

بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة و غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١



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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة لبنك المال الأردني ("البنك") وشركاته التابعة (معا "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكلا من قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

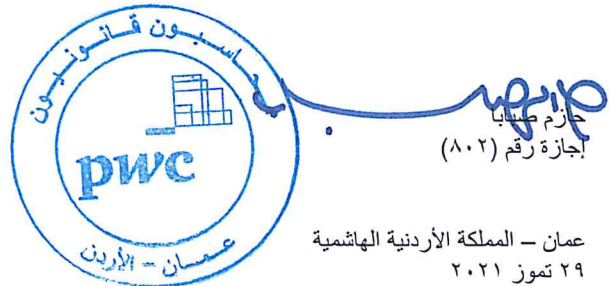
نطاق المراجعة

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 نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"



بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)

إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار (مراجعة و غير مدققة)	دينار (مدققة)
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٣٥,٧٢٤,١٠٤	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٨,٢٢٠,٣٤٣	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٨,١٤٩,٥٢١	٨٩,٥٧٧,١٣٤
قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	٩٧,٧٨٧,٦٤٣	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٨٠٧,٥٥١,٠٧٧	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٦٢,٩٩٩,٨٣٩	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧
موجودات مالية مرهونة	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٥٦,٦٧٩,٠٣٦	٣٨,٨٧٣,٠٨٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢٢,٤٦٨,٨٧٠	٢١,٧٠٥,٩٢١
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١,٩٤٦,٧٧٧	١٥,٥٦٢,٨٤٧
موجودات أخرى	١٤٠,٥٥٦,٠٦٩	١٢٨,٧٧٩,٩٧٦
حق استخدام أصول مستأجرة	١٠,٦٩١,٧١٥	٣,٩٤٣,٠٣٩
مجموع الموجودات	٣,٦٠٢,٧٧٤,٩٩٤	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٧,٧٥٩,١٠٥	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣
ودائع عملاء	٢,٢٧٧,٣٨٩,٥٦٨	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦
تأمينات نقدية	٢٢٦,٥٨٥,١٥٦	١٥١,٧٢٣,٣٨٢
أموال مقترضة	٣٤٢,٠٥٠,٦٦٠	٣٢٩,٩٩١,٢٢٧
مخصص ضريبة الدخل	٤,٤٩٠,١٥٧	٤,٨٨٧,٧٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢,٥٩١,٢٦٢	٢,٨١٥,٩٧٨
مخصصات متنوعة	٣,٠٣٤,٦٣٦	٣,٥١٨,٤٨١
مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لينود خارج قائمة المركز المالي	٦,٦٦٧,٠٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤
مطلوبات أخرى	٦٥,٣٩٩,٨٠٩	٥١,٢٠٤,٩٥٧
التزامات عقود أصول مستأجرة	١١,٤٠٧,٦٤٧	٣,٩٨٣,٧٣٢
إسناد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٣,٢٢٥,٧٣٥,٠٥٤	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢
احتياطي قانوني	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٤٤,١٨٦,٤٢٥
اسهم خزينة	-	(٢,٧٠٧,٤٩١)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)
احتياطي القيمة العادلة	٣,٥١٩,٠٩٦	٣,٦١٩,٠٢٩
أرباح مدورة	٥٥,٠٣٤,٩٧٧	٧٨,٠٩٦,٤٧٩
ربح الفترة العائد لمساهمي البنك	٤١,٤٠٩,٩١٥	-
مجموع صافي حقوق مساهمي البنك	٣٢٨,٣١٩,٠٤٨	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧
حقوق غير المسيطرين	٤٨,٧٢٠,٨٩٢	٤٨,٣٢٤,٢٣٢
مجموع حقوق الملكية	٣٧٧,٠٣٩,٩٤٠	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣,٦٠٢,٧٧٤,٩٩٤	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق .

بنك المال الأردني

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		للتستة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
دينار	دينار	دينار	دينار		
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)		
٤٦,٣٣١,٠١٣	٣١,٦٩٩,٤٠٩	٨١,٨٧٣,٧٢٠	٦١,٢٤٣,٦٨٤	٢٠	الفوائد الدائنة
19,749,580	١٤,٥٢١,٧٧١	٣٥,٧٦٨,١٧٠	٣٠,٢١٧,٠٦١	٢١	ينزل : الفوائد المدينة
٢٦,٥٨١,٤٣٣	١٧,١٧٧,٦٣٨	٤٦,١٠٥,٥٥٠	٣١,٠٢٦,٦٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٨,٢٠٦,٤٨٣	٦,٦١٩,٦٢٧	١٤,٨١٨,٠٦٢	١٢,٣٨٤,٨٣٩		إيرادات العمولات
١,٢٠١,٤٢٤	٥١٨,١٦٢	٢,٠٧٢,٢٣٣	٨٩٥,٦٨٠		ينزل : مصاريف العمولات
٧,٠٠٥,٠٥٩	٦,١٠١,٤٦٥	١٢,٧٤٥,٨٢٩	١١,٤٨٩,١٥٩		صافي إيرادات العمولات
١,٩٩١,١٥٥	٢,٧٨٤,٠٣٤	٢,١٥٥,١١٠	٣,٩٧٣,٥١٤		أرباح عملات أجنبية
					توزعت أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦٤,٠٠٦	١٧٤,٠٠٩	١١٥,٠٨٤	١٩٠,٣٦٢	٦	الدخل الشامل الآخر
٢١,٠١٩	٦٧,٢٥٦	٢١,٠١٩	٦٧,٢٥٦		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٠١٨,٥٩٦	١,١٣٨,٢٢١	١,٨٩٠,٧٠٥	٢,٢٦٢,٩٣٦	٢٢	الشامل الآخر - أدوات الدين
٣٦,٦٨١,٢٦٨	٢٧,٤٤٢,٦٢٣	٦٣,٠٣٣,٢٩٧	٤٩,٠٠٩,٨٥٠		إيرادات أخرى
٨,٢٣١,٧٩٣	٤,٦٠١,٩٣٢	١٤,٥٧٠,٣٠١	١٠,٥٦١,٨٣١		صافي الدخل
٢,٥٩٦,٧٦١	١,٤٦٠,٩٧٧	٤,١٤٢,٣٦٢	٢,٨٨٦,٤٩٥		نفقات الموظفين
٥,٩٧٦,٢٨٠	٥,٠٠٥,٣٣٧	٩,٦٢٨,٦٧٦	٨,٤٢٩,٩٥٦		استهلاكات وإطفاءات
-	-	-	١,١٧٨,٧٣٩		مصاريف أخرى
٢٤,٦٩٥	(١,٤٧٠)	٣٣٣,٧٧٣	(١,٧٨٠)		تبرع لمواجهة جائحة كورونا
٨,٢٤٠,٠٨٩	٧,١٦٣,٩٤٤	١١,١٣٩,٢٨٢	٩,٠٨١,٦٦٨	٢٩-٤	(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة
٦٤٩,٧٠٥	(٧٤٠,٥٢٥)	٧٦٧,٤٦٧	(٧٤٠,٥٢٥)	١١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٤١,٢٣٧	-	٤١,٢٣٧	-	١٥	التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٢٥,٧٦٠,٥١٠	١٧,٤٩٠,١٩٥	٤٠,٦٢٣,٠٩٨	٣١,٣٩٦,٣٨٤		مخصصات متنوعة
٤,٩٢١,٩٦٢	-	٢٨,٠٧٧,٩٦٢	-	٣٥	إجمالي المصروفات
-	-	(٢,٧٠١,٤٤٤)	-	٣٥	ناتج أثر صفقة الاستحواذ
١٥,٨٤٢,٦٧٠	٩,٩٥٢,٤٢٨	٤٧,٧٨٦,٧١٧	١٧,٦١٣,٤٦٦		مصاريف صفقة الاستحواذ
٢,٦٢١,٨٢٣	١,٩٩٩,٦٤٣	٤,٧٥٩,٥٨٠	٣,٥٧٦,٩٦٠		الربح قبل الضريبة
١٣,٢٢٠,٨٤٧	٧,٩٥٢,٧٨٥	٤٣,٠٢٧,١٣٧	١٤,٠٣٦,٥٠٦	١٦	ينزل : ضريبة الدخل
					الربح للفترة
١٢,٠٦٨,٥٨٧	٦,٢٨٩,٢٦٧	٤١,٤٠٩,٩١٥	١١,٣١٠,١٠٦		ويعود الى:
١,١٥٢,٢٦٠	١,٦٦٣,٥١٨	١,٦١٧,٢٢٢	٢,٧٢٦,٤٠٠		مساهمي البنك
١٣,٢٢٠,٨٤٧	٧,٩٥٢,٧٨٥	٤٣,٠٢٧,١٣٧	١٤,٠٣٦,٥٠٦		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٠٦٠	٠,٠٣١	٠,٢٠٧	٠,٠٥٧	٢٣	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.



بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
١٤,٠٣٦,٥٠٦	٤٣,٠٢٧,١٣٧	٧,٩٥٢,٧٨٥	١٣,٢٢٠,٨٤٧
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة			
(٢,٩٩١,٦٣٠)	٢٧٠,٨٥٩	٣,٩٢٤,٧٨٥	١,٥٧٩,٨٨٩
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة			
(٨٨٧,١١٦)	٦٥٠,٤٨١	(٢١٥,٨٨٩)	٤٤٦,٧٧١
(٣,٨٧٨,٧٤٦)	٩٢١,٣٤٠	٣,٧٠٨,٨٩٦	٢,٠٢٦,٦٦٠
١٠,١٥٧,٧٦٠	٤٣,٩٤٨,٤٧٧	١١,٦٦١,٦٨١	١٥,٢٤٧,٥٠٧
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
٨,٦٥٧,٣٥٠	٤١,٨٣٤,٢٣٤	٩,٠٨٩,٥٠١	١٣,٨٥٨,٩٤٩
١,٥٠٠,٤١٠	٢,١١٤,٢٤٣	٢,٥٧٢,١٨٠	١,٣٨٨,٥٥٨
١٠,١٥٧,٧٦٠	٤٣,٩٤٨,٤٧٧	١١,٦٦١,٦٨١	١٥,٢٤٧,٥٠٧
مساهمي البنك			
حقوق غير المسيطرين			

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق.

بنك المال الأردني

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاح
دينار	دينار	
١٧,٦١٣,٤٦٦	٤٧,٧٨٦,٧١٧	الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٢,٨٨٦,٤٩٥	٤,١٤٢,٣٦٢	استهلاكات وإطفاءات
٩,٠٨١,٦٦٨	١١,١٣٩,٢٨٢	الانخفاض والخسائر المتوقعة على الموجودات المالية
-	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٤٠,٥٢٥)	٧٦٧,٤٦٧	(المسترد من) التذني في قيمة أصول مستملكة
-	(٢٨,٠٧٧,٩٦٢)	ناتج أثر صفقة الاستحواذ
-	(٤١,٢٣٧)	مخصصات متنوعة
(٢,٤٢٦,٥٥٥)	(٥,٢٤١,٥٥٩)	صافي فوائد مستحقة الدفع (القبض)
٣,٥٧٤,٦٧٧	(٩٣٨,٨٥٤)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٩,٩٨٩,٢٢٦	٢٩,٥٣٦,٢١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤,٩٣٣,٦٩٦)	(١٧١)	الأرصدة مقيدة السحب
١,٩٤٨,٤٩٧	١١,٥٤٣,٢٢٥	أرصدة