shareholders	820,649	521,961
Average number of shares	Thousand Shares 640,800	640,800
	USD / Share	
Earnings per share (basic and diluted)	1.28	0.81

There are no instruments that could potentially dilute basic earnings per share in the future.

56. ASSETS UNDER MANAGEMENT

Assets under management as of 31 December 2018 amounted to USD 3,803 million (USD 3,502 million as of 31 December 2017). These assets under management are not included in the Group consolidated financial statements.

57. CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	2018 USD '000	2017 USD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	7,937,150	7,582,064
Add: balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	3,199,193	3,192,234
Less: balances with banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	3,768,913	3,419,343
Total	7,367,430	7,354,955

58. LEGAL CASES

In relation to the claims filed by the U.S. plaintiffs pursuant to the Anti-Terrorism Act (ATA) since 2004, and in light of the Court of Appeals for the Second Circuit's decision issued on 9 February 2018 in favor of the Bank, these cases have been dismissed and closed. In relation to the claims filed by non-U.S. plaintiffs pursuant to the Alien Tort Statute (ATS), the U.S. Supreme Court issued its decision on 24 April 2018 dismissing these claims, thus, they have been closed.

There are other lawsuits filed against the Group totaling USD 117.5 million as of 31 December 2018 (USD 164.1 million as of 31 December 2017). In the opinion of the management and the lawyers representing the Group in the litigation at issue, the Group will not be held liable for any amount in excess of the amount of provisions taken in connection with the lawsuits totaling USD 5.2 million as of 31 December 2018 (USD 17 million as of 31 December 2017).

59. STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Group's consolidated financial statements are disclosed below. The Group intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 16 Leases

During January 2016, the IASB issued IFRS 16 "Leases" which sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases.

IFRS 16 substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17. Accordingly, a lessor continues to classify its leases as operating leases or finance leases, and to account for those two types of leases differently.

IFRS 16 introduced a single lessee accounting model and requires a lessee to recognize assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of low value. A lessee is required to recognize a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019. Early application is permitted.

Transition to IFRS 16

The Group has the option to adopt IFRS 16 retrospectively and restate each prior reporting period presented or using the modified retrospective approach by applying the impact as an adjustment on the opening retained earnings. The Group will elect to apply the standard to contracts that were previously identified as leases applying IAS 17 and IFRIC 4.

The Group will adopt IFRS 16 using the modified retrospective approach. During 2018, the Group has performed a detailed impact assessment of IFRS 16. The Group expect the effect of adopting IFRS 16 to be USD 4 million on the opening retained earnings.

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 -Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021. Early application is permitted.

IFRIC Interpretation 23 Uncertainty over Income Tax Treatment

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS 12 and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS 12, nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments. The interpretation is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2019, but certain transition reliefs are available.

Amendments to IFRS 10 and IAS 28: Sale or Contribution of Assets between an Investor and Its Associate or Joint Venture

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or contributed to an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that constitute a business, as defined in IFRS 3, between an investor and its associate or joint venture, is recognised in full. Any gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business, however, is recognised only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture. The IASB has deferred the effective date of these amendments indefinitely, but an entity that early adopts the amendments must apply them prospectively. The Group will apply these amendments when they become effective.

Amendments to IAS 28: Long-term interests in associates and joint ventures

The amendments clarify that an entity applies IFRS 9 to long-term interests in an associate or joint venture to which the equity method is not applied but that, in substance, form part of the net investment in the associate or joint venture (long-term interests). This clarification is relevant because it implies that the expected credit loss model in IFRS 9 applies to such long-term interests.

The amendments also clarified that, in applying IFRS 9, an entity does not take account of any losses of the associate or joint venture, or any impairment losses on the net investment, recognised as adjustments to the net investment in the associate or joint venture that arise from applying IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures.

The amendments should be applied retrospectively and are effective from 1 January 2019, with early application permitted.

60. COMPARATIVE FIGURES

Some of the comparative figures in the consolidated financial statements for the year 2017 have been reclassified to be consistent with the year 2018 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2017.

ARAB BANK PLC

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2018

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders

Arab Bank PLC

Amman - Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Arab Bank PLC Company (a Public Shareholding Company) which comprise the statement of financial position as at 31 December 2018, and the statement of income, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2018, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *Code of Ethics for Professional Accountants* (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the year ended 31 December 2018. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying financial statements.

1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities Refer to note (12) on the financial statements	
Key audit matter: This is considered as a key audit matter as the bank exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment. The provision for credit facilities and bonds at amortized cost are determined in accordance with the bank's impairment and provisioning policy, which is aligned to the requirements of IFRS 9. Credit facilities and bonds at amortized cost form a major portion of the Bank's assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk. As at 31 December 2018, the Bank's gross credit facilities amounted to JD 13,301 million and the related impairment provisions amounted to JD 870 million. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in note 4 to the financial statements.	How the key audit matter was addressed in the audit: Our audit procedures included the following: • We gained an understanding of the Bank's key credit processes comprising granting, booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes. • We read the Bank's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. • We assessed the Bank's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9. • We examined a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following: ○ Appropriateness of the bank's staging. ○ Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations ○ Appropriateness of the PD, EAD, LGD and EIR used for different exposures at different stages. ○ Appropriateness of the internal rating and the objectivity,

	competence and independence of the experts involved in this exercise. ○ Soundness and mathematical integrity of the ECL Model. ○ For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. ○ For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements. • For forward looking assumptions used by the Bank in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. • We assessed the financial statement, disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes 4, 5, 6 and 12 respectively to the financial statements.
2. Valuation of Unquoted Investments & Derivatives Refer to notes (11) and (42) on the financial statements	
Key audit matter: The valuation of investments in private equities and the valuation of Derivatives are complex areas that require the use of models and forecasting of future cash flows including other factors to determine the fair value of investments and derivatives. As at 31 December 2018, the unquoted equities, positive and negative fair value derivatives amounted to JOD 39 million, JOD 18 million and JOD 15 million.	How the key audit matter was addressed in the audit: Our audit procedures included, amongst others, an assessment of the methodology and the appropriateness of the valuation models and inputs used to value the unquoted equities and derivatives. As part of these audit procedures, we assessed the reasonableness of key inputs used in the valuation such as the expected cash flows, discount rate by benchmarking them with external data. Disclosures of financial assets and derivatives are detailed in notes 11 and 42 to the financial statements.

Other information included in the Bank's 2018 annual report.

Other information consists of the information included in The Bank's 2018 Annual Report other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2018 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

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

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

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

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

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

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

Amman – Jordan
6 February 2019

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2018

	Notes	31 December 2018 JD "000"	31 December 2017 JD "000"
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances with central banks	7	3,258,485	3,270,576
Balances with banks and financial institutions	8	3,209,371	3,063,256
Deposits with banks and financial institutions	9	130,987	67,067
Financial assets at fair value through profit or loss	10	83,521	66,482
Financial derivatives - positive fair value	42	18,270	10,330
Direct credit facilities at amortized cost	12	12,173,355	11,947,106
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	156,164	164,912
Other financial assets at amortized cost	13	4,995,656	4,286,264
Investments in subsidiaries and associates	14	912,182	965,933
Fixed assets	15	224,280	216,816
Other assets	16	304,939	257,678
Deferred tax assets	17	78,128	45,152
Total Assets		25,545,338	24,361,572
<u>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
Banks' and financial institutions' deposits	18	2,169,420	1,793,025
Customers' deposits	19	16,785,476	16,178,826
Cash margin	20	1,949,820	1,761,864
Financial derivatives - negative fair value	42	15,164	9,517
Borrowed funds	21	141,807	63,741
Provision for income tax	22	140,408	122,264
Other provisions	23	137,640	199,586
Other liabilities	24	534,032	681,898
Deferred tax liabilities	25	948	942
Total Liabilities		21,874,715	20,811,663
Share capital	26	640,800	640,800
Share premium	26	859,626	859,626
Statutory reserve	27	617,235	561,811
Voluntary reserve	28	614,920	614,920
General reserve	29	583,695	583,695
General banking risks reserve	30	108,795	220,468
Foreign currency translation reserve	31	(190,206)	(221,600)
Investment revaluation reserve	32	(215,187)	(207,437)
Retained earnings	33	650,945	497,626
Total Shareholders' Equity		3,670,623	3,549,909
Total Liabilities and Shareholders' Equity		25,545,338	24,361,572

The attached notes from 1 to 60 form part of these financial statements

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Notes	31 December 2018 JD "000"	31 December 2017 JD "000"
<u>REVENUE</u>			
Interest income	34	1,264,383	1,120,039
<u>Less: interest expense</u>	35	516,082	454,857
Net Interest Income		748,301	665,182
Net commissions income	36	154,715	154,172
Net Interest and Commissions Income		903,016	819,354
Foreign exchange differences		43,708	35,328
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	37	3,298	1,765
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	4,393	4,838
Dividends from subsidiaries and associates	38	108,914	97,043
Other revenue	39	19,403	17,903
Total Income		1,082,732	976,231
<u>EXPENSES</u>			
Employees expenses	40	254,712	217,232
Other expenses	41	167,017	143,152
Depreciation and amortization	15&16	29,204	28,203
Provision for impairment - ECL	6	157,086	167,775
Other provisions	23	3,279	9,111
Total Expenses		611,298	565,473
Recovery (expense) of legal provision		230,496	(106,382)
Impairment of investment held for sale	14	(147,691)	-
Profit for the year before Income Tax		554,239	304,376
<u>Less: Income tax expense</u>	22	120,725	109,351
Profit for the Period		433,514	195,025

The attached notes from 1 to 60 form part of these financial statements

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Notes	31 December 2018 JD "000"	31 December 2017 JD "000"
Profit for the year		433,514	195,025
<u>Add:</u> Other comprehensive income items - after tax			
<u>Items that will be subsequently transferred to the Statement of Income</u>			
Exchange differences arising from the translation of foreign operations	31	31,394	59,892
<u>Items that will not be subsequently transferred to the Statement of Income</u>			
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	32	(7,722)	(13,625)
Change in investment revaluation reserve		(7,750)	(15,368)
Gain from sale of financial assets at fair value through the statement of comprehensive income		28	1,743
Total Other Comprehensive Income Items – after Tax		23,672	46,267
Total Comprehensive Income for the year		457,186	241,292

The attached notes from 1 to 60 form part of these financial statements

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risks Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Investment Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Shareholders Equity
		JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"
For the year Ended 31 December 2018											
Balance at the beginning of the year		640,800	859,626	561,811	614,920	583,695	220,468	(221,600)	(207,437)	497,626	3,549,909
The effect of IFRS (9) adoption		-	-	-	-	-	-	-	-	(80,152)	(80,152)
Amended balance at the beginning of the year		640,800	859,626	561,811	614,920	583,695	220,468	(221,600)	(207,437)	417,474	3,469,757
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	433,514	433,514
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	31,394	(7,722)	-	23,672
Total Comprehensive Income for the year		-	-	-	-	-	-	31,394	(7,722)	433,514	457,186
Transferred to statutory reserve		-	-	55,424	-	-	-	-	-	(55,424)	-
Transferred from general banking risk reserve		-	-	-	-	-	(111,673)	-	-	111,673	-
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	(28)	28	-
Dividends paid	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(256,320)	(256,320)
Balance at the End of the year		<u>640,800</u>	<u>859,626</u>	<u>617,235</u>	<u>614,920</u>	<u>583,695</u>	<u>108,795</u>	<u>(190,206)</u>	<u>(215,187)</u>	<u>650,945</u>	<u>3,670,623</u>
For the year Ended 31 December 2017											
Balance at the beginning of the year		640,800	859,626	531,374	614,920	583,695	200,468	(281,492)	(192,069)	543,433	3,500,755
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	195,025	195,025
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	59,892	(13,625)	-	46,267
Total Comprehensive Income for the Period		-	-	-	-	-	-	59,892	(13,625)	195,025	241,292
Transferred to statutory reserve		-	-	30,437	-	-	-	-	-	(30,437)	-
Transferred to General Bank Reserve		-	-	-	-	-	20,000	-	-	(20,000)	-
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	(1,743)	1,743	-
Dividends paid	33	-	-	-	-	-	-	-	-	(192,240)	(192,240)
Adjustment during the year		-	-	-	-	-	-	-	-	102	102
Balance at the End of the year		<u>640,800</u>	<u>859,626</u>	<u>561,811</u>	<u>614,920</u>	<u>583,695</u>	<u>220,468</u>	<u>(221,600)</u>	<u>(207,437)</u>	<u>497,626</u>	<u>3,549,909</u>

* Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 78 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except under certain circumstances as a result of adopting certain International Accounting Standards amounted to JD 2 million as of 31 December 2018.

* The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instruct that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

* The negative balance of the investments revaluation reserve in the amount of JD (215.2) million as of 31 December 2018 is restricted according to the Jordan Securities Commission instructions and Central Bank of Jordan.

The attached notes from 1 to 60 form part of these financial statements

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Notes	31 December 2018	31 December 2017
		JD "000"	JD "000"
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before tax		554,239	304,376
Adjustments for:			
Depreciation	15	24,437	24,410
Amortization of intangible assets	16	4,767	3,793
Provision for impairment	6	157,086	167,775
Net accrued interest		(1,864)	22,068
(Gain) from sale of fixed assets		(243)	(896)
(Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	37	(480)	(574)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(4,393)	(4,838)
Dividends from subsidiaries and associates	38	(108,914)	(97,043)
(Recovery) expense of legal provision		(230,496)	106,382
Impairment of investment held for sale		147,691	-
Other provisions	23	3,279	9,111
Total		545,109	534,564
<u>(Increase) Decrease in Assets:</u>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		(9,481)	(17,730)
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		502,481	(16,617)
Direct credit facilities at amortized cost		(441,696)	(942,551)
Financial assets at fair value through profit or loss		(16,559)	36,623
Other assets and financial derivatives		14,063	(11,195)
<u>Increase (Decrease) in Liabilities:</u>			
Banks' and financial institutions' deposits (maturing after 3 months)		37,576	47,088
Customers' deposits		606,650	(71,786)
Cash margin		187,956	98,848
Other liabilities and financial derivatives		(226,124)	(18,231)
Net Cash Flows from (Used in) Operating Activities before Income Tax		1,199,975	(360,987)
Income tax paid		(118,282)	(105,655)
Net Cash Flows from (Used in) from Operating Activities		1,081,693	(466,642)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		1,026	43,926
(Purchase) maturity of other financial assets at amortized cost		(721,847)	111,587
Proceeds from (paid for) of investments in subsidiaries and associates - net		(1,457)	30,928
Dividends from subsidiaries and associates	38	108,914	97,043
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	4,393	4,838
(Purchase) of fixed assets - net	15	(36,766)	(25,051)
Proceeds from selling fixed assets		4,549	6,526
(Purchase) of intangible assets - net		(4,132)	(6,257)
Net Cash Flows (Used in) from Investing Activities		(645,320)	263,540
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
Increase (Decrease) in borrowed funds		78,066	(83,823)
Dividends paid to shareholders		(254,922)	(190,854)
Net Cash Flows (Used in) Financing Activities		(176,856)	(274,677)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalent		259,517	(477,779)
Exchange differences - change in foreign exchange rates		94,646	3,010
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		4,293,457	4,768,226
Cash and Cash Equivalents at the End of the year		4,647,620	4,293,457
Operational Cash flows from interest:			
Interstet paid		498,041	434,483
Interest recieved		1,244,478	1,121,733

The attached notes from 1 to 60 form part of these interim condensed financial statements

(1) GENERAL

Arab Bank was established in 1930, and is registered as a Jordanian public shareholding limited company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 78 branches in Jordan and 126 abroad. Also, the bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting Number (1) on 31 January 2019 and are subject to the approval of the General Assembly and Central Bank of Jordan.

