

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Date : 04/08/2020
REF: FD/ D 1-4 / 4673 /2020

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٨/٠٤
الرقم: دم / ف ١-٤ / ٤٦٧٣ / ٢٠٢٠


Subject: Semi - Annual Report as of 30/6/2020

الموضوع: التقرير النصف السنوي كما هو في ٢٠٢٠/٦/٣٠

Kindly find attached the Semi - Annual Report of Capital Bank of Jordan as of 30/06/2020. مرفق طيه نسخة من التقرير النصف السنوي لبنك المال الاردني كما في تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٣٠.

Sincerely,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,

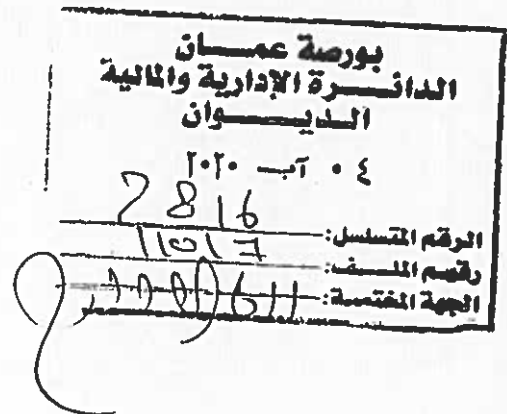


Dawod AlGhoul

داود الغول

Chief Executive Officer
Capital Bank of Jordan

الرئيس التنفيذي
بنك المال الاردني



بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة و غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠



تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة لبنك المال الأردني ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

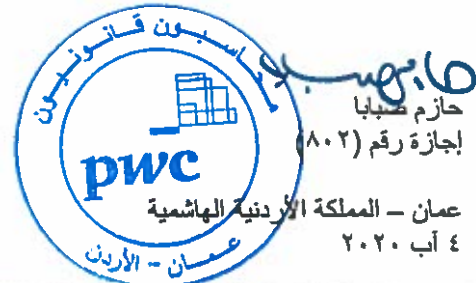
نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

بالنيابة عن بريس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)

إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة و غير مدققة)	دينار (مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٩٩,٣١٠,٦٢٣	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨,٢٣٨,٧٢٧	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤٠٣,٨٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣,٠٥٤,٨١٢
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٥,٢٣٩,٢٧٧	٦١,٥٥٠,٨٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,١٣٨,٨١١,٦٩٦	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	٥٨٢,٩٠٣,٨٩٤	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢
موجودات مالية مرهونة	٩١,٢٢٧,٢٦٥	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣٤,٩٠٦,٢٩٥	٣٣,١٥١,٣٩٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢٢,٩١٥,٤٠٣	٢٠,٠٠٢,٩٦٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤,٩٩٥,٣٣٧	١٤,٨٤٥,٩٥٢
موجودات أخرى	١٤٤,٤٥٨,٩٠٨	١٢٤,٠٤١,١٩٤
حق استخدام أصول مستأجرة	٣,٤٢٦,٧٢٨	٣,٦٩٥,٠٨٩
مجموع الموجودات	٢,٥٩٥,٢٦٥,٦٥٣	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٠,٥٩٧,٤٠٨	١١٣,٧٩٣,٤٤٣
ودائع عملاء	١,٤٩٩,٦١٩,٦٩١	١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢
تأمينات نقدية	١٥٧,٢٤٦,٦٧٠	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦
أموال مقترضة	٢١٧,٢٢٩,١٦٧	١٦٥,٣١٩,٥٢٤
مخصص ضريبة الدخل	٣,٩٥٩,٢٦٢	٦,٨٥٠,٣٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢,٦٧٥,٥٠٢	٢,٦١٦,١٦٥
مخصصات متنوعة	٤,٦٠٣,٣٢٦	٤,٩٢٢,٠١٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٣,٩١٩,٦٦٩	٣,٦٠٦,٠٠٩
مطلوبات أخرى	٤٦,٢٥٢,٦٥٨	٣٤,٦٠٧,٤٧٠
التزامات عقود أصول مستأجرة	٣,١٦٥,٤٩٤	٣,٧٨٧,٨٨١
إسناد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٢,٢٣٧,٦٢٨,٨٤٧	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢
احتياطي قانوني	٤١,٢٠١,٤٩١	٤١,٢٠١,٤٩١
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)
احتياطي القيمة العادلة	(٤٢٣,١٤٤)	١,٦٣٦,٧٩٧
أرباح مدورة	٥٤,٨١٢,٠٣٤	٥٥,٤٠٤,٨٤٩
الربح للفترة العائدة لمساهمي البنك	١١,٣١٠,١٠٦	-
مجموع صافي حقوق مساهمي البنك	٣٠٢,٣٨٦,٨١٦	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦
حقوق غير المسيطرين	٥٥,٢٤٩,٩٩٠	٥٣,٧٤٩,٥٨٠
مجموع حقوق الملكية	٣٥٧,٦٣٦,٨٠٦	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٥٩٥,٢٦٥,٦٥٣	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٢٢	٣١,٦٩٩,٤٠٩	٢٦,٧٢٩,٦١١	٥٣,٩٦٠,٤٣٣
ينزل : الفوائد المدينة	٢٣	١٤,٥٢١,٧٧١	١٤,٥٠٢,٨٥٦	٢٨,٤٠٩,٠٢٩
صافي إيرادات الفوائد		١٧,١٧٧,٦٣٨	١٢,٢٢٦,٧٥٥	٢٥,٥٥١,٤٠٤
إيرادات العمولات		٦,٦١٩,٦٢٧	٧,٣٩٤,٣٣٧	١٤,٣٢٠,٩٥٠
ينزل : مصاريف العمولات		٥١٨,١٦٢	١٦٢,١٩٣	٤٨٤,١٤٧
صافي إيرادات العمولات		٦,١٠١,٤٦٥	٧,٢٣٢,١٤٤	١٣,٨٣٦,٨٠٣
أرباح عملات أجنبية		٢,٧٨٤,٠٣٤	٨٤٢,٥٢٣	١,٠١٣,٢٩١
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٤	-	١٤٥,٢٢٧	٢٥٦,٩٣٣
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال				
الدخل الشامل الآخر	٨	١٧٤,٠٠٩	١٦٣,٤٢٤	١٩٠,٣٦٢
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
الشامل الآخر - أدوات الدين		٦٧,٢٥٦	(١٥٨,٩٢٩)	١٩٥,٥٩٣
إيرادات أخرى	٢٥	١,١٣٨,٢٢١	١,٤١١,٧٥٧	٢,٨٦٢,٨٥٧
صافي الدخل		٢٧,٤٤٢,٦٢٣	٢١,٨٦٢,٩٠١	٤٣,٩٠٤,٩٠٤
نفقات الموظفين		٤,٦٠١,٩٣٢	٤,٦٥٢,٨٥٥	١٠,٦٢٦,٧٥٦
استهلاكات وإطفاءات		١,٤٦٠,٩٧٧	١,٢٦٤,٨٢٧	٢,٥١٨,٠١٦
مصاريف أخرى		٥,٠٠٥,٣٣٧	٤,٣٤٥,٧٦٣	٧,٧٥٠,٢٥٦
تبرع لمواجهة جائحة كورونا		-	-	-
(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة		(١,٤٧٠)	٣٤٢,٦٤١	(١,٧٨٠)
(المسترد من) الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على				
الموجودات المالية	٤-٣٢	٧,١٦٣,٩٤٤	١,٠٧٩,٣٩٧	١,٨٦٢,٧٧٥
التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون	١٣	(٧٤٠,٥٢٥)	(٣٠٥,٤٧٨)	(٣٠٥,٤٧٨)
مخصصات متنوعة	١٧	-	-	٥٠,٠٠٠
إجمالي المصروفات		١٧,٤٩٠,١٩٥	١١,٣٨٠,٠٠٥	٢٢,٨٤٥,٥٣٣
الربح قبل الضريبة		٩,٩٥٢,٤٢٨	١٠,٤٨٢,٨٩٦	٢١,٠٥٩,٣٨١
ينزل : ضريبة الدخل	١٨	١,٩٩٩,٦٤٣	٢,١٠٦,٩٥٢	٤,٥٣٣,١٦٩
الربح للفترة		٧,٩٥٢,٧٨٥	٨,٣٧٥,٩٤٤	١٦,٥٢٦,٢١٢
ويعود الى:				
مساهمي البنك		٦,٢٨٩,٢٦٧	٧,٤٥٥,٣١١	١٤,٧٩٦,٧١٥
حقوق غير المسيطرين		١,٦٦٣,٥١٨	٩٢٠,٦٣٣	١,٧٢٩,٤٩٧
		٧,٩٥٢,٧٨٥	٨,٣٧٥,٩٤٤	١٦,٥٢٦,٢١٢
الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد				
لمساهمي البنك	٢٦	٠,٠٣١	٠,٠٣٧	٠,٠٧٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

للتلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
٧,٩٥٢,٧٨٥	٨,٣٧٥,٩٤٤	١٤,٠٣٦,٥٠٦	١٦,٥٢٦,٢١٢
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين			
٣,٩٢٤,٧٨٥	(١,٤١٦,٥١٣)	(٢,٩٩١,٦٣٠)	(٥٩٢,٠٧٨)
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة			
(٢١٥,٨٨٩)	٩٥٩,٩٨٦	(٨٨٧,١١٦)	١,٣٢٠,٤٣٧
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية			
٣,٧٠٨,٨٩٦	(٤٥٦,٥٢٧)	(٣,٨٧٨,٧٤٦)	٧٢٨,٣٥٩
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة			
١١,٦٦١,٦٨١	٧,٩١٩,٤١٧	١٠,١٥٧,٧٦٠	١٧,٢٥٤,٥٧١
مجموع الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
٩,٠٨٩,٥٠١	٦,٩٩٨,٧٨٤	٨,٦٥٧,٣٥٠	١٥,٥٣٥,٠٧٤
مساهمي البنك			
٢,٥٧٢,١٨٠	٩٢٠,٦٣٣	١,٥٠٠,٤١٠	١,٧٢٩,٤٩٧
حقوق غير المسيطرين			
١١,٦٦١,٦٨١	٧,٩١٩,٤١٧	١٠,١٥٧,٧٦٠	١٧,٢٥٤,٥٧١

بنك المال الأردني

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاح
دينار	دينار	
٢١,٠٥٩,٣٨١	١٧,٦١٣,٤٦٦	الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٢,٥١٨,٠١٦	٢,٨٨٦,٤٩٥	استهلاكات وإطفاءات
١,٨٦٢,٧٧٥	٩,٠٨١,٦٦٨	الانخفاض والخسائر المتوقعة على الموجودات المالية
(٢٥,٣٠٥)	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠,٥٤٧٨)	(٧٤٠,٥٢٥)	(المسترد من) التدني في قيمة أصول مستملكة
٥٠,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
٤٤١,٣٨٦	(٢,٤٢٦,٥٥٥)	صافي فوائد مستحقة الدفع (القبض)
(٥١,٢١٧)	٣,٥٧٤,٦٧٧	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٥,٥٤٩,٤٥٨	٢٩,٩٨٩,٢٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٩,٨٧٤)	(٤,٩٣٣,٦٩٦)	الأرصدة مقيدة السحب
١٤,٢٣٢,٨٧٦	١,٩٤٨,٤٩٧	أرصدة بنوك مركزية
-	٤٠٣,٨٧٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٩٦,٨٧٤	٣,٠٥٤,٨١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٥,٨٥٩,١٩٨)	(١٦٤,٥٩٢,٠٧٥)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٩٦٩,٥٢٢)	(١٥,٩٣١,٣٦٥)	الموجودات الأخرى
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤٩,٥٠٩,٦٩٩	١٩٣,٥٩٧,١٠٩	ودائع العملاء
٢٠,٣٨٢,٠٧٨	(١١,٧٦٢,٨٩٦)	التأمينات النقدية
٧,٦٥٢,٢٤٨	٩,٥٩٩,٠٩٨	مطلوبات أخرى
(٢,٣٧٨,٣٦١)	(٣١٨,٦٨٤)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٢٧,٦٠٦,٢٧٨	٣٦,٠٥٣,٩٠١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٥,٦٧٣,٠٠٩)	(٦,٤٧٢,٩٦١)	الضرائب المدفوعة
٢١,٩٣٣,٢٦٩	٢٩,٥٨٠,٩٤٠	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٦,٢٥١,٢٨٦)	(١٨,٦٤٣,٠٤٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٣٠٩,٩٩٣	٤,٠٣٤,٥٩٤	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٢,٦١٣,٧٦٤)	(١٤٦,٦٢٩,٥٨٨)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٠,٧٢٣	١٠,١٨١,٣٧٣	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,١٧١,٢٩٣)	(٣,٦٢٣,٧٩٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٧٤٧,٠٣٤)	(٣,٩٣٠,٠٤٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٧,٤٦٢,٦٦١)	(١٥٨,٦١٠,٥١٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٤,٦٣٩,٤١٨	٨٩,٤٣١,٣٤٠	المتحصل من الأموال المقترضة
(٤٢,٢٢٦,٩٥٦)	(٣٧,٥٢١,٦٩٧)	تسديد الأموال المقترضة
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	المتحصل من قروض ثانوية
(١٩,٥٣١,٣٣٦)	-	توزيعات أرباح نقدية
(٢٦,٤٨٣,٨٧٤)	٥١,٩٠٩,٦٤٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٧٢,٠١٣,٢٦٦)	(٧٧,١١٩,٩٢٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥١,٢١٧	(٣,٥٧٤,٦٧٧)	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	١٦٤,٧٢٨,٩١٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٩,٥٨٦,٧٧٧	٨٤,٠٣٤,٣١٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٢٧)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

بنك المال الأردني
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي	مجموع حقوق مساهمي	الربح للفترة البنك	الربح للفترة البنك	أرباح مدوّرة	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات	فروقات ترجمة عملات	قانوني	علاوة اصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	-	-	-	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	١,٣٣٦,٧٩٧	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٤١,٢٠١,٤٩١	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٠,٣٦٠,٠٠٠	٢,٧٢٢,٤٠٠	١١,٣١٠,٠٠٠	١١,٣١٠,٠٠٠	١١,٣١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٨٧٨,٧٤٦)	(١,٣٢٥,٩٩٠)	(٢,٦٥٢,٧٥٦)	(٢,٦٥٢,٧٥٦)	-	-	-	(٢,٦٥٢,٧٥٦)	-	-	-	-	-
١٠,١٥٧,٧٦٠	١,٥٠٠,٤١٠	٨,٦٥٧,٣٥٠	٨,٦٥٧,٣٥٠	١١,٣١٠,٠٠٠	-	-	(٢,٦٥٢,٧٥٦)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٥٩٢,٨١٥)	٥٩٢,٨١٥	-	-	-	-	-
٣٥٧,٦٣٦,٨٠٦	٥٥,٧٤٩,٩٩٠	٣,٢,٣٨٦,٨١٦	٣,٢,٣٨٦,٨١٦	١١,٣١٠,٠٠٠	-	٥٤,٨١٢,٠٣٤	(٤٢٣,١٤٤)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٤١,٢٠١,٤٩١	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٦,٨٣٦,٣٢٧	٥٠,٠٤٩,١٧٦	٢,٨١٦,٧٩٠,١٥١	٢,٨١٦,٧٩٠,١٥١	-	-	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٢٠,٩٦١	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٠,١,١٩٩)	(٢٠,٤٩٢)	(١٨٠,٧٠٧)	(١٨٠,٧٠٧)	-	-	(١٨٠,٧٠٧)	-	-	-	-	-	-
٣٣٦,٦٣٦,١٢٨	٥٠,٠٢٨,٦٨٤	٢,٨١٦,٦٠٩,٤٤٤	٢,٨١٦,٦٠٩,٤٤٤	-	-	٥٢,٥١٤,٠١٠	٢٠,٩٦١	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٥٣٦,٢١٢	١,٧٢٦,٤٩٧	١٤,٨١٠,٧١٥	١٤,٨١٠,٧١٥	١٤,٨١٠,٧١٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٢٨,٣٥٩	-	٧٢٨,٣٥٩	٧٢٨,٣٥٩	-	-	-	٧٢٨,٣٥٩	-	-	-	-	-
١٧,٢٥٤,٥٧١	١,٧٢٦,٤٩٧	١٥,٥٢٥,٠٧٤	١٥,٥٢٥,٠٧٤	١٤,٨١٠,٧١٥	-	-	٧٢٨,٣٥٩	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢٧٤,١٣٦	(٢٧٤,١٣٦)	-	-	-	-	-
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٣٣٣,٨٨٥,٢٩٩	٥١,٧٥١,١٨١	٢,٨١٦,١٣٤,٥١٨	٢,٨١٦,١٣٤,٥١٨	١٤,٨١٠,٧١٥	-	٣٢,٧٨٨,١٣٦	٤٧٥,١٩٤	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠,٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

* تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ ١٤,٩٩٥,٣٢٧ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني بحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المدوّرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية بحظر التصرف به لحين تحقّقه.

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

- لا يوجد أية مبالغ تمثل فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يحظر التصرف بها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل أرباح بقيمة ٢٥,٣٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- أن رصيد إحتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل مقابل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ وفقاً لتصميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١٠٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ وهو مقيد بالتصرف به، هذا وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

Handwritten signature and stamp area.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة السابق

Handwritten signature at the top right.

بنك المال الأردني

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٠/١٠ بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٠.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وشركاته التابعة (معا "المجموعة") وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

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

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

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

د- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

هـ- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً، كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من السنة ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية السنة .

و- يتم إحتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة (وحسب طلب البنك المركزي الأردني).

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة للمجموعة كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات و المطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما ان نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة .

- شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية.

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

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

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(١-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

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

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

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

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

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

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

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

- التعديلات على الإطار المفاهيمي

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

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

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

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٣)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ ايار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٢)

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

لا تتوقع الإدارة عند الانتهاء من تقييم تصنيف هذا المعيار ان يكون هنالك اية تأثيرات من تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في اول كانون الثاني ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبإستثناء أثر انتشار فيروس كوفيد-١٩ وكما يلي :

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

تم تأكيد ظهور وتفاشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي اثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات. عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الأول من سنة ٢٠٢٠، قامت المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ و تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة من الحكومة الأردنية و البنك المركزي الأردني، كما أخذت المجموعة في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني (رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR).

تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يتم نقل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مرحلة حالية إلى لاحقة إذا كانت ناتجة عن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة جوهرية في خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تواصل المجموعة تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقترضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقترض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد-١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقترض المالي.

بدأت المجموعة بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائها العاملين في القطاعات شديدة التأثر من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى ثلاثة أشهر. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقترض الى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد-١٩ على استئناف الدفعات بانتظام. في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المجموعة من التقريقر بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

على الرغم من استمرارية حالة عدم اليقين من أثر وباء كوفيد - ١٩ إلا أن التغييرات التي تم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مؤشرات الاقتصاد الكلي تعكس درجة مقبولة من التوقعات والنظرة المستقبلية الخاصة بهذا الأثر.

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد- ١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والحكم الشخصي في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المجموعة معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تفشي وباء كوفيد- ١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء الى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب اغلاق المنافذ الحدودية للمملكة.

قامت المجموعة عند دراسة أثر فيروس كورونا، على بعض القطاعات المتأثرة، بالأخذ بعين الاعتبار عوامل سلبية عديدة منها:

١. الأثر على العائدات السياحية
 ٢. الأثر على حوالات المغتربين
 ٣. الأثر على المنح الخارجية
 ٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري
- وبالمقابل تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:
١. انخفاض أسعار النفط
 ٢. مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض
 ٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
 ٤. المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي
 ٥. تخفيض أسعار الفوائد
 ٦. تعزيز البنك المركزي الأردني لسيولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية)

وكنتيجة لدراسة أثر وباء كوفيد - ١٩ ، قامت المجموعة بإجراء التعديلات التالية ، الأمر الذي أدى الى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة :

١. بلغت نسبة احتمالية سيناريو مستوى (Base Case) للوشرات الاقتصادية ما نسبته (٦٠%) في حين بلغت لكل من مستوى (Downside) و (Upside) ما نسبته (٤٠%) و (٠%) على التوالي

٢. تعديل تقييم مخاطر القطاعات الاقتصادية المتأثرة نتيجة لوباء كوفيد - ١٩ ، حيث ارتفع تقييم مخاطرها في أغلبها ليقترّب إلى (High Risk)

٣. تعديل نسبة احتمالية التعثر (PD%) والمرتبطة بتقييم مخاطر كل قطاع اقتصادي ، بما يتماشى مع توقعات ارتفاع نسبة التعثر وتحقق سيناريوهات العوامل الاقتصادية

٤. تعديل نسب الخسارة عند التعثر (LGD%) ، حيث ارتفعت نسب الاقتطاعات والفترة المتوقعة للاسترداد لكل من الضمانات العقارية ، رهونات السيارات والآلات ، والأسهم المرهونة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ ، قامت المجموعة بدراسة أثر الاقتصاد الكلي المتعلق بكوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة في حينه. حيث تم إجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد- ١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وتجارة السيارات وقطع السيارات وبعض القطاعات الصناعية، الأمر الذي أدى الى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة.

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف تواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد- ١٩ على نتائج أعمال المجموعة وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة في نهاية الربع الرابع .

وفقا لما بعد ، قامت المجموعة بتعديل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لكي تتوافق مع الظروف الاقتصادية المتعلقة بكوفيد-١٩ من خلال تحديد أثرها المتوقع على مؤشرات الاقتصاد الكلي والنظرة المستقبلية ، اثرت هذه التغييرات على التصنيف المرحلي للعملاء والنظرة المستقبلية المتعلقة بهم وبالتالي عملية احتساب الخسارة المحتملة (PD) و التعرض عند التعثر (LGD).

فيما يلي التعديلات المنفذة من قبل المجموعة :

١- تعديل على نسب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة للسيناريوهات ، حيث تبنت المجموعة في هذا الجانب ثلاثة سيناريوهات و هي السيناريو الأساسي (Base Scenario) و سناريو التحسن والتحول الى الأفضل (Upward Scenario) وسيناريو التراجع والانكماش (Downward Scenario) وذلك من خلال تخفيض النسب المرجحة لسيناريوهات التحسن وزيادة النسبة المرجحة لسيناريوهات التراجع.

٢- سيناريوهات نسب التعثر (PD) وحسب القطاعات ، حيث تم تحديد القطاعات الأكثر تأثرا بالازمة الحالية.

٣- الخسائر عند التعثر حيث تم رفع نسبة الخسائر عند التعثر (LGD) المحسبة وتم إعادة النظر في التدفقات النقدية المتوقعة من الضمانات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٤٨,٣٣٧,٦٨١	٧٥,٤١٤,٤٢٨	نقد في الخزينة
٨٥,٧٧٤,٧١٨	٨٦,٢١٠,٩٠٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧١,٠٧٤,٠٥٦	١٣٧,٦٨٥,٢٩١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	-	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٩٩,٣١٠,٦٢٣	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٥٩,٦٨٣,١٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٧٨,١٧٥,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٢٤,٧١٢,٢٠٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٨,٠٥٢,٦٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

- بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل مبلغ ٢,٠٩٩,٥١٧ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٠,٧٠٧,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩، هذا وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة ، وقد تم تحصيل المبلغ المتبقي بالكامل خلال الفترة اللاحقة كما في ١٩ تموز ٢٠٢٠ .

- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

افصاح الحركة على النقد و الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥
الارصدة الجديد خلال الفترة	١٠٥,٩٥٧,١٦٤	-	-	١٠٥,٩٥٧,١٦٤
الأرصدة المسددة	(١١,٨٣٢,٩٩٦)	-	-	(١١,٨٣٢,٩٩٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٩٩,٣١٠,٦٢٣	-	-	٢٩٩,٣١٠,٦٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١
الأرصدة الجديد خلال العام	٣١,٣٢٥,٥٥٢	-	-	٣١,٣٢٥,٥٥٢
الأرصدة المسددة	(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	-	-	(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)
اجمالي الرصيد	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	-
خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
حسابات جارية	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
ودائع قصيرة الاجل (اقل من ٣ أشهر)	-
المجموع	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة	-
صافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
٨٨,٢٣٨,٧٢٧	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٥٤,١٣١,٣٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩٦,٢٢١,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٦,١٠٥,٩١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,١٧٢,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

افصاح الحركة على الأرصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
الأرصدة الجديد خلال الفترة	٣٢,٧٧٧,٢٢٣	٢,٧١٧	-	٣٢,٧٧٩,٩٤٠
الأرصدة المسددة	(٤٢,٧٣٨,٧٣٧)	(١,٨٤٤)	-	(٤٢,٧٤٠,٥٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦٩,١٠١)	-	٦٩,١٠١	-
اجمالي الرصيد	٨٨,٠٥٦,٠٨٨	١٨٢,٥٠٥	٦٩,١٠١	٨٨,٣٠٧,٦٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨١,٦٣٧,٩٠٠	٩,٠٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩
الأرصدة الجديد خلال السنة	٣٩,٣٦٩,٣٩٦	٣,٠٠٤	-	٣٩,٣٧٢,٤٠٠
الأرصدة المسددة	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)	-	-	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦٩,٥٣٩)	١٦٩,٥٣٩	-	-
اجمالي الرصيد	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

افصاح الحركة على مخصص التدني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات الجديدة خلال الفترة	-	-	٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات الجديدة خلال العام	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
ايداعات تستحق خلال ٦ أشهر	-
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة	-
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-
٤٠٣,٨٧٥	٤٠٤,١٣٠

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
-	٣,٠٤١,٩٤٧
-	١٢,٨٦٥
-	٣,٠٥٤,٨١٢

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار	دينار
	(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
سندات خزينة حكومية	٣٣,١٨٠,٣٨٤	٢١,٧٧٠,٣٧٧
سندات واسناد قروض شركات	٥,٩٦٢,٥٩٢	٦,٤٦٥,٤٧٦
سندات وأذونات حكومات أخرى	٣,١٤٠,٨٧٤	٢,٧٦٤,٠٩٥
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٧,١٧١,٠٦٩	٤,٨١٢,٥٧٩
مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية	٤٩,٤٥٤,٩١٩	٣٥,٨١٢,٥٢٧

الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية

سندات خزينة حكومية	٤,١٢٦,٥١٨	٣,٨٤٩,٣٥١
سندات مالية حكومية و بكفالتها	-	٧,٢٣٨,٠٠٠
سندات واسناد قروض شركات	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية	١١,٦٧٨,٥٦٠	١١,٦٧٨,٥٧٦
مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية	١٥,٨٠٥,٠٧٨	٢٥,٧٦٥,٩٢٧
ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢٠,٧٢٠)	(٢٧,٦٣٤)
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٥,٢٣٩,٢٧٧	٦١,٥٥٠,٨٢٠
تحليل السندات والأذونات:		
ذات عائد ثابت	٤٦,٣٨٩,٦٤٨	٤٥,٠٥٩,٦٦٥
ذات عائد متغير	-	-
المجموع	٤٦,٣٨٩,٦٤٨	٤٥,٠٥٩,٦٦٥

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٩٠,٣٦٢ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٨٨,٠٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.
- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٥٩٢,٨١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٢٧٤,١٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السندات وأذونات الخزينة الحكومية او المكفولة من الحكومة الاردنية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية الفترة	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	١١,٨٩٤,٧٦٢	-	-	١١,٨٩٤,٧٦٢
الاستثمارات المسددة	(٣,٢٥٤,٥٩٣)	-	-	(٣,٢٥٤,٥٩٣)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٧,٣١٧,١٠٠)	-	-	(٧,٣١٧,١٠٠)
اجمالي الرصيد	٤٦,٤١٠,٣٦٨	-	-	٤٦,٤١٠,٣٦٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
رصيد كما في بداية السنة	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣١,٨٠٧,٢١٥	-	-	٣١,٨٠٧,٢١٥
الاستثمارات المسددة	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)	-	-	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)
اجمالي الرصيد	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية الفترة	٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	١,٧٢٠	-	-	١,٧٢٠
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٨,٦٣٤)	-	-	(٨,٦٣٤)
اجمالي الرصيد	٢٠,٧٢٠	-	-	٢٠,٧٢٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				
رصيد كما في بداية السنة	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٨,٧٦٥	-	-	١٨,٧٦٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٢١,١٥٩)	-	-	(٢١,١٥٩)
اجمالي الرصيد	٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤

(٩) قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
المجموع	١٠٨,٨٣١,٥٠٠

* قامت المجموعة بمنح قرض بقيمة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائده ثابتة قدرها ٥,٧٪ على فتره سداد خمس سنوات وفتره سماح لسنه واحده. قررت المجموعة القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائده في الاسواق من خلال الدخول بعقود فوائده آجله مع بنك مراسل بشروط تعاقدية مماثله. ونتيجة لهذا التحوط، قام البنك بتصنيف القرض بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل وذلك تماشياً مع تصنيف وقياس اداه التحوط المقابل.

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
٩,٦٦٢,٢٣٩	١٥,٩٩٢,٩٥٨	حسابات جارية مدينة
١٠٢,٤٨٥,٩٩١	١١٨,٦٩٧,٧١٩	قروض وكمبيالات *
٧,٩٥٦,١٧٣	٧,٣٠٣,٧٤٣	بطاقات الائتمان
١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٥٣,٦٥٤,٧٧٠	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦٥,٨٣٢,٣٥٣	١٠٠,١٩١,٧٣١	حسابات جارية مدينة
٤٤٠,٣٨١,٥٣٢	٥٢٨,٧٣٧,٣١٣	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٩,٠٢٩,٤٤٦	٣٢,١٠٠,٢٣٦	حسابات جارية مدينة
١٧٦,٥٧٧,٦٦٩	٢٠٨,٩٨٨,٠٠٨	قروض وكمبيالات *
٤٩,١٩٨,٦٢٢	٤٨,٣٧٢,٨٣٦	الحكومة والقطاع العام
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١,٢١٤,٠٣٩,٣١٤	المجموع
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢١,٦٧١,٨٥٣	ينزل: فوائد معلقة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٥٣,٥٥٥,٧٦٥	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١,١٣٨,٨١١,٦٩٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,١٩٤,٣٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,٧٤٧,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩٦,٤٢١,٨٤٧ دينار أي ما نسبته ٧,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩١,٦٦٢,٨٠٦ دينار أي ما نسبته ٨,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ٧٤,٧٤٩,٩٩٤ دينار أي ما نسبته ٦,٢٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٧٤,٥٦٦,٥٤٠ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا يوجد اية تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١١,٤٢٦,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١,١٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية او المكفولة من الحكومة الاردنية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣
التسهيلات الجديدة خلال الفترة /الاضافات *	٢٤٩,٥٢٤,٥١٩	٦٧,٥٢١,٤٩٠	٥,٣٥٣,٢٠٢	٣٢٢,٣٩٩,٢١١
التسهيلات المسددة	(١٥٦,٩٤١,٤٤٠)	(٦٨,٢١٢,٥٤٠)	(١٠,٠٠٤,٦٨٤)	(٢٣٥,١٥٨,٦٦٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٢,٩٢٨,٦١٨	(١٥,٥٧٠,٤٧٨)	(٧,٣٥٨,١٤٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٠,٦٥٧,٠٥٦)	٤٥,٤٠٦,٤٣٤	(٤,٧٤٩,٣٧٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٥٤٦,١٦٧)	(٩,٨٦٧,٥٨٠)	١١,٤١٣,٧٤٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٩,٧٦١,٦٢٣	٧١,٨٠٦,١٣٧	-	٨١,٥٦٧,٧٦٠
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٥٨٢,٥٧٦)	(١,٥٨٢,٥٧٦)
اجمالي الرصيد	٨٦٣,٥١٨,٧٢٣	٢٣٦,٠٨٠,٧٠٤	١١٤,٤٣٩,٨٨٧	١,٢١٤,٠٣٩,٣١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة /الاضافات *	٢١٧,٧٢١,٢١٥	٤٧,٥٨٤,٣١٦	٩,١١٧,٥٠٧	٢٧٤,٤٢٣,٠٣٨
التسهيلات المسددة	(١٩٦,٨٥١,٧١٢)	(٣٣,٦١٧,٤٩٠)	(١٦,٢٠٧,٩١٢)	(٢٤٦,٦٧٧,١١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٤,١٩٧,١٩٦	(١٨,٠٠٢,٦٦٨)	(٦,١٩٤,٥٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٥,٢٩٨,٥٥٦)	٢٨,١٠٣,١٦٨	(٢,٨٠٤,٦١٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٨,٨٩١,٨٣٢)	(١٠,٩٠٠,٠٦٠)	٣٩,٧٩١,٨٩٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٢,٨٢٧,٨٧٣	٥٢,٤٣٦,١٥٠	٤,٣١٢,٣٧١	٧٩,٥٧٦,٣٩٤
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤١,٠٤١,٠٢٢)	(٤١,٠٤١,٠٢٢)
اجمالي الرصيد	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

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

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	٢,٧٤٠,٩٤٤	٣,٧٧٠,٨٤٠	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٣,٣٦٧,٠٦٧	٢,٦٨١,٧١٥	٨,٨٧٥,٧٦٠	١٤,٩٢٤,٥٤٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٦٦٧,٢٦٦)	(١,٥٣٦,٦٥٩)	(٣,٧١٠,٥٤٢)	(٦,٩١٤,٤٦٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠٠,٩٩٢	(٤٠,٣٦٤)	(٦٠,٦٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٧١,١٥٦)	٧٧١,١٥٦	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٤,٣٩٦	٦٨١,٢٣٧	-	٧٢٥,٦٣٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٠٣٤,٠١٦)	(١,٠٣٤,٠١٦)
اجمالي الرصيد	٣,٨١٤,٩٧٧	٦,٣٢٧,٩٢٥	٤٣,٤١٢,٨٦٣	٥٣,٥٥٥,٧٦٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤٥٩,٠٦٦	٢,٦٢٠,٨٧٤	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٦٠٩,٦٨٧	١,٢٣٦,٥١٤	١٨,٨٥٠,٧٦٧	٢١,٦٩٦,٩٦٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٥٤٠,٤٩٣)	(٢,١٨٨,٧٠٢)	(٩,٦٢٦,٦٣٧)	(١٥,٣٥٥,٨٣٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥١١,٥٦٠	(١٨٤,٥٩١)	(٣٢٦,٩٦٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٧٦,٤٩٤)	١,٣٩٤,٢٩٥	(٩١٧,٨٠١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨,٦٥٦)	-	٨,٦٥٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٨٦,٢٧٤	٨٩٢,٤٥٠	٤٦٤,٢٨١	١,٥٤٣,٠٠٥
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)
اجمالي الرصيد	٢,٧٤٠,٩٤٤	٣,٧٧٠,٨٤٠	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣

إفصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٠٩٦,١٤٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٢٢,١٦٢,٢٠٤	١٣,٨٦٣,٦٤٧	٣,٣٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٩٣٨,٢٨٣	١,٨٨٣,٧٦٧	٤,٤٠٥,٣٨٥	٦,٦٩٧,١٠٧	-	١٤,٩٢٤,٥٤٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٢٢٦,٩٦٥)	(٥٣٦,٩٤٦)	(٣,٥٢٣,٤٨٨)	(١,٦٢٦,٥٢٣)	(٥٤٥)	(٦,٩١٤,٤٦٧)
ما تم تحويله من المرحلة الأولى	(١٤٩,٧٧٤)	(٨٦,٤٤٣)	(٣٨٤,٢٠١)	(٤٩,٧٤٦)	-	(٦٧٠,١٦٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	١٥٩,٦٩٤	٨٦,٤٤٣	٣٨٤,٠١٤	١٠٠,٦٤١	-	٧٣٠,٧٩٢
ما تم تحويله من المرحلة الثالثة	(٩,٩٢٠)	-	١٨٧	(٥٠,٨٩٥)	-	(٦٠,٦٢٨)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٥٠,٠٦٨	٥٦,٤٨٩	٣٥٠,٧٢٧	١٦٨,٣٤٩	-	٧٢٥,٦٣٣
التسهيلات المعدومة	(٣٠٥,٢٦١)	-	(٧٢٨,٧٥٥)	-	-	(١,٠٣٤,٠١٦)
اجمالي الرصيد	٦,٦٥٢,٢٧٤	٥,١٣٢,٠١٤	٢٢,٦٦٦,٠٧٣	١٩,١٠٢,٥٨٠	٢,٨٢٤	٥٣,٥٥٥,٧٦٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

الرصيد كما في بداية السنة	١١,٢٥٤,٠٤٦	٣,٤٣٨,٥٧٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٦,٥٩٩,٩٥٦	-	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٨٩٠,١٧٣	٢,٢٥٧,٢٢٣	٨,٩٤٣,١٩٧	٨,٦٠٣,٠٠٦	٣,٣٦٩	٢١,٦٩٦,٩٦٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٧,٠٦٢,٢٢١)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٤,١٧٩,٤٨٢)	(٢,١١٣,٤٣٤)	-	(١٥,٣٥٥,٨٣٢)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(٩,٥٥٥)	٩٧,٣٥٧	١٢٠,٣٩٤	(١٨١,٧٨٦)	-	٢٦,٤١٠
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٨٩٩	(٩٧,٣٥٧)	١,١٢٤,٣٧٦	١٨١,٧٨٦	-	١,٢٠٩,٧٠٤
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	٨,٦٥٦	-	(١,٢٤٤,٧٧٠)	-	-	(١,٢٣٦,١١٤)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٣,٧٢٦	٣٣,٦٠٣	٦٨١,٥٥٧	٧٧٤,١١٩	-	١,٥٤٣,٠٠٥
التسهيلات المعدومة	(٣٩,٥٧٥)	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	-	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)
اجمالي الرصيد	٦,٠٩٦,١٤٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٢٢,١٦٢,٢٠٤	١٣,٨٦٣,٦٤٧	٣,٣٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الفراد	القروض		الصغيرة		الإجمالي
	دينار	العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٨٧,٠٤٥	٢,٣٠٥,٦٤٥	٧,٧٤٣,١٨١	٣,٥٩٩,٥٩٨	١٧,٩٣٥,٤٦٩	الرصيد في بداية الفترة
٥٤٩,٨٢٩	٧٦٠,٢٧٨	٢,١١٦,٢٧١	١,٩٢٦,٨٢٤	٥,٣٥٣,٢٠٢	الفوائد المعلقة خلال الفترة
(٢٣٢,١٣٥)	(٢١٦,٦٦١)	(٣٨٧,٨١٢)	(٢٣١,٦٥٠)	(١,٠٦٨,٢٥٨)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٢١,٣٥٨)	-	(٥٢٧,٢٠٢)	-	(٥٤٨,٥٦٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٤,٥٨٣,٣٨١	٢,٨٤٩,٢٦٢	٨,٩٤٤,٤٣٨	٥,٢٩٤,٧٧٢	٢١,٦٧١,٨٥٣	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

٣,٦٧٢,٦١٢	١,٣٦٤,٠١١	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٧٤١,٤٢٣	١٦,٧٤٩,٩١٦	الرصيد في بداية السنة
١,٠٦٤,٢٢٢	١,٢٧٧,٣٤٤	٤,٥٥١,٢٩٦	٢,٢٢٤,٦٤٥	٩,١١٧,٥٠٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٩٩,٠٧٦)	(٣٣٠,٨٠٧)	(١,٠٦٧,٦٤٥)	(٣٣٩,٥٨٠)	(٢,١٣٧,١٠٨)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٥٠,٧١٣)	(٤,٩٠٣)	(٥,٧١٢,٣٤٠)	(٢٦,٨٩٠)	(٥,٧٩٤,٨٤٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٤,٢٨٧,٠٤٥	٢,٣٠٥,٦٤٥	٧,٧٤٣,١٨١	٣,٥٩٩,٥٩٨	١٧,٩٣٥,٤٦٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		خارج الأردن		داخل الأردن	
		دينار	(مراجعة وغير مدققة)	دينار	(مراجعة وغير مدققة)	دينار	(مراجعة وغير مدققة)
١٤,٩٣٦,٧٣٣	٢٥,٧٠١,٢٢٢	-	٢٥,٧٠١,٢٢٢	١٢,٥٤٨,٥٩٣	١٣,٣٩١,١٦٠	٢٥,٧٠١,٢٢٢	مالي
١٢٦,٣٥٥,٠٨٧	١٤٢,٩٣٩,٧٥٣	-	١٤٢,٩٣٩,٧٥٣	٧٦,٢٨٤,٤٣٠	٢٠٠,٠٠٥,٣٨١	١٣,٣٩١,١٦٠	صناعة
٢٤١,٢١٤,٥٤٢	٢٧٦,٢٨٩,٨١١	-	٢٧٦,٢٨٩,٨١١	١١,١٥٢,٩٤١	٢٩٢,٥٧٣,٥٧٨	٢٠٠,٠٠٥,٣٨١	تجارة
٢٩٢,٦٥٧,٣٠٦	٣٠٣,٧٢٦,٥١٩	-	٣٠٣,٧٢٦,٥١٩	-	٤٠,٣٥٣,٤١٩	٢٩٢,٥٧٣,٥٧٨	عقارات وإنشاءات
٣١,٦٠٣,٤١٩	٤٠,٣٥٣,٤١٩	-	٤٠,٣٥٣,٤١٩	١,٧٧٠,٥٢٤	٣٠,٥٢٠,٨٣٥	٤٠,٣٥٣,٤١٩	سياحة وفنادق
١٠,٨٧٠,٦٧٨	٣٢,٢٩١,٣٥٩	-	٣٢,٢٩١,٣٥٩	-	٩١,٥٧٠,١٨٨	٣٠,٥٢٠,٨٣٥	زراعة
٦١,٨٢٥,٥٥٦	٩١,٥٧٠,١٨٨	-	٩١,٥٧٠,١٨٨	٦,١٩٧,٤٥١	٨٤,٢٧٩,٢٤٠	٩١,٥٧٠,١٨٨	أسهم
٧٠,٦١٠,٨٨٨	٩٠,٤٧٦,٦٩١	-	٩٠,٤٧٦,٦٩١	-	١٩,٠٦٠,٩٦٥	٨٤,٢٧٩,٢٤٠	خدمات ومرافق عامة
١٤,٧٥١,٧١٠	١٩,٠٦٠,٩٦٥	-	١٩,٠٦٠,٩٦٥	-	٤٨,٣٧٢,٨٣٦	١٩,٠٦٠,٩٦٥	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٤٩,١٩٨,٦٢٢	٤٨,٣٧٢,٨٣٦	-	٤٨,٣٧٢,٨٣٦	٣٥,٤٦٨,٣٢٠	٨٨,٢٩٩,٣٩٨	٤٨,٣٧٢,٨٣٦	الحكومة والقطاع العام
١١١,٤٩٥,٠٥٩	١٢٣,٧٦٧,٧١٨	-	١٢٣,٧٦٧,٧١٨	-	١٩,٤٨٨,٨٣٣	٨٨,٢٩٩,٣٩٨	أفراد
٢١,٢٩٣,٩٨٣	١٩,٤٨٨,٨٣٣	-	١٩,٤٨٨,٨٣٣	-	١٠,٧٠٠,٦١٧,٠٥٥	١٩,٤٨٨,٨٣٣	أخرى
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١,٢١٤,٠٣٩,٣١٤	١٤٣,٤٢٢,٢٥٩	١,٢١٤,٠٣٩,٣١٤	١٤٣,٤٢٢,٢٥٩	١,٠٧٠,٦١٧,٠٥٥	١,٠٧٠,٦١٧,٠٥٥	المجموع

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
-	١٤٢,١٤٦,٩٠٣	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٤٠٧,٥٤٤,١٥٤	٣٨٨,٨٧٤,٥٨٦	اذونات خزينة
٤٤,١٣٤,٣٢٢	٣٠,٥٠٤,١٤٨	سندات خزينة حكومية
١٩,٢٤٥,٠٠٠	٩,٢٤٥,٠٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٢,٤٥٣,٥٨٣	١٢,٦٣٤,٩٥٦	سندات واسناد قروض شركات
٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	٥٨٣,٤٠٥,٥٩٣	سندات و اذونات خزينة حكومات أخرى
(٥٤٩,٩٦٧)	(٥٠١,٦٩٩)	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٨٢,٩٠٣,٨٩٤	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة
		اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧١,٢٤٣,٠٧٥	٥٧١,٣٠٢,٥٩٣	تحليل السندات والأذونات:
١١,٥٨٤,٠١٧	١١,٦٠١,٣٠١	ذات عائد ثابت
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٨٢,٩٠٣,٨٩٤	ذات عائد متغير
		المجموع

افصاح الحركة على موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	١٤٦,٤٦٠,٠٠٣	-	-	١٤٦,٤٦٠,٠٠٣
الاستثمارات المسددة	(١٠,٠١١,٧٨٨)	-	-	(١٠,٠١١,٧٨٨)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٣٦,٤١٩,٦٨١)	-	-	(٣٦,٤١٩,٦٨١)
اجمالي الرصيد	٥٧٧,٧٠٥,٥٩٣	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٥٨٣,٤٠٥,٥٩٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

الرصيد كما في بداية السنة	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩١,٠٠٩,٠٢٦	-	-	٩١,٠٠٩,٠٢٦
الاستثمارات المسددة	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)	-	-	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)
اجمالي الرصيد	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩

افصاح الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية الفترة	٤٩,٩٦٧	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٩,٩٦٧
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٤٨,٢٦٨)	-	-	(٤٨,٢٦٨)
اجمالي الرصيد	١,٦٩٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠١,٦٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

رصيد كما في بداية السنة	١٣٠,٤٠٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٨٢,٠٩٧)	-	-	(٨٢,٠٩٧)
اجمالي الرصيد	٤٩,٩٦٧	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٩,٩٦٧

(١٢) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥)	الموجودات المالية المرهونة	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٩٧,٦٢٣,٧٨٠	٨٣,٩١٠,١٦٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
-	-	-	٧,٣١٧,١٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٩٧,٦٢٣,٧٨٠	٩١,٢٢٧,٢٦٥	(سندات مكفولة من الحكومة الأردنية)
				المجموع