(2) Basis Of Preparation Of The Financial Statements

The accompanying financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board and the Interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee, the prevailing rules in the countries where the Bank operates and the instructions of the Central Bank of Jordan.

The financial statements of Arab Bank PLC are presented in conjunction with the financial statements of Arab Bank and which form integral part of the Bank's financial statements.

The financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for some of the financial assets and financial liabilities which are stated at fair value as of the date of the financial statements.

The financial statements have been presented in Jordan Dinars, being the functional and presentation currency of the bank.

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those adopted for the year ended 31 December 2017, except for the adoption of new standards and amendments mentioned in note (3).

Basis of presentation of the financial statements

The accompanying financial statement of Arab Bank Plc comprise the financial statements of Arab Bank branches within the Hashemite Kingdom of Jordan and it's foreign branches after excluding balances and transactions between the branches. Transactions on the way the end of the year are shown under other assets or other liabilities as the case may be. The financial statement of the Bank's branches operating outside the Hashemite Kingdom of Jordan are translated into Jordanian Dinars at the prevailing at rates as at the balance sheet date.

The Bank prepares consolidated financial statements for the Bank, its subsidiaries and Arab Bank Switzerland Limited.

(3) Changes of Accounting Policies

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those adopted for the year ended 31 December 2017, except for the adoption of new standards and amendments effective as of 1 January 2018:

IFRS 9 Financial Instruments

The Bank has not restated comparative information for 2017 for financial instruments in the scope of IFRS 9. Therefore, the comparative information for 2017 is reported under IAS 39 and is not comparable to the information presented for 2018. Differences arising from the adoption of IFRS 9 have been recognized directly in retained earnings as of 1 January 2018.

Changes to classification and measurement

To determine their classification and measurement category, IFRS 9 requires all financial assets, except equity instruments and derivatives, to be assessed based on a combination of the entity's business model for managing the assets and the instruments' contractual cash flow characteristics.

The IAS 39 measurement categories of financial assets (fair value through profit or loss (FVTPL), available for sale (AFS), held-to-maturity and amortized cost) have been replaced by:

- Debt instruments at amortized cost
- Debt instruments at fair value through other comprehensive income (FVOCI), with gains or losses recycled to profit or loss on derecognition
- Equity instruments at FVOCI, with no recycling of gains or losses or profit or loss on derecognition
- Financial assets at FVTPL

The accounting for financial liabilities remains largely the same as it was under IAS 39, except for the treatment of gains or losses arising from an entity's own credit risk relating to liabilities designated at FVTPL. Such movements are presented in OCI with no subsequent reclassification to the statement of income.

Under IFRS 9, embedded derivatives are no longer separated from a host financial asset. Instead, financial assets are classified based on the business model and their contractual terms. The accounting for derivatives embedded in financial liabilities and in non-financial host contracts has not changed.

Changes to the impairment calculation

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Bank's accounting for loan loss impairments by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking expected credit loss (ECL) approach. IFRS 9 requires the Bank to record an allowance for ECLs for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts. The allowance is based on the ECLs associated with the probability of default in the next twelve months unless there has been a significant increase in credit risk since origination.

The impact of this change in accounting policies as at 1 January 2018 has been to decrease shareholders' equity by USD 80 million as follows:

Effect of implementing the new expected credit loss model:	Retained earnings
	JD '000
Due from banks and central banks	1,792
Financial assets at amortized cost	14,241
Direct credit facilities at amortized cost	71,650
Indirect credit facilities	8,559
Deferred taxes	(16,090)
Total	80,152

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Changes in financial asset balances as follows:

Item	Amount as of 31 December 2017 JD '000	Reclassified amount JD '000	Expected Credit Losses * JD '000	Amount as of 1 January 2018 after effect of IFRS (9) adoption JD '000	Effect of adoption resulting from reclassification JD '000	Items on the statement of financial position impacted by the adoption JD '000
Cash and balances with central banks	3,270,576	-	1,278	3,269,298	-	-
Balances and deposits with banks and financial institutions	3,130,323	-	514	3,129,809	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	66,482	-	-	66,482	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	11,947,106	-	71,650	11,875,456	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	164,912	-	-	164,912	-	-
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	4,286,264	-	14,241	4,272,023	-	-
Transferred to financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-
Indirect credit facilities	11,716,778	-	8,559	11,708,219	-	-

* The expected credit losses are calculated for each item after stage classification at year-end.

The beginning balance for the provisions amount after the effect of IFRS (9) adoption:

Item	Current provisions amount JD '000	Differences resulting from recalculation JD '000	Balance in accordance with IFRS (9) JD '000
Balances with central banks	-	1,278	1,278
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	514	514
Direct credit facilities at amortized cost	677,048	71,650	748,698
Debt instruments included in financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	2,832	14,241	17,073
Indirect credit facilities	-	8,559	8,559

Expected credit losses as of 1 January 2018 per stage is as follows:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual) JD '000	(Collective) JD '000	(Individual) JD '000	(Collective) JD '000		
Balances with central banks	1,278	-	-	-	-	1,278
Balances and deposits with banks and financial institutions	514	-	-	-	-	514
Direct credit facilities at amortized cost	34,014	10,103	198,410	743	505,428	748,698
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	11,373	-	2,868	-	2,832	17,073
Indirect credit facilities	6,081	-	1,851	-	627	8,559

Expected credit losses as of 31 December 2018 per stage is as follows:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual) JD '000	(Collective) JD '000	(Individual) JD '000	(Collective) JD '000		
Balances with central banks	856	-	-	-	-	856
Balances and deposits with banks and financial Institutions	1,409	-	-	-	-	1,409
Direct credit facilities at amortized cost	36,212	6,539	202,933	3,602	620,889	870,175
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	11,449	-	968	-	2,832	15,249
Indirect credit facilities	12,026	-	13,871	-	519	26,416

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

IFRS 15 supersedes IAS 11 Construction Contracts, IAS 18 Revenue and related Interpretations and it applies to all revenue arising from contracts with customers, unless those contracts are in the scope of other standards. The new standard establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers. Under IFRS 15, revenue is recognised at an amount that reflects the consideration to which an entity expects to be entitled in exchange for transferring goods or services to a customer.

The standard requires entities to exercise judgement, taking into consideration all of the relevant facts and circumstances when applying each step of the model to contracts with their customers. The standard also specifies the accounting for the incremental costs of obtaining a contract and the costs directly related to fulfilling a contract.

The Bank assessed that the impact of IFRS 15 is not material on the financial statements of the Bank.

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Considerations

The Interpretation clarifies that, in determining the spot exchange rate to use on initial recognition of the related asset, expense or income (or part of it) on the derecognition of a non-monetary asset or non-monetary liability relating to advance consideration, the date of the transaction is the date on which an entity initially recognises the non-monetary asset or non-monetary liability arising from the advance consideration. If there are multiple payments or receipts in advance, then the entity must determine a date of the transactions for each payment or receipt of advance consideration.

This Interpretation does not have any impact on the Bank's financial statements.

Amendments to IAS 40 Transfers of Investment Property

The amendments clarify when an entity should transfer property, including property under construction or development into, or out of investment property. The amendments state that a change in use occurs when the property meets, or ceases to meet, the definition of investment property and there is evidence of the change in use. A mere change in management's intentions for the use of a property does not provide evidence of a change in use.

These amendments do not have any impact on the Bank's financial statements.

Amendments to IFRS 2 Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions

The IASB issued amendments to IFRS 2 Share-based Payment that address three main areas: the effects of vesting conditions on the measurement of a cash-settled share-based payment transaction; the classification of a share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations; and accounting where a modification to the terms and conditions of a share-based payment transaction changes its classification from cash settled to equity settled. On adoption, entities are required to apply the amendments without restating prior periods, but retrospective application is permitted if elected for all three amendments and other criteria are met.

These amendments do not have any impact on the Bank's financial statements.

Amendments to IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures - Clarification that measuring investees at fair value through profit or loss is an investment-by-investment choice

The amendments clarify that an entity that is a venture capital organisation, or other qualifying entity, may elect, at initial recognition on an investment-by-investment basis, to measure its investments in associates and joint ventures at fair value through profit or loss. If an entity, that is not itself an investment entity, has an interest in an associate or joint venture that is an investment entity, the entity may, when applying the equity method, elect to retain the fair value measurement applied by that investment entity associate or joint venture to the investment entity associate's or joint venture's interests in subsidiaries. This election is made separately for each investment entity associate or joint venture, at the later of the date on which: (a) the investment entity associate or joint venture is initially recognised; (b) the associate or joint venture becomes an investment entity; and (c) the investment entity associate or joint venture first becomes a parent.

These amendments do not have any impact on the Bank's financial statements.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

Interest income is recorded using the effective interest rate (EIR) method for all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVTPL. Interest income on interest bearing financial assets measured at FVOCI under IFRS 9. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Bank recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a bank of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include:

Loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Bank recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Bank.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Bank accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Bank recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Bank classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Bank classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Bank may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

Due from banks, loans and advances to customers and financial investments at amortized cost

The Bank only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Bank determines its business model at the level that best reflects how it manages Banks of financial assets to achieve its business objective.

The Bank's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Bank's assessment

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Bank's original expectations, the Bank does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI test

As a second step of its classification process the Bank assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Bank applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Bank enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Bank applies the new category under IFRS 9 of debt instruments measured at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Bank occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Bank benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities in this category are those that are not held for trading and have been either designated by management upon initial recognition or are mandatorily required to be measured at fair value under IFRS 9. Management only designates an instrument at FVTPL upon initial recognition when one of the following criteria are met. Such designation is determined on an instrument-by-instrument basis:

- The designation eliminates, or significantly reduces, the inconsistent treatment that would otherwise arise from measuring the assets or liabilities or recognizing gains or losses on them on a different basis

Or

- The liabilities (and assets until 1 January 2018 under IAS 39) are part of a Bank of financial liabilities (or financial assets, or both under IAS 39), which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy

Or

- The liabilities (and assets until 1 January 2018 under IAS 39) containing one or more embedded derivatives, unless they do not significantly modify the cash flows that would otherwise be required by the contract, or it is clear with little or no analysis when a similar instrument is first considered that separation of the embedded derivative(s) is prohibited

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Bank's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Bank issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the financial statements (within Provisions) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income, and – under IAS 39 – the best estimate of expenditure required to settle any financial obligation arising as a result of the guarantee, or – under IFRS 9 – an ECL provision.

The premium received is recognized in the statement of income in net fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, under IAS 39, a provision was made if they were an onerous contract but, from 1 January 2018, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position.

The Bank occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Reclassification of financial assets and liabilities

The Bank does not reclassify its financial assets subsequent to their initial recognition, apart from the exceptional circumstances in which the Bank acquires, disposes of, or terminates a business line. Financial liabilities are never reclassified.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Bank derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

When assessing whether or not to derecognize a loan to a customer, amongst others, the Bank considers the following factors:

- Change in currency of the loan
- Introduction of an equity feature
- Change in counterparty
- If the modification is such that the instrument would no longer meet the SPPI criterion

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Bank records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a Bank of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Bank also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Bank has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Bank has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Bank retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Bank is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Bank's continuing involvement, in which case, the Bank also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Bank's loan loss impairment method by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking ECL approach. From 1 January 2018, the Bank has been recording the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Bank Banks its loans into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When loans are first recognized, the Bank recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a loan has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Loans considered credit-impaired. The Bank records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Bank's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model. It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using the two rating methodology (AB Internal Rating and MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECLs

The Bank calculates ECLs based on a four probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

The mechanics of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

- PD The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period, if the facility has not been previously derecognised and is still in the portfolio.
- EAD The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
- LGD The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realisation of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Bank considers four scenarios (a base case, an upside, a mild downside ('downside 1') and a more extreme downside ('downside 2')). Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Bank has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanics of the ECL method are summarized below:

Stage 1: The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Bank calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.

Stage 2: When a loan has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.

Stage 3: For loans considered credit-impaired, the Bank recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100%.

Loan commitments and letter of credit When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Bank estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee contracts The Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Bank estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure. The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within Provisions.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Bank's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Bank has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Bank does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Bank's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Bank's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade, but greater emphasis is also given to qualitative factors such as changes in usage.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the average effective interest rate that is expected to be charged over the expected period of exposure to the facilities. This estimation takes into account that many facilities are repaid in full each month and are consequently charged no interest.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Bank relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates
- House price indices
- Oil prices indices
- Financial market performance indices

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Bank seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. The Bank's accounting policy for collateral assigned to it through its lending arrangements under IFRS 9 is the same as it was under IAS 39. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Bank's statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed on a quarterly basis. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Bank's accounting policy under IFRS 9 remains the same as it was under IAS 39. The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Bank's policy.

In its normal course of business, the Bank does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

The Bank's accounting policy under IFRS 9 remains the same as it was under IAS 39. Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Bank has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Bank sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral. The Bank considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Bank would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department. Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms. It is the Bank's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

When the loan has been renegotiated or modified but not derecognized, the Bank also reassesses whether there has been a significant increase in credit risk. The Bank also considers whether the assets should be classified as Stage 3.

Leasing contracts

Leases are classified as finance leases whenever the terms of the lease transfer substantially all the risks and rewards of ownership to the lessee. All other leases are classified as operating leases:

1. The Bank as a lessor:

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the term of the relevant lease. Initial direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the carrying amount of the leased asset and on a straight-line basis over the lease term.

2. The Bank as a lessee:

Assets held under finance leases are initially recognized as assets of the Company at their fair value at the inception of the lease or, if lower, at the present value of the minimum future lease payments. The finance lease obligation is recorded at the same value. Lease payments are apportioned between finance costs and reduction of the lease liabilities so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of the liability. Finance costs are charged directly to the statement of income.

Operating lease payments are recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term.

Foreign currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the date of the financial statements using the exchange rate prevailing at the date of the financial statement. Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the statement of income.

Non-monetary items recorded at historical cost are translated according to the exchange at fair value rate prevailing at the transaction date, using the exchange rate prevailing at the date of evaluation.

Differences resulting from the translation of non-monetary assets and liabilities at fair value denominated in foreign currency, such as equity shares, are recorded as part of the change in the fair value using the exchange rates prevailing at the date of evaluation.

Upon consolidation, the financial assets and financial liabilities of the branches, Arab Bank Switzerland and subsidiaries abroad are translated from the local currency to the reporting currency at the average rates prevailing at the date of the financial statements. Exchange differences arising from the revaluation of the net investment in the branches and subsidiaries abroad are recorded in a separate item in other comprehensive income items.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets -

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or Banks of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recoded in the statement of income as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the financial statements date, and impairment loss is recorded in the statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recoded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recoded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Bank's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the statement of income.

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Bank has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Bank's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associates initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Bank's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

The income statement reflects the Bank's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Bank's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Bank recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Bank and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Bank's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the income statement within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Bank. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Bank.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Bank operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Financial derivatives

Financial derivatives (e.g. currency forward contracts, forward rate agreements, swaps and option contracts) are recognized at fair value in the statement of financial position.

Financial derivatives held for hedge purposes

Fair value hedge: Represents hedging for changes in the fair value of the Bank's assets and liabilities. When the conditions for an effective fair value hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the statement of income. Changes in the fair value of the hedged assets or liabilities are also recognized in the statement of income.

Cash flow hedge: Represents hedging for changes in the current and expected cash flows of the Bank's assets and liabilities that affects the statement of income. When the conditions for an effective cash flow hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in other comprehensive income and are reclassified to the statement of income in the period in which the hedge transaction has an impact on the statement of income.

When the conditions for an effective hedge are not met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the statement of income.

The ineffective portion is recognized in the statement of income.

Hedge for net investment in foreign entities

When the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the statement of comprehensive income and recorded in the statement of income when the investment in foreign entities is sold. The ineffective portion is recognized in the statement of income.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the statement of income.

Financial derivatives for trading

Financial derivatives held for trading are recognized at fair value in the statement of financial position with changes in fair value recognized in the statement of income.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Bank, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation as of the date of the financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Bank operates. The expense for the year is recognized in the statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Segments Information:

Segment business represents a Bank of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

(5) SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Bank's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.

- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss is taken to the statement of income.
- A provision is set for lawsuits raised against the Bank. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- Management frequently reviews financial assets stated at amortized cost and compares to fair value to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the statement of income for the year.
- Fair value hierarchy:
The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.
- Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

The Bank computes the provision for impairment of financial assets according to the International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, are:

As per IFRS 9, SICR can be assessed at a collective/portfolio level if common risk characteristics are shared. Any instruments that are assessed collectively must possess shared credit risk characteristics. The Bank has followed the following criteria to determine the ECL calculation at Collective Basis vs on individual basis as follow:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards)
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.

Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.

- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Bank compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Bank's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed at least quarterly for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in PDs relative to initial recognition.
2. Additional qualitative reviews will be performed to assess the staging results and make adjustments, as necessary, to better reflect the positions which have significantly increased in risk.
3. Instruments which are 45 days past due have experienced a significant increase in credit risk. Central Bank of Jordan in its instructions requested to apply 60 days past due for significant increase in credit risk which is subject to decrease to 30 days in 3 years. Arab Bank Bank applies 45 days past due in this regard.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9 will be similar to the individual assessment of financial assets for objective evidence of impairment under IAS 39, as mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions. Scenario design, including the identification of additional downside scenarios will occur on at least an annual basis and more frequently if conditions warrant.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

• **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Bank has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

• **Expected Life**

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

(6) CREDIT LOSS EXPENSE ON FINANCIAL ASSETS

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

	Note	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000	2017
Balances with central banks	7	(594)	-	-	(594)	-
Balances with banks and financial institutions	8	81	-	-	81	-
Deposits with banks and financial institutions	9	759	-	-	759	-
Direct credit facilities at amortized cost	12	3,203	13,589	127,005	143,797	167,775
Financial assets at amortized cost	13	114	(1,900)	-	(1,786)	-
Indirect credit facilities	24	5,243	9,926	(340)	14,829	-
Total		8,806	21,615	126,665	157,086	167,775

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(7) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The details of this item are as follows:

	31 December 2018, JD "000"	31 December 2017 JD "000"
Cash in vaults	271,797	318,171
Balances with central banks:		
Current accounts	344,962	367,228
Time and notice	1,246,947	1,373,584
Mandatory cash reserve	958,497	954,848
Certificates of deposit	437,138	256,745
Less: net ECL charges	(856)	-
Total	3,258,485	3,270,576

Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Bank.

The balances and certificates of deposit maturing after three months amounted to JD 27.4million as of 31 December 2018 (17.7 million as of 31 December 2017).

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	2018				2017
	Stage 1 individual JD '000	Stage 2 individual JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000	Total JD '000
Low risk / performing	2,987,544	-	-	2,987,544	2,952,405
Acceptable risk / performing	-	-	-	-	-
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	2,987,544	-	-	2,987,544	2,952,405

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

	31 December 2018			
	Stage 1 individual JD '000	Stage 2 individual JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000
Balance as of 1 January 2018	2,952,405	-	-	2,952,405
New balances	301,232	-	-	301,232
Repaid balances	(261,888)	-	-	(261,888)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Change due to modifications	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(4,205)	-	-	(4,205)
Total	2,987,544	-	-	2,987,544

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	31 December 2018		
	Stage 1 individual JD '000	Stage individual JD '000	Stage 3 JD '000
Balance as of 1 January 2018	1,278	-	-
New ECL charges for new balances during the year	71	-	-
Recoveries (excluding write offs)	(665)	-	-
Transfers to stage 1	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	-	-	-
Written off balances	-	-	-
Adjustments during the year	174	-	-
Translation Adjustments	(2)	-	-
Balance at the end of the year	856	-	-

(8) BALANCES WITH BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Current accounts	1,011	772
Time deposits maturing within 3 months	97,090	90,897
Total	98,101	91,669
	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Banks and financial institutions abroad		
Current accounts	982,391	1,501,759
Time deposits maturing within 3 months	2,129,258	1,452,104
Certificates of deposit	-	17,724
Total	3,111,649	2,971,587
Less: net ECL charges	(379)	-
Total balances with banks and financial institutions Local and Abroad	3,209,371	3,063,256

There are no non-interest bearing balances as of 31 December 2018 and 31 December 2017.

There are no restricted balances as of 31 December 2018 (JD 567.4 million as of 31 December 2017).

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system:

	2018			2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	2,872,762	-	-	2,872,762
Acceptable risk / performing	336,988	-	-	336,988
Non-performing:				
- Substandard	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-
Total	3,209,750	-	-	3,209,750

The movement on total balances with banks and financial institutions is as follows:

	2018			2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	3,063,256	-	-	3,063,256
New balances	842,956	-	-	842,956
Repaid balances	(695,788)	-	-	(695,788)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(674)	-	-	(674)
Total	3,209,750	-	-	3,209,750

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

	2018			2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	276	-	-	276
New ECL charges for new balances during the year	343	-	-	343
Recoveries (excluding write offs)	(262)	-	-	(262)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments during the year	22	-	-	22
Translation Adjustments	-	-	-	-
Balance at the end of the year	379	-	-	379

(9) Deposits With Banks And Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Deposits with Local banks and financial institutions:	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Time deposits maturing after one year	118,955	15,000
Total	118,955	15,000

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Deposits with abroad banks and financial institutions:	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Time deposits maturing after 3 months and before 6 months	13,062	41,422
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months	-	10,645
Total	13,062	52,067
Less: net ECL charges	(1,030)	-
Total deposits with banks and financial institutions local and abroad	130,987	67,067

There are no restricted deposits as of 31 December 2018 and 31 December 2017.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	2018				2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	124,982	-	-	124,982	45,032
Acceptable risk / performing	7,035	-	-	7,035	22,035
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	132,017	-	-	132,017	67,067

The movement on total balances of deposits with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance as for the beginning of the year	67,067	-	-	67,067
New balances	125,990	-	-	125,990
Repaid balances	(60 776)	-	-	(60 776)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(264)	-	-	(264)
Total	132,017	-	-	132,017

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

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	238	-	-	238
New ECL charges for new balances during the year	863	-	-	863
Recoveries (excluding write offs)	(104)	-	-	(104)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments during the year	33	-	-	33
Translation Adjustments	-	-	-	-
Total	1,030	-	-	1,030

(10) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

		31 December 2018	31 December 2017
		JD "000"	JD "000"
Treasury bills and Government bonds		61,567	44,457
Loans and advances		21,010	21,010
Corporate Shares		944	1,015
Total		83,521	66,482

	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000
2018			
Treasury bills and Government bonds	61,567	-	61,567
Loans and advances	21,010	-	21,010
Corporate shares	-	944	944
Total	82,577	944	83,521

	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JOD '000	JOD '000	JOD '000
2017			
Treasury bills and Government bonds	44,457	-	44,457
Loans and advances	21,010	-	21,010
Corporate shares	-	1,015	1,015
Total	65,467	1,015	66,482

(11) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

The details of this item are as follows:

	31 December 2018 JD "000"	31 December 2017 JD "000"
Quoted shares	117,420	121,699
Unquoted shares	38,744	43,213
Total	156,164	164,912

2018	Designated as FV JOD '000	Carried Mandatorily at FV JOD '000	Total JOD '000
Quoted shares	-	117,420	117,420
Unquoted shares	-	38,744	38,744
Total	-	156,164	156,164

2017	Designated as FV JOD '000	Carried Mandatorily at FV JOD '000	Total JOD '000
Quoted shares	-	121,699	121,699
Unquoted shares	-	43,213	43,213
Total	-	164,912	164,912

- Cash dividends from investments above for the year ended 31 December 2018 amounted to JD 4.4 million (JD 4.8 million as of 31 December 2017).
- Realized gains that have been transferred from investment revaluation reserve to retained earnings for the year ended 31 December 2018 amounted to JD 28 thousand (Realized gains that have been transferred from investment revaluation reserve to retained earnings amounted to JD 1.7 million as of 31 December 2017)

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(12) DIRECT CREDIT FACILITIES AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	31 December 2018					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD "000"	Small & Medium	Large	JD "000"	JD "000"	JD "000"
Discounted bills *	53,938	67,008	334,777	18,849	-	474,572
Overdrafts *	29,923	571,706	2,400,185	2,558	133,579	3,137,951
Loans and advances*	1,233,602	667,259	6,168,745	45,019	452,934	8,567,559
Real-estate loans	1,032,413	1,248	-	-	-	1,033,661
Credit cards	87,666	-	-	-	-	87,666
Total	2,437,542	1,307,221	8,903,707	66,426	586,513	13,301,409
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	43,819	61,083	147,338	5,639	-	257,879
Provision for impairment – ECL	88,291	79,290	699,733	15	2,846	870,175
Total	132,110	140,373	847,071	5,654	2,846	1,128,054
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2,305,432	1,166,848	8,056,636	60,772	583,667	12,173,355

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 24 million as of 31 December 2018.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2018 amounted to JD 253.9 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2018 amounted to JD 0.1 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan amounted to JD 22.6 million, or 0.2% of total direct credit facilities as of 31 December 2018.
- Non-performing direct credit facilities amounted to JD 932.9 million, or 7.0% of total direct credit facilities as of 31 December 2018.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense amounted to JD 685.4 million, or 5.3% of direct credit facilities after deducting interest and commission in suspense as of 31 December 2018.

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The details of this item are as follows:

	31 December 2017					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD "000"	Small & Medium	Large	JD "000"	JD "000"	JD "000"
Discounted bills *	55,467	70,224	280,135	16,745	-	422,571
Overdrafts *	30,016	562,373	2,144,696	-	235,530	2,972,615
Loans and advances*	1,181,803	594,363	6,045,953	53,807	520,842	8,396,768
Real-estate loans	969,126	1,279	-	-	-	970,405
Credit cards	79,171	-	-	-	-	79,171
Total	2,315,583	1,228,239	8,470,784	70,552	756,372	12,841,530
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	36,765	57,552	118,420	4,639	-	217,376
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	71,612	57,014	547,229	-	1,193	677,048
Total	108,377	114,566	665,649	4,639	1,193	894,424
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2,207,206	1,113,673	7,805,135	65,913	755,179	11,947,106

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 19.9 million as of 31 December 2017.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2017 amounted to JD 181.2 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) for the year ended 31 December 2017 amounted to JD 1.1 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan amounted to JD 63.7 million, or 0.5 % of total direct credit facilities as of 31 December 2017.
- Non-performing direct credit facilities amounted to JD 928.9 million, or 7.2% of total direct credit facilities as of 31 December 2017.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, amounted to JD 721.3 million, or 5.7% of direct credit facilities after deducting interest and commission in suspense as of 31 December 2017.

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The details of movement on the provision for impairment the ECL as of 31 December 2018 are as follows:

	31 December 2018						
		Corporates		Banks and	Government		Total includes
	Consumer	Small and		financial	and Public		movement on the
	Banking	Medium	Large	institutions	Sector	Total	real-estate loans
	JD"000"	JD"000"	JD"000"	JD"000"	JD"000"		provision as follows
Balance as of 1 January 2018 (Restated)	81,251	64,866	600,177	18	2,386	748,698	6,299
New ECL charges on new balances							
during the year	14,387	13,034	134,432	5	234	162,092	1,795
Recoveries	(8,022)	(3,501)	(39,891)	(14)	(657)	(52,085)	(1,606)
Transferred to stage 1	673	(270)	(6,800)	-	73	(6,324)	84
Transferred to stage 2	(739)	(7,471)	7,075	-	(73)	(1,208)	(106)
Transferred to stage 3	66	7,741	(275)	-	-	7,532	22
Impact on year end ECL caused by transfers							
between three stages during the year	891	6,326	26,242	-	331	33,790	-
Used from provision (written off or transferred							
to off statement of financial position)*	(255)	(3,049)	(21,423)	-	-	(24,727)	(22)
Adjustments during the period	(26)	1,845	558	6	552	2,935	3,044
Translation adjustments	65	(231)	(362)	-	-	(528)	(16)
Balance at the End of the year	88,291	79,290	699,733	15	2,846	870,175	9,494

	31 December 2018					
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total	Total includes movement on the real-estate loans provision as follows
	JD"000"	Small and Medium	Large	JD"000"	JD"000"	JD"000"
Balance at the beginning of the year	83,762	53,407	575,333	958	713,460	6,802
Impairment losses charged to income	9,872	16,225	164,817	575,	191,489	1,317
Used from provision (written off or transferred to off condensed interim statement of financial position)	(16,414)	(5,248)	(187,871)	-	(209,533)	(414)
Surplus in provision transferred to statement of income	(5,800)	(7,261)	(10,287)	(366)	(23,714)	(1,688)
Adjustments during the period	6	(293)	287	-	-	-
Translation adjustments	186	184	4,950	26	5,346	56
Balance at the End of the year	71,612	57,014	547,229	1,193	677,048	6,073

There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2018 and 31 December 2017.

Impairment is assessed based on individual customer accounts.

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Non-performing loans transferred to off statement of financial position amounted to JD 4 million as of 31 December 2018 (JD 283.2 million as of 31 December 2017) noting that these loans are fully covered by provisions and suspended interests.