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسندات الحكومة الأردنية المرهونة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلق بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٧,٧٧٢,٨٦٠	٢١,٢٦٩,٠٩٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٦٧٧,٦٥٨	٢,٩٣٣,٤٨٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٦٩,٤٠٦,٨٩٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ، بالصافي *
٣٠,١٠٩,٨١٢	٣٣,٨٧٩,٧٩٩	قبولات مصرفية مشتراة -بالتكلفة المطفأة
٣١٧,٨٩٧	٣٣,٤٢١	مطالبات ذمم مالية مشتراة-بالتكلفة المطفأة
٦٧٦,٧٢٦	٣٤,٢٣١	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة
٢,٧٤٤,٤٣٨	٥,٩٩٣,٨٥٥	تأمينات مستردة
٣,٥٦٩,٥٣٤	١٠,٩٠٨,١٢٦	أخرى
١٢٤,٠٤١,١٩٤	١٤٤,٤٥٨,٩٠٨	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦١,٠٦٠,٠٣٤	٦٧,١٧٢,٢٦٩	رصيد بداية السنة
١١,٢١٩,١١٨	٤,٢٨٤,٣٥٦	إضافات خلال الفترة/السنة
(٣,٨٥٢,٩٩٦)	(٢,٧٩٠,٢٥٨)	استيعادات خلال الفترة/السنة
(١,٨٤٦,٢٠٥)	٢٦١,١١٠	المسترد من (خسارة تدني) خلال الفترة/السنة
٥٩٢,٣١٨	٤٧٩,٤١٥	المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال الفترة/السنة
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٦٩,٤٠٦,٨٩٢	رصيد نهاية الفترة

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٥٠٩,٤١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٢٧٧,١٢٠	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
١٩,٨٠٤,١٦٤	-	١٣٨,٥٧٣	١٩,٦٦٥,٥٩١	الارصدة الجديدة خلال الفترة
(١٦,٢٩٩,٨٨١)	-	(٢٣٢,٢٩٦)	(١٦,٠٦٧,٥٨٥)	الارصدة المسددة
٣٤,٠١٣,٧٠٠	-	١٣٨,٥٧٤	٣٣,٨٧٥,١٢٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

١٦,٦١٨,٣٤٣	-	٤٦,٩٧٢	١٦,٥٧١,٣٧١	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٠,١٩١,٥٢٠	-	٢٣٢,٢٩٧	٢٩,٩٥٩,٢٢٣	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٦,٣٠٠,٤٤٦)	-	(٤٦,٩٧٢)	(١٦,٢٥٣,٤٧٤)	الارصدة المسددة
٣٠,٥٠٩,٤١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٢٧٧,١٢٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٧٠٨	-	٢,٤٨٨	٧٩,٢٢٠	رصيد كما في بداية الفترة
٦٢,٨٠٦	-	٣,٨٠٦	٥٩,٠٠٠	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(٤٤,٠٣٤)	-	(٢,٤٨٨)	(٤١,٥٤٦)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
١٠٠,٤٨٠	-	٣,٨٠٦	٩٦,٦٧٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

٧٩,٧٢٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨١,٧٠٨	-	٢,٤٨٨	٧٩,٢٢٠	خسارة التدني خلال السنة
(٧٩,٧٢٤)	-	(١,٠٩٢)	(٧٨,٦٣٢)	المسترد من خسارة التدني خلال السنة
٨١,٧٠٨	-	٢,٤٨٨	٧٩,٢٢٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(١٤) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	منشآت صغيرة				الحكومة	
	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	والقطاع العام	المجموع	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣٧,٨١٥,٥٥٩	٢٢٩,١٧٣,٧١٦	٥٣,٧٢٠,٥٥٩	٣٢,٦٤٩,٨٤٨	٤٥٣,٣٥٩,٦٨٢	دينار
ودائع التوفير	٧٤,١٥١,٠٧٦	٧١,٩٣٤	٧٣٧,٢٧٥	-	٧٤,٩٦٠,٢٨٥	دينار
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٥٣١,٦٣٩,٤٥٤	٢٣٧,٠٩٦,٠٩٣	٢٢,١٣١,٩٧٩	٩٢,٢٧٣,٧٨٩	٨٨٣,١٤١,٣١٥	دينار
شهادات إيداع	٨٧,٧٥٤,٣٣٣	-	٤٠٤,٠٧٦	-	٨٨,١٥٨,٤٠٩	دينار
المجموع	٨٣١,٣٦٠,٤٢٢	٤٦٦,٣٤١,٧٤٣	٧٦,٩٩٣,٨٨٩	١٢٤,٩٢٣,٦٣٧	١,٤٩٩,٦١٩,٦٩١	دينار

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب	١٢٣,٨٩٦,٣٨٧	١٣٧,٨٦٥,٤١٥	٦١,٩٣٩,١١٦	٣٠,٧٠٩,٦٤١	٣٥٤,٤١٠,٥٥٩	دينار
ودائع التوفير	٦٨,٩١٦,٢٣٠	٢,٤١٥	٦٤٤,٥٢٥	-	٦٩,٥٦٣,١٧٠	دينار
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٥١٠,٩٢٩,٧٣٤	١٦١,٣٨٧,٥٧٧	٢٢,٦٧١,٧٤٩	٩٢,٥٧٩,٣٢٨	٧٨٧,٥٦٨,٣٨٨	دينار
شهادات إيداع	٩٣,١١٠,٤٦٥	-	١,٣٧٠,٠٠٠	-	٩٤,٤٨٠,٤٦٥	دينار
المجموع	٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	٢٩٩,٢٥٥,٤٠٧	٨٦,٦٢٥,٣٩٠	١٢٣,٢٨٨,٩٦٩	١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	دينار

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ١٢٤,٩٢٣,٦٣٧ دينار أي ما نسبته ٨,٣٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٢٣,٢٨٨,٩٦٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٤٧٧,١٠١,٠٩٨ دينار أي ما نسبته ٣١,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٥٨,٩٢٧,٧٢١ دينار أي ما نسبته ١٩,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٩٤٢,٢١٦ دينار مقابل مبلغ ٥,٨٣١,٩٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦,٦٠٨,٤٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ٦٢٧,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٥) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة	سعر فائدة اعادة
	الإقتراض						الاقراض	
		دينار					دينار	
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	اقتراض من بنوك مركزية	١٧٣,٥٤٥,٨٩٢	٨٣٤٠	٦٨٠.٦	شهرية ونصف سنوية وعند الإستمحاق	٩١,٢٢٧,٢٦٥	٠٪ إلى ٣,٠٠٪	٣٪ إلى ٤,٧٥٪
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤	٤	دفعة واحدة عند الإستمحاق	-	٥,٣٥٪ إلى ٧,٠٠٪	٤,٥٠٪ إلى ١١,٣٢٪
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	٨,٦٨٣,٢٧٥	٧٤	٥١	شهرية ونصف سنوية وعند الإستمحاق	-	١,٧٧٪ إلى ٥,٥٠٪	٣,٧٥٪ إلى ١١,٢٥٪
المجموع		٢١٧,٢٢٩,١٦٧				٩١,٢٢٧,٢٦٥		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)								
	اقتراض من بنوك مركزية	١٠١,٤٩١,٥٤٩	٣٧٢٦	٢٤٥٥	شهرية ونصف سنوية وعند الإستمحاق	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٠,٧٠٪ إلى ٤,٠٠٪	٣,٧٥٪ إلى ٤,٧٥٪
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	دفعة واحدة عند الإستمحاق	-	٥,٢٥٪ إلى ٧,٠٠٪	٤,٥٠٪ إلى ١٢,٤٠٪
	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	٨,٨٢٧,٩٧٥	٧١	٥٢	شهرية ونصف سنوية وعند الإستمحاق	-	١,٧٧٪ إلى ٦,٢٥٪	٣,٨٧٪ إلى ١٢,٠٠٪
المجموع		١٦٥,٣١٩,٥٢٤				٤٧,٤٩٠,٤٨٤		

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ١٧٣,٥٤٥,٨٩٢ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٣٩.
- يتضمن بند اقتراض من بنوك مركزية مبلغ ٩٧,٦٢٣,٧٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٢).
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٣.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / مؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروي للتنمية بقيمة ١,٤٢٨,٥٧١ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٢١٢,٣١٦,٣١٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٤,٩١٢,٨٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٢٠,٥٠٠,٦٠٣ و ٤,٠٥١,٤٢٩ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٦) إسناد قرض

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

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

(١٧) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	المستخدم خلال الفترة/السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٢,٧٠٠	-	-	-	١٠٢,٧٠٠
٤,٨١٩,٣١٠	-	(٣١٨,٦٨٤)	-	٤,٥٠٠,٦٢٦
٤,٩٢٢,٠١٠	-	(٣١٨,٦٨٤)	-	٤,٦٠٣,٣٢٦
المجموع				

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

٤,٠٠٠	٩٨,٧٠٠	-	-	١٠٢,٧٠٠
٨,٧٠٦,٤٤٦	-	(٣,٨٨٧,١٣٦)	-	٤,٨١٩,٣١٠
٧٢,٨٣٥	-	(٧٢,٨٣٥)	-	-
٨,٧٨٣,٢٨١	٩٨,٧٠٠	(٣,٩٥٩,٩٧١)	-	٤,٩٢٢,٠١٠
المجموع				

* قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالإضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٣٩٤,٣٥٨ دينار خلال الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,٢٢٤,٧٥٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

(١٨) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٨٥٠,٣٠٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧,٣٧٦,٧٧٦)	(٦,٤٧٢,٩٦١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٦٩٠,٥٧٤	٣,٥٨١,٩٢٠	ضريبة الدخل المستحقة
٣٥,٧٤٨	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦,٨٥٠,٣٠٣	٣,٩٥٩,٢٦٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٤,١٣٤,٠١٦	٣,٥٨١,٩٢٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٣٥,٧٤٨	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٣٥,١٣٦	٦٤,٦١٧	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢٨,٢٦٩	(٦٩,٥٧٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٤,٥٣٣,١٦٩	٣,٥٧٦,٩٦٠	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل البنك في الأردن حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات البنك لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- قام البنك بتقديم كشوفاته للأعوام ٢٠١٨ هذا و لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٦ ، وتم دفع المبالغ المستحقة عن الضريبة حتى عام ٢٠١٨.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة ، فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ .

(١٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٠,٩٣٧,٦٢٣	١٢,٠٠٧,٣٠٣	فوائد برسم الدفع
٣,٢٩٤,١٨٩	١,١١٠,٧٢٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٥٢٥,١٦٨	٢,٦٧٧,٨٦٨	شيكات مصدقة
٦٣١,٨٧١	٢,٤٢٦,٩٩٤	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٠٠٠	٣٢,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩,١٨٦,١٠٩	١٩,٣٤٥,١٤٧	ذمم عملاء وساطة دائنين
٦٥٩,٣٢٦	٦٥٩,٣٢٦	أمانات تعهدات
٧,٣٠٨,١٨٤	٧,٩٩٢,٧٩٣	مطلوبات أخرى
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٤٦,٢٥٢,٦٥٨	المجموع

(٢٠) احتياطي القيمة العادلة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)

إن الحركة الحاصلة على هذا البند كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ هي كما يلي :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	دينار	
	١,٦٣٦,٧٩٧	الرصيد كما في بداية الفترة
	(١,٣٩٠,٦٤٤)	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
	(٦٧,٢٥٦)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
	(١,٢٧٩,٩٤٦)	(خسائر) غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
	٥٩٢,٨١٥	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
	٢١٤,٠٠١	موجودات ضريبية مؤجلة
	(١٢٨,٩١١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	(٤٢٣,١٤٤)	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

إن الحركة الحاصلة على هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي :

	دينار	
	٢٠,٩٦١	الرصيد كما في بداية السنة
	١,١١١,٤٦٣	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
	١,١٧٩,٩٢٦	(أرباح) خسائر بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لبيان
	٤٩٠,٣٨٧	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
	(٤٠٣,٣٥٠)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
	(٣٦٥,٤٥٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
	(٣٩٧,١٣٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	١,٦٣٦,٧٩٧	الرصيد في نهاية السنة

(٢١) أرباح مدورة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
(٥٩٢,٨١٥)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤,٨١٢,٠٣٤	الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	
(مدققة)	
٥٢,٦٩٤,٧١٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهره سابقا)
(١٨٠,٧٠٧)	الأثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية-رقم (١٦)
٥٢,٥١٤,٠١٠	رصيد الأرباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٤٠٣,٣٥٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر -أدوات ملكية
(٢,٦١٣,٣٤٧)	المحول الى الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢٥,١٠٠,٨٣٦	أرباح السنة
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٤,٩٩٥,٣٣٧ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- لا يوجد اية مبالغ تمثل فروقات اعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يحظر التصرف بها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل أرباح بقيمة ٢٥,٣٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .
- ان رصيد إحتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل مقابل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في أول كتنون الثاني ٢٠١٨ وفقا لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ وهو مقيد التصرف به، هذا وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لاية اغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني .

(٢٢) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٥٢٠,٢٥٧	٤٩٩,٤٠٨	حسابات جارية مدينة
٤,٤٥٤,٨١٣	٤,٥٣٧,٤٤٦	قروض وكمبيالات
٣١٩,٢٤٣	٥٣٥,٨٣٤	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
٤,٨١٦,٤١٢	٤,٩٧٠,١٩٤	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
٣,٢٥٥,٤٨٩	٤,٣١٠,١٥٩	قروض وكمبيالات
١٣,٨٦٤,٩٠٠	١٧,٨٠١,١٥٠	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
		حسابات جارية مدينة
١,٥٣٠,٤٥٥	١,٣٩٠,٩٤٨	قروض وكمبيالات
٦,٣١٥,٩٧٣	٥,٧٢٤,٦٠٠	الحكومة والقطاع العام
١,٧٩٥,٠٣٧	١,٣٣٨,٥٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٧١,٥١٤	١٠,٩٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٢,٥٠٢	٣٣٤,٩١٢	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
-	٣,٠٣٠,٩٧٥	موجودات مالية مرهونة
-	٣,٩٢٧,٢٢٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٧١٩,١٦٨	١١,٣٨٠,٨٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٤,٦٧٠	١,٤٥٠,٣٩٨	المجموع
٥٣,٩٦٠,٤٣٣	٦١,٢٤٣,٦٨٤	

(٢٣) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٣,٨٥٤	١,٤٩٨,٣٣٣	ودائع عملاء :
		حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠٦٢,٢٦٥	٣٧٧,٧٩٢	ودائع توفير
٣٢٧,٠٧١	٣٥٩,٥١٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٩,٤٦٢,٧٧٥	٢٠,٢٢٣,٠٦٢	شهادات إيداع
١,٩٩٧,٧٧٣	٢,٣٣٦,٥٩٥	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
٨٨,٥٣٢	٨١,٥٨١	تأمينات نقدية
٥٣٦,٧٣٥	٥٦٧,٧١٠	أموال مقترضة
٣,٢٤٦,١٨٠	٤,٠٣٣,٩٢٣	رسوم ضمان الودائع
٧٣٣,٨٤٤	٧٣٨,٥٤٧	المجموع
٢٨,٤٠٩,٠٢٩	٣٠,٢١٧,٠٦١	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	أرباح (خسائر) غير		عوائد توزيعات	
	أرباح متحققة	متحققة	أسهم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)				
أسهم شركات	٥٣,١٠٦	٢٥,٣٠٥	١٧٨,٥٢٢	٢٥٦,٩٣٣
المجموع	٥٣,١٠٦	٢٥,٣٠٥	١٧٨,٥٢٢	٢٥٦,٩٣٣

(٢٥) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٣٠٤,٢٠٢	٣٤٢,٩٦٧	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٥٦,١٥٣	١,٠١٩,٤١٧	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
١,٩٠٢,٥٨١	١,٥٠٠,٤٧٣	أخرى
٢,٢٦٢,٩٣٦	٢,٨٦٢,٨٥٧	المجموع

(٢٦) حصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٤,٧٩٦,٧١٥	١١,٣١٠,١٠٦	٧,٤٥٥,٣١١	٦,٢٨٩,٢٦٧	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٧٤	٠,٠٥٧	٠,٠٣٧	٠,٠٣١	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

– إن الحصة الأساسية و المخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

(٢٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٦٥,٧٦٥,٨٦٤	٢٧٢,٤٩٨,٩٠٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٥,٩٥٨,٣٩٤	٨٨,٢٣٨,٧٢٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٠,٩٨٢,٤٨٧)	(٢٧٠,٥٩٧,٤٠٨)	بالصافي
(١,١٥٤,٩٩٤)	(٦,١٠٥,٩١١)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٩,٥٨٦,٧٧٧	٨٤,٠٣٤,٣١٢	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
		المجموع

(٢٨) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الاردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
١١٧,٨٧٢,٣٧٤	١٢٥,٨٢٠,٤٧٧	١,١٣٨,٥٢٣	٣٥,٥٦٥,١٧٩	٥٠٧,٩٢٥	٨٨,٦٠٨,٨٥٠
٧٧,٤٩٩,٥٨٣	٦٢,٩٦٣,٧٧٣	٣٠٠	٦٢,٨١٨,٧٦٦	١٥,٥٧٩	١٢٩,١٢٨
٢٨,٧٧٨,٨٣٩	٢٣,٨٦٩,٩١٥	١,٢٠٢,٣٩٥	٣٦٥	١,٣٣١,٠٥٢	٢١,٣٣٦,١٠٣
١,٩٢٢,٣٣٢	١,٩٤٦,٠١٦	-	-	-	١,٩٤٦,٠١٦
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
٨٧,٢٦٧,٢٠٩	٩٤,٥٦٤,٨٩٤	٣٠٠	٩٠,٠٤٥,٧١٧	١,٠٠٠	٤,٥١٧,٨٧٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٩	٢٠٢٠				
دينار	دينار				
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)				
٣,٥٧٤,٧٧٥	٤,٤٥٦,٦٢٤	٧٣,٣٢١	٣,٢٦١,٢٧٢	٤٥,٦٦٠	١,٠٧٦,٣٧١
١,٦٧٩,٩١٧	٢,٧٣٤,٥٢٦	-	٢٥٩,٧٥٩	١٧,٥٦٠	٢,٤٥٧,٢٠٧

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٠٪ و ١٥٪
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٧٥٪ و ٧,٥٠٪
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٢٥٪ و ٥,٨٥٪
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٥٠٪ و ٢,٠٠٪
- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)		
١,٢٦٠,٨٢٨	٢,١٢٩,٦٦٧	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة	
١,٢٦٠,٨٢٨	٢,١٢٩,٦٦٧	المجموع	

يتم استبعاد التعاملات مع الشركات التابعة عند اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علماً بأن تعليمات النقرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

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

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

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

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

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer)

٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer)

٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs)

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤١,٢٠١,٤٩١	٤١,٢٠١,٤٩١	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٥٤,٤٧٦,٨٧٨	٥٣,٨٨٤,٠٢٢	الأرباح المدورة
-	١١,٣١٠,١٠٦	أرباح الفترة
٧٣٦,٥٥٩	(٣٩٧,٣٨٣)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢١,٠٦١,٤٣١	١٨,٦٥٩,٠٣٧	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
		يطرح منه
٢٠,٠٠٢,٩٦٠	٢٢,٩١٥,٤٠٣	موجودات غير ملموسة
-	٢,٦٤٧,٨٦٢	المخصصات المؤجلة
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٩٩٥,٣٣٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٣٣٤	٣٣,٩٦٥	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
١٠,٧٠٧,٦١١	٢,١٠١,٧٠٠	ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
٢٦٧,٣٧١,٨٣١	٢٧٧,٤٤٩,٣٣٥	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٥,٩٨٠,٢٥٢	٧,٠٥٦,٨١٢	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٤٨٤,٨٢٩	٣٩٢,٨٠٤	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	الديون المساندة
		يطرح منه
٣,٨١٥	٢,٧٥٤	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات
٣٤,٨٢١,٢٦٦	٣٥,٨٠٩,٦١٦	إجمالي رأس المال المساند
٣٢,٥٩٦,٢٨٠	٣٥,٦٤٢,٠٥٧	صافي رأس المال المساند Tier 2
٢٩٩,٩٦٨,١١١	٣١٣,٠٩١,٣٩٢	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٦٢٩,٨١٤,٠٠١	١,٧٨٢,١٠٢,٨٥٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٤١	%١٧,٥٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٦,٤١	%١٥,٥٧	نسبة رأس المال الأساسي (%)

معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع					
الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٣,٤٧٠,٨٢٠	٣٧,٦٣٢,٦٦٧	٧,٠٩٠	٢٧,٢٥٥,٥٩٧	٨٠,١٢٢,٥٩١
(مخصص) الوفر في الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٦٤,٦٩٦)	(٦,٤٧١,٠١٢)	-	(١٣,٥٣٠)	(٩,٠٨١,٦٦٨)
نتائج أعمال القطاع	(٨٥٥,٧٤٢)	١٤,٥٠٤,٧٩٣	٧,٠٩٠	٢٤,٨٤٨,٠٥٤	٣٩,٩٢٨,١٨٢
مصاريف غير موزعة				١,٤٢٣,٩٨٧	(٢٢,٣١٤,٧١٦)
الربح قبل الضرائب					١٧,٦١٣,٤٦٦
ضريبة الدخل					(٣,٥٧٦,٩٦٠)
صافي ربح الفترة					١٤,٠٣٦,٥٠٦
معلومات أخرى					
إجمالي موجودات القطاع	٢٧٦,٤٣٢,٢٦٠	٩٧١,٢١٠,٩٣٦	-	١,١٢٦,٩١٩,٧٨٦	٢,٥٩٥,٢٦٥,٦٥٣
اجمالي مطلوبات القطاع	٨٣١,٣٦٠,٤٢٢	٨٢٥,٥٠٥,٩٣٩	-	٥١٦,١٨٦,٥٧٥	٢,٢٣٧,٦٢٨,٨٤٧
مصاريف رأسمالية					٧,٥٥٣,٨٤٣
الإستهلاكات والاطفاءات					٢,٨٨٦,٤٩٥

المجموع					
التمويل					
الأفراد	المؤسسات	المؤسسي	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)					
١٣,٩٧١,٨٢٥	٣١,٩٣٩,١٤٨	١٥٤,٧٠١	٢٣,٦٢٨,٠٨٦	٣,١٠٤,٣٢٠	٧٢,٧٩٨,٠٨٠
إجمالي الإيرادات					
٥٨٣,٩٦٠	(٣,٠٠٣,٠٩٦)	-	٤٩٩,٦٠٢	٥٦,٧٥٩	(١,٨٦٢,٧٧٥)
(مخصص) الوفر في الخسائر					
الاتئمانية المتوقعة					
٣,٠٦١,٧٩٥	١٣,٠٦٣,٣٩٩	١٥٤,٧٠١	٢٢,٦٨٩,٦٨٧	٣,١٦١,٠٧٩	٤٢,١٣٠,٦٦١
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة					
الربح قبل الضرائب					
ضريبة الدخل					
صافي ربح الفترة					
٣١ كانون الاول ٢٠١٩					
دينار (مدققة)					
١٤٥,٤٠٧,٧٣٨	٩٤٣,٩٦٦,٣٠٣	-	٩٠١,٢٦٣,٣٧٢	١٩٥,٧٣٦,٥٨٦	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩
إجمالي موجودات القطاع					
٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	٦٧٨,١٧٩,٣٣٢	-	٣٠٧,٤٧٢,٩٦٧	٥٦,٣٨٩,٨٣٨	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣
اجمالي مطلوبات القطاع					
٣٠ حزيران ٢٠١٩					
دينار (مراجعة وغير مدققة)					
مصاريف رأسمالية					
الاستهلاكات والإطفاءات					

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
٢٥,٥٤٩,٩٨٣	٤٩,١٧٠,٢٦٨
٣٤,٥٤٩,١٠٨	١,٣٨٦,٧٨٩
١٠٥,٣٧٦,٤٨١	١٤٨,٠٩١,٧٤٣
ارتباطات والتزامات ائتمانية :	
اعتمادات صادرة	
اعتمادات واردة معززة	
قبولات صادرة	
كفالات :	
- دفع	٣٥,٢٠٣,٢٤١
- حسن تنفيذ	٥٩,٩٦٩,٣٦٤
- أخرى	٤١,٤٦٠,٩٧٧
عقود شراء آجلة	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
عقود فوائد آجلة	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
المجموع	٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤
ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٦٠٦,٠٠٩)
المجموع	٧١٦,٦٦٩,٢٦٥

* ان عقود الشراء والفوائد الآجلة لاتخضع لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة حيث انها عقود متقابلة مع بنوك أجنبية ذات تقييم ائتماني عالي.