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

31 December 2018						
	Corporates					The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	36,765	57,552	118,420	4,639	-	217,376
Interest and commission suspended during the year	10,827	7,254	38,878	1,000	-	57,959
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(1,667)	(3,459)	(2,956)	-	-	(8,082)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(2,117)	(493)	(830)	-	-	(3,440)
Adjustments during the year	-	-	(6,148)	-	-	(6,148)
Translation adjustments	11	229	(26)	-	-	214
Balance at the End of the Year	43,819	61,083	147,338	5,639	-	257,879

31 December 2017					
	Corporates				The Total includes movement on the real-estate loans provision as follows
	Consumer Banking	Small & Medium	Large	Banks and Financial Institutions	
	JD'000"	JD'000"	JD'000"	JD'000"	JD'000"
Balance at the beginning of the year	48,060	58,024	176,351	3,870	286,305
Interest and commission suspended during the year	9,505	8,612	32,101	769	50,987
Interest and commission in suspense settled / written off or transferred to off statement of financial position	(19,068)	(8,024)	(90,252)	-	(117,344)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(1,766)	(1,227)	(562)	-	(3,555)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation adjustments	34	167	782	-	983
Balance at the End of the Year	36,765	57,552	118,420	4,639	217,376

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2018	31 December 2017
Economic Sector	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"
Consumer Banking	1,025,450	1,279,982	2,305,432	2,207,206
Industry & Mining	982,784	1,708,351	2,691,135	2,363,870
Constructions	253,958	977,266	1,231,224	1,386,594
Real Estate	122,100	797,671	919,771	812,212
Trade	730 798	1,621,000	2,351,798	2,254,047
Agriculture	99,034	35,743	134,777	117,289
Tourism & Hotels	142,943	86,309	229,252	165,082
Transportation	36,384	104,159	140 543	278,255
Shares	-	8,500	8,500	8,500
General Service	557,022	959,462	1,516,484	1,532,959
Banks and Financial Institutions	11,520	49,252	60 772	65,913
Government and public sector	81,606	502,061	583,667	755,179
Net Direct Credit direct facilities at amortized cost	4,043,599	8,129,756	12,173,355	11,947,106

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	2018			2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	1,200 052	-	-	1,200 052
Acceptable risk / performing	9,651,525	1,516,941	-	11,168,466
Non-performing:				
- Substandard	-	-	22,471	22,471
- Doubtful	-	-	163,947	163,947
- Problematic	-	-	746,473	746,473
Total	10,851,577	1,516,941	932,891	13,301,409

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance as of 1 January 2018	10 990 186	922,425	928,919	12,841,530
New balances (Additions)	2,647,426	581,912	74,223	3,303,561
Repaid balances (excluding write offs)	(2,133,357)	(498,983)	(167,875)	(2,800 215)
Transfers to stage 1	197,981	(202,586)	4,605	-
Transfers to stage 2	(790 588)	791,390	(802)	-
Transfers to stage 3	(51,290)	(76,197)	127,487	-
Written off balances	-	-	(32,809)	(32,809)
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(8,781)	(1,020)	(857)	(10,658)
Total	10,851,577	1,516,941	932,891	13,301,409

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

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	44,117	199,153	505,428	748,698
New ECL charges for new balances during the year	16,405	26,122	119,565	162,092
Recoveries (excluding write offs)	(17,985)	(27,470)	(6,630)	(52,085)
Transfers to stage 1	534	(226)	(308)	-
Transfers to stage 2	(6,770)	8,281	(1,511)	-
Transfers to stage 3	(88)	(9,263)	9,351	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	4,783	14,937	14,070	33,790
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(24,727)	(24,727)
Adjustments during the year	1,845	(5,074)	6,164	2,935
Translation Adjustments	(90)	75	(513)	(528)
Balance at the end of the year	42,751	206,535	620,889	870,175

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	2018				2017
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	215,533	-	-	215,533	209,914
Acceptable risk / performing	2,061,527	30 950	-	2,092,477	1,995,756
Non-performing:					
- Substandard	-	-	13,352	13,352	11,816
- Doubtful	-	-	10,316	10,316	9,499
- Problematic	-	-	105,864	105,864	88,598
Total	2,277,060	30 950	129,532	2,437,542	2,315,583

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2,181,049	24,621	109,913	2,315,583
New balances (Additions)	218,421	6,338	23,474	248,233
Repaid balances (excluding write offs)	(112,946)	(977)	(10 336)	(124,259)
Transfers to stage 1	1	(4,634)	4,633	-
Transfers to stage 2	(6,721)	7,045	(324)	-
Transfers to stage 3	(2,607)	(1,441)	4,048	-
Written off balances	-	-	(1,927)	(1,927)
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(137)	(2)	51	(88)
Total	2,277,060	30,950	129,532	2,437,542

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	10,103	743	70,405	81,251
New ECL charges for new balances during the year	506	3,700	10,181	14,387
Recoveries (excluding write offs)	(4,574)	(206)	(3,242)	(8,022)
Transfers to stage 1	837	(837)	-	-
Transfers to stage 2	(92)	441	(349)	-
Transfers to stage 3	(72)	(343)	415	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	6	97	788	891
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	(255)	(255)
Adjustments during the year	(175)	7	142	(26)
Translation Adjustments	-	-	65	65
Total	6,539	3,602	78,150	88,291

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2018				31 December 2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	150,689	-	-	150,689	178,802
Acceptable risk / performing	869,881	133,389	-	1,003,270	923,762
Non-performing:					
- Substandard	-	-	8,325	8,325	722
- Doubtful	-	-	10,102	10,102	4,243
- Problematic	-	-	134,835	134,835	120,710
Total	1,020,570	133,389	153,262	1,307,221	1,228,239

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1,026,821	75,743	125,675	1,228,239
New balances (Additions)	270,054	70,530	11,837	352,421
Repaid balances (excluding write offs)	(209,865)	(46,736)	(9,081)	(265,682)
Transfers to stage 1	19,326	(19,298)	(28)	-
Transfers to stage 2	(71,359)	71,722	(363)	-
Transfers to stage 3	(13,475)	(18,284)	31,759	-
Written off balances	-	-	(6,504)	(6,504)
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(932)	(288)	(33)	(1,253)
Total	1,020,570	133,389	153,262	1,307,221

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

	31 December 2018			
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	2,257	7,750	54,859	64,866
New ECL charges for new balances during the year	1,457	1,186	10,391	13,034
Recoveries (excluding write offs)	(861)	(743)	(1,897)	(3,501)
Transfers to stage 1	95	(95)	-	-
Transfers to stage 2	(352)	357	(5)	-
Transfers to stage 3	(13)	(7,733)	7,746	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	921	999	4,406	6,326
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	-	-	(3,049)	(3,049)
Adjustments during the year	636	1,793	(584)	1,845
Translation Adjustments	(9)	(93)	(129)	(231)
Balance at the end of the year	4,131	3,421	71,738	79,290

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	2018				2017
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000	Total JD '000
Low risk / performing	566,044	-	-	566,044	596,082
Acceptable risk / performing	6,383,647	1,330,018	-	7,713,665	7,203,869
Non-performing:					
- Substandard	-	-	794	794	253,989
- Doubtful	-	-	119,988	119,988	84,158
- Problematic	-	-	503,216	503,216	332,686
Total	6,949,691	1,330,018	623,998	8,903,707	8,470,784

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

	31 December 2018			
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000
Balance as of 1 January 2018	7,029,485	770,466	670,833	8,470,784
New balances (Additions)	2,032,310	503,069	35,671	2,571,050
Repaid balances (excluding write offs)	(1,510,917)	(445,272)	(148,362)	(2,104,551)
Transfers to stage 1	153,666	(153,666)	-	-
Transfers to stage 2	(712,508)	712,623	(115)	-
Transfers to stage 3	(34,752)	(56,472)	91,224	-
Written off balances	-	-	(24,378)	(24,378)
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(7,593)	(730)	(875)	(9,198)
Total	6,949,691	1,330,018	623,998	8,903,707

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

	2018			
	Stage 1 Collective JD '000	Stage 2 Collective JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	29,991	190,022	380,164	600,177
New ECL charges for new balances during the year	14,203	21,236	98,993	134,432
Recoveries (excluding write offs)	(12,151)	(26,249)	(1,491)	(39,891)
Transfers to stage 1	(471)	779	(308)	-
Transfers to stage 2	(6,326)	7,483	(1,157)	-
Transfers to stage 3	(3)	(1,187)	1,190	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	3,373	13,993	8,876	26,242
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	-	-	(21,423)	(21,423)
Adjustments during the year	826	(6,874)	6,606	558
Translation Adjustments	(81)	168	(449)	(362)
Total	29,361	199,371	471,001	699,733

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	2018				2017
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000	Total JD '000
Low risk / performing	20,021	-	-	20,021	22,562
Acceptable risk / performing	20,306	-	-	20,306	25,492
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	23,541	23,541	22,498
- Problematic	-	-	2,558	2,558	-
Total	40,327	-	26,099	66,426	70,552

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

	31 December 2018			
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000
Balance as of 1 January 2018	48,054	-	22,498	70,552
New balances (Additions)	19,219	-	3,241	22,460
Repaid balances (excluding write offs)	(26,490)	-	(96)	(26,586)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	(456)	-	456	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	-	-
Total	40,327	-	26,099	66,426

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

	31 December 2018			
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	18	-	-	18
New ECL charges for new balances during the year	5	-	-	5
Recoveries (excluding write offs)	(14)	-	-	(14)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	-	-	-	-
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	-	-	-	-
Adjustments during the year	6	-	-	6
Translation Adjustments	-	-	-	-
Total	15	-	-	15

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	2018				2017
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000	Total JD '000
Low risk / performing	247,765	-	-	247,765	518,166
Acceptable risk / performing	316,164	22,584	-	338,748	238,206
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	563,929	22,584	-	586,513	756,372

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

	2018			
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000
Balance as of 1 January 2018	704,777	51,595	-	756,372
New balances (Additions)	107,422	1,975	-	109,397
Repaid balances (excluding write offs)	(273,139)	(5,998)	-	(279,137)
Transfers to stage 1	24,988	(24,988)	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(119)	-	-	(119)
Total	563,929	22,584	-	586,513

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

	31 December 2018			
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	1,748	638	-	2,386
New ECL charges for new balances during the year	234	-	-	234
Recoveries (excluding write offs)	(385)	(272)	-	(657)
Transfers to stage 1	73	(73)	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	483	(152)	-	331
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	-	-	-	-
Adjustments during the year	552	-	-	552
Translation Adjustments	-	-	-	-
Total	2,705	141	-	2,846

(13) OTHER FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Treasury bills	1,816,165	1,394,317
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2,777,264	2,418,799
Corporate bonds	417,476	475,980
Less: Net ECL Charges / Provision for impairment	(15,249)	(2,832)
Total	4,995,656	4,286,264

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Floating interest rate	125,792	160,135
Fixed interest rate	4,885,113	4,128,961
Total	5,010,905	4,289,096
Less: Net ECL Charges / Provision for impairment	(15,249)	(2,832)
Grand Total	4,995,656	4,286,264

Analysis of financial assets based on market quotation:

Financial assets quoted in the market

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Treasury bills	559,602	347,012
Government bonds and bonds guaranteed by the government	413,063	562,039
Corporate bond	370,653	378,815
Total	1,343,318	1,287,866

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Financial assets not quoted in the market:

	31 December 2018 JD "000"	31 December 2017 JD "000"
Treasury bills	1,256,563	1,047,305
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2,364,201	1,856,760
Corporate bonds	46,823	97,165
Total	3,667,587	3,001,230
Less: Net ECL Charges / Provision for impairment	(15,249)	(2,832)
Grand Total	4,995,656	4,286,264

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	2018				2017
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000	Total JD '000
Low risk / performing	4,925,429	-	-	4,925,429	4,235,206
Acceptable risk / performing	40,154	42,490	-	82,644	51,058
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	2,832	2,832	2,832
Total	4,965,583	42,490	2,832	5,010,905	4,289,096

The movement on total balances of other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000
Balance as of 1 January 2018	4,173,618	112,646	2,832	4,289,096
New investments (Additions)	2,637,111	13	-	2,637,124
Matured investments	(1,843,328)	(70,169)	-	(1,913,497)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Written off investments	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(1,818)	-	-	(1,818)
Total	4,965,583	42,490	2,832	5,010,905

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	31 December 2018			Total JD '000
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	
Balance as of 1 January 2018 (restated)	11,373	2,868	2,832	17,073
New ECL charges on new investments during the year	976	10	-	986
Recoveries from matured investments	(862)	(1,910)	-	(2,772)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-
Written off investments	-	-	-	-
Adjustments during the year	(36)	-	-	(36)
Translation Adjustments	(2)	-	-	(2)
Total	11,449	968	2,832	15,249

* The opening balances for the ECL according to IFRS (9).

The details of movement on the provision for the impairment of other financial assets at amortized cost are as follows:

	31 December 2018 JD "000"
Balance at the beginning of the year	2,832
Impairment losses charged to income	-
Used from provision	-
Balance at the End of Year	2,832

During the year ended 31 December 2018 certain other financial assets at amortized cost with total amount of JD 46,8 million were sold (There were no sold other financial assets at amortized cost during the year ended 31 December 2017).

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(14) INVESTMENT IN SUBSIDIARIES AND ASSOCIATES

The details of this item are as follows:

	31 December 2018				
	Ownership and Voting Right	Cost	Place of Incorporation	Principal activity	Date of Ownership
	%	JD '000			
The Bank's investments in subsidiaries:					
Europe Arab Bank plc	100	461,903	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100	47,203	Australia	Banking	1994
Islamic International Arab Bank	100	73,500	Jordan	Banking	1997
Arab National Leasing Company Ltd	100	15,000	Jordan	Finance leasing	1996
Al-Arabi Investment Bank Ltd	100	8,900	Jordan	Financial services	1996
Arab Sudanese Bank Limited	100	1,750	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Bank Limited - Palestine	100	1,600	Palestine	Financial services	2009
Arab Tunisian Bank	64.24	34,428	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	4,718	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	50	11,250	Jordan	Insurance	2006
Others		9,317			
Total		669,569			
The Bank's investments in associates					
Oman Arab Bank	49	75,800	Oman	Banking	1984
Arab National Bank	40	161,534	Saudi Arabia	Banking	1979
Arabia Insurance Company S.A.L	42.02	4,899	Lebanon	Insurance	1972
Commercial Building Company S.A.L	35.24	380	Lebanon	Real estate operating leasing	1966
Total		242,613			
Grand total		912,182			

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	31 December 2017				
	Ownership and Voting Right	Cost	Place of Incorporation	Principal activity	Date of Ownership
	%	JD '000			
The Bank's investments in subsidiaries:					
Europe Arab Bank plc	100	485,159	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100	52,216	Australia	Banking	1994
Islamic International Arab Bank	100	73,500	Jordan	Banking	1997
Arab National Leasing Company Ltd	100	15,000	Jordan	Finance leasing	1996
Al-Arabi Investment Bank Ltd	100	8,900	Jordan	Financial services	1996
Arab Sudanese Bank Limited	100	9,329	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Bank Limited - Palestine	100	1,600	Palestine	Financial services	2009
Arab Tunisian Bank	64.24	41,711	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	4,718	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	50	11,250	Jordan	Insurance	2006
Others*		9,317			
Total		712,700			
The Bank's investments in associates					
Turkland Bank A.S	33.33	70,742	Turkey	Banking	2006
Oman Arab Bank	49	75,800	Oman	Banking	1984
Arab National Bank	40	102,870	Saudi Arabia	Banking	1979
Arabia Insurance Company S.A.L	40.34	3,441	Lebanon	Insurance	1972
Commercial Building Company S.A.L	35.24	380	Lebanon	Real estate operating leasing	1966
Total		253,233			
Grand Total		965,933			

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

	31 December 2018	31 December 2017
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	965,933	925,837
Purchase (Sale) of additional investments	9,501	(16,786)
Translation adjustment	(63,252)	56,882
Balance at the End of the Year	912,182	965,933

During 2018, the Bank classified its investment in Turkland Bank A.S. as an investment held for sale in accordance with IFRS 5. As a result of the sale transaction, the foreign currency translation reserve relating to Turkland Bank A.S. of JD 100 million recorded in comprehensive income was recognized in the statement of income.

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(15) FIXED ASSETS

The details of this item are as follows:

	Land JD '000	Buildings JD '000	Furniture, Fixtures and Equipment JD '000	Computers and Communication Equipment JD '000	Motor Vehicles JD '000	Others JD '000	Total JD '000
Historical Cost:							
Balance as of 1 January 2017	39,938	193,686	129,908	66,361	6,326	19,491	455,710
Additions	6	5,329	7,453	6,773	739	4,751	25,051
Disposals	(313)	(2,529)	(2,335)	(7,893)	(320)	(4,323)	(17,713)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	(7)	(7)
Translation adjustments	(70)	97	169	345	2	1	544
Balance as of 31 December 2017	39,561	196,583	135,195	65,586	6,747	19,913	463,585
Additions	-	16,878	4,694	10,122	859	4,213	36,766
Disposals	-	(3,641)	(4,828)	(1,884)	(742)	(2,060)	(13,155)
Adjustments during the year	252	(1,322)	(4,464)	42	-	5,492	-
Translation adjustments	(75)	(664)	(108)	(203)	(5)	-	(1,055)
Balance as of 31 December 2018	39,738	207,834	130,489	73,663	6,859	27,558	486,141
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 31 December 2017	-	70,910	99,205	46,770	5,226	11,626	233,737
Depreciation charge for the year	-	4,891	8,570	8,445	403	2,101	24,410
Disposals	-	(432)	(2,312)	(7,890)	(301)	(1,148)	(12,083)
Adjustments during the year	-	4	(4)	-	(20)	(7)	(27)
Translation adjustments	-	320	138	271	2	1	732
Balance as of 31 December 2017	-	75,693	105,597	47,596	5,310	12,573	246,769
Depreciation charge for the year	-	4,886	7,203	8,741	503	3,104	24,437
Disposals	-	(280)	(4,751)	(1,837)	(742)	(1,239)	(8,849)
Adjustments during the year	-	-	(2,518)	-	-	2,518	-
Translation adjustments	-	(252)	(75)	(165)	(4)	-	(496)
Balance as of 31 December 2018	-	80,047	105,456	54,335	5,067	16,956	261,861
Net Book Value as of 31 December 2018	39,738	127,787	25,033	19,328	1,792	10,602	224,280
Net Book Value as of 31 December 2017	39,561	120,890	29,598	17,990	1,437	7,340	216,816

The cost of the fully depreciated fixed assets amounted to JD 131,4 million as of 31 December 2018 (JD121.6 million as of 31 December 2017).

(16) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	31 December 2018 JD "000"	31 December 2017 JD "000"
Accrued interest receivable	114,517	94,612
Prepaid expenses	72,631	71,248
Foreclosed assets *	57,660	37,724
Intangible Assets **	10,175	10,810
Other miscellaneous assets	49,956	43,284
Total	304,939	257,678

* The Central Bank of Jordan instructions require disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure.

The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	2018			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	14,070	23,403	251	37,724
Additions	19,014	3,123	-	22,137
Disposals	(981)	(844)	(251)	(2,076)
Provision and impairment loss	165	(264)	-	(99)
Translation Adjustment	-	(26)	-	(26)
Balance at the End of the Year	32,268	25,392	-	57,660

	2017			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	9,008	23,728	251	32,987
Additions	6,515	2,992	-	9,507
Disposals	(418)	(1,778)	-	(2,196)
Provision and impairment loss	(1,035)	(1,559)	-	(2,594)
Translation Adjustment	-	20	-	20
Balance at the End of the Year	14,070	23,403	251	37,724

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

** The movement on intangible assets was as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	10,810	8,346
Additions	4,132	6,991
Disposals and adjustments during the year	-	(734)
during the year Amortization	(4,767)	(3,793)
Balance at the End of the Year	10,175	10,810

(17) DEFERRED TAX ASSETS

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

	31 December 2018					
	Balance at the Beginning of the Year Adjusted	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected Credit Losses - direct credit facilities at amortized cost	139,997	79,644	(14,268)	21	205,394	49,783
End-of-Service indemnity	39,084	5,270	(5,519)	849	39,684	11,808
Interest in suspense (paid tax)	12,006	9,975	(1,388)	-	20,593	4,330
Others	34,621	3,963	(10,236)	(193)	28,155	12,207
Total	225,708	98,852	(31,411)	677	293,826	78,128
	31 December 2017					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Provision for impairment	66,701	35,477	(23,180)	5	79,003	17,726
End-of-Service indemnity	38,132	5,856	(4,904)	-	39,084	11,756
Interest in suspense (paid tax)	11,658	8,912	(8,564)	-	12,006	2,591
Others	27,075	9,261	(2,123)	408	34,621	13,079
Total	143,566	59,506	(38,771)	413	164,714	45,152

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The details of movement on deferred tax assets are as follows:

	31 December 2018 JD '000	31 December 2017 JD '000
Balance at the beginning of the year (restated)	61,242	39,023
Additions during the year	26,773	15,621
Amortized during the year	(9,825)	(9,649)
Adjustments during the year and translation adjustments	(62)	157
Balance at the End of the Year	<u>78,128</u>	<u>45,152</u>

(18) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS DEPOSITS

The details of the item is as follows:

	31 December 2018			31 December 2017		
	Inside the Kingdom JD '000	Outside the Kingdom JD '000	Total JD '000	Inside the Kingdom JD '000	Outside the Kingdom JD '000	Total JD '000
Current and demand	22,332	89,213	111,545	21,805	64,412	86,217
Time deposits	88,280	1,969,595	2,057,875	74,901	1,631,907	1,706,808
Total	<u>110,612</u>	<u>2,058,808</u>	<u>2,169,420</u>	<u>96,706</u>	<u>1,696,319</u>	<u>1,793,025</u>

(19) CUSTOMER DEPOSITS

	31 December 2018				
	Consumer Banking JD '000	Corporates		Government and public sector JD '000	Total JD '000
		Small and medium JD '000	Large JD '000		
Current and demand	3,858,147	1,069,180	1,124,586	181,453	6,233,366
Savings	1,584,482	12,685	5,339	26	1,602,532
Time and notice	4,522,942	517,526	2,447,458	1,244,357	8,732,283
Certificates of deposit	215,938	1,177	180	-	217,295
Total	<u>10,181,509</u>	<u>1,600,568</u>	<u>3,577,563</u>	<u>1,425,836</u>	<u>16,785,476</u>

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

31 December 2017

	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
	JD '000	Small and medium	Large	JD '000	JD '000
Current and demand	3,916,715	1,025,322	1,190,636	202,146	6,334,819
Savings	1,581,362	10,702	5,272	46	1,597,382
Time and notice	4,319,504	431,776	2,389,668	958,651	8,099,599
Certificates of deposit	146,314	527	185	-	147,026
Total	9,963,895	1,468,327	3,585,761	1,160,843	16,178,826

- Government of Jordan and Jordanian Public Sector deposits amounted to JD 450 million, or 2.7% of total customer deposits as of 31 December 2018 (JD 235.7 million, or 1.5 % of total customer deposits as of 31 December 2017).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 5475.4 million, or 32.6% of total customer deposits as of 31 December 2018 (JD 5625.9 million, or 34.8% of total customer deposits as of 31 December 2017).
- Blocked deposits amounted to JD 46.6 million, or 0.28 % of total customer deposits as of 31 December 2018 (JD 57.7 million, or 0.36% of total customer deposits as of 31 December 2017).
- Dormant deposits amounted to JD 156.1 million, or 0.93% of total customer deposits as of 31 December 2018 (JD 156 million, or 0.96% of total customer deposits as of 31 December 2017).

(20) CASH MARGIN

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD '000	JD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	1,039,275	1,063,763
Against indirect credit facilities	908,134	694,987
Against margin trading	1,271	1,750
Other cash margins	1,140	1,364
Total	1,949,820	1,761,864

(21) BORROWED FUNDS

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
From Central Banks	55,560	47,044
From local banks and financial institutions	86,247	16,697
Total	141,807	63,741

Analysis of borrowed funds according to interest nature:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Floating interest rate	79,799	9,299
Fixed interest rate	62,008	54,442
Total	141,807	63,741

* During 2013, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 4 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2018 amounted to JD 3.6 million (JD 4 million as of 31 December 2017).

* During 2014, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 2.8 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2018 amounted to JD 2.2 million (JD 2.6 Million as of 31 December 2017).

* During 2015 and 2016, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 2%, The advances are repaid in accordance with customers monthly installments which starts on January 2019 and ends on September 2028, these advances amounted JD 44.4 million as of 31 December 2018 (JD 35.1 million as of 31 December 2017).

* During 2016, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 3.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2018 amounted to JD 3.6 million (JD 3.6 million as of 31 December 2017).

* During 2017, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 7.7 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with a fixed interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2018 amounted to JD 1.7 million (JD 1.7 million as of 2017).

** During 2017, Arab Bank (Jordan Branches) signed a loan agreement with Sumitomo Mitsui Banking Corporation in Dubai with fixed interest rate ranging between (0.85% - 0.856%), the balance as of 31 December 2018 amounted to JD 15.4 million and the first contract matures in 4 January 2019 and the last one matures in 7 May 2019 (JD 16.7 million as of 31 December 2017).

** During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with European investment Bank amounting to JD 70.9 million, for the duration of 7 years with a floating interest rate between (1.392%+LIBOR 3 months) the interest is repaid in 4 installment during the year. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year the first installment is on 15 September 2020 and end of installments on 15 September 2025. The balance of the loan as of 31 December 2018 amounted to JD 70.9 million.

(22) PROVISIONS FOR INCOME TAX

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Balance at the beginning of the year	122,264	115,248
Income tax charge	136,426	112,671
Income tax paid	(118,282)	(105,655)
Balance at the End of the Year	140,408	122,264

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

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Income tax expense for the year	136,426	112,671
Deferred tax assets for the year	(25,086)	(13,118)
Amortization of deferred tax assets	9,379	9,649
Deferred tax liabilities for the year	6	149
Amortization of deferred tax liabilities	-	-
Total	120,725	109,351

The Banking income tax rate in Jordan is 35%. The Jordanian income tax law No. (34) for the year 2019 has been amended and the tax rate will become 35% income tax + 3% national contribution tax, i.e. a total of 38%. While the income tax rate in the countries where the Group has investments and branches ranges from zero to 37% as of 31 December 2018 and 2017. Arab Bank Group effective tax rate was 26.7% as of 31 December 2018 and 33.1% as of 31 December 2017.

The branches of Arab Bank plc have reached recent tax settlements ranging between 2017 for Arab Bank United Arab Emirates and 2012 for Arab Bank Qatar.

(23) OTHER PROVISIONS

31 December 2018

	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	78,270	9,193	(10,156)	-	(17)	77,290
Legal cases	11,188	1,541	(1,717)	(7,634)	(2)	3,376
Other	110,128	197	(53,311)	(18)	(22)	56,974
Total	199,586	10,931	(65,184)	(7,652)	(41)	137,640

31 December 2017

	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	75,941	10,382	(7,778)	(295)	20	78,270
Legal cases	12,418	742	(7)	(1,971)	6	11,188
Other	56,656	53,454	-	(10)	28	110,128
Total	145,015	64,578	(7,785)	(2,276)	54	199,586

(24) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 December 2018 JD "000"	31 December 2017 JD "000"
Accrued interest payable	104,987	86,946
Notes payable	81,263	96,814
Interest and commission received in advance	69,550	41,401
Accrued expenses	25,590	20,444
Dividend payable to shareholders	12,247	10,849
Other miscellaneous liabilities	213,979	425,444
provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	26,416	-
Total	534,032	681,898

Indirect Credit Facilities

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	2018			2017
	Stage 1 JD '000	Stage 2 JD '000	Stage 3 JD '000	Total JD '000
Low risk / performing	948,818	-	-	948,818
Acceptable risk / performing	10,190,794	323,592	-	10,514,386
Non-performing	-	-	9,968	9,968
Total	11,139,612	323,592	9,968	11,473,172

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The movement on total balances of indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	11,564,764	142,634	9,380	11,716,778
New balances (Additions)	3,739,713	223,556	3,181	3,966,450
Matured balances	(4,063,212)	(120,393)	(2,568)	(4,186,173)
Transfers to stage 1	29,097	(29,022)	(75)	-
Transfers to stage 2	(107,482)	107,482	-	-
Transfers to stage 3	(48)	(10)	58	-
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-
Translation Adjustments	(23,220)	(655)	(8)	(23,883)
Total	11,139,612	323,592	9,968	11,473,172

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

	31 December 2018			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance as of 1 January 2018 (restated)	6,081	1,851	627	8,559
New ECL charges for new balances during the year	8,797	11,879	1	20,677
Recoveries (excluding write offs)	(3,554)	(3,320)	(341)	(7,215)
Transfers to stage 1	413	(413)	-	-
Transfers to stage 2	(168)	168	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between three stages during the year	-	1,367	-	1,367
Written off balances	-	-	-	-
Adjustments during the year	457	2,338	230	3,025
Translation Adjustments	-	1	2	3
Total	12,026	13,871	519	26,416

(25) DEFERRED TAX LIABILITIES

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

	31 December 2018					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Other	3,815	28	-	368	4,211	948
Total	3,815	28	-	368	4,211	948

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

31 December 2017						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Investment revaluation reserve	4,438	-	(4,438)	-	-	-
Other	3,155	660	-	-	3,815	942
Total	<u>7,593</u>	<u>660</u>	<u>(4,438)</u>	<u>-</u>	<u>3,815</u>	<u>942</u>

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

	31 December 2018	31 December 2017
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	942	793
Additions during the year	6	149
Amortized during the year	-	-
Balance at the End of the Year	<u>948</u>	<u>942</u>

(26) SHARE CAPITAL AND SHARE PREMIUM

- A. Share capital amounted to JD 640.8 million distributed on 640.8 million shares as of 31 December 2018 and 2017 with a authorized capital of JD 640.8 million shares (at par value of JD 1 per share).
- B. Share premium amounted to JD 859.6 million as at 31 December 2018 and 2017.

(27) STATUTORY RESERVE

The statutory reserve amounted to JD 617.2 million as at 31 December 2018 (JD 561.8 million as at 31 December 2017) according to the regulations of the central bank of Jordan and companies law and it can't be distributed to the shareholders of the bank.

(28) VOLUNTARY RESERVE

The voluntary reserve amounted to JD 614.9 million as at 31 December 2018 and 2017. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

(29) GENERAL RESERVE

The general reserve amounted to JD 583.7 million as of 31 December 2018 and 2017. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

(30) GENERAL BANKING RISK RESERVE

The general banking risk reserve amounted to JD 108.8 million as at 31 December 2018 (JD 220.5 million as of 31 December 2017).