إفصاح الحركة على البنود خارج قائمة المركز المالي ذات العلاقة بشكل تجميعي الخاضعة للمعيار رقم (٩) :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١٥٧,٨٠١,٦١٢	١,١٥٣,٦٥٦	١١٦,٤٨٦	١٥٩,٠٧١,٧٥٤
الأرصدة المسددة	(٢١٦,٥٧٥,٤٧٩)	(١,٤٧٢,٤٦٣)	(٢,٥٤٧,٩٣١)	(٢٢٠,٥٩٥,٨٧٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٢٣٧,٢٩٨	(٢,١٨١,١٤٩)	(٥٦,١٤٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣,١٣٩,٤٧٦)	٣,١٤٩,١٩٢	(٩,٧١٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,١٩٠,٥٧٣)	(٣٩٢,٣٤٢)	٢,٥٨٢,٩١٥	-
اجمالي الرصيد	٣٩٥,١٢٨,٥٦٨	١١,٢١٤,٥٩١	٧,٨٥٢,٦٧٧	٤١٤,١٩٥,٨٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٤	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٣,٨٥٤,٨٨٤	٣,٠٢٦,٣١٤	٥٤٠,٨٨٦	٢٢٧,٤٢٢,٠٨٤
الأرصدة المسددة	(١٦٨,٢٨٤,٩٢١)	(١٥,١٨٠,٤٧٣)	(٧,١٤٠,٦٢٢)	(١٩٠,٦٠٦,٠١٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٤٩,٧٦٦	(٦٧١,٩٠٢)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤,٥٤١,٦٣٤)	٥,٣٠٨,٣٨٤	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
اجمالي الرصيد	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٠٨٢,٤٨٧	٥٠٣,٣٧٧	٢٠,١٤٥	٣,٦٠٦,٠٠٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة	٢,٥٣٤,٩٣٦	١٢٢,٧٩٧	-	٢,٦٥٧,٧٣٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢,٢٤٧,٣٠٨)	(٧٧,٤٢٩)	(١٩,٣٣٨)	(٢,٣٤٤,٠٧٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢١٦,٩١٠	(٢١٦,١٠٣)	(٨٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٧,٣٢٥)	٧٧,٣٢٥	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٨٧,٠٧٨)	-	٣٨٧,٠٧٨	-
اجمالي الرصيد	٣,١٢٢,٦٢٢	٤٠٩,٩٦٧	٣٨٧,٠٧٨	٣,٩١٩,٦٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩٠١,٠٦٨	١,٠٢٢,٨٦٦	-	٣,٩٢٣,٩٣٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,١٥٤,٤٢٥	٣٧٨,٥٨٣	٢٠,١٤٥	٢,٥٥٣,١٥٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٩٣٧,٠٠٣)	(٩٣٤,٠٧٥)	-	(٢,٨٧١,٠٧٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٧٠٦	(١,٧٠٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٧,٧٠٩)	٣٧,٧٠٩	-	-
اجمالي الرصيد	٣,٠٨٢,٤٨٧	٥٠٣,٣٧٧	٢٠,١٤٥	٣,٦٠٦,٠٠٩

(٣٢) مخاطر الائتمان

(١) قياس مخاطر الائتمان

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

(٢) احتمالية التعثر (PD)

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

(٣) الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) / الضمانات ومخففات المخاطر

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

الضمانة	نسبة الخسارة من الضمانة
- التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة	٠%
- رهن أسهم وسندات مالية	٢٥%
- رهن عقارات وأراضي	٣٠%
- رهن سيارات	٥٢%
- رهن آلات	٦١%

(٤) التعرض عند التعثر (EAD)

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

كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

٥) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من أي تعرض، يقوم البنك بمقارنة:

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير ، مع
 - الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.
- بالنسبة للتقييم السابق، فإن البنك سينظر في المعلومات المعقولة والمثبتة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للبنك والتقييم الائتماني والمعلومات المستقبلية.

٦) درجات مخاطر الائتمان

يعتبر توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء عنصراً أساسياً في عملية قياس وتقييم المخاطر الائتمانية، حيث تُعتبر مخرجات نظام التصنيف الائتماني والمتمثلة بدرجات المخاطر أساس مكونات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يقوم على تحليل مجموعة من المعلومات المالية وغير المالية والاقتصادية وضمن نماذج تصنيف متخصصة تتناسب مع طبيعة التعرض ونوع المقترض، ومنها يتم تحديد التنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة فيما يتعلق بانتقال التعرض من تصنيف ائتماني الى آخر .

٧) وضع هيكل مدة احتمالية التعثر

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أساسية لتحديد احتمالية التعثر . يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعثر لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف درجة مخاطر الائتمان . كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان خارجية.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل المعلومات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في إهمال السداد) على خطر التعثر . بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). وبالنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (انظر أدناه حول استخدام النظرة المستقبلية). ثم يستخدم البنك هذه التوقعات لتعديل تقديراته لاحتماليات التعثر .

٨) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية ٩٠ يوماً و أكثر .

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).

- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

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

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

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

١ - المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

٩) أهمية معايير تصنيف المراحل:

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.

- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد ٤٠ يوماً وأكثر وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠

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

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

- تأخر السداد ٤٠ يوماً وأكثر وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

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

- تأخر السداد ٤٠ يوماً وأكثر وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ E ، D ، بالإضافة إلى درجة مخاطر F مرتبطة بمستحقات لمدة ٤٠ يوماً ولغاية ٨٩ يوماً
- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

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

- تأخر السداد ٩٠ يوماً وأكثر
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

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

- تأخر السداد ٩٠ يوماً وأكثر
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

١٠ استخدام المعلومات المستقبلية

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

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

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

١١ حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

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

- مجلس الإدارة :

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

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

- لجنة التدقيق :

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- إدارة المخاطر :

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

٢- تحديد منهجيات ومعايير التصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

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

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

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

- الإدارة المالية :

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

٢- تصنيف و قياس الأصول المالية

٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- مراقبة الائتمان :

١- تعريف تصنيف المراحل لكل عميل

٢- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل

٣- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إدارة التدقيق الداخلي :

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

٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .

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

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

(٣٢-١) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٣,٨٩٦,١٩٥	-	٢٢٣,٨٩٦,١٩٥
٨٨,٢٣٨,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨,٢٣٨,٧٢٧
٢٥,٠٨٥,٤٠١	١٣٢,٦٤٩,٧٥٧	٢٥١,١٥٨,٨٣٥	٢٨٣,٦٣٨,٤٨٢	٣١,٣٥٩,٥٦٤	٨٦,٢٥٤,٩٣٩	١٢٢,٣٣٦,٦٥٠	٤٨,٣٧٠,٠١٢	١٥٧,٩٥٨,٠٥٦	١,١٣٨,٨١١,٦٩٦
-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل									
سندات وأسناد وأذونات									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة									
٦,٦٢٧,٥٢٩	٧٢٠,٦٦٩	-	-	-	-	-	٣٧,٣٠٦,٩٠٢	١,٧٣٤,٥٤٨	٤٦,٣٨٩,٦٤٨
٣,٥٤٣,٣٠١	-	-	-	-	-	-	٥٧٤,١٦٠,٥٩٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٨٢,٩٠٣,٨٩٤
-	-	-	-	-	-	-	٩١,٢٢٧,٢٦٥	-	٩١,٢٢٧,٢٦٥
٣٤,٨٨٥,٠٥٠	١,٩٤١,٧٣٨	٢,٣٧٨,١٤٧	٣,٠٦٣,٣٨٤	١٥٥,٥٠٤	١,٥٧٤,٩٧٢	٧٩٠,٨٧٤	٨,٩٣٢,٨٣٦	١,٤٥٩,٨١٠	٥٥,١٨٢,٣١٥
١٥٨,٣٨٠,٠٠٨	٢٤٤,١٤٣,٦٦٤	٢٥٣,٥٣٦,٩٨٢	٢٨٦,٧٠١,٨٦٦	٣١,٥١٥,٠٦٨	٨٧,٨٢٩,٩١١	١٢٣,١٢٧,٥٢٤	٩٨٣,٨٩٣,٨٠٣	١٦٦,٣٥٢,٤١٤	٢,٣٣٥,٤٨١,٢٤٠
المجموع									
ارتباطات والتزامات محتملة									
٩٣,٦٩٥,١١١	٤,٥٢٠,٩١٩	٥,٢٨٢,٣٩٢	٨,٠٦١,٢٤١	٢٥٠,٩٤٩	٤,٥٠٤,٩٧٦	٨,٨٧٤,٣٨٦	٧,٥١٧,٠٩٦	١٧,٠٨٠,٠٠٩	١٤٩,٧٨٧,٠٧٩
٥٢,٩٣٩,٦٦٤	٧٢١,٧٦٤	١,٢٣٠,٧٧٨	١١٧,٤٧٦	-	-	-	-	٤,٠٨٧,٠٧٨	٥٩,٠٩٦,٧٦٠
١٥٩,٢٧٦,١٤٤	٢,١١٧,٦١٢	٣,٤٤٥,٤٠٦	٣,٦٩٨,٤٨٨	٤,٤٥٠,٦٥٠	٦٥٠,٥٨٢	١٨,٤٥٥,٣٠٨	٨,١٢٨,٨٢٦	١,١٦٩,٣١٤	٢٠١,٣٩٢,٣٣٠
٣٠٥,٩١٠,٩١٩	٧,٣٦٠,٢٩٥	٩,٩٥٨,٥٧٦	١١,٨٧٧,٢٠٥	٤,٧٠١,٥٩٩	٥,١٥٥,٥٥٨	٢٧,٣٢٩,٦٩٤	١٥,٦٤٥,٩٢٢	٢٢,٣٣٦,٤٠١	٤١٠,٢٧٦,١٦٩
٤٦٤,٢٩٠,٩٢٧	٢٥١,٥٠٣,٩٥٩	٢٦٣,٤٩٥,٥٥٨	٢٩٨,٥٧٩,٠٧١	٣٦,٢١٦,٦٦٧	٩٢,٩٨٥,٤٦٩	١٥٠,٤٥٧,٢١٨	٩٩٩,٥٣٩,٧٢٥	١٨٨,٦٨٨,٨١٥	٢,٧٤٥,٧٥٧,٤٠٩
٥٠٠,٢٥٥,٧٧٧	٢٥٧,٤٩٨,٢٩٧	٣٨٧,٩٥٣,٧٥٢	٣١٦,٧٢١,٢٣٤	٣٢,١٨٨,٥٥٦	٦٨,٤١٤,٣٧٤	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	٢٥٩,٣٠٢,٣٠٧	٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩
المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)									

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لإحتساب التدني.

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٥٧,٨٦٨,٥٩٥	٣١٧,٢٧٣	١٩٤,١٤٠	١٥٨,٣٨٠,٠٠٨
صناعي	٢١٢,٩٣١,٦٤٨	٢٤,٠٤١,١٧٦	٧,١٧٠,٨٤٠	٢٤٤,١٤٣,٦٦٤
تجارة	١٧٠,٧٧٤,٧٢١	٧٢,٠٣٠,١٥٠	١٠,٧٣٢,١١١	٢٥٣,٥٣٦,٩٨٢
عقارات	١٩٠,١٩٥,٧٤٠	٧٨,٥٨٥,٣٤٠	١٧,٩٢٠,٧٨٦	٢٨٦,٧٠١,٨٦٦
زراعة	٢٨,٠٨٦,٢٧٤	٣,٠٩٨,٩٢٧	٣٢٩,٨٦٧	٣١,٥١٥,٠٦٨
أسهم	٧٤,٤٩٤,٤١٨	١٢,٤٥٩,١٣٠	٨٧٦,٣٦٣	٨٧,٨٢٩,٩١١
أفراد	١٠٣,٠٣٧,٤١٢	١٣,٣٠٣,٠٣٩	٦,٧٨٧,٠٧٣	١٢٣,١٢٧,٥٢٤
حكومة وقطاع عام	٩٨٣,٨٩٣,٨٠٣	-	-	٩٨٣,٨٩٣,٨٠٣
أخرى	١٢٥,٤٤٠,٠٧١	٢٨,٨٩٢,٢٥٣	١٢,٠٢٠,٠٩٠	١٦٦,٣٥٢,٤١٤
المجموع	٢,٠٤٦,٧٢٢,٦٨٢	٢٣٢,٧٢٧,٢٨٨	٥٦,٠٣١,٢٧٠	٢,٣٣٥,٤٨١,٢٤٠
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥

(٣٢-٢) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنوك المركزية	٨٦,٢١٠,٩٠٤	١٣٧,٦٨٥,٢٩١	-	-	-	-	-	٢٢٣,٨٩٦,١٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٩٠٥,٩٨٢	١٣,٩٩٨,٢٦٦	٦,٢٣٥,٢٥٤	٢١,٠٦٧,٥٩٤	١,٣٩٤	١٨,٦٤٠,٧٥٨	٣٨٩,٤٧٩	٨٨,٢٣٨,٧٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٠٠٨,٧٦٦,٣٥٥	١٣٠,٠٤٥,٣٤١	-	-	-	-	-	١,١٣٨,٨١١,٦٩٦
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل								
الشامل الآخر	٨,٤٣٠,٣٢٦	٣٦,٩٢٠,٢٤٤	٦٦٦,٣٩٣	٣٧٢,٦٨٥	-	-	-	٤٦,٣٨٩,٦٤٨
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٥٦٦,٧٢٥,٦٣٦	١٦,١٧٨,٢٥٨	-	-	-	-	-	٥٨٢,٩٠٣,٨٩٤
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٩١,٢٢٧,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	٩١,٢٢٧,٢٦٥
الموجودات المالية الأخرى	٥٤,٣٦٤,٤١٨	٨٠٦,١١٩	٧,٨٩٠	٣,١٨٨	-	-	-	٥٥,١٨٢,٣١٥
المجموع	١,٩٥٢,٤١٢,٣٨٦	٣٣٥,٦٣٤,٢١٩	٦,٩٠٩,٥٣٧	٢١,٤٤٣,٤٦٧	١,٣٩٤	١٨,٦٤٠,٧٥٨	٣٨٩,٤٧٩	٢,٣٣٥,٤٨١,٢٤٠
إلتباطات والتزامات محتملة								
الكفالات المالية	١٠٠,٦٦٨,٤٢٨	٤٣,٤٦١,٠٢٦	٣,٥٤٨,٤٩٢	١,٨٧٧,٧٤٤	٦,٥٠٠	٢٢٤,٨٨٩	-	١٤٩,٧٨٧,٠٧٩
الإعتمادات المستندية	١٧,٦٢٨,٥١٧	٤١,٤٦٨,٢٤٣	-	-	-	-	-	٥٩,٠٩٦,٧٦٠
الإلتزامات الأخرى	١٢٢,٥٤٣,٧٥١	٧٨,٣٦٦,٨١٩	١٩٨,٤١٥	٧٤,٠٣٠	١٨,٩٩٢	١٦٣,٦٦٥	٢٦,٦٥٨	٢٠١,٣٩٢,٣٣٠
المجموع	٢٤٠,٨٤٠,٦٩٦	١٦٣,٢٩٦,٠٨٨	٣,٧٤٦,٩٠٧	١,٩٥١,٧٧٤	٢٥,٤٩٢	٣٨٨,٥٥٤	٢٦,٦٥٨	٤١٠,٢٧٦,١٦٩
المجموع الكلي	٢,١٩٣,٣٠٣,٠٨٢	٤٩٨,٩٣٠,٣٠٧	١٠,٦٥٦,٤٤٤	٢٣,٣٩٥,٢٤١	٢٦,٨٨٦	١٩,٠٢٩,٣١٢	٤١٦,١٣٧	٢,٧٤٥,٧٥٧,٤٠٩
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٢,١٩٦,٨٤٤,٠٣٧	٤١٠,٦٧١,٨٣٩	٢٨,٩٠٣,٦٤٤	٨,١١٥,٨٦٥	٢٩٩,٦٢٥	٤٢,٦٥٩,١١٠	١٢٩,٤٧٩	٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩

ب) توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار الدولي رقم ٩

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٧١٢,٦٩٠,٣٧٤	١٩٠,٣٣٧,٨٣٨	٤٩,٤٣٤,١٧٤	١,٩٥٢,٤٦٢,٣٨٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٨٦,٦٤٧,٦٧٣	٤٢,٣٨٩,٤٥٠	٦,٥٩٧,٠٩٦	٣٣٥,٦٣٤,٢١٩
أوروبا	٦,٩٠٩,٥٣٧	-	-	٦,٩٠٩,٥٣٧
آسيا	٢١,٤٤٣,٤٦٧	-	-	٢١,٤٤٣,٤٦٧
إفريقيا	١,٣٩٤	-	-	١,٣٩٤
أمريكا	١٨,٦٤٠,٧٥٨	-	-	١٨,٦٤٠,٧٥٨
دول أخرى	٣٨٩,٤٧٩	-	-	٣٨٩,٤٧٩
المجموع	٢,٠٤٦,٧٢٢,٦٨٢	٢٣٢,٧٢٧,٢٨٨	٥٦,٠٣١,٢٧٠	٢,٣٣٥,٤٨١,٢٤٠
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥

(٣-٣٢) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

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

(أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)					
الموجودات:					
١٨٢,٥٠٥	-	١٣٤	١٣٤	١٣٤	-
٢٢٩,٧٥٢,٧٧٩	١٧,٣٠٣,٢٦٦	٧١,٠٢٧,٠٢٤	٩,٣١٢,١٢٩	٢٦,٦١٥,٣٩٥	٩%
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة					
سندات وأسناد وأذونات:					
-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٣٤,٧٦٨	-	-	-	-	-
٢٣٠,٠٧٠,٠٥٢	١٧,٣٠٣,٢٦٦	٧٦,٢٢٧,١٥٨	٩,٣١٢,٢٦٣	٢٦,٦١٥,٥٢٩	٩%
الموجودات الأخرى					
المجموع					
ارتباطات و التزامات محتملة					
١٠,٨٠٤,٦٢٤	٣,٠٧١,٨٦٧	٧,٤٦٥,٥٩٩	٢,١٩٥,٨٣٧	٥,٢٦٧,٧٠٤	٢٩%
١٠,٨٠٤,٦٢٤	٣,٠٧١,٨٦٧	٧,٤٦٥,٥٩٩	٢,١٩٥,٨٣٧	٥,٢٦٧,٧٠٤	٢٩%
مجموع ارتباطات و التزامات محتملة					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)					
الموجودات:					
١٨١,٦٣٢	١٦٩,٥٣٩	-	-	-	-
١٤١,٢٢٦,٤٠١	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	٨٢,٠٢٥,٤٢٧	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	٢٦%
أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
التسهيلات الائتمانية					
سندات وأسناد وأذونات:					
-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%
٢٢٩,٨٠٩	-	-	-	-	-
١٤١,٦٣٧,٨٤٢	٢٦,٨٧٨,٤١٢	٨٧,٢٢٥,٤٢٧	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٦٣,١٦٨,٢٧٠	٢٨%
الموجودات الأخرى					
المجموع					
ارتباطات و التزامات محتملة					
١٠,٤٥٤,٣١٨	٥,٢٧٠,٦٧٥	٧,٧٤٦,٩٢٧	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٦١٨,٥٥٥	٤٢%
١٠,٤٥٤,٣١٨	٥,٢٧٠,٦٧٥	٧,٧٤٦,٩٢٧	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٦١٨,٥٥٥	٤٢%
مجموع ارتباطات و التزامات محتملة					

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
الموجودات:						
(٦٨,٨٣٣)	(٦٨,٩٦٧)	-	١٣٤	١٣٤	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٧٤٢,٦٢١	(٢,١٠١,٦١٨)	(٧٧١,١٥٦)	٢٦,٦١٥,٣٩٥	٩,٣١٢,١٢٩	١٧,٣٠٣,٢٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالكلفة المطفأة
٢٣,٦٧٣,٧٨٨	(٢,١٧٠,٥٨٥)	(٧٧١,١٥٦)	٢٦,٦١٥,٥٢٩	٩,٣١٢,٢٦٣	١٧,٣٠٣,٢٦٦	المجموع
ارتباطات و التزامات محتملة						
٥,١٩٠,٣٧٩	(٣٨٧,٠٧٨)	(٧٧,٣٢٥)	٥,٦٥٤,٧٨٢	٢,٥٨٢,٩١٥	٣,٠٧١,٨٦٧	ارتباطات و التزامات محتملة
٥,١٩٠,٣٧٩	(٣٨٧,٠٧٨)	(٧٧,٣٢٥)	٥,٦٥٤,٧٨٢	٢,٥٨٢,٩١٥	٣,٠٧١,٨٦٧	مجموع ارتباطات و التزامات محتملة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)						
الموجودات:						
٤٧,٩٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	موجودات المالية بالكلفة المطفأة
٥٣,١٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٦٣,١٦٨,٢٧٠	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	المجموع
ارتباطات و التزامات محتملة						
٧,٥٨٠,٨٤٦	-	(٣٧,٧٠٩)	٧,٦١٨,٥٥٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٢٧٠,٦٧٥	ارتباطات و التزامات محتملة
٧,٥٨٠,٨٤٦	-	(٣٧,٧٠٩)	٧,٦١٨,٥٥٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٢٧٠,٦٧٥	مجموع ارتباطات و التزامات محتملة

(٣٢-٤) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي (المصرف) المسترد] :

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢٥٥)	-	-	(٢٥٥)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٠٧٤,٠٣٣	٢,٥٥٧,٠٨٥	٥,١٠٤,٥٩٠	٨,٧٣٥,٧٠٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٤٨,٢٦٨)	-	-	(٤٨,٢٦٨)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦,٩١٤)	-	-	(٦,٩١٤)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٧,٤٥٤	١,٣١٨	-	١٨,٧٧٢
ارتباطات والتزامات محتملة	٤٠,١٣٥	(٩٣,٤١٠)	٣٦٦,٩٣٣	٣١٣,٦٥٨
المجموع	١,٠٧٦,١٨٥	٢,٤٦٤,٩٩٣	٥,٥٤٠,٤٩٠	٩,٠٨١,٦٦٨
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٦	-	-	١٨٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٧٠٠,٠٥٩)	١٤٥,١٩٠	٢,٣٦٧,٣١١	١,٨١٢,٤٤٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٤٠,٥٩٣)	-	-	(٤٠,٥٩٣)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من	(١١,٦٧٠)	٢٨,٣٦٨	-	١٦,٦٩٨
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	(٥٥,٦٦٤)	(١,٠٩٢)	-	(٥٦,٧٥٦)
ارتباطات والتزامات محتملة	٧٩٠,٩٦٨	(١٨٤,٢٧٧)	-	٦٠٦,٦٩١
المجموع	(٤٩٢,٧٢٥)	(١١,٨١١)	٢,٣٦٧,٣١١	١,٨٦٢,٧٧٥

(٣٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٩,٤٣٤,٢٠٠	١٥,٨٠٥,٠٧٧	-	٦٥,٢٣٩,٢٧٧
موجودات مالية مرهونة	-	٧,٣١٧,١٠٠	-	٧,٣١٧,١٠٠
مشتقات أدوات مالية	-	-	٣٤,٢٣١	٣٤,٢٣١
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٣,٠٤١,٩٤٧	١٢,٨٦٥	-	٣,٠٥٤,٨١٢
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٥,٨٠٤,٧٥٨	٢٥,٧٤٦,٠٦٢	-	٦١,٥٥٠,٨٢٠
مشتقات أدوات مالية	-	-	٦٧٦,٧٢٦	٦٧٦,٧٢٦
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠

(٣٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٢٩٠,٨٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٥,٣٧١,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوي بمبلغ ١٠٢,٧٠٠ دينار .

لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٨٩٠,٩٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بينما لا يوجد اية قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

(٣٥) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(٣٦) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

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

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع.

(٣٧) ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة / للسنة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للفترة الحالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Financial Statements

(Reviewed not audited)

30 June 2020



**REVIEW REPORT ON INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
TO THE CHAIRMAN AND BOARD OF DIRECTORS OF CAPITAL BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated statement of financial position of Capital Bank of Jordan (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") as at 30 June 2020 and the related interim condensed consolidated statement of income and interim condensed consolidated statement comprehensive income for the three and six month ended 30 June 2020, and the interim condensed consolidated statements of changes in equity and cash flows for the six months then ended and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard (34) "interim financial reporting" as amended by the Central Bank of Jordan instructions. Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed consolidated financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements (2410) "Review of Interim Financial Information performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed consolidated financial statements are not properly prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard (34) as amended by the Central Bank of Jordan instructions.

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


Hazem Sababa
License No. (802)

Amman, Jordan
4 August 2020



Capital Bank of Jordan
Interim Condensed Consolidated Statement of Financial Position
As at 30 June 2020 (Reviewed not audited)

	Note	30 June 2020	31 December 2019
		JD	JD
		(Reviewed not audited)	(Audited)
<u>Assets</u>			
Cash and balances at central banks	4	299,310,623	205,186,455
Balances at banks and financial institutions	5	88,238,727	98,268,335
Deposits at banks and financial institutions	6	-	403,875
Financial assets at fair value through statement of income	7	-	3,054,812
Loans and Advances measured at fair value through statement of income	9	108,831,500	108,831,500
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	65,239,277	61,550,820
Direct credit facilities, net	10	1,138,811,696	983,024,041
Financial assets at amortized cost	11	582,903,894	482,827,092
Financial assets pledged as collateral	12	91,227,265	47,490,484
Property and equipment, net		34,906,295	33,151,390
Intangible assets, net		22,915,403	20,002,960
Deferred tax assets		14,995,337	14,845,952
Other assets	13	144,458,908	124,041,194
Right-of-use leased assets		3,426,728	3,695,089
Total Assets		2,595,265,653	2,186,373,999
<u>Liabilities And Equity</u>			
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits		270,597,408	113,793,443
Customers' deposits	14	1,499,619,691	1,306,022,582
Margin accounts		157,246,670	169,009,566
Loans and borrowings	15	217,229,167	165,319,524
Income tax provision	18	3,959,262	6,850,303
Deferred tax liabilities		2,675,502	2,616,165
Sundry provisions	17	4,603,326	4,922,010
Expected credit losses provision against off-balance sheet items	31	3,919,669	3,606,009
Other liabilities	19	46,252,658	34,607,470
Leased liabilities		3,165,494	3,787,881
Subordinated loan	16	28,360,000	28,360,000
Total Liabilities		2,237,628,847	1,838,894,953
Equity			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Issued and paid in capital	1	200,000,000	200,000,000
Additional paid in capital		709,472	709,472
Statutory reserve		41,201,491	41,201,491
Foreign currency translation adjustments		(5,223,143)	(5,223,143)
Fair value reserve	20	(423,144)	1,636,797
Retained earnings	21	54,812,034	55,404,849
Current period profit		11,310,106	-
Total net equity attributable to the Bank's shareholders		302,386,816	293,729,466
Non-controlling interest		55,249,990	53,749,580
Total Equity		357,636,806	347,479,046
Total Liabilities and Equity		2,595,265,653	2,186,373,999

The accompanying notes from 1 to 37 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Interim Condensed Consolidated Statement of Income
For the Three and Six Months Period Ended 30 June 2020 (Reviewed not audited)

	Note	For the 3 months ended		For the 6 months ended	
		30 June 2020	30 June 2019	30 June 2020	30 June 2019
		JD	JD	JD	JD
Interest income	22	31,699,409	26,729,611	61,243,684	53,960,433
Interest expense	23	14,521,771	14,502,856	30,217,061	28,409,029
Net interest income		17,177,638	12,226,755	31,026,623	25,551,404
Commission income		6,619,627	7,394,337	12,384,839	14,320,950
Less: Commission Expense		518,162	162,193	895,680	484,147
Net commission income		6,101,465	7,232,144	11,489,159	13,836,803
Gain from foreign currencies		2,784,034	842,523	3,973,514	1,013,291
Gain from sale of financial assets at fair value through statement of income	24	-	145,227	-	256,933
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	174,009	163,424	190,362	188,023
(Loss) Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income - Debt instruments		67,256	(158,929)	67,256	195,593
Other income	25	1,138,221	1,411,757	2,262,936	2,862,857
Gross profit		27,442,623	21,862,901	49,009,850	43,904,904
Employees' expenses		4,601,932	4,652,855	10,561,831	10,626,756
Depreciation and amortization		1,460,977	1,264,827	2,886,495	2,518,016
Other expenses		5,005,337	4,345,763	8,429,956	7,750,256
Donations to fight Corona Virus Pandemic		-	-	1,178,739	-
Loss on sale of seized property		(1,470)	342,641	(1,780)	343,198
Impairment and expected credit losses on financial assets	32-4	7,163,944	1,079,397	9,081,668	1,862,775
(Released from) Impairment on seized assets	13	(740,525)	(305,478)	(740,525)	(305,478)
Sundry provisions	17	-	-	-	50,000
Total expenses		17,490,195	11,380,005	31,396,384	22,845,523
Income before tax		9,952,428	10,482,896	17,613,466	21,059,381
Less: Income tax expense	18	1,999,643	2,106,952	3,576,960	4,533,169
Income for the period		7,952,785	8,375,944	14,036,506	16,526,212
Attributable to:					
Bank's shareholders		6,289,267	7,455,311	11,310,106	14,796,715
Non - controlling interest		1,663,518	920,633	2,726,400	1,729,497
		7,952,785	8,375,944	14,036,506	16,526,212
		JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	26	0.031	0.037	0.057	0.074

The accompanying notes from 1 to 37 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Statement of Comprehensive Income

For the Three and Six Months Period Ended 30 June 2020 (Reviewed not audited)

	For the 3 months ended		For the 6 months ended	
	30 June 2020	30 June 2019	30 June 2020	30 June 2019
	JD	JD	JD	JD
Income for the period	7,952,785	8,375,944	14,036,506	16,526,212
Add: Items that may be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax:				
Change in the fair value of debt investments at fair value through other comprehensive income	3,924,785	(1,416,513)	(2,991,630)	(592,078)
Add: Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax :				
Change in the fair value of equity investments at fair value through other comprehensive income	(215,889)	959,986	(887,116)	1,320,437
Total other comprehensive income for the period, net of tax	3,708,896	(456,527)	(3,878,746)	728,359
Total comprehensive income for the period	11,661,681	7,919,417	10,157,760	17,254,571
Attributable to:				
Bank's shareholders	9,089,501	6,998,784	8,657,350	15,525,074
Non-controlling interest	2,572,180	920,633	1,500,410	1,729,497
	11,661,681	7,919,417	10,157,760	17,254,571

The accompanying notes from 1 to 37 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Interim Condensed Consolidated Statement of Cash Flows
For the Period Ended 30 June 2020 (Reviewed not audited)

	Note	30 June 2020	30 June 2019
<u>Operating Activities</u>		JD	JD
Profit before income tax		17,613,466	21,059,381
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization		2,886,495	2,518,016
Impairment loss on financial assets		9,081,668	1,862,775
Loss from revaluation of financial assets at fair value through Income statement		-	(25,305)
(Recovered by) Impairment on assets seized by the bank		(740,525)	(305,478)
Sundry provisions		-	50,000
Net accrued interest		(2,426,555)	441,286
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		3,574,677	(51,217)
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		29,989,226	25,549,458
Changes in assets and liabilities -			
Restricted balances		(4,933,696)	(9,874)
Balances at central banks		1,948,497	14,232,876
Banks and financial institutions' deposits		403,875	-
Financial assets at fair value through Income statement		3,054,812	496,874
Direct credit facilities		(164,592,075)	(85,859,198)
Other assets		(15,931,365)	(1,969,522)
Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months		(5,000,000)	-
Customers' deposits		193,597,109	49,509,699
Margin accounts		(11,762,896)	20,382,078
Other liabilities		9,599,098	7,652,248
Paid sundry provisions		(318,684)	(2,378,361)
Net cash flow from operating activities before income tax		36,053,901	27,606,278
Income tax paid		(6,472,961)	(5,673,009)
Net cash flow from (used in) operating activities		29,580,940	21,933,269
<u>Investing Activities</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(18,643,046)	(26,251,286)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		4,034,594	23,309,993
Purchase of financial assets at amortized cost		(146,629,588)	(92,613,764)
Matured financial assets at amortized cost		10,181,373	35,010,723
Purchase of property and equipment		(3,623,796)	(2,171,293)
Purchase of intangible assets		(3,930,047)	(4,747,034)
Net cash flow used in investing activities		(158,610,510)	(67,462,661)
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		89,431,340	24,639,418
Repayment of loans and borrowings		(37,521,697)	(42,226,956)
Repayment of secondary loan		-	10,635,000
Cash dividends		-	(19,531,336)
Net cash flow used in financing activities		51,909,643	(26,483,874)
Net (decrease) increase in cash and cash equivalents		(77,119,927)	(72,013,266)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(3,574,677)	51,217
Cash and cash equivalent at the beginning of the period		164,728,916	231,548,826
Cash and cash equivalent at the end of the period	27	84,034,312	159,586,777

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Statement of Changes in Owners Equity

For the Six Months Period Ended 30 June 2020 (Reviewed not audited)

	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve	Retained earnings*	Net Income for the period attributable to the Bank's shareholders	Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
30 June 2020										
Balance at 01 January 2020	200,000,000	709,472	41,201,491	(5,223,143)	1,636,797	55,404,849	-	293,729,466	53,749,580	347,479,046
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	11,310,106	11,310,106	2,726,400	14,036,506
Change in fair value of financial assets through Other Comprehensive Income - Equity Instruments	-	-	-	-	(2,652,756)	-	-	(2,652,756)	(1,225,990)	(3,878,746)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	(2,652,756)	-	11,310,106	8,657,350	1,500,410	10,157,760
Realized gain from selling financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	592,815	(592,815)	-	-	-	-
Balance at 30 June 2020	200,000,000	709,472	41,201,491	(5,223,143)	(423,144)	54,812,034	11,310,106	302,386,816	55,249,990	357,636,806
30 June 2019										
Balance at 01 January 2019	200,000,000	709,472	38,588,144	(5,223,143)	20,961	52,694,717	-	286,790,151	50,042,176	336,832,327
Changes on initial application of IFRS 16	-	-	-	-	-	(180,707)	-	(180,707)	(20,492)	(201,199)
Restated balance at 1 January 2019	200,000,000	709,472	38,588,144	(5,223,143)	20,961	52,514,010	-	286,609,444	50,021,684	336,631,128
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	14,796,715	14,796,715	1,729,497	16,526,212
Other Comprehensive income	-	-	-	-	728,359	-	-	728,359	-	728,359
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realized gain from selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	728,359	-	14,796,715	15,525,074	1,729,497	17,254,571
Capital increase fees	-	-	-	-	(274,126)	274,126	-	-	-	-
Transferred from reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash dividends (Note 36)	-	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)
Balance at 30 June 2019	200,000,000	709,472	38,588,144	(5,223,143)	475,194	32,788,136	14,796,715	282,134,518	51,751,181	333,885,699

* Retained earnings include JD 14,995,337 which represents deferred tax assets as at 30 June 2020 against JD 14,845,952 as at 31 December 2019, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

* Retained earnings as at 30 June 2020 and 31 December 2019 amounts to JD 927,971, this amount is related to the measurements and classifications as a result of the early adoption of IFRS9. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .

_ An amount equals to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earning and cannot be utilized.

_ There were no gains from revaluation of assets at fair value through income statement as at 30 June 2020 against gains amounting to JD 25,305 as at 30 June 2019 restricted from utilization within the retained earnings, according to the Jordan Securities commission.

_ The general banking risks reserve is a restricted reserve against the implementation of IFRS 9 regarding the Central Bank of Jordan that issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018. The unutilized balance amounted to 8,840,593 as at 30 June 2020 and 31 December 2019 which is included in the retained earnings. This amount cannot be distributed to shareholders and / or used for other purposes except with the approval of the Central Bank of Jordan.

(1) General Information

The Bank is a public shareholding company registered and incorporated in Jordan on 30 August 1995 in accordance with the Companies Law No. 1 of (1989). Its registered office is in Amman.

The Bank provides its banking services through its thirteen branches located in Amman - Jordan and its subsidiaries Capital Investment and Brokerage Company in Jordan Ltd, National Bank of Iraq in Iraq, Capital Investment Fund Company in Bahrain, and Capital Bank Corporate Advisory (Dubai International Finance Center) Ltd.

The Bank has subsequently increased its capital during prior years from JD 20 million to reach JD 200 million. The increases in capital were effected through capitalizing its distributable reserves, retained earning and private placements to shareholders, in addition to the participation of International Finance Corporation (IFC) which became a strategic partner.

Capital Bank of Jordan shares are listed at Amman Stock Exchange.

The Interim Consolidated Financial Statements were authorized for issue by the Board of Directors in their meeting 10/2020 held on 29 July 2020.

(2) Accounting Policies

(2-1) Basis Of Preparation of the interim consolidated financial reporting

The accompanying interim consolidated financial statements of the bank and its subsidiaries (together the "Group") have been prepared in accordance with International Accounting Standard number 34 "Interim Financial Reporting" endorsed by the instructions of the Central Bank of Jordan.

The interim consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention except for financial assets at fair value through statement of income, financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives that have been measured at fair value as of the date of these interim consolidated financial statements. Hedged assets and liabilities are also stated at fair value.

The interim consolidated financial statements have been presented in Jordanian Dinars .

The main differences between the IFRSs as they must be applied and what has been approved by the Central Bank of Jordan are the following:

Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (No. 13/ 2018) "Application of the IFRS (9)" dated 6 June 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter. The significant differences are as follows:

Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded from the expected credit loss calculation, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government without credit losses.

When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared according to the IFRS (9) under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.

Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter.

Assets that have been reverted to the Bank appear in the consolidated statement of financial position within other assets at the amount of which they were reverted to the Bank or the fair value, whichever is less, and are reassessed on the date of the consolidated financial statements individually. Any impairment in their value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and the increase is not recorded as revenue. The subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment. As of the beginning of 2015, a gradual provision was made for real estate acquired for more than 4 years against debts according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 4076/1/15 dated 27 March 2014 and No. 2510/1/10 dated 14 February 2017. 'Noting that the Central Bank of Jordan issued Circular No. 13967/1/10 dated 25 October 2018, in which the Circular No. 16607/1/10 dated 17 December 2017 was approved for extension.

The Central Bank of Jordan also confirmed postponing the calculation of the provision until the end of the year 2019. According to the Central Bank's Circular No. 16239/1/10 dated 21 November 2019, deduction of the required provisions against real estate acquired is made at the rate of (5%) of the total book values of these properties (regardless of the period of violation) as of the year 2021, so that the required percentage of 50% of these properties are reached by the end of the year 2029.

Additional provisions are calculated in the standalone financial statements and based on CBJ regulations against some of the Bank's external investments in some neighboring countries, if any.

- The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the historical cost principle, with the exception of financial assets at fair value through the consolidated income statement and financial assets at fair value through other comprehensive income that appear at fair value at the date of the consolidated financial statements, as well as financial assets and liabilities that have been hedged against the risks of change in their value at fair value.
- The accompanied interim consolidated financial statements do not include all the information and disclosures included in the annual consolidated financial statements, which are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) and should be read in conjunction with the Bank's Annual report as at 31 December 2019. The group's operations for the nine months ended 31 March 2020 does not necessarily reflect the expected results for the year ending 31 December 2020.

(2-2) Basis of consolidation

The interim consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries. Control exists when the bank controls the subsidiaries and relevant activities, and is exposed, or has right, to variable returns from its involvement with the subsidiaries, and has the ability to affect those returns.

All intra-company balances, transactions, income and expenses and profits and losses resulting from intra-company transactions that are recognized in assets or liabilities, between the Bank and the following subsidiaries are eliminated in full:

- 1- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid in capital amounted to JD 10,000,000 as at 31 March 2020. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.
- 2- National Bank of Iraq (NBI); of which the Bank owns 61.85% of its paid in capital of IQD 250 billion equivalent to JD 148,949,580 as at 31 March 2020. The Bank provides banking services, National Bank of Iraq was acquired effective 1 January 2005.
- 3- Capital Investment Fund Company Bahrain; of which the Bank owns 100% of its paid in capital of BHD 1,000 equivalent to JD 1,888 as at 31 March 2020. The purpose of the company is to manage mutual funds and it has not started its operations as of the date of preparing these consolidated interim financial statements.
- 4- CAPITAL INVESTMENTS LTD (DIFC) UAE, of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JD 177,250) as at 31 March 2020. The purpose of the company is to offer financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015.

The financial statements of the subsidiaries are prepared under the same reporting period as the Bank, using consistent accounting policies. If different accounting policies were applied by the subsidiaries, adjustments shall be made to their financial statements in order to comply with those of the Bank.

The result of operations of the subsidiaries are consolidated in the interim consolidated statement of income from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is gained by the Bank. The results of operations of the disposed subsidiaries are consolidated in the interim consolidated statement of income up to the disposal date which is the date when the bank loses control over the subsidiaries.

Non-controlling interests represent the portion of shareholders' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

When preparing separate financial statements, investment in subsidiaries is recorded at cost.

(3) Significant Accounting Policies

(3-1) Changes in accounting policies

The accounting policies used in the preparation of the interim consolidated condensed financial statements are consistent with those used in the preparation of the Bank's audited financial statements for the year ended 31 December 2019 except for the new and amended standards as disclosed below:

(a) New and amended standards adopted by the Group in financial year beginning 1 January 2020

The Group has applied the following standards and amendments for the first time for their annual reporting period commencing 1 January 2020:

• Amendments to IFRS 3 -

This amendment revises the definition of a business. According to feedback received by the IASB, application of the current guidance is commonly thought to be too complex, and it results in too many transactions qualifying as business combinations.

• Amendments to IAS 1 and IAS 8 -

These amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements', and IAS 8, 'Accounting policies, changes in accounting estimates and errors', and consequential amendments to other IFRSs: i) use a consistent definition of materiality throughout IFRSs and the Conceptual Framework for Financial Reporting; ii) clarify the explanation of the definition of material; and iii) incorporate some of the guidance in IAS 1 about immaterial information.

• Amendments to IFRS 9, IAS 39 and IFRS 7 -

Interest rate benchmark reform - These amendments provide certain reliefs in connection with interest rate benchmark reform. The reliefs relate to hedge accounting and have the effect that IBOR reform should not generally cause hedge accounting to terminate. However, any hedge ineffectiveness should continue to be recorded in the income statement. Given the pervasive nature of hedges involving IBOR based contracts, the reliefs will affect companies in all industries.

• Amendments to Conceptual framework -

The IASB has issued a revised Conceptual Framework which will be used in standard-setting decisions with immediate effect. Key changes include:

- Increasing the prominence of stewardship in the objective of financial reporting
- Reinstating prudence as a component of neutrality
- Defining a reporting entity, which may be a legal entity, or a portion of an entity
- Revising the definitions of an asset and a liability
- Removing the probability threshold for recognition and adding guidance on derecognition
- Adding guidance on different measurement basis, and
- Stating that profit or loss is the primary performance indicator and that, in principle, income and expenses in other comprehensive income should be recycled where this enhances the relevance or faithful representation of the financial statements.

(b) New and revised IFRS issued but not yet effective and not early adopted

The Group has not yet applied the following new standards, amendments and interpretations that have been issued but are not yet effective:

New standards, amendments and interpretations - Effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023

- IFRS 17, 'Insurance contracts' - On 18 May 2017, the IASB finished its long-standing project to develop an accounting standard on insurance contracts and published IFRS 17, 'Insurance Contracts'. IFRS 17 replaces IFRS 4, which currently permits a wide variety of practices. IFRS 17 will fundamentally change the accounting by all entities that issue insurance contracts and investment contracts with discretionary participation features.

The standard applies to annual periods beginning on or after 1 January 2023, with earlier application permitted if IFRS 15, 'Revenue from contracts with customers' and IFRS 9, 'Financial instruments' are also applied.

IFRS 17 requires a current measurement model, where estimates are remeasured in each reporting period. The measurement is based on the building blocks of discounted, probability-weighted cash flows, a risk adjustment and a contractual service margin ("CSM") representing the unearned profit of the contract. A simplified premium allocation approach is permitted for the liability for the remaining coverage if it provides a measurement that is not materially different from the general model or if the coverage period is one year or less. However, claims incurred will need to be measured based on the building blocks of discounted, risk-adjusted, probability weighted cash flows.

Management is assessing the impact of the new standard and does not expect to have any impact of the new standard on the consolidated financial statements for the group.

New standards, amendments and interpretations - Effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022

These narrow-scope amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements', clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the expectations of the entity or events after the reporting date (for example, the receipt of a waiver or a breach of covenant). The amendment also clarifies what IAS 1 means when it refers to the 'settlement' of a liability.

There are no other relevant applicable new standards and amendments to published standards or IFRIC interpretations that have been issued but are not effective for the first time for the Group's financial year beginning on 1 January 2020 that would be expected to have a material impact on the financial statements of the Group.

(3-2) Critical Accounting Estimates and Judgements, and Risk Management

The preparation of the condensed consolidated interim financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the amounts recognized for assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from estimates.

In order to prepare these condensed consolidated interim financial statements, the significant judgments made by the management in applying the Group's accounting policies and the main sources of unconfirmed estimates were the same as those applied to the Group's audited consolidated financial statements as in and for the year ended December 31, 2019 except for COVID-19 outbreak as follows:

Covid-19 and Expected Credit Loss (ECL)

The existence of novel coronavirus (Covid-19) was confirmed in early 2020 and has spread globally, causing disruptions to businesses and economic activity. In response, governments and central banks have launched economic support and relief measures (including payment holidays) to minimize the impact on individuals and corporations.