(31) FOREIGN CURRENCY TRANSLATION RESERVE

	<u>2018</u> JD '000	<u>2017</u> JD '000
Balance at the beginning of the year	(221,600)	(281,492)
Additions (disposals) during the year transferred to other comprehensive income	31,394	59,892
Balance at the End of the Year	<u>(190,206)</u>	<u>(221,600)</u>

(32) INVESTMENT REVALUATION RESERVE

	<u>2018</u> JD '000	<u>2017</u> JD '000
Balance at the beginning of the year	(207,437)	(192,069)
Change in fair value during the year	(7,722)	(13,625)
Net realized losses (gains) transferred to retained earnings	(28)	(1,743)
Balance at the End of the Year	<u>(215,187)</u>	<u>(207,437)</u>

(33) RETAINED EARNINGS

The details of the movement on the Retained Earnings are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Balance at the beginning of the year	497,626	543,433
Profit for the year	433,514	195,025
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	28	1,743
Dividends paid **	(256,320)	(192,240)
Transferred to statutory reserve	(55,424)	(30,437)
Transferred to (from) general banking risk reserve	111,673	(20,000)
The Effect of IFRS (9) adoption	(80,152)	-
Adjustment during the year	-	102
Balance at the End of the year*	650,945	497,626

* Arab Bank plc Board of Directors recommended a 45% of par value as cash dividend, equivalent to JD 288.4 million, for the year 2018, This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of the Arab Bank plc in its meeting held on March 29, 2018 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 40% of par value as cash dividends for the year 2017 equivalent to JD 256.3 million).

** Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 78 million, as well as unrealized gain from financial assets at fair value through profit or loss in the amount of JD 0.5 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except under certain circumstances as a result of adopting certain International Accounting Standards amounted to JD 2 million as of 31 December 2018.

** The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

** The negative balance of the investments revaluation reserve in the amount of JD (215.2) million as of 31 December 2018 is restricted according to the Jordan Securities Commission instructions and Central Bank of Jordan.

(34) INTEREST INCOME

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Direct credit facilities at amortized cost*	869,156	775,093
Central banks	51,286	44,808
Banks and financial institutions deposits	47,882	30,136
Financial assets at fair value through profit or loss	14,731	7,269
Other financial assets at amortized cost	281,328	262,733
Total	1,264,383	1,120,039

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

2018						
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills	2,879	8,320	14,376	2,228	-	27,803
Overdrafts	2,123	51,111	180,841	2	15,039	249,116
Loans and advances	107,047	44,636	328,230	891	34,921	515,725
Real estate loans	64,747	10	-	-	-	64,757
Credit cards	11,755	-	-	-	-	11,755
Total	188,551	104,077	523,447	3,121	49,960	869,156

2017						
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills	2,838	7,590	14,884	1,754	-	27,066
Overdrafts	2,275	47,356	163,265	8	13,182	226,086
Loans and advances	94,102	36,903	287,739	2,166	31,510	452,420
Real estate loans	58,814	313	-	-	-	59,127
Credit cards	10,394	-	-	-	-	10,394
Total	168,423	92,162	465,888	3,928	44,692	775,093

(35) INTEREST EXPENSE

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Customer deposits*	423,,757	375,714
Banks and financial institutions deposits	41,430	30,460
Cash margins	31,897	27,453
Borrowed funds	1,352	2,606
Deposit insurance fees	17,646	18,624
Total	516,082	454,857

The details of movement on customer deposits are as follows:

	2018				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	12,807	1,478	16,960	911	32,156
Savings	10,534	237	5	-	10,776
Time and notice	188,395	19,247	95,809	50,858	354,309
Certificates of deposit	26,491	20	5	-	26,516
Total	238,227	20,982	112,779	51,769	423,757

	2017				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	7,452	873	11,853	2,756	22,934
Savings	10,101	216	3	-	10,320
Time and notice	164,470	14,427	103,087	44,050	326,034
Certificates of deposit	16,399	21	6	-	16,426
Total	198,422	15,537	114,949	46,806	375,714

(36) NET COMMISSION INCOME

The details of this item are as follows:

	31 December 2018	31 December 2017
	JD "000"	JD "000"
Commission income:		
Direct credit facilities at amortized cost	58,479	55,024
Indirect credit facilities	66,461	70,282
Other	51,529	48,526
<u>Less: commission expense</u>	<u>(21,754)</u>	<u>(19,660)</u>
Net Commission Income	154,715	154,172

(37) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	31 December 2018			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Loss)	Dividends	Total
	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"
Treasury bills and bonds	2,743	551	-	3,294
Corporate shares	-	(71)	75	4
Total	2,743	480	75	3,298

	31 December 2017			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Loss)	Dividends	Total
	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"
Treasury bills and bonds	1,116	757	-	1,873
Corporate shares	-	(183)	75	(108)
Total	1,116	574	75	1,765

(38) DIVIDENDS FROM SUBSIDIARIES AND ASSOCIATES

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD '000	JD '000
Arab Tunisian Bank	3,709	4,083
Arab Sudanese Bank Limited	1,035	3,100
Al-Nisr Al Arabi Insurance Company plc	1,000	1,100
Al-Arabi Investment Bank Company L.L.C	260	-
Islamic International Arab Bank plc	12,000	10,000
Arab National Leasing Company L.L.C	5,000	5,000
Others	-	2,548
Total Dividends from Subsidiaries	23,004	25,831
Arab National Bank	73,700	71,018
Oman Arab Bank	12,026	-
Commercial Building Company S.A.L	184	194
Total Dividends from Associates	85,910	71,212
Total Dividends from Subsidiaries and Associates	108,914	97,043

(39) OTHER REVENUE

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD "000"	JD "000"
Revenue from customer services	7,586	7,772
Safe box rent	724	758
(Loss) gains from derivatives	14	764
Miscellaneous revenue	11,079	8,609
Total	19,403	17,903

(40) EMPLOYEES' EXPENSES

	2018	2017
	JD '000	JD '000
Salaries and benefits	179,691	155,171
Social security	12,307	11,789
Savings fund	1,461	1,336
Indemnity compensation	1,854	1,345
Medical	7,538	6,917
Training	1,354	1,231
Allowances	44,730	34,732
Other	5,777	4,711
Total	254,712	217,232

(41) OTHER EXPENSES

	2018	2017
	JD '000	JD '000
Occupancy	38,348	36,332
Office	37,906	33,674
Services	28,421	29,632
Fees	7,701	7,095
Information technology	21,240	19,240
Other administrative expenses	33,401	17,179
Total	167,017	143,152

(42) FINANCIAL DERIVATIVES

The details of movement on financial derivatives are as follows:

31 December 2018							
FVTPL	Notional amounts by maturity						
	Positive Fair	Negative Fair	Total Notional		From 3 Months to	From 1 Year to 3	
	Value	Value	Amount	Within 3 Months	1 Years	Years	More than 3 Years
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	2,069	1,156	607,227	189,259	112,415	165,490	140 063
Foreign currency forward contracts	3,771	2,067	5,073,824	4,189,777	766,828	117,219	-
Derivatives held for trading	5,840	3,223	5,681,051	4,379,036	879,243	282,709	140 063
Interest rate swaps	12,430	11,941	961,812	-	257,314	295,468	409,030
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	12,430	11,941	961,812	-	257,314	295,468	409,030
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-
Total	18,270	15,164	6,642,863	4,379,036	1,136,557	578,177	549,093

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

FVTPL	31 December 2017						
				Notional amounts by maturity			
	Positive Fair	Negative Fair	Total Notional	Within 3	From 3 Months	From 1	More than 3
	Value	Value	Amount	Months	to 1 Years	Year to 3	Years
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	1,055	408	463,275	31,485	34,587	91,681	305,522
Foreign currency forward contracts	2,798	2,364	3,574,839	2,917,411	650,287	7,141	-
Derivatives held for trading	3,853	2,772	4,038,114	2,948,896	684,874	98,822	305,522
Interest rate swaps	6,477	6,745	726,691	88,648	183,006	28,362	426,675
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	6,477	6,745	726,691	88,648	183,006	28,362	426,675
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-
Total	10,330	9,517	4,764,805	3,037,544	867,880	127,184	732,197

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market risk or credit risk.

(43) CONCENTRATION OF ASSETS AND REVENUES AND CAPITAL EXPENDITURES ACCORDING TO THE GEOGRAPHICAL DISTRIBUTION

The Bank undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenses inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Revenue	365,402	310,472	717,330	665,759	1,082,732	976,231
Assets	8,065,834	7,313,539	17,479,504	17,048,033	25,545,338	24,361,572
Capital expenditures	14,864	14,056	26,034	17,986	40,898	32,042

(44) BUSINESS SEGMENTS

The Bank has an integrated Bank of products and services dedicated to serve the Bank's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The following is a summary of these Banks' activities stating their business nature and future plans:

Corporate and Institutional Banking

This Bank provides banking services and finances the following: corporate sector, private projects, foreign trading, small and medium sized projects, and banks and financial institutions.

Treasury Bank

This Bank is considered a source of financing for the Bank, in general, and for the strategic business units, in particular. It steers the financing of the Bank, and manages both the Bank's cash liquidity and market risks.

Moreover, this Bank is responsible for the management of the Bank's assets and liabilities within the frame set by the Assets and Liabilities Committee.

This Bank is considered the main source in determining the internal transfer prices within the Bank's business unit, in addition to being a central unit for the financial organization and main dealing in the following:

- Foreign exchange.
- Foreign exchange derivatives.
- Money market instruments.
- Certificates of deposit.
- Interest rate swaps.
- Other various derivatives.

Consumer Banking

The Consumer Banking division is focused on offering customers an extensive range of feature-rich value proposition through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally. Consumer Banking provides a comprehensive range of programs that are specifically designed to cater to the needs of a diverse customer base. These range from Jeel Al Arabi, the special program for children, to Elite, the exclusive service offered to our high net worth clients. The bank believes in building meaningful customer relationships, placing client needs at the heart of our services and constantly reassessing those services in line with evolving customer needs and expectations.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels.

A key element of the bank's long term strategy is to offer banking services at a regional level by introducing cross-border solutions to our Elite and Arabi Premium clients throughout the bank's branch network and online banking services.

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Information about the Bank's Business Segments

	2018				
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Total
	JD '000	JD '000	Elite	Retail Banking	Other
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Total income	599,473	372,331	(111,665)	104,833	117,760
Net inter-segment interest income	(141,716)	(160,934)	217,930	84,720	-
Less:					
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	150,651	(1,113)	1,448	6,100	-
Other provisions	475	(199)	(67)	3,070	-
Direct administrative expenses	68,376	10,393	11,664	88,687	-
Result of operations of segments	238,255	202,316	93,220	91,696	117,760
Indirect expenses on segments	125,037	35,272	20,970	88,717	1,817
Recovery (expense) of Legal Provision	-	-	-	-	230,496
Impairment of investment held for sale	-	-	-	-	(147,691)
Profit for the year before income tax	113,218	167,044	72,250	2,979	198,748
Income tax expense	33,502	40,244	18,661	1,280	27,038
Profit (loss) for the Year	79,716	126,800	53,589	1,699	171,710
Depreciation and amortization	10,081	2,328	1,278	15,517	-
Other Information					
Segment assets	10,311,732	11,318,217	619,115	1,968,510	415,582
Inter-segment assets	-	-	7,108,041	983,019	2,673,475
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	912,182
Total Assets	10,311,732	11,318,217	7,727,156	2,951,529	4,001,239
Segment liabilities	8,636,098	2,229,316	7,727,156	2,951,529	330,616
Shareholders' equity	-	-	-	-	3,670,623
Inter-segment liabilities	1,675,634	9,088,901	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	10,311,732	11,318,217	7,727,156	2,951,529	4,001,239

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	2017					
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking			Total
	JD '000	JD '000	Elite JD '000	Retail Banking JD '000	Other JD '000	JD '000
Total income	535,090	325,573	(79,450)	88,686	106,332	976,231
Net inter-segment interest income	(95,859)	(130,480)	146,451	79,888	-	-
Less:						
Provision for impairment - direct credit facilities at amortized cost	163,703	-	275	3,797	-	167,775
Other provisions	3,568	1,217	463	3,863	-	9,111
Direct administrative expenses	65,678	8,688	9,911	78,417	-	162,694
Result of operations of segments	206,282	185,188	56,352	82,497	106,332	636,651
Less:						
Indirect expenses on segments	104,299	28,583	13,373	77,871	1,767	225,893
Recovery (expense) of Legal Provision	-	-	-	-	(106,382)	(106,382)
Impairment of investment held for sale	-	-	-	-	-	-
Profit for the year before income tax	101,983	156,605	42,979	4,626	(1,817)	304,376
Income tax expense	45,636	38,807	11,644	2,372	10,892	109,351
Profit (loss) for the Year	56,347	117,798	31,335	2,254	(12,709)	195,025
Depreciation and amortization	9,676	2,427	1,069	15,031	-	28,203
Other Information						
Segment assets	10,191,605	10,235,146	541,687	1,981,213	445,988	23,395,639
Inter-segment assets	-	-	6,576,873	1,221,692	2,850,436	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	965,933	965,933
Total Assets	10,191,605	10,235,146	7,118,560	3,202,905	4,262,357	24,361,572
Segment liabilities	7,821,476	1,956,274	7,118,560	3,202,905	712,448	20,811,663
Shareholders' equity	-	-	-	-	3,549,909	3,549,909
Inter-segment liabilities	2,370,129	8,278,872	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	10,191,605	10,235,146	7,118,560	3,202,905	4,262,357	24,361,572

(45) BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank Bank addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Bank Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

Credit Risk Management

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (46-I) shows the details of the geographical distribution of assets.

Liquidity Risk

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk. Note (52) shows the maturities of the assets and liabilities of the Bank and Note (49) shows the distribution of the liabilities (undiscounted) according to residual maturity.

Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Bank's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Bank to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (47) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk:

Interest rate risk in the Bank is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the High ALCO.

Note (48) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Bank.

2. Capital Market Exposures:

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank Bank's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (50) shows the net positions of foreign currencies.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Bank.

(46) CREDIT RISK

A. Gross exposure to credit risk (net of impairment provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	2018 JD '000	2017 JD '000
Credit risk exposures relating to items on statement of financial position:		
Balances with central banks	2,986,688	2,952,405
Balances with banks and financial institutions	3,209,371	3,063,256
Deposits with banks and financial institutions	130,987	67,067
Financial assets at fair value through profit or loss	82,577	65,467
Direct credit facilities at amortized cost	12,173,355	11,947,106
Consumer banking	2,305,432	2,207,206
Small and medium corporate	1,166,848	1,113,673
Large corporate	8,056,636	7,805,135
Banks and financial institutions	60,772	65,913
Government and public sector	583,667	755,179
Other financial assets at amortized cost	4,995,656	4,286,264
Financial derivatives – positive fair value	18,270	10,330
Other assets	187,148	165,860
Total credit exposure related to items on statement of financial position:	23,784,052	22,557,755
Total items off the statement of financial position	11,446,756	11,716,778
Grand Total	35,230,808	34,274,533

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

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

31 December 2018										
	Fair Value of Collaterals									
	Total Credit	Banks							Expected Credit	
	Risk Exposure	Cash	accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total	Net Exposure	Loss
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Balances with central banks	2,987,544	-	-	-	-	-	-	-	2,987,544	856
Balances with banks and financial institutions	3,209,750	-	-	-	-	-	-	-	3,209,750	379
Deposits with banks and financial institutions	132,017	-	-	-	-	-	-	-	132,017	1,030
Financial assets at fair value through profit or loss	82,577	-	-	-	-	-	-	-	82,577	-
Direct credit facilities at amortized cost	13,301,409	777,483	181,160	1,782,491	255,442	243,276	2,626,730	5,866,582	7,434,827	870,175
Consumer Banking	2,437,542	208,403	19	56,822	1,357	1,397	687,051	955,049	1,482,493	88,291
Small and Medium Corporates	1,307,221	120 645	31,995	346,937	1,289	17,025	277,504	795,395	511,826	79,290
Large Corporates	8,903,707	446,292	149,146	1,374,482	252,796	224,854	1,574,974	4,022,544	4,881,163	699,733
Banks and Financial Institutions	66,426	-	-	-	-	-	-	-	66,426	15
Government and Public Sector	586,513	2,143	-	4,250	-	-	87,201	93,594	492,919	2,846
Other financial assets at amortized cost	5,010 905	-	-	-	-	-	-	-	5,010,905	15,249
Financial derivatives - positive fair value	18,270	-	-	-	-	-	-	-	18,270	-
Other assets	187,148	-	-	-	-	-	-	-	187,148	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	24,929,620	777,483	181,160	1,782,491	255,442	243,276	2,626,730	5,866,582	19,044,768	887,689
Credit exposures relating to items off statement of financial position:										
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	11,473,172	902,247	47,048	91,720	4,247	12,483	1,446,493	2,504,238	8,968,934	26,416
Grand Total	36,402,792	1,679,730	228,208	1,874,211	259,689	255,759	4,073,223	8,370,820	28,013,702	914,105

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures as of 31 December 2018:

31 December 2018									
	Fair Value of Collaterals								
		Banks accepted							
Total Credit			letters of	Real estate	Listed	Vehicles and			Expected Credit
Risk Exposure	Cash	guarantees	properties	securities	equipment	Other	Total	Net Exposure	Loss
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:									
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	932,891	9,933	310	82,606	68	8,910	9,660	111,487	620 889
Consumer Banking	129,532	116	-	445	-	-	9,284	119,687	78,150
Small and Medium Corporates	153,262	667	310	27,417	-	268	160	124,440	71,738
Large Corporates	623,998	9,150	-	54,744	68	8,642	216	551,178	471,001
Banks and Financial Institutions	26,099	-	-	-	-	-	-	26,099	-
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other financial assets at amortized cost	2,832	-	-	-	-	-	-	2,832	2,832
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	935,723	9,933	310	82,606	68	8,910	9,660	824,236	623,721
Credit exposures relating to items off statement of financial position:									
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	9,968	240	-	-	-	-	3,644	6,084	519
Grand Total	945,691	10 173	310	82,606	68	8,910	13,304	830 320	624,240

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

D. Reclassified Credit Exposures as of 31 December 2018:

	31 December 2018					
	Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of Reclassified Credit Risk Exposure (%)
	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1,516,941	512,607	932,891	131,290	643,897	26.3%
Other financial assets at amortized cost	42,490	-	2,832	-	-	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	1,559,431	512,607	935,723	131,290	643,897	25.8%
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	323,592	78,450	9,968	(17)	78,433	23.5%
Grand Total	1,883,023	591,057	945,691	131,273	722,330	25.5%

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

E. Reclassified Expected Credit Losses as of 31 December 2018:

	31 December 2018					
	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Expected Credit Loss	Percentage of Reclassified Expected Credit Loss (%)
	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	-	-	-	-	-	
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	
Direct credit facilities at amortized cost	206,535	(1,208)	620 889	7,532	6,324	0.8%
Other financial assets at amortized cost	968	-	2,832	-	-	0.0%
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	207,503	(1,208)	623,721	7,532	6,324	0.8%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	13,871	(245)	519	-	(245)	-1.7%
Grand Total	221,374	(1,453)	624,240	7,532	6,079	0.7%

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

F. Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures as of 31 December 2018:

	31 December 2018						
	Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
	Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:							
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	512,607	131,290	643,897	14,371	(642)	21,602	35,331
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-
Other assets and financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	512,607	131,290	643,897	14,371	(642)	21,602	35,331
Credit exposures relating to items off statement of financial position:							
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	78,450	(17)	78,433	1,122	-	-	1,122
Grand Total	591,057	131,273	722,330	15,493	(642)	21,602	36,453

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

G. Credit exposure categorized by economic sector:

	31 December 2018												
	Corporates												
	Consumer	Industry		Real			Tourism	Transportati		General	Banks and	Government	
	Banking	and		estate	Trade	Agriculture	and Hotels	on	Shares	Services	Financial	and Public	
		Mining	Constructions								Institutions	Sector	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,986,688	2,986,688
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,340,358	-	3,340,358
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	21,010	-	-	-	61,567	82,577
Direct credit facilities at amortized cost	2,305,432	2,691,135	1,231,224	919,771	2,351,798	134,777	229,252	140,543	8,500	1,516,484	60,772	583,667	12,173,355
Other financial assets at amortized cost	-	35,952	-	-	14,157	-	-	-	-	7,471	355,911	4,582,165	4,995,656
Financial derivatives – positive fair value	-	-	-	-	208	-	-	-	-	929	12,950	4,093	18,270
Other assets	7,861	10,344	6,716	3,828	21,204	363	638	449	-	25,837	9,860	100,048	187,148
Total 2018	2,313,293	2,737,431	1,237,940	923,599	2,387,457	135,140	229,890	162,002	8,500	1,550,721	3,779,851	8,318,228	23,784,052
Total 2017	2,214,499	2,409,006	1,391,667	815,571	2,298,449	117,551	165,441	299,887	8,500	1,569,449	3,608,844	7,658,891	22,557,755

H. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9 as of 31 December 2018:

	31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer Banking	7,861	2,269,810	-	26,861	8,761	2,313,293
Industry and Mining	2,240,695	-	494,619	-	2,117	2,737,431
Constructions	1,055,316	-	171,106	-	11,518	1,237,940
Real Estate	779,179	-	142,994	-	1,426	923,599
Trade	2,176,017	-	194,192	-	17,248	2,387,457
Agriculture	113,328	-	21,103	-	709	135,140
Tourism and Hotels	107,589	-	121,334	-	967	229,890
Transportation	116,695	-	45,307	-	-	162,002
Shares	7,854	-	646	-	-	8,500
General Service	1,481,023	-	67,121	-	2,577	1,550,721
Banks and Financial Institutions	3,759,391	-	-	-	20,460	3,779,851
Government and Public Sector	8,261,270	-	56,958	-	-	8,318,228
Total	20,106,218	2,269,810	1,315,380	26,861	65,783	23,784,052

I. Credit exposure categorized by geographical distribution

	31 December 2018						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	1,384,904	1,601,623	161	-	-	-	2,986,688
Balances and deposits with banks and financial institutions	216,067	751,084	229,232	1,835,294	263,621	45,060	3,340,358
Financial assets at fair value through profit or loss	-	82,577	-	-	-	-	82,577
Direct credit facilities at amortized cost	4,043,599	7,881,227	215,265	2,092	18,660	12,512	12,173,355
Consumer Banking	1,025,450	1,279,938	20	24	-	-	2,305,432
Small and Medium Corporates	484,912	681,448	308	180	-	-	1,166,848
Large Corporates	2,440,111	5,381,287	214,690	1,888	18,660	-	8,056,636
Banks and Financial Institutions	11,520	36,493	247	-	-	12,512	60,772
Government and Public Sector	81,606	502,061	-	-	-	-	583,667
Other financial assets at amortized cost	2,316,810	2,438,579	71,527	101,952	49,305	17,483	4,995,656
Financial derivatives - positive fair value	5,024	13,246	-	-	-	-	18,270
Other assets	43,593	141,781	1,408	280	86	-	187,148
Total	8,009,997	12,910,117	517,593	1,939,618	331,672	75,055	23,784,052
Total - as of 31 December 2017	7,235,628	12,606,705	376,511	1,680,653	636,825	21,433	22,557,755

* Excluding Arab Countries.

J. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9 as of 31 December 2018:

	31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Jordan	6,222,602	1,005,191	737,032	11,824	33 348	8,009,997
Other Arab Countries	11,019,722	1,264,575	578,348	15,037	32,435	12,910,117
Asia*	517,573	20	-	-	-	517,593
Europe	1,939,594	24	-	-	-	1,939,618
America	331,672	-	-	-	-	331,672
Rest of the World	75,055	-	-	-	-	75,055
Total	20,106,218	2,269,810	1,315,380	26,861	65,783	23,784,052

* Excluding Arab Countries.

K. Classification of debt securities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies.

	31 December 2018		
	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
Credit Rating	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:			
AAA to A-	-	315,271	315,271
BBB+ to B-	-	54,294	54,294
Below B-	-	-	-
Unrated	21,010	43,250	64,260
Government and public sector	61,567	4,582,841	4,644,408
Total	82,577	4,995,656	5,078,233

	31 December 2017		
	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
Credit Rating	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:			
AAA to A-	-	311,093	311,093
BBB+ to B-	-	118,096	118,096
Below B-	-	-	-
Unrated	21,010	43,959	64,969
Government and public sector	44,457	3,813,116	3,857,573
Total	65,467	4,286,264	4,351,731

(47) MARKET RISK

Assuming market prices as at 31 December 2017 and 2018 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2018			31 December 2017		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate sensitivity	29,435	-	29,435	21,681	-	21,681
Foreign exchange rate sensitivity	1,117	27,802	28,919	5,607	28,296	33,903
Equity instruments price sensitivity	47	7,808	7,855	51	8,246	8,297
Total	30,599	35,610	66,209	27,339	36,542	63,881

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(48) INTEREST RATE RISK

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2018 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month JD '000	More than 1 Month and till 3 Months JD '000	More than 3 Months and till 6 Months JD '000	More than 6 Months and till 1 Year JD '000	More than 1 Year and till 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000	Not Tied to Interest Rate Risk JD '000	Total JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	271,797	271,797
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	958,497	958,497
Balances with central banks	1,609,529	47,173	9,653	-	-	17,225	344,611	2,028,191
Balances and deposits with banks and financial institutions	1,879,376	1,329,992	13,013	-	117,977	-	-	3,340,358
Financial assets at fair value through profit or loss	25,705	11,343	10,579	5,707	4,495	24,748	944	83,521
Direct credit facilities at amortized cost	3,639,375	1,872,936	1,219,452	1,627,249	936,354	2,877, 989	-	12,173,355
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	156,164	156,164
Other financial assets at amortized cost	596,042	926,127	496,648	634,334	1,685,108	657,397	-	4,995,656
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	912,182	912,182
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	224,280	224,280
Other assets and financial derivatives - positive fair value	36,690	20,344	25,889	-	6,656	7,190	226,440	323,209
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	78,128	78,128
Total assets	7,786,717	4,207,915	1,775,234	2,267,290	2,750,590	3,584,549	3,173,043	25,545,338
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	864,731	999,169	82,437	9,894	78 272	23,372	111,545	2,169,420
Customer deposits	6,095,776	2,202,009	1,021,238	1,729,634	226 279	35, 146	5,475,394	16,785,476
Cash margin	497,259	671,314	393,057	194,720	19,182	7,620	166,668	1,949,820
Borrowed funds	39,324	90,377	8,983	2,573	550	-	-	141,807
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	140,408	140,408
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	137,640	137,640
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	37,133	40,289	19,351	2,509	-	-	449,914	549,196
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	948	948
Total liabilities	7,534,223	4,003,158	1,525,066	1,939,330	324,283	66,138	6,482,517	21,874,715
Gap	252,494	204,757	250,168	327,960	2,426,307	3,518,411	(3,309,474)	3,670,623

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2017 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month	More than 1 Month and till 3 Months	More than 3 Months and till 6 Months	More than 6 Months and till 1 Year	More than 1 Year and till 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to Interest Rate Risk	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	318,171	318,171
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	954,848	954,848
Balances with central banks	1,610,254	2,345	-	-	-	17,730	367,228	1,997,557
Balances and deposits with banks and financial institutions	2,527,436	535,820	41,422	10,645	15,000	-	-	3,130,323
Financial assets at fair value through profit or loss	2,056	15,902	29,884	14,771	1,422	1,432	1,015	66,482
Direct credit facilities at amortized cost	4,154,031	1,909,932	1,012,178	961,230	843,693	3,066,042	-	11,947,106
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	164,912	164,912
Other financial assets at amortized cost	563,392	842,394	577,344	573,812	899,629	829,693	-	4,286,264
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	965,933	965,933
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	216,816	216,816
Other assets and financial derivatives - positive fair value	9,591	12,545	21,216	-	6,237	-	218,419	268,008
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	45,152	45,152
Total assets	8,866,760	3,318,938	1,682,044	1,560,458	1,765,981	3,914,897	3,252,494	24,361,572
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	413,941	955,111	213,242	76,264	23,771	24,479	86,217	1,793,025
Customer deposits	5,849,023	1,860,167	1,058,295	1,472,475	209,706	103,289	5,625,871	16,178,826
Cash margin	817,729	361,279	280,768	86,010	14,614	5,950	195,514	1,761,864
Borrowed funds	4,197	15,994	5,284	31	5,414	32,821	-	63,741
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	122,264	122,264
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	199,586	199,586
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	21,751	9,157	13,807	2,302	-	-	644,398	691,415
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	942	942
Total liabilities	7,106,641	3,201,708	1,571,396	1,637,082	253,505	166,539	6,874,792	20,811,663
Gap	1,760,119	117,230	110,648	(76,624)	1,512,476	3,748,358	(3,622,298)	3,549,909

(49) LIQUIDITY RISK

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2018:

	Within 1 Months JD '000	After 1 Month and till 3 Months JD '000	After 3 Months and till 6 Months JD '000	After 6 Months and till One Year JD '000	After One Year and till 3 Years JD '000	After 3 Years JD '000	Not Tied to a Specific Maturity JD '000	Total JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	822,287	226,568	639,679	240,559	107,536	25,016	111,545	2,173,190
Customer deposits	5,152,337	2,216,959	1,043,364	1,706,876	545,452	77,240	6,233,366	16,975,594
Cash margin	447,658	811,302	262,362	204,562	28,769	7,053	192,388	1,954,094
Borrowed funds	4,670	15,131	8,470	219	5,027	108,445	-	141,962
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	140,408	140,408
Other provisions	-	-	-	-	-	-	137,640	137,640
Financial derivatives - negative fair value	581	56	372	-	-	-	14,157	15,166
Other liabilities	36,552	40,233	183,717	2,509	-	-	271,021	534,032
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	948	948
Total Liabilities	6,464,085	3,310,249	2,137,964	2,154,725	686,784	217,754	7,101,473	22,073,034
Total assets according to expected maturities	6,205,830	3,335,872	1,622,205	2,162,067	3,515,623	4,537,126	4,166,615	25,545,338

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2017:

	Within 1 Months	After 1 Month and till 3 Months	After 3 Months and till 6 Months	After 6 Months and till One Year	After One Year and till 3 Years	After 3 Years	Not Tied to a Specific Maturity	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	414,052	955,299	74,957	214,761	24,533	26,563	86,217	1,796,382
Customer deposits	4,935,030	1,873,843	1,063,726	1,709,365	257,375	148,170	6,334,819	16,322,328
Cash margin	739,601	128,596	577,351	97,728	20,326	244	201,306	1,765,152
Borrowed funds	4,231	8,495	5,368	31	3,715	42,121	-	63,961
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	122,264	122,264
Other provisions	-	-	-	-	-	-	199,586	199,586
Financial derivatives - negative fair value	1,639	208	262	177	-	-	7,236	9,522
Other liabilities	20,112	8,949	13,545	12,974	340,552	-	285,766	681,898
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	942	942
Total Liabilities	6,114,665	2,975,390	1,735,209	2,035,036	646,501	217,098	7,238,136	20,962,035
Total assets according to expected maturities	4,595,289	3,342,225	1,455,289	1,954,728	2,366,406	4,788,882	5,858,753	24,361,572

(50) NET FOREIGN CURRENCY POSITIONS

The details of this item are as follows:

	31 December 2018		31 December 2017	
	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000
USD	101,387	71,906	69,671	49,412
GBP	262	236	56	54
EUR	1,299	1,053	2,208	1,879
JPY	10,898	70	345,381	2,173
Other currencies *	-	(55,934)	-	58,620
Total		17,331		112,138

* Various foreign currencies translated to Jordanian Dinars.