In the determination of Q1 2020 ECL, the Group has considered the potential impact (based on the best available information) of the uncertainties caused by the Covid-19 pandemic and taken into account the economic support and relief measures of governments and the central bank. The Group has also considered the instructions issued by the Central Bank of Jordan (No. 10/3/4375 issued on 15 March 2020) and guidance issued by the International Accounting Standards Board (IASB) on 27 March 2020 related to staging based on significant increase in credit risk (SICR).

Identifying whether a significant increase in credit risk (SICR) has occurred for IFRS 9

Under IFRS 9, Financial assets at amortized cost are required to be moved from Stage 1 to Stage 2 if and only if they have been the subject of a SICR since origination. A SICR occurs when there has been a significant increase in the risk of a default occurring over the expected life of a financial instrument.

The Group continues to assess borrowers for other indicators of unlikelihood to pay, taking into consideration the underlying cause of any financial difficulty and whether it is likely to be temporary as a result of Covid-19 or longer term.

The Group has initiated a programme of payment holidays for its customers operating in highly impacted sectors by deferring interest/principal due for a period of one month to three months. These payment holidays are considered as short-term liquidity to address borrowers' cash flow issues. The holidays offered to customers may indicate a SICR. However, the Group believes that the extension of these payment holidays do not automatically trigger a SICR and a stage migration for the purposes of calculating ECL, as these are being made available to assist borrowers affected by the Covid-19 outbreak to resume regular payments. At this stage sufficient information is not available to enable the Group to individually differentiate between a borrowers' short term liquidity constraints and a change in its lifetime credit risk. This approach is consistent with the expectations of the Central Bank of Jordan as referred to in its issued circular (no. 10/3/4375 issued on 15 March 2020 which has not considered the arrangements over the impacted sectors during this period as rescheduling or restructuring of credit facilities for the year for the purpose of assessing the SICR) and accordingly was not considered as modification of the terms of contract.

Reasonableness of Forward Looking Information and probability weights

Any changes made to ECL to estimate the overall impact of Covid-19 is subject to very high levels of uncertainty as limited forward-looking information is currently available on which to base those changes and by which management has taken into consideration when calculating the expected credit loss for the period ended 30 June 2020 onwards.

In making credit loss estimates for 30 June 2020, the Group has taken into consideration governmental initiatives that eased the impact of Covid-19 and assessed specific sectors and customers whom the Group has a good knowledge of their financial position and impact from the outbreak, this led to the reclassification of some customers to stage 2 using a more conservative approach due to production disruption and decrease in supply and demand, in addition to incurring losses from operation disruption for some companies as a result of the full curfew and the cease of outgoing business transactions and export due to the closure of the borders in Jordan. This has led the Group to further stress the ECL to cover these impacts.

The Group took into consideration the negative factors of Covid-19 which includes:

1. The effect on tourism
2. The effect on incoming transfer from Jordanian expatriates
3. The effect on external grants
4. The overall effect on the current account

On the other hand, positive factors were taken that will help the Bank's customers and the Jordanian economy to overcome this period, including:

1. Low oil prices
2. Initiatives by the Central Bank of Jordan and the Jordanian Loan Guarantee Corporation
3. Central Bank of Jordan instructions regarding postponing loan installments and interest
4. Government and the Social Security Corporation initiatives
5. Reducing interest rates
6. The Central Bank of Jordan strengthens the Bank's liquidity (including reducing the percentage of cash reserves)

As a result of studying the impact of the Covid-19 epidemic, the Group made the following adjustments, which led to an increase in the expected credit losses for the period:

1. The probability ratio of the (Base Case) level of economic indicators reached (60%), while both (Downside) and (Upside) reached (40%) and (0%), respectively.
2. Amending the risk assessment of the affected economic sectors as a result of the Covid-19 epidemic, as its risk assessment increased mostly to approach (High Risk)
3. Adjusting the probability of default ratio (PD%) associated with assessing the risks of each economic sector, in line with the expectations of high default rates and realization of economic factors scenarios.
4. Adjusting the failure rates on default (LGD%), as the percentage of deductions and the expected period of redemption for each of the real estate guarantees, mortgages of cars and machines, and mortgaged shares increased.

The Group has applied industry specific account level adjustments for retail exposures with regards to specific industries whose employees are expected to be most impacted due to Covid-19 such as airlines, hospitality, retail and tourism. The Group continues to individually assess significant corporate exposures to adequately safeguard against any adverse movements due to Covid-19. The impact of such an uncertain economic environment is judgmental and the Group will continue to reassess its position and the related impact on a regular basis.

As with any economic forecasts, the projections and likelihoods of the occurrence are subject to a high degree of inherent uncertainty and therefore the actual outcomes may be significantly different to those projected and management expects more clarity to the impact of Covid-19 by the end of fourth quarter.

The following are the amendments implemented by the group:

- 1- Adjustment to the expected credit loss ratios for the scenarios, where the group adopted in this aspect three scenarios, namely the basic scenario (Base Scenario) and the scenario of improvement and shift to the best (Upward Scenario) and the scenario of decline and contraction (Downward Scenario), by reducing the weighted percentages for improvement scenarios And the increase in the likely percentage of retreat scenarios.
- 2- Scenarios of default ratios (PD) and by sectors, where the sectors most affected by the current crisis were identified.
- 3-Loss on default since the calculated LGD has been increased and the expected cash flows from the collateral have been revised.

(4) Cash and Balances with Central Banks

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Beginning Balance (as previously stated)	75,414,428	48,337,681
Cash and Balances at Central Banks	86,210,904	85,774,718
Cash and Balances at the Iraqi Central Banks	137,685,291	71,074,056
Beginning balance (restated)	299,310,623	205,186,455

- Statutory cash reserve amounted to JD 59,683,141 as at 30 June 2020 against JD 78,175,734 as at 31 December 2019.

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 30 June 2020 and 31 December 2019.

- The statutory reserves held at the Central Bank of Iraq amounting to JD 24,712,202 as at 30 June 2020 against 18,052,605 as at 31 December 2019 which is excluded from cash and cash equivalents for interim consolidated cash flow statement purposes.

- National Bank of Iraq balances at the Central Bank of Iraq's Irbil branches amounted to JD 2,099,517 as at 30 June 2020 knowing that Al-sulaymanyah balances were transferred to Irbil , against JD 10,707,611 as at 31 December 2019 which is excluded from cash and cash equivalents for interim consolidated cash flow statement purposes.

-There are no expected credit losses on deposits at central banks as of 30 June 2020 and 31 December 2019 according to IFRS 9 as most of these balances are short term and held at international banks with high credit ratings.

Movements of balances with central banks related to expected credit loss during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2020	205,186,455	-	-	205,186,455
Add: new balances during the period	105,957,164	-	-	105,957,164
Settled balances	(11,832,996)	-	-	(11,832,996)
Net balance as at 30 June 2020	299,310,623	-	-	299,310,623

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	238,254,551	-	-	238,254,551
Add: new balances during the year	31,325,552	-	-	31,325,552
Settled balances	(64,393,648)	-	-	(64,393,648)
Net balance as at 31 December 2019	205,186,455	-	-	205,186,455

Movements of provision for expected credit losses for cash and balances of the central bank during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	-	-	-	-
Impairments and deposits during the period	-	-	-	-
Returns from impairment loss on balances and paid deposits	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2020	-	-	-	-

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	475,893	-	-	475,893
Impairments and deposits during the year	-	-	-	-
Returns from impairment loss on balances and paid deposits	(475,893)	-	-	(475,893)
Net balance as at 31 December 2019	-	-	-	-

(5) Balances at banks and financial institutions

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
Cash and balances at banks and financial institutions	(Reviewed not audited)	(Audited)
Current Account	55,516,383	98,268,335
Short term deposits	32,791,311	-
Total	88,307,694	98,268,335
Less: Expected credit losses	(68,967)	-
Total Balances at Banks & Financial Institutes	88,238,727	98,268,335

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 54,131,340 as at 30 June 2020 against JD 96,221,959 as at 31 December 2019.

- Restricted balances amounted to JD 6,105,911 as at 30 June 2020 against JD 1,172,215 as at 31 December 2019.

Movements of balances with banks and financial institutions related to expected credit loss during the period :-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	98,086,703	181,632	-	98,268,335
New balances during the period	32,777,223	2,717	-	32,779,940
Settled balances	(42,738,737)	(1,844)	-	(42,740,581)
Transferred (from) to the third stage during the period	(69,101)	-	69,101	-
Net balance as at 30 June 2020	88,056,088	182,505	69,101	88,307,694

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	81,637,900	9,089	-	81,646,989
New balances during the year	39,369,396	3,004	-	39,372,400
Settled balances	(22,751,054)	-	-	(22,751,054)
Transfer from the first stage during the period	(169,539)	169,539	-	-
Net balance as at 31 December 2019	98,086,703	181,632	-	98,268,335

Movements of provision for expected credit losses during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	-	-	-	-
Impairment Losses on deposits during the period	-	-	68,967	68,967
Returns from impairment loss on balances and paid deposits	-	-	-	-
Net balance as at 30 June 2020	-	-	68,967	68,967

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	-	-	-	-
Impairment Losses on deposits during the year	-	-	-	-
Returns from impairment loss on balances and paid deposits	-	-	-	-
Net balance as at 31 December 2019	-	-	-	-

(6) Deposits at Banks and Financial Institutions

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Deposits due within 6 months	-	404,130
Less: Expected credit losses	-	(255)
Total	-	403,875

(7) Financial Assets at Fair Value through statement of income

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Companies' share	-	3,041,947
Investment funds	-	12,865
Total	-	3,054,812

(8) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
<u>Publicly listed assets</u>		
Governmental Treasury bonds	33,180,384	21,770,377
Bonds, Corporate debt securities	5,962,592	6,465,476
Other government bonds	3,140,874	2,764,095
Quoted shares	7,171,069	4,812,579
Total Financial assets at market value (listed)	49,454,919	35,812,527
<u>Unlisted assets</u>		
Treasury bonds	4,126,518	3,849,351
Governmental debt securities and its guarantee's	-	7,238,000
Bonds, Corporate debt securities	-	3,000,000
Unquoted shares	11,678,560	11,678,576
Total Unlisted Financial Assets at Market Value	15,805,078	25,765,927
Less: Expected credit loss	(20,720)	(27,634)
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	65,239,277	61,550,820
 Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	46,389,648	45,059,665
Floating rate	-	-
Total	46,389,648	45,059,665

- The cash dividends amounted to JD 190,362 and it reflects the shares that the bank owns in other companies as at 30 June 2020 against JD 188,023 as at 30 June 2019.

- Realized losses resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income amounted to JD 592,815 as at 30 June 2020 against realized gains worth JD 274,126 as at 30 June 2019.

- The provision for expected credit losses is not calculated on government bonds and treasury bills or bonds guaranteed by the Jordanian government in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan to the application of IFRS 9.

Movements of financial assets at fair value through other comprehensive income during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	45,087,299	-	-	45,087,299
Investments during the period	11,894,762	-	-	11,894,762
Settled balances	(3,254,593)	-	-	(3,254,593)
Transfer from second stage during the period	(7,317,100)	-	-	(7,317,100)
Net balance	46,410,368	-	-	46,410,368

31 December 2019 (Audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	37,823,153	-	-	37,823,153
Investments during the year	31,807,215	-	-	31,807,215
Settled balances	(24,543,069)	-	-	(24,543,069)
Net balance	45,087,299	-	-	45,087,299

Movements of provision on financial assets at fair value through other comprehensive income during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	27,634	-	-	27,634
Impairment losses on investments through the period	1,720	-	-	1,720
Recoveries from impairment losses on investments	(8,634)	-	-	(8,634)
Net balance	20,720	-	-	20,720

31 December 2019 (Audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	30,028	-	-	30,028
Impairment losses on investments through the year	18,765	-	-	18,765
Recoveries from impairment losses on investments	(21,159)	-	-	(21,159)
Net balance	27,634	-	-	27,634

(9) Loans and advances measured at fair value - through statement of income

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Loans and Advances	108,831,500	108,831,500
Total	108,831,500	108,831,500

- The Group granted a loan of \$ 150,000,000, equivalent to JDs 106,350,000, with a fixed interest of 5.7% over a five-year repayment period and a one-year grace period. The Group has decided to hedge the risk of changes in interest rates in the markets by entering into forward interest contracts with a correspondent bank on similar contractual terms. As a result of this hedging, the bank rated the loan at fair value through the income statement in line with the classification and measurement of the corresponding hedging instrument.

(10) Direct Credit Facilities - Amortized cost

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Retail customers		
Overdrafts	15,992,958	9,662,239
Loans and bills *	118,697,719	102,485,991
Credit cards	7,303,743	7,956,173
Real estate Mortgages	153,654,770	155,689,558
Corporate Lending		
Overdrafts	100,191,731	65,832,353
Loans and bills *	528,737,313	440,381,532
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	32,100,236	39,029,446
Loans and bills *	208,988,008	176,577,669
Government and public sector lending	48,372,836	49,198,622
Total	1,214,039,314	1,046,813,583
Less: Suspended interest	21,671,853	17,935,469
Less: Expected Credit Loss / Impairment	53,555,765	45,854,073
Net direct credit facilities	1,138,811,696	983,024,041

* Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 2,194,344 as at 30 June 2020 against JD 1,747,998 as at 31 December 2019.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 96,421,847 as at 30 June 2020 against JD 91,662,806 as at 31 December 2019 which represents 7.94 % of total direct credit facilities as at 30 June 2020 against 8.76% as at 31 December 2019.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 74,749,994 as at 30 June 2020 against JD 74,566,540 as at 31 December 2019 which represents 6.27 % as at June 2020 against 7.25 % as at 31 December 2019 of total direct credit facilities after excluding the suspended interest.
- There are no credit facilities, net of suspended interest, against an amount of JD 11,426,000 or 1.10% of the total direct facilities as of 31 December 2019.
- The provision for expected credit losses is not calculated on the governmental or guaranteed credit facilities of the Jordanian Government in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan related to the application of IFRS 9.

The cumulative movement of direct credit facilities during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	780,448,626	144,997,241	121,367,716	1,046,813,583
Add: new balances during the period / Additions*	249,524,519	67,521,490	5,353,202	322,399,211
Settled balances	(156,941,440)	(68,212,540)	(10,004,684)	(235,158,664)
Transfer (from) to the first stage during the period - net	22,928,618	(15,570,478)	(7,358,140)	-
Transfer (from) to second stage during the period - net	(40,657,056)	45,406,434	(4,749,378)	-
Transferred (from) to the third stage during the period - net	(1,546,167)	(9,867,580)	11,413,747	-
Changes due to adjustments	9,761,623	71,806,137	-	81,567,760
Written off balances	-	-	(1,582,576)	(1,582,576)
Net balance as at 30 June 2020	863,518,723	236,080,704	114,439,887	1,214,039,314

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	766,744,442	79,393,825	134,394,020	980,532,287
Add: new balances during the period / Additions*	217,721,215	47,584,316	9,117,507	274,423,038
Settled balances	(196,851,712)	(33,617,490)	(16,207,912)	(246,677,114)
Transfer (from) to the first stage during the period - net	24,197,196	(18,002,668)	(6,194,528)	-
Transfer (from) to second stage during the period - net	(25,298,556)	28,103,168	(2,804,612)	-
Transferred (from) to the third stage during the period - net	(28,891,832)	(10,900,060)	39,791,892	-
Changes due to adjustments	22,827,873	52,436,150	4,312,371	79,576,394
Impaired balances	-	-	(41,041,022)	(41,041,022)
Net balance	780,448,626	144,997,241	121,367,716	1,046,813,583

* New balances during the period from the third stage represent interest in suspense added during the period

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according Stages during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	2,740,944	3,770,840	39,342,289	45,854,073
Impairment loss of direct credit facilities during the period	3,367,067	2,681,715	8,875,760	14,924,542
Recoveries from impairment losses	(1,667,266)	(1,536,659)	(3,710,542)	(6,914,467)
Transfer (from) to the first stage during the period - net	100,992	(40,364)	(60,628)	-
Transfer (from) to second stage during the period - net	(771,156)	771,156	-	-
Changes due to adjustments	44,396	681,237	-	725,633
Written off balances	-	-	(1,034,016)	(1,034,016)
Net balance as at 30 June 2020	3,814,977	6,327,925	43,412,863	53,555,765

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	4,459,066	2,620,874	65,743,029	72,822,969
Impairment loss of direct credit facilities during the year	1,609,687	1,236,514	18,850,767	21,696,968
Recoveries from impairment losses	(3,540,493)	(2,188,702)	(9,626,637)	(15,355,832)
Transfer (from) to the first stage during the year	511,560	(184,591)	(326,969)	-
Transfer (from) to second stage during the year	(476,494)	1,394,295	(917,801)	-
Transferred (from) to the third stage during the year	(8,656)	-	8,656	-
Changes due to adjustments as of end of year	186,274	892,450	464,281	1,543,005
Written off balances	-	-	(34,853,037)	(34,853,037)
Net balance	2,740,944	3,770,840	39,342,289	45,854,073

Provision for impairment losses:

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Public and Government Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	6,096,149	3,728,704	22,162,204	13,863,647	3,369	45,854,073
Impairment loss of direct credit facilities during the year	1,938,283	1,883,767	4,405,385	6,697,107	-	14,924,542
Recoveries from impairment losses	(1,226,965)	(536,946)	(3,523,488)	(1,626,523)	(545)	(6,914,467)
Transfer (from) to the first stage	(149,774)	(86,443)	(384,201)	(49,746)	-	(670,164)
Transfer (from) to second stage	159,694	86,443	384,014	100,641	-	730,792
Transferred from the third stage	(9,920)	-	187	(50,895)	-	(60,628)
Changes due to adjustments	150,068	56,489	350,727	168,349	-	725,633
Written off balances	(305,261)	-	(728,755)	-	-	(1,034,016)
Net balance	6,652,274	5,132,014	22,666,073	19,102,580	2,824	53,555,765

31 December 2019 (Audited)	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Public and Government Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	11,254,046	3,438,573	51,530,394	6,599,956	-	72,822,969
Impairment loss of direct credit facilities during the year	1,890,173	2,257,223	8,943,197	8,603,006	3,369	21,696,968
Recoveries from impairment losses	(7,062,221)	(2,000,695)	(4,179,482)	(2,113,434)	-	(15,355,832)
Transfer (from) to the first stage	(9,555)	97,357	120,394	(181,786)	-	26,410
Transfer (from) to second stage	899	(97,357)	1,124,376	181,786	-	1,209,704
Transferred from the third stage	8,656	-	(1,244,770)	-	-	(1,236,114)
Changes due to adjustments	53,726	33,603	681,557	774,119	-	1,543,005
Impaired balances	(39,575)	-	(34,813,462)	-	-	(34,853,037)
Net balance	6,096,149	3,728,704	22,162,204	13,863,647	3,369	45,854,073

Interest in suspense

The movement of interest in suspense is as follow:

	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
30 June 2020 (Reviewed not audited)					
Balance at 1 January 2020	4,287,045	2,305,645	7,743,181	3,599,598	17,935,469
Suspended interest during the preiod	549,829	760,278	2,116,271	1,926,824	5,353,202
Interest transferred to income	(232,135)	(216,661)	(387,812)	(231,650)	(1,068,258)
Amounts written off	(21,358)	-	(527,202)	-	(548,560)
Balance at the end of the period	4,583,381	2,849,262	8,944,438	5,294,772	21,671,853
31 December 2019 (Audited)					
Balance at 1 January 2019	3,672,612	1,364,011	9,971,870	1,741,423	16,749,916
Suspended interest during the year	1,064,222	1,277,344	4,551,296	2,224,645	9,117,507
Interest transferred to income	(399,076)	(330,807)	(1,067,645)	(339,580)	(2,137,108)
Amounts written off	(50,713)	(4,903)	(5,712,340)	(26,890)	(5,794,846)
Balance at the end of the year	4,287,045	2,305,645	7,743,181	3,599,598	17,935,469

Direct credit facilities portfolio is distributed as per the following geographical and industrial sectors classification:

	Inside Jordan JD (Reviewed not audited)	Outside Jordan JD (Reviewed not audited)	30 June 2020 JD (Reviewed not audited)	31 December 2019 JD (Audited)
Financial	25,701,222	-	25,701,222	14,936,733
Industrial	130,391,160	12,548,593	142,939,753	126,355,087
Commercial	200,005,381	76,284,430	276,289,811	241,214,542
Real estate and Construction	292,573,578	11,152,941	303,726,519	292,657,306
Tourism and hotels	40,353,419	-	40,353,419	31,603,419
Agriculture	30,520,835	1,770,524	32,291,359	10,870,678
Shares	91,570,188	-	91,570,188	61,825,556
Services utilities and public	84,279,240	6,197,451	90,476,691	70,610,888
Transportation services (including air transportation)	19,060,965	-	19,060,965	14,751,710
Government and public sector	48,372,836	-	48,372,836	49,198,622
Retail	88,299,398	35,468,320	123,767,718	111,495,059
Other	19,488,833	-	19,488,833	21,293,983
Total	1,070,617,055	143,422,259	1,214,039,314	1,046,813,583

(11) Financial Assets At Amortized Cost

This item consists of the following:

Financial assets at amortized cost with no market prices

	30 June 2020 JD (Reviewed not audited)	31 December 2019 JD (Audited)
Treasury bonds	142,146,903	-
Governmental debt securities	388,874,586	407,544,154
Governmental debt securities and its guarantee	30,504,148	44,134,322
Bonds, Corporate debt securities	9,245,000	19,245,000
Other government bonds	12,634,956	12,453,583
Total financial assets with no market value	583,405,593	483,377,059
Less: Impairment allowance and expected credit losses	(501,699)	(549,967)
Total Financial assets at amortized cost	582,903,894	482,827,092
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	571,302,593	471,243,075
Floating rate	11,601,301	11,584,017
Total	582,903,894	482,827,092

Financial Assets At Amortized Cost

Movements of Financial Assets at Amortized Cost during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	477,677,059	-	5,700,000	483,377,059
New balances during the period	146,460,003	-	-	146,460,003
Settled balances	(10,011,788)	-	-	(10,011,788)
Changes due to adjustments	(36,419,681)	-	-	(36,419,681)
Net balance	577,705,593	-	5,700,000	583,405,593

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	541,123,876	-	500,000	541,623,876
New balances during the year	91,009,026	-	-	91,009,026
Settled balances	(101,765,359)	-	-	(101,765,359)
Transfer from the second stage during the year	(5,200,000)	-	5,200,000	-
Changes due to adjustments	(47,490,484)	-	-	(47,490,484)
Net balance	477,677,059	-	5,700,000	483,377,059

Movements of provision on of Financial Assets at Amortized Cost during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	49,967	-	500,000	549,967
Impairment losses on investments throughout the period	-	-	-	-
Recoveries from impairment	(48,268)	-	-	(48,268)
Net balance	1,699	-	500,000	501,699

31 December 2019 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	130,409	-	500,000	630,409
Impairment losses on investments throughout the year	1,655	-	-	1,655
Recoveries from impairment	(82,097)	-	-	(82,097)
Net balance	49,967	-	500,000	549,967

(12) Financial Assets Pledged as Collateral

	30 June 2020 (Reviewed not audited)		31 December 2019 (Audited)	
	JD		JD	
	Pledged financial assets (Note 15)	Associated financial liabilities	Pledged financial assets	Pledged financial liabilities
Financial assets at amortized cost (Jordanian Government Bonds)	83,910,165	97,623,780	47,490,484	50,000,000
Financial assets at fair value through other comprehensive income (Bonds granted by the Jordanian government)	7,317,100	-	-	-
Total	91,227,265	97,623,780	47,490,484	50,000,000

- The provision for expected credit losses is not calculated for mortgaged Jordanian government bonds in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan related to the implementation of IFRS 9.