(51) FAIR VALUE HIERARCHY

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

A. Fair Value of financial assets and financial liabilities measured at fair value on a recurring basis.

Some financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period, the following note illustrates how the fair value is determined (Valuation techniques and key inputs).

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	31 December	31 December	Fair Value	Valuation techniques and key	Significant	Relationship of
Financial Assets /Financial Liabilities	2018	2017	Hierarchy	inputs	unobservable inputs	unobservable inputs
	JD "000	JD "000				to fair value
Financial Assets at Fair Value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Treasury bills and Bonds	61,567	44,457	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
	21,010			Through Comparison of		
Loans and advances		21,010	Level 2	similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	944	1,015	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	83,521	66,482				
Financial derivatives - positive fair value	18,270	10,330	Level 2	Through Comparison of	Not Applicable	Not Applicable
				similar financial instruments		
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	117,420	121,699	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	38,744	43,213	Level 2	Through using the index	Not Applicable	Not Applicable
				sector in the market		
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	156,164	164,912				
Total Financial Assets at Fair Value	257,955	241,724				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	15,164	9,517	Level 2	Through Comparison of	Not Applicable	Not Applicable
				similar financial instruments		
Total Financial Liabilities at Fair Value	15,164	9,517				

There were no transfers between Level 1 and 2, during the year ended 31 December 2018 and 31 December 2017

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the banks financial statements approximate their fair values:

	31 December 2018		31 December 2017		Fair Value Hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve, Time and notice balances and Certificates of deposit with Central Banks	2,641,726	2,643,035	2,585,177	2,586,297	Level 2
Balances and Deposits with banks and financial institutions	3,340,358	3,343,427	3,130,323	3,133,973	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	12,173,355	12,216,925	11,947,106	11,985,973	Level 2
Other Financial assets at amortized cost	4,995,656	5,044,554	4,286,264	4,325,843	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	23,151,095	23,247,941	21,948,870	22,032,086	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	2,169,420	2,180,231	1,793,025	1,800,194	Level 2
Customer deposits	16,785,476	16,851,651	16,178,826	16,241,002	Level 2
Cash margin	1,949,820	1,958,270	1,761,864	1,768,395	Level 2
Borrowed funds	141,807	142,117	63,741	63,911	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	21,046,523	21,132,269	19,797,456	19,873,502	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being the discount rate that reflects the credit risk of counterparties.

(52) ANALYSIS FOR ASSETS AND LIABILITIES MATURITIES

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2018:

	UP to One Year JD '000	More than One Year JD '000	Total JD '000
Assets			
Cash at vaults	271,797	-	271,797
Mandatory cash reserve	958,497	-	958,497
Balances with central banks	2,010,966	17,225	2,028,191
Balances and deposits with banks and financial institutions	3,222,381	117,977	3,340,358
Financial assets at fair value through profit or loss	54,279	29,242	83,521
Direct credit facilities at amortized cost	6,760,133	5,413,222	12,173,355
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	156,164	156,164
Other financial assets at amortized cost	2,521,442	2,474,214	4,995,656
Investment in subsidiaries and associates	-	912,182	912,182
Fixed assets	-	224,280	224,280
Other assets and financial derivatives - positive fair value	322,340	869	323,209
Deferred tax assets	78,128	-	78,128
Total Assets	16,199,963	9,345,375	25,545,338
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	2,039,407	130,013	2,169,420
Customer deposits	16,258,031	527,445	16,785,476
Cash margin	1,913,999	35,821	1,949,820
Borrowed funds	28,336	113,471	141,807
Provision for income tax	140,408	-	140,408
Other provisions	137,640	-	137,640
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	549,196	-	549,196
Deferred tax liabilities	948	-	948
Total Liabilities	21,067,965	806,750	21,874,715
Net	(4,868,002)	8,538,625	3,670,623

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2017:

	UP to One Year JD '000	More than One Year JD '000	Total JD '000
Assets			
Cash at vaults	318,171	-	318,171
Mandatory cash reserve	954,848	-	954,848
Balances with central banks	1,979,827	17,730	1,997,557
Balances and deposits with banks and financial institutions	3,115,323	15,000	3,130,323
Financial assets at fair value through profit or loss	42,618	23,864	66,482
Direct credit facilities at amortized cost	6,663,484	5,283,622	11,947,106
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	164,912	164,912
Other financial assets at amortized cost	2,477,429	1,808,835	4,286,264
Investment in subsidiaries and associates	-	965,933	965,933
Fixed assets	-	216,816	216,816
Other assets and financial derivatives - positive fair value	261,771	6,237	268,008
Deferred tax assets	45,152	-	45,152
Total Assets	15,858,623	8,502,949	24,361,572
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1,744,775	48,250	1,793,025
Customer deposits	15,865,146	313,680	16,178,826
Cash margin	1,741,294	20,570	1,761,864
Borrowed funds	17,905	45,836	63,741
Provision for income tax	122,264	-	122,264
Other provisions	199,586	-	199,586
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	350,863	340,552	691,415
Deferred tax liabilities	942	-	942
Total Liabilities	20,042,775	768,888	20,811,663
Net	(4,184,152)	7,734,061	3,549,909

(53) CONTRACTUAL MATURITY OF THE CONTINGENT COMMITMENTS AND LIABILITIES

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

31 December 2018				
	Within 1 Year	From 1 Year and up to 5 Years	More than 5 Years	Total
	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"
Letters of credit	925,923	13,251	-	939,174
Acceptances	542,493	11,540	-	554,033
Letters of guarantees:				
Payment guarantees	910,726	13,608	-	924,334
Performance guarantees	2,552,499	874,285	9,363	3,436,147
Other guarantees	1,989,025	456,193	599	2,445,817
Unutilized credit facilities	3,059,111	114,556	-	3,173,667
Total	9,979,777	1,483,433	9,962	11,473,172

31 December 2018				
	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"
Constructions projects contracts	641	7,382	-	8,023
Procurement contracts	4,866	1,237	1,597	7,700
Operating lease contracts	16	3,062	17,721	20,799
Total	5,523	11,681	19,318	36,522

31 December 2017				
	Within 1 Year	From 1 Year and up to 5 Years	More than 5 Years	Total
	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"
Letters of credit	1,098,353	14,929	-	1,113,282
Acceptances	392,146	8,908	-	401,054
Letters of guarantees:				
Payment guarantees	573,511	101,139	-	674,650
Performance guarantees	2,511,946	994,956	87,421	3,594,323
Other guarantees	1,956,058	623,166	53,961	2,633,185
Unutilized credit facilities	3,018,427	267,453	14,404	3,300,284
Total	9,550,441	2,010,551	155,786	11,716,778

	31 December 2017 (Audited)			
	JD "000"	JD "000"	JD "000"	JD "000"
Constructions projects contracts	602	7,605	-	8,207
Procurement contracts	4,281	1,393	-	5,674
Operating lease contracts	189	2,379	13,474	16,042
Total	5,072	11,377	13,474	29,923

(54) CAPITAL MANAGEMENT

On October 31, 2016, The Central Bank of Jordan announced the instructions of capital management according to Basel III standards and stopped Basel II instructions.

The bank manages it's capital to safeguard it's ability to continue it's operating activities while maximizing the return to shareholders, the composition of the regulatory capital as defined by Basel III committee is as follows:

	31 December 2018 JD "000"	31 December 2017 JD "000"
Common Equity Tier 1	3,271,504	3,071,156
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier1)	(659,854)	(613,298)
Additional Tier 1	-	-
Supplementary Capital	177,286	213,977
Regulatory Adjustments (Deductions from supplementary Capital)	(133,914)	(213,810)
Regulatory Capital	2,655,022	2,457,825
Risk Weighted Assets (RWA)	19,373,817	19,053,000
Common Equity Tier 1 Ratio	13.48%	12.90%
Tier 1 Capital Ratio	13.48%	12.90%
Capital adequacy Ratio	13.70%	12.90%

The Board of Directors performs an overall review of the capital structure quarterly basis. As part of such review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

Through the management of its paid-up capital, the Bank seeks to achieve the below goals:

- Compliance with the Central Bank capital related requirements.
- Having a strong capital base for supporting the Bank's expansion and development.

Capital adequacy is reviewed monthly, and reported quarterly to the Central Bank.

According to the Central Bank Instructions, the minimum requirement for capital adequacy is 12%. Banks are classified into 5 categories, the best of which is having an average capital adequacy equal to or more than 14%.

(55) TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

The details for this items are as follows:

	31 December 2018			
	Deposits owed from Related Parties JD "000"	Direct Credit Facilities at Amortized Cost JD "000"	Deposits owed to Related Parties JD "000"	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances JD "000"
Sister and subsidiary companies	1,741,879	17,838	103,780	87,729
Associated Companies	81,908	-	67,439	27,541
Major shareholders and Members of the Board of Directors	-	212,130	439,769	63,396
Total	1,823,787	229,968	610,988	178,666

	31 December 2017			
	Deposits owed from Related Parties JD "000"	Direct Credit Facilities at Amortized Cost JD "000"	Deposits owed to Related Parties JD "000"	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances JD "000"
Sister and subsidiary companies	1,336,811	11,890	146,541	112,168
Associated Companies	78,167	-	61,050	28,723
Major shareholders and Members of the Board of Directors	-	190,012	221,772	72,658
Total	1,414,978	201,902	429,363	213,549

ARAB BANK PLC
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Direct credit facilities granted to top management amounted to JD 1,2 million and indirect credit facilities JD 10 thousands as of 31 December 2018 (direct credit facilities JD 1.1 million and indirect credit facilities JD 6 thousand as of 31 December 2017).
- Top management deposits amounted to JD 2.2 million as of 31 December 2018 (JD 2 million as of 31 December 2017).
- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Bank. No provisions has been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

	31 December 2018	
	Interest Income	Interest Expense
	JD "000"	JD "000"
Sister and subsidiary companies	22,715	2,122
Associated Companies	1,293	952
Total	24,008	3,074

	31 December 2017	
	Interest Income	Interest Expense
	JD "000"	JD "000"
Sister and subsidiary companies	9,151	1,623
Associated Companies	1,273	830
Total	10,424	2,453

Interest on facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

The salaries and other fringe benefits of the Bank's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to JD 32.6 million for the year ended 31 December 2018 (JD 27.7 million for the year ended 31 December 2017) .

(56) ASSETS UNDER MANAGEMENT

There are no assets under management as of 31 December 2018 and 2017.

(57) CASH AND CASH EQUIVALENT

	31 December 2018	31 December 2017
	JD '000	JD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	3,231,958	3,252,846
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	3,209,750	2,495,880
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	1,794,088	1,455,269
Total	4,647,620	4,293,457

(58) LEGAL CASES

In relation to the claims filed by the U.S. plaintiffs pursuant to the Anti-Terrorism Act (ATA) since 2004, and in light of the Court of Appeals for the Second Circuit's decision issued on 9 February 2018 in favor of the Bank, these cases have been dismissed and closed. In relation to the claims filed by non-U.S. plaintiffs pursuant to the Alien Tort Statute (ATS), the U.S. Supreme Court issued its decision on 24 April 2018 dismissing these claims, thus, they have been closed.

There are other lawsuits filed against the Bank totaling JD 65,3 million as of 31 December 2018 (JD 98 million as of 31 December 2017). In the opinion of the management and the lawyers representing the Bank in the litigation at issue, the Bank will not be held liable for any amount in excess of the amount of provisions taken in connection with the lawsuits totaling JD 2.4 million as of 31 December 2018 (JD 11 million as of 31 December 2017).

As the legal cases filed in the U.S in 2004 have been put into finality, the Bank reversed JD 230 million of excess legal provision into income (an expense of JD 1.6 million for the year 2017).

(59) STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 16 Leases

During January 2016, the IASB issued IFRS 16 "Leases" which sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases.

IFRS 16 substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17. Accordingly, a lessor continues to classify its leases as operating leases or finance leases, and to account for those two types of leases differently.

IFRS 16 introduced a single lessee accounting model and requires a lessee to recognize assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of

low value. A lessee is required to recognize a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019. Early application is permitted.

Transition to IFRS 16

The Bank has the option to adopt IFRS 16 retrospectively and restate each prior reporting period presented or using the modified retrospective approach by applying the impact as an adjustment on the opening retained earnings. The Bank will elect to apply the standard to contracts that were previously identified as leases applying IAS 17 and IFRIC 4.

The Bank will adopt IFRS 16 using the modified retrospective approach. During 2018, the Bank has performed a detailed impact assessment of IFRS 16. The Bank expect the effect of adopting IFRS 16 to be JD 1,4 million on the opening retained earnings.

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 - Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021. Early application is permitted.

IFRIC Interpretation 23 Uncertainty over Income Tax Treatment

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS 12 and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS 12, nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments. The interpretation is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2019, but certain transition reliefs are available.

Amendments to IFRS 10 and IAS 28: Sale or Contribution of Assets between an Investor and Its Associate or Joint Venture

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or contributed to an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that constitute a business, as defined in IFRS 3, between an investor and its associate or joint venture, is recognised in full. Any gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business, however, is recognised only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture. The IASB has deferred the effective date of these amendments indefinitely, but an entity that early adopts the amendments must apply them prospectively. The Bank will apply these amendments when they become effective.

Amendments to IAS 28: Long-term interests in associates and joint ventures

The amendments clarify that an entity applies IFRS 9 to long-term interests in an associate or joint venture to which the equity method is not applied but that, in substance, form part of the net investment in the associate or joint venture (long-term interests). This clarification is relevant because it implies that the expected credit loss model in IFRS 9 applies to such long-term interests.

The amendments also clarified that, in applying IFRS 9, an entity does not take account of any losses of the associate or joint venture, or any impairment losses on the net investment, recognised as adjustments to the net investment in the associate or joint venture that arise from applying IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures.

The amendments should be applied retrospectively and are effective from 1 January 2019, with early application permitted.

(60) COMPARATIVE FIGURES

Some of the comparative figures in the financial statements for the year 2017 have been reclassified to be consistent with the year 2018 presentation, with no effect on profit and total equity for the year 2017.