(13) Other Assets

This item consists of the following:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Accrued interest and revenue	21,269,095	17,772,860
Prepaid expenses	2,933,489	1,677,658
Collaterals seized by the bank against matured debts* - net	69,406,892	67,172,269
Purchased banks acceptances at amortized cost- net	33,879,799	30,109,812
Export documents and bills purchased at amortized cost - net	33,421	317,897
Assets / derivatives unrealized gain	34,231	676,726
Refundable deposits	5,993,855	2,744,438
Others - net*	10,908,126	3,569,534
Total	144,458,908	124,041,194

* According to the regulations of the Central Bank of Jordan, the bank is required to dispose seized real estate in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve of an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/1/4076 , a provision should be calculated for real estate seized for a period longer than four years.

The following is summary of the movement of assets seized by the bank:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period	67,172,269	61,060,034
Additions during the period / year	4,284,356	11,219,118
Retirements during the period / year	(2,790,258)	(3,852,996)
Impairment losses during the period / year	261,110	(1,846,205)
Releases from seized real estate during the period / year	479,415	592,318
Balance at the end of the period	69,406,892	67,172,269

Movements of bank acceptances and export documents and bills purchased during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	30,277,120	232,297	-	30,509,417
New balances during the period	19,665,591	138,573	-	19,804,164
Settled balances	(16,067,585)	(232,296)	-	(16,299,881)
Net balance	33,875,126	138,574	-	34,013,700

31 December 2019 (Audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	16,571,371	46,972	-	16,618,343
New balances during the year	29,959,223	232,297	-	30,191,520
Settled balances	(16,253,474)	(46,972)	-	(16,300,446)
Net balance	30,277,120	232,297	-	30,509,417

Movements of provisions on bank acceptances and export documents and bills purchased during the period:-

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	79,220	2,488	-	81,708
Impairment loss of direct credit facilities during the period	59,000	3,806	-	62,806
Recoveries from impairment	(41,546)	(2,488)	-	(44,034)
Net balance as at 30 June 2020	96,674	3,806	-	100,480

31 December 2019 (Audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	78,632	1,092	-	79,724
Add: new balances during the year	79,220	2,488	-	81,708
Settled balances	(78,632)	(1,092)	-	(79,724)
Net balance	79,220	2,488	-	81,708

(14) Customers' Deposits

This item consists of the following:

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Retail	Corporate	SMEs	Government and public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	137,815,559	229,173,716	53,720,559	32,649,848	453,359,682
Saving accounts	74,151,076	71,934	737,275	-	74,960,285
Time and notice deposits	531,639,454	237,096,093	22,131,979	92,273,789	883,141,315
Certificates of deposit	87,754,333	-	404,076	-	88,158,409
Total	831,360,422	466,341,743	76,993,889	124,923,637	1,499,619,691

31 December 2019 (Audited)	Retail	Corporate	SMEs	Government and public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	123,896,387	137,865,415	61,939,116	30,709,641	354,410,559
Saving accounts	68,916,230	2,415	644,525	-	69,563,170
Time and notice deposits	510,929,734	161,387,577	22,671,749	92,579,328	787,568,388
Certificates of deposit	93,110,465	-	1,370,000	-	94,480,465
Total	796,852,816	299,255,407	86,625,390	123,288,969	1,306,022,582

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 124,923,637 representing 8.33 % of the total deposits as at 30 June 2020 against JD 123,288,969 representing 9.44% as at 31 December 2019.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 477,101,098 representing 31.81 % of total deposits as at 30 June 2020 against JD 258,927,721 representing 19.83 % of the total deposits as at 31 December 2019.
- Reserved deposits (restricted withdrawals) as at 30 June 2020 amounted to JD 8,942,216 and JD 5,831,968 as at 31 December 2019.
- Dormant deposits amounted to JD 6,608,463 as at 30 June 2020 against JD 627,848 as at 31 December 2019.

(15) Loans and Borrowings

The details are as follows :

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Amount	Number of Instalments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
	JD	Total	Outstanding		JD	%	
		JD	JD				
Amounts borrowed from central banks	173,545,892	8,340	6,806	Monthly, semi annual, and upon maturity	91,227,265	0% - 3.00%	3.00% - 4.75%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	35,000,000	4	4	One payment	-	5.35% - 7.00%	4.50% - 11.32%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	8,683,275	74	51	Monthly, semi annual, and upon maturity	-	1.77% - 5.50%	3.75% - 11.25%
Total	217,229,167				-		

31 December 2019 (Audited)	Amount	Number of Instalments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
	JD	Total	Outstanding		JD	%	
		JD	JD				
Amounts borrowed from central banks	101,491,549	3,726	2,455	Monthly, semi annual, and upon maturity	47,490,484	0.70% - 4.00%	3.75% - 4.75%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	55,000,000	6	6	One payment	-	5.25% - 7.00%	4.50% - 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	8,827,975	71	52	Monthly, semi annual, and upon maturity	-	1.77% - 6.25%	3.87% - 12.00%
Total	165,319,524				47,490,484		

- Borrowed money from Central Banks includes JD 173,545,892 that represents amounts borrowed to refinance the customers' loans in the medium term financing programs that have been re-borrowed. These loans mature during 2020 - 2039.
- The Central Bank borrowing items includes JD 97,623,780 as at 30 June 2020 against JD 50,000,000 as at 31 December 2019 representing financial liabilities against pledged financial assets (Note 12).
- The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 35 Million. The loans mature during 2020 - 2023.
- The amounts borrowed from foreign banks / institutions are all borrowed from the European Bank for Reconstruction and Development and amounted to USD 1,428,571 and the last payment falls due during 2020.
- Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 212,316,310 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 4,912,857 as at 30 June 2020 against JD 120,500,603 and JD 4,051,429 respectively as at 31 December 2019.

(16) Subordinated Loans

30 June 2020 - Reviewed not audited	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
	JD		JD	%
Subordinated Loan	28,360,000	One payment maturing on 15 March 2026	-	٪7.00 .
Total	28,360,000		-	

31 December 2019 - Audited	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
	JD		JD	%
Subordinated Loan	28,360,000	One payment maturing on 15 March 2026	-	٪7.00 .
Total	28,360,000		-	

- The Bank has finished the issuance of a bond of \$40 million on 15 March 2019.
- The Bank has exercised the right to purchase the previous issue of bonds of USD 25 million on March 1, 2019.

(17) Sundry Provisions

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Balance at the beginning of the year	Provided during the period/year	Utilized during the period/year	Transferred to income	Balance at the end of the period/year
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	102,700	-	-	-	102,700
Other provisions*	4,819,310	-	(318,684)	-	4,500,626
Total	4,922,010	-	(318,684)	-	4,603,326
31 December 2019 (Audited)					
Provision for lawsuits raised against the bank	4,000	98,700	-	-	102,700
Other provisions*	8,706,446	-	(3,887,136)	-	4,819,310
Foreign Currency translation differences	72,835	-	(72,835)	-	-
Total	8,783,281	98,700	(3,959,971)	-	4,922,010

* The bank has fully hedged against the differences resulting from the currency auctions as requested by the Central Bank of Iraq from the National Bank of Iraq during the year 2018, by which the National Bank of Iraq claimed these amounts from its customers according to the Central Bank of Iraq, in addition to the recourse of the judiciary to collect these amounts. A total amount of JDs 394,358 was collected as of 30 June 2020 compared to JDs 1,224,755 as of 30 June 2019.

(18) Income Tax

The movement on income tax liability is as follows:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/year	6,850,303	6,500,757
Income tax paid	(6,472,961)	(7,376,776)
Income tax charge for the year	3,581,920	7,690,574
Income tax on other comprehensive income	-	-
Income tax charge for previous years	-	35,748
Balance at the end of the period/year	<u>3,959,262</u>	<u>6,850,303</u>

Income tax expense presented in interim condensed consolidated income statement:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Current income tax charge for the year	3,581,920	4,134,016
Previous years income tax charges	-	35,748
Deferred tax assets for the year	64,617	335,136
Deferred tax liabilities for the year	(69,577)	28,269
	<u>3,576,960</u>	<u>4,533,169</u>

- Legal income tax rate on the Bank's revenues and brokerage firm is 38% and 28% respectively.
- Legal income tax on the Bank's revenues in Iraq is 15%.
- A final settlement has been made with the income and sales tax department regarding the Bank's tax till the end of 2015.
- The Income and Sales Tax Department did not commence its review on the Bank's account for the year ended 2016 and 2017 until the date of these consolidated condensed financial statements.
- The bank has submitted its statements for the year 2018 and this has not been reviewed by the Income and Sales Tax department until the date of these consolidated condensed financial statements.
- A final settlement has been made with the income and sales tax department regarding the tax on Capital Investment and Brokerage Company till the end of 2015.
- The self-appreciation statement was submitted to Al-Mal Investment and Financial Brokerage Company for the year 2016, 2017, and 2018 and no final settlement was reached until the date of issuance of these condensed consolidated financial statements.
- A final settlement has been made with the Income Tax Department of the National Bank of Iraq until the end of 2016, and the amounts due from the tax were paid until 2018.
- The management believes that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 30 June 2020.

(19) Other Liabilities

This item consists of the following:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Accrued interest expense	12,007,303	10,937,623
Accrued expenses	1,110,727	3,294,189
Certified cheques	2,677,868	2,525,168
Cheques payable	2,426,994	631,871
Board of directors' remuneration	32,500	65,000
Brokerage payables	19,345,147	9,186,109
Guarantees	659,326	659,326
Others	7,992,793	7,308,184
Total	46,252,658	34,607,470

(20) Fair value reserve

The movement for this account is as follows:

	Financial assets at fair value through other comprehensive income
	JD
30 June 2020 (Reviewed not audited)	
Balance at the beginning of the year	1,636,797
Unrealized gains – financial assets at fair value through OCI	(1,390,644)
Realized (gain) of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	(67,256)
Unrealized (loss) from shares	(1,279,946)
Transferred to Retained earnings from the sale of financial assets through other comprehensive income - equity instruments	592,815
Deferred tax assets	214,001
Deferred tax liability	(128,911)
Balance at the end of the period	(423,144)

The movement for this account is as follows:

	31 December 2019
	JD
	(Audited)
Balance at the beginning of the year	20,961
Unrealized losses from debt instruments	1,111,463
Realized gain(loss) of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	1,179,926
Unrealized gain from equity instruments	490,387
Realized gain on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	(403,350)
Deferred tax assets	(365,453)
Deferred tax liability	(397,137)
Balance at the end of the Year	1,636,797

(21) Retained Earnings

	30 June 2020
	JD
	(Reviewed not audited)
Balance at 1 January 2019 (as previously stated)	55,404,849
Balance as at 1 January 2019 (restated)	(592,815)
Balance at the end of the period	54,812,034
	31 December 2019
	JD
	(Audited)
Balance at 1 January 2019 (as previously stated)	52,694,717
Effect of application of IFRS 16 (reclassified assets)	(180,707)
Balance as of 1 January 2019 (restated)	52,514,010
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income	403,350
Transferred to reserves	(2,613,347)
Distributed dividends	(20,000,000)
Profit at end of year	25,100,836
Balance at the end of the year	55,404,849

- The balance of retained earnings includes a restricted amount of JD 14,995,337 as at 30 June 2020 against JD 14,845,952 as at 31 December 2019 which represents the deferred tax assets that cannot be utilized according to the Central Bank of Jordan Regulations.

- The balance of retained earnings includes unrealized gain of JD 927,971 as at 30 June 2020 and 31 December 2019 which represents the effect of early adoption of IFRS (9) related to classification and measurement. However, this amount is restricted from use except for the amounts that become realized regulations according to Securities and Exchange Commission.

- Amount equal to the negative balance of a fair value reserve is considered a restricted reserve that cannot be utilized.

- Gains from revaluation of financial assets at fair value through income statement amounted to JD 25,305 as at 30 June 2020 against no changes in revaluation as at 31 December 2019, according to the Security and Exchange Commission regulations.

- The general banking risks reserve is a restricted reserve against the implementation of IFRS 9 regarding the Central Bank of Jordan that issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018. The unutilized balance amounted to 8,840,593 as at 30 June 2020 and 31 December 2019 which is included in the retained earnings. This amount cannot be distributed to shareholders and / or used for other purposes except with the approval of the Central Bank of Jordan.

(22) Interest Income

This item consists of the following:

	30 June 2020	30 June 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Direct Credit Facilities:-		
Retail		
Overdrafts	499,408	520,257
Loans and bills	4,537,446	4,454,813
Credit cards	535,834	319,243
Real estate mortgages	4,970,194	4,816,412
Corporate		
Overdrafts	4,310,159	3,255,489
Loans and bills	17,801,150	13,864,900
Small and medium enterprises (SMEs)		
Overdrafts	1,390,948	1,530,455
Loans and bills	5,724,600	6,315,973
Government and public sectors	1,338,583	1,795,037
Balances at central banks	10,985	171,514
Balances at banks and financial institutions	334,912	192,502
Loans and advances measured at fair value through statement of income	3,030,975	-
Pledged financial assets	3,927,222	-
Financial assets at amortized cost	11,380,870	15,719,168
Financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	1,450,398	1,004,670
Total	61,243,684	53,960,433

(23) Interest Expense

The details are as follow:

	30 June 2020	30 June 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Banks and financial institutions deposits	1,498,333	953,854
Customers' deposits :		
Current accounts and deposits	377,792	1,062,265
Saving deposits	359,518	327,071
Time and notice deposits	20,223,062	19,462,775
Certificates of deposits	2,336,595	1,997,773
Interest on leased asset obligations	81,581	88,532
Cash Guarantees	567,710	536,735
Loans and borrowings	4,033,923	3,246,180
Deposits guarantee fees	738,547	733,844
Total	30,217,061	28,409,029

(24) Gain from financial assets at fair value through income statement

The details are as follow:

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Realized Gain	Unrealized loss	Dividends income	Total
	JD	JD	JD	JD
Companies share	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
30 June 2019 (Reviewed not audited)				
Companies share	53,106	25,305	178,522	256,933
Total	53,106	25,305	178,522	256,933

(25) Other Income

The details are as follow:

	<u>30 June 2020</u>	<u>30 June 2019</u>
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Recovery from written - off debts	304,202	342,967
Income and commission from investments and securities	56,153	1,019,417
Others	1,902,581	1,500,473
Total	<u>2,262,936</u>	<u>2,862,857</u>

(26) Earnings Per Share**Basic and diluted earnings per share**

The details are as follow:

	<u>For the 3 months ended 30 June</u>		<u>For the 6 months ended 30 June</u>	
	2020	2019	2020	2019
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Profit for the period attributable to Bank's shareholders	6,289,267	7,455,311	11,310,106	14,796,715
Weighted average number of shares during the period	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000
	JD / Fils	JD / Fils	JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share	<u>0.031</u>	<u>0.037</u>	<u>0.057</u>	<u>0.074</u>

- The basic earning per share is equivalent to the diluted earning per share, since the bank did not issue any convertible financial instruments.

(27) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

	<u>For the 6 months ended 30 June</u>	
	2020	2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	272,498,904	165,765,864
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	88,238,727	95,958,394
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(270,597,408)	(100,982,487)
Less: Restricted cash balances	(6,105,911)	(1,154,994)
	<u>84,034,312</u>	<u>159,586,777</u>

(28) Related Parties Transactions

The interim condensed consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiaries:

	<u>Ownership</u>		<u>Paid in capital</u>	
	30 June 2020	31 December 2019	30 June 2020	31 December 2019
	%	%	JD	JD
Capital Investment and Brokerage Company	100 %	100 %	10,000,000	10,000,000
National Bank of Iraq	61.85%	61.85%	86,739,856	86,739,856
Bahrain Investment Fund Company	100 %	100 %	1,888	1,888
Capital Investments (DIFC)	100 %	100 %	177,250	177,250

- The following related parties transactions took place during the period/year:

	Related party				Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries	Major Shareholders	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Statement of financial position items:						
Bank deposits	88,608,850	507,925	35,565,179	1,138,523	125,820,477	117,872,374
Margin accounts	129,128	15,579	62,818,766	300	62,963,773	77,499,583
Direct credit facilities	21,336,103	1,331,052	365	1,202,395	23,869,915	28,778,839
Direct credit facilities - watch list	1,946,016	-	-	-	1,946,016	1,922,332
Direct credit facilities-non-performing	-	-	-	-	-	-
Off-balance sheet items:						
Indirect credit facilities	4,517,877	1,000	90,045,717	300	94,564,894	87,267,209

					For the 6 months ended 30 June	
					2020	2019
					(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
					JD	JD
Statement of income items:						
Interest and commission income	1,076,371	45,660	3,261,272	73,321	4,456,624	3,574,775
Interest and commission expense	2,457,207	17,560	259,759	-	2,734,526	1,679,917

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 2.00% - 15.00%
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 3.75% - 7.50%
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0.25% - 5.85%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.50% - 2.00%.

Compensation of the key management personnel benefits for the bank and its subsidiaries as follows:

	For the 6 months ended 30 June	
	2020	2019
	JD (Reviewed not audited)	JD (Reviewed not audited)
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Bank and it's subsidiaries	2,129,667	1,260,828
Total	2,129,667	1,260,828

(29) Capital Management

The Bank maintains an appropriate paid in capital in order to meet its operational risk, and it regularly monitors its capital adequacy in accordance with BASEL to comply with the Central Bank of Jordan's regulations.

According to Central Bank of Jordan regulations (52/2010), the minimum paid in capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011 and the capital for the foreign banks in Jordan should not be less than half of the capital for the Jordanian banks in accordance to article (12) and article (8) from the Law and Banks number (28) for the year 2000 and its adjustments. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 4% in accordance to the central bank's instruction no. (67/2016).

Through its operational years; the Bank maintained a capital adequacy ratio in excess of 12%, being the minimum capital adequacy rate required by the Central Bank of Jordan (8% as per Basel). Furthermore, the Bank regularly reviews and complies with the concentration ratios using regulatory capital as an indicator; noting that the instructions impose a ratio of no less than 14%.

The Bank manages and restructures its capital in light of the changes in the business environment. There has been no change on the Bank's capital structure during this year and the previous year

Description of paid in capital

Description of paid in capital

According to CBJ regulations regarding Basel III, regulatory capital comprises of:

1- Tier 1 capital, which refers to the Bank's core capital, and consists of:

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets,

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements: (convertible bonds, preferred stocks, financial instruments issued by the bank and holds the characteristics of additional capital, minority interest (recognizable under AT1), it also includes the following deductions (gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies, and unconsolidated subsidiaries.

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, general banking risk reserve and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

The transition period for the deductions in tier 1 and tier 2 related to the investments in banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries occurs gradually over 5 years according to CBJ regulations. By the end of the year 2020, these deductions will be fully deducted from Tier 1.

The transition period for the deductions in tier 1 and tier 2 related to the investments in banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries occurs gradually over 5 years according to CBJ regulations. By the end of the year 2020, these deductions will be fully deducted from Tier 1.

Central Bank of Jordan emphasized on the importance of complying with Basel III regulation in building up addition capital as a percentage of risk weighted assets, which restricts cash dividends, through the following buffers:

- 1- Conservation Buffer
- 2- Countercyclical Buffer
- 3- D-SIBs

- Regulatory Requirements for paid in capital

Capital adequacy ratio is calculated based on the simplified approach (standardized approach) in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan, which in turn are based on the verdicts of the Basel committee. Below are the comparative figures of the capital adequacy ratio:

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Primary capital-		
Paid in capital	200,000,000	200,000,000
Statutory reserves	41,201,491	41,201,491
Additional paid in capital	709,472	709,472
Retained earnings	53,884,022	54,476,878
Income for the period	11,310,106	-
Accumulated changes at fair value	(397,383)	736,559
Foreign Currency translation reserve	(5,223,143)	(5,223,143)
Non-controlling interest	18,659,037	21,061,431
Less-		
Intangible assets	22,915,403	20,002,960
Deferred Provisions	2,647,862	-
Deferred tax assets	14,995,337	14,845,952
Investments in banks and other financial companies capital	33,965	34,334
Balances at Central Bank of Iraq (net)	2,101,700	10,707,611
Total Primary capital	277,449,335	267,371,831
Supplementary Capital		
Exposures included in stage one	7,056,812	5,980,252
Minority rights to be recognized	392,804	484,829
Subordinated loans	28,360,000	28,360,000
Less-		
Investments in banks and other financial companies capital	2,754	3,815
Total Supplementary Capital	35,809,616	34,821,266
Net Supplementary Capital Tier 2	35,642,057	32,596,280
Total Regulatory Capital	313,091,392	299,968,111
Total Risk weighted assets	1,782,102,855	1,629,814,001
Capital adequacy (%)	17.57%	18.41%
Primary Capital (%)	15.57%	16.41%

(30) Segment Information**Information about the bank's**

Retail banking: Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.

Corporate banking: Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.

Corporate finance: Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

These segments are the basis on which the Bank reports its segment information:

	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	30 June 2020
						JD
						(Reviewed not audited)
Total revenue	13,470,820	37,632,667	7,090	27,255,597	1,756,417	80,122,591
Credit impairment losses on direct credit facilities	(2,264,696)	(6,471,012)	-	(13,530)	(332,430)	(9,081,668)
Segment results	(855,742)	14,504,793	7,090	24,848,054	1,423,987	39,928,182
Unallocated expenses						(22,314,716)
Profit before tax						17,613,466
Income tax						(3,576,960)
Net income for the period						14,036,506
Other information						
Segmental assets	276,432,260	971,210,936	-	1,126,919,786	220,702,671	2,595,265,653
Segmental liabilities	831,360,422	825,505,939	-	516,186,575	64,575,911	2,237,628,847
Capital expenditure						7,553,843
Depreciation and amortization						2,886,495
						Total
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	30 June 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
						(Reviewed not audited)
Total revenue	13,971,825	31,939,148	154,701	23,628,086	3,104,320	72,798,080
Credit impairment losses on direct credit facilities	583,960	(3,003,096)	-	499,602	56,759	(1,862,775)
Segment results	3,061,795	13,063,399	154,701	22,689,687	3,161,079	42,130,661
Unallocated expenses						(21,071,280)
Profit before tax						21,059,381
Income tax						(4,533,169)
Net income for the period						16,526,212
Other information						31 December 2019
						JD
						(Audited)
Segmental assets	145,407,738	943,966,303	-	901,263,372	195,736,586	2,186,373,999
Segmental liabilities	796,852,816	678,179,332	-	307,472,967	56,389,838	1,838,894,953
						30 June 2019
						JD
						(Reviewed not audited)
Capital expenditure						6,918,327
Depreciation and amortization						2,518,016

(31) Contingent Liabilities and Commitments

	30 June 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Letters of credit	25,549,983	49,170,268
Confirmed Export Letters of credit	34,549,108	1,386,789
Acceptances	105,376,481	148,091,743
Letters of guarantee:-		
- Payments	49,341,990	35,203,241
- Performance	62,493,783	59,969,364
- Others	39,246,994	41,460,977
Foreign currency forward*	92,361,935	138,205,319
Interest forward*	106,350,000	106,350,000
Unutilized direct credit limits	97,637,497	140,437,573
Total	612,907,771	720,275,274
Less: expected credit loss	(3,919,667)	(3,606,009)
Net Credit Liabilities and commitments	608,988,104	716,669,265

* Foreign currency and interest forwards are not included in the expected credit loss calculation since it's held with foreign banks of high credit rating.

The cumulative movement of indirect credit facilities:

30 June 2020 (Reviewed not Audited)	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	456,995,186	10,957,697	7,767,072	475,719,955
Add: new balances during the period	157,801,612	1,153,656	116,486	159,071,754
Settled balances	(216,575,479)	(1,472,463)	(2,547,931)	(220,595,873)
Transfer (from) to the first stage during the period	2,237,298	(2,181,149)	(56,149)	-
Transfer (from) to the second stage during the period	(3,139,476)	3,149,192	(9,716)	-
Transfer (from) to the third stage during the period	(2,190,573)	(392,342)	2,582,915	-
Net balance as at 30 June 2020	395,128,568	11,214,591	7,852,677	414,195,836

31 December 2019 (Audited)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	407,354,971	18,485,374	13,063,542	438,903,887
Add: new balances during the year	223,854,884	3,026,314	540,886	227,422,084
Settled balances	(168,284,921)	(15,180,473)	(7,140,622)	(190,606,016)
Transfer (from) to the first stage during the year	949,766	(671,902)	(277,864)	-
Transfer (from) to the second stage during the year	(4,541,634)	5,308,384	(766,750)	-
Transfer (from) to the third stage during the year	(2,337,880)	(10,000)	2,347,880	-
Balance	456,995,186	10,957,697	7,767,072	475,719,955

The cumulative movement of the provision for impairment losses of indirect credit facilities:

30 June 2020 (Reviewed not Audited)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	3,082,487	503,377	20,145	3,606,009
Impairment loss of indirect credit facilities during the period	2,534,936	122,797	-	2,657,733
recovered of Impairment loss for matured exposures	(2,247,308)	(77,429)	(19,338)	(2,344,075)
Transfer (from) to the first stage during the period	216,910	(216,103)	(807)	-
Transfer (from) to the second stage during the period	(77,325)	77,325	-	-
Transfer (from) to the third stage during the period	(387,078)	-	387,078	-
Balance	3,122,622	409,967	387,078	3,919,667

31 December 2019 (Audited)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2019	2,901,068	1,022,866	-	3,923,934
impairment loss of indirect credit facilities during the period	2,154,425	378,583	20,145	2,553,153
recovered of impairment loss for matured exposures	(1,937,003)	(934,075)	-	(2,871,078)
Transfer (from) to the first stage during the year	1,706	(1,706)	-	-
Transfer (from) to the second stage during the year	(37,709)	37,709	-	-
Balance	3,082,487	503,377	20,145	3,606,009

(32) Credit risks

1- Credit risk measurement

The estimation of credit exposure for risk management purposes requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Bank measures credit risk using Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD).

2- Probability of default (PD):

PD estimates are estimates at a certain date (point in time, PIT), which are calculated based on statistical rating models, and assessed using rating tools tailored to the various categories of counterparties and exposures. The Bank uses statistical models based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors as well as available macroeconomic indicators, while taking into consideration historical and forward looking information to derive the PD for counterparties. If a counterparty or exposure migrates between rating classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

3- Loss given default (LGD):

LGD is the amount of likely loss if there is a default. After taking into account the recovery rate, the time to recover and the cost of recovery from collaterals against the granted loan, and using available historical data, the Bank estimates the following haircuts for its main collaterals:

Collateral Type	LGD%
Cash Margin, Government Guaranteed, Qualified Banking Guarantees, Other external qualified guarantors,	0%
Stocks and financial Assets	25%
Real Estate	30%
Cars	52%
Machines	61%

4- Exposure at default (EAD):

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortization. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount. It is not necessarily the outstanding balance, but also takes into consideration any expected future utilization. The treatment of the EAD differs, depending on the type of exposure as explained above and in accordance to the use of the default probability.

5- Significant increase in credit risk

To assess whether a significant increase in credit risk has occurred for an exposure, the Bank compares:

- The remaining lifetime probability of default (PD) as at the reporting date; with
- The remaining lifetime PD for this point in time that was estimated at the time of initial recognition of the exposure.

For the above assessment, the Bank considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort, including both quantitative and qualitative information and analysis based on the Bank's historical experience and credit assessment; and including forward-looking information.

6- Credit Risk Rating

A Credit Rating system and its generated rating output is considered to be the main component when estimating expected credit loss. It involves analyzing financial, non-financial and economic factors associated with the customer.

Each exposure is allocated to a credit risk grade at initial recognition based on available information about the borrower. Exposures are subject to ongoing monitoring, which may result in an exposure being moved to a different credit risk grade.

7- Generating the term structure of PDs

Credit risk grades are a primary input into the determination of the term structure of PDs for exposures. The Bank collects performance and default information about its credit risk exposures analyzed by type of product and borrower as well as by credit risk grading. Information acquired from external credit reference agencies is also used.

The Bank uses statistical models to analyze the data collected and generate estimates of the remaining lifetime PD of exposures and how these are expected to change as a result of the passage of time.

This analysis includes the identification and calibration of relationships between changes in default rates and changes in key macro-economic factors as well as in-depth analysis of the impact of certain other factors (e.g. forbearance experience) on the risk of default. For most exposures, key macro-economic indicators include: GDP, inflation rates and interest rates. Based on advice from the Bank Market Risk Committee and consideration of a variety of external actual and forecast information, the Bank formulates a 'base case' view of the future direction of relevant economic variables as well as a representative range of other possible forecast scenarios (see discussion below on incorporation of forward-looking information). The Bank then uses these forecasts to adjust its estimates of PDs.

8-Definition of default

The Group defines a financial corporate, retail and investment instrument as in default, which is fully aligned with the definition of credit-impaired, when it meets one or more of the following criteria:

-The obligor is 90 days or more past due on any credit obligation.

- Quantitative criteria

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

- Qualitative criteria:

According to the Basel definition, default is considered to have occurred with regard to particular obligors when either one of the following events have taken place:

- The Bank considers that the obligor is unlikely to pay its credit obligation to the Group in full without recourse by the Bank to actions like realizing security (if held).
- The Bank puts the credit obligation on a non-accrued status.
- The Bank makes a charge-off or account-specific provision resulting from a perceived decline in credit quality subsequent to the Bank taking on the exposure.
- The Bank sells the credit obligation at a material credit-related economic loss.
- The Bank consents to a distressed restructuring of the credit obligation where this is likely to result in a diminished financial obligation caused by the material forgiveness or postponement of principal, interest and other fees.
- The Bank has filed for the obligor's bankruptcy or similar order in respect of the obligor's credit obligation to the Banking Group.
- The obligor is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Banking Group.

The criteria above have been applied to all financial instruments held by the Group and are consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. The default definition has been applied consistently to model the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD) throughout the Group's expected loss calculations.

An instrument is considered to no longer be in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of twelve months. This period of twelve months has been determined based on an analysis which considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after cure using different cure definitions.

The Bank applies a three-stage approach to measuring ECL on financial instruments accounted for at amortized cost and FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:

1) Stage 1: 12-months ECL

For exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognized.

2) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, a lifetime ECL is recognized.

3) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. This uses the same criteria as under IAS 39, the Bank's methodology for specific provisions remains unchanged. For financial assets that have become credit impaired, a lifetime ECL is recognized and interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost (net of provision) rather than the gross carrying amount.

The Bank measures loss allowances at an amount equal to 12-month ECL for the following financial instruments which are considered to have low credit risk:

- balances with Central Bank and other banks
- debt investment securities; and
- other financial assets, mainly comprising of sundry receivables

9- Importance of staging criteria

- Staging is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recording.
- Loans in stage 3 are those loans for which the bank has objective evidence of impairment. Accordingly, specific provision is recorded for such exposures.
- Stage transfer is triggered by assessing the relative change in credit risk (measured using lifetime risk of default) and not by the absolute credit risk at the reporting date.
- 40 days or more past due on loan installments

Bank management's main definition and criteria for significant increase in credit risk (stage 2) includes the following parameters:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 40 days past due or more on loan installments
- Downgrade by 7 notches of the risk rating scale of 20 points.
- Customer is classified as (7,8,9).
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 40 days past due or more on loan installments
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- Customer is classified as (D,E) and rating (F) with 40 - 89 days past dues on loan installments

*** For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions**

- Current risk rate is 6 or 7

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- current risk rate ranges from CCC to C

The Bank's definition and criteria for the significant increase in credit risk (stage 3) include the following criteria:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 90 days or more past due on loan installments
- Customer is classified as (10).
- The customer is facing liquidity difficulties
- Customer is classified under non-performing.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 90 days or more past due on loan installments
- Customer is classified as (F) with 90 days or more past due on loan installments

*** For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions**

- Current risk rate is 8

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- Current risk rate ranges from D

10- Incorporation of forward-looking information

The Bank incorporates forward-looking information into both its assessment of whether the credit risk of an instrument has increased significantly since its initial recognition and its measurement of ECL. Based on advice from the Bank Market Risk Committee and consideration of a variety of external actual and forecast information, the Bank formulates a 'base case' view of the future direction of relevant economic variables as well as a representative range of other possible forecast scenarios (upside and downside).

The Bank has identified and documented key drivers of credit risk and credit losses for each portfolio of financial instruments and, using an analysis of historical data, has estimated relationships between macro-economic variables (i.e.: GDP, inflation rates and interest rates) and credit risk and credit losses.

Predicted relationships between the key indicators and default and loss rates on various portfolios of financial assets have been developed based on analyzing historical data over the past 5 years.

11- IFRS 9 Governance

This section describes the roles and responsibilities of the Committees and groups, specific to the IFRS 9 process at the Bank.

- BOARD OF DIRECTORS ("BOARD" or "BoD")

The Board will be responsible for:

- Approving the IFRS 9 Framework, that has been recommended by RMC,
- Maintaining ECL allowances at an appropriate level and to oversee that CBJ has appropriate credit risk practices for assessment and measurement processes, including internal controls in place to consistently determine allowances in accordance with the stated policies and procedures, the applicable accounting framework and relevant supervisory guidance.

The BOD may delegate the responsibility of reviewing the detailed IFRS 9 related policies to the RMC.

- RISK MANAGEMENT COMMITTEE ("RMC")

The Risk Management Committee will be responsible for:

- Reviewing and recommending the IFRS 9 framework to the BoD,
- Reviewing the implementation of IFRS 9 and ensuring the appropriate steps for compliance,
- Reviewing and approving the periodic disclosures in accordance to the Standard.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures

- INTERNAL AUDIT DEPARTMENT ("IAD")

Internal Audit Department will be responsible for independently:

- Ensure the Bank's overall compliance with the Standard
- Reviewing the methodology and assumptions to ensure compliance
- Ensure appropriate levels of expected credit losses relative to the Bank's profile.

- INTERNAL RISK MANAGEMENT COMMITTEE ("IRMC")

The Internal Risk Management Committee will be responsible for:

- Overlooking and approving the periodic reporting's according to the standards.
- making the necessary recommendations to the Risk Committee of the Board of Directors
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures to the RMC.

- RISK MANAGEMENT DEPARTMENT ("RMD")

The Head of Risk Management and his/her respective personnel in the RMD will be responsible for:

- Coordinate between the different departments and units to manage the implementation of IFRS 9.
- Developing the framework and methodology to be implemented by the Bank and calculate the expected credit loss
- Assist in identifying the Standard's requirement and providing them based on the gap analysis
- Creating the expected credit loss models in compliance with the standard.
- Evaluate the impact of the ECL on the capital adequacy ratio.

- FINANCE DEPARTMENT ("FD")

will be responsible for:

- Creating the business models
- Classifying and measuring the financial assets
- Reflecting the IFRS 9 impact on the Bank's financials.

- CREDIT CONTROL DEPARTMENT

- Identifying the stages of each customer
- Review the calculation for each customer
- Updating customer information for IFRS 9 calculations

(32-1) Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows:

a) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance sheet items										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	223,896,195	-	223,896,195
Balances at banks and financial institutions	88,238,727	-	-	-	-	-	-	-	-	88,238,727
Credit facilities	25,085,401	132,649,757	251,158,835	283,638,482	31,359,564	86,254,939	122,336,650	48,370,012	157,958,056	1,138,811,696
Bonds and treasury bills :	-	108,831,500	-	-	-	-	-	-	-	108,831,500
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at Amortized cost	6,627,529	720,669	-	-	-	-	-	37,306,902	1,734,548	46,389,648
Financial derivatives	3,543,301	-	-	-	-	-	-	574,160,593	5,200,000	582,903,894
Pledge financial assets	-	-	-	-	-	-	-	91,227,265	-	91,227,265
Other assets	34,885,050	1,941,738	2,378,147	3,063,384	155,504	1,574,972	790,874	8,932,836	1,459,810	55,182,315
Total Balance sheet	158,380,008	244,143,664	253,536,982	286,701,866	31,515,068	87,829,911	123,127,524	983,893,803	166,352,414	2,335,481,240
Off - balance sheet items										
Letter of guarantee	93,695,111	4,520,919	5,282,392	8,061,241	250,949	4,504,976	8,874,386	7,517,096	17,080,009	149,787,079
Letter of credit	52,939,664	721,764	1,230,778	117,476	-	-	-	-	4,087,078	59,096,760
Other Liabilities	159,276,144	2,117,612	3,445,406	3,698,488	4,450,650	650,582	18,455,308	8,128,826	1,169,314	201,392,330
Total Off-Balance sheet	305,910,919	7,360,295	9,958,576	11,877,205	4,701,599	5,155,558	27,329,694	15,645,922	22,336,401	410,276,169
Total	464,290,927	251,503,959	263,495,558	298,579,071	36,216,667	92,985,469	150,457,218	999,539,725	188,688,815	2,745,757,409
Total as in 31 December 2019 (audited)	500,255,777	257,498,297	387,953,752	316,721,234	32,188,556	68,414,374	104,776,481	760,512,821	259,302,307	2,687,623,599

b) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	157,868,595	317,273	194,140	158,380,008
Industrial	212,931,648	24,041,176	7,170,840	244,143,664
Commercial	170,774,721	72,030,150	10,732,111	253,536,982
Real estate	190,195,740	78,585,340	17,920,786	286,701,866
Agriculture	28,086,274	3,098,927	329,867	31,515,068
Shares	74,494,418	12,459,130	876,363	87,829,911
Retail	103,037,412	13,303,039	6,787,073	123,127,524
Governmental and Public Sector	983,893,803	-	-	983,893,803
Other	125,440,071	28,892,253	12,020,090	166,352,414
Total	2,046,722,682	232,727,288	56,031,270	2,335,481,240
Total as at 31 December 2019 (audited)	1,752,564,352	148,056,144	70,333,839	1,970,954,335

(32-2) Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:

a) Total distribution of exposures according to geographic region

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia*	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	86,210,904	137,685,291	-	-	-	-	-	223,896,195
Balances at banks and financial institutions	27,905,982	13,998,266	6,235,254	21,067,594	1,394	18,640,758	389,479	88,238,727
Direct Credit Facilities at Amortized Cost	1,008,766,355	130,045,341	-	-	-	-	-	1,138,811,696
Loans and Advances measured at Fair Value through the income statement	108,831,500	-	-	-	-	-	-	108,831,500
Bonds and treasury bills within:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8,430,326	36,920,244	666,393	372,685	-	-	-	46,389,648
Financial assets at amortized cost	566,725,636	16,178,258	-	-	-	-	-	582,903,894
Pledged financial assets - debt instruments	91,227,265	-	-	-	-	-	-	91,227,265
Other assets	54,364,418	806,819	7,890	3,188	-	-	-	55,182,315
Total	1,952,462,386	335,634,219	6,909,537	21,443,467	1,394	18,640,758	389,479	2,335,481,240
Letter of guarantee	100,668,428	43,461,026	3,548,492	1,877,744	6,500	224,889	-	149,787,079
Letter of Credit	17,628,517	41,468,243	-	-	-	-	-	59,096,760
Other Liabilities	122,543,751	78,366,819	198,415	74,030	18,992	163,665	26,658	201,392,330
Total	240,840,696	163,296,088	3,746,907	1,951,774	25,492	388,554	26,658	410,276,169
Net Balance	2,193,303,082	498,930,307	10,656,444	23,395,241	26,886	19,029,312	416,137	2,745,757,409
Total as at 31 December 2019 (audited)	2,196,844,037	410,671,839	28,903,644	8,115,865	299,625	42,659,110	129,479	2,687,623,599

b) Distribution of exposures according to geographic region on stages according to IFRS 9

	30 June 2020			
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,712,690,374	190,337,838	49,434,174	1,952,462,386
Other Middle Eastern countries	286,647,673	42,389,450	6,597,096	335,634,219
Europe	6,909,537	-	-	6,909,537
Asia	21,443,467	-	-	21,443,467
Africa	1,394	-	-	1,394
America	18,640,758	-	-	18,640,758
Other Countries	389,479	-	-	389,479
Total	2,046,722,682	232,727,288	56,031,270	2,335,481,240
Total as at 31 December 2019 (audited)	1,752,564,352	148,056,144	70,333,839	1,970,954,335

(32-3) Total credit exposures that have been reclassified

The disclosures below are prepared in two phases: the first phase is for total credit exposures and the second phase is for the expected credit losses:

a) Total credit exposures that have been reclassified

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Stage Two		Stage Three		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total Exposure	reclassified exposure	Total Exposure	Total reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD		
Balances and deposits at banks and financial institutions	182,505	-	134	134	134	-
Direct Credit Facilities at amortized cost	229,752,779	17,303,266	71,027,024	9,312,129	26,615,395	9%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at amortized cost	-	-	5,200,000	-	-	-
Other assets	134,768	-	-	-	-	-
Total	230,070,052	17,303,266	76,227,158	9,312,263	26,615,529	9%
Contingent Liabilities and Commitments	10,804,624	3,071,867	7,465,599	2,195,837	5,267,704	29%
Total	10,804,624	3,071,867	7,465,599	2,195,837	5,267,704	29%

31 December 2019 (Audited)	Stage Two		Stage Three		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total Exposure	reclassified exposure	Total Exposure	Total reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD		
Balances at banks and financial institutions	181,632	169,539	-	-	-	-
Credit Facilities	141,226,401	26,708,873	82,025,427	31,259,397	57,968,270	26%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at fair value through income statement	-	-	5,200,000	5,200,000	5,200,000	100%
Other assets	229,809	-	-	-	-	-
Total	141,637,842	26,878,412	87,225,427	36,459,397	63,168,270	28%
Contingent Liabilities and Commitments	10,454,318	5,270,675	7,746,927	2,347,880	7,618,555	42%
Total	10,454,318	5,270,675	7,746,927	2,347,880	7,618,555	42%

b) Expected Credit Loss for the reclassified exposures

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		Total
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances and Deposits at banks and financial institutions	-	134	134	-	(68,967)	(68,833)
Direct Credit Facilities at amortized cost	17,303,266	9,312,129	26,615,395	(771,156)	(2,101,618)	23,742,621
Total	17,303,266	9,312,263	26,615,529	(771,156)	(2,170,585)	23,673,788
Contingent Liabilities and Commitments	3,071,867	2,582,915	5,654,782	(77,325)	(387,078)	5,190,379
Total	3,071,867	2,582,915	5,654,782	(77,325)	(387,078)	5,190,379

31 December 2019 (Audited)	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		Total
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Direct Credit Facilities at amortized cost	26,708,873	31,259,397	57,968,270	(1,443,127)	(8,532,495)	47,992,648
Financial assets at fair value through income statement	-	5,200,000	5,200,000	-	-	5,200,000
Total	26,708,873	36,459,397	63,168,270	(1,443,127)	(8,532,495)	53,192,648
Contingent Liabilities and Commitments	5,270,675	2,347,880	7,618,555	(37,709)	-	7,580,846
Total	5,270,675	2,347,880	7,618,555	(37,709)	-	7,580,846

(32-4) Expected credit loss

30 June 2020 (Reviewed Not Audited)	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	-	-	68,967	68,967
Deposits at banks and financial institutions	(255)	-	-	(255)
Direct credit facilities – net	1,074,033	2,557,085	5,104,590	8,735,708
Financial instruments at amortized cost	(48,268)	-	-	(48,268)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(6,914)	-	-	(6,914)
Financial assets measured at amortized cost	17,454	1,318	-	18,772
Contingent Liabilities and Commitments	40,135	(93,410)	366,933	313,658
Total	1,076,185	2,464,993	5,540,490	9,081,668

30 June 2019 (Reviewed Not Audited)	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with Central Banks	(475,893)	-	-	(475,893)
Balances at banks and financial institutions	186	-	-	186
Direct credit facilities - net	(700,059)	145,190	2,367,311	1,812,442
Financial assets measured at amortized cost	(40,593)	-	-	(40,593)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(11,670)	28,368	-	16,698
Other Financial assets measured at amortized cost	(55,664)	(1,092)	-	(56,756)
Contingent Liabilities and Commitments	790,968	(184,277)	-	606,691
Total	(492,725)	(11,811)	2,367,311	1,862,775

(33) Fair Value of Financial Instruments

Financial instruments include cash balances, deposits at banks and the Central Bank of Jordan, direct credit facilities, other financial assets, customers' deposits, banks deposits and other financial liabilities.

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their book value.

The Bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques by which all inputs significantly effect the recorded fair value may be observed, either directly or indirectly from market information.

Level 3: Other techniques using inputs significantly effecting the recorded fair values; which are not based on observable market data.

The following table shows the breakdown of the financial instruments at fair value and according to the above hierarchy:

30 June 2020 (Reviewed not audited)	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial assets-				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	49,434,200	15,805,077	-	65,239,277
Pledged Financial Assets	-	7,317,100	-	7,317,100
Derivative instruments	-	-	34,231	34,231
Loans and advances measured at fair value through income statement	-	108,831,500	-	108,831,500
31 December 2019 (Audited)				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through income statement	3,041,947	12,865	-	3,054,812
Financial assets at fair value through other comprehensive income	35,804,758	25,746,062	-	61,550,820
Derivative instruments	-	-	676,726	676,726
Loans and advances measured at fair value through other comprehensive income	-	108,831,500	-	108,831,500

(34) Lawsuits against the Bank

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 25,290,867 as at 30 June 2020 against 25,371,367 as at 31 December 2019. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases, except for lawsuits noting a provision of JOD 102,700 was taken against them.
- No lawsuits were raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 30 June 2020 and 31 December 2019, all lawsuits were settled during 2018.
- The lawsuits raised against the National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 1,890,906 as at 30 June 2020 against no lawsuits as at 31 December 2019. According to the National Bank of Iraq's management and legal counselor, NBI will not be liable in any of these cases.

(35) Legal Reserve

The bank has not booked Statutory Reserve during the period since the enclosed statements are interim consolidated financial statements.

(36) Distributed Dividends

According to the announcement made by the Central Bank of Jordan no. 1/1/4693 on 9 April 2020, it was required by all banks in Jordan not to distribute any cash dividends to shareholders for the year ended 31 December 2019.

The Board of Directors approved in its meeting held on 30 April 2019 the distribution of cash dividends equivalent to 10% of the Bank's authorized and paid in capital.

(37) Comparative Figures

Some of previous period's figures have been reclassified to confirm 30 June 2020 presentation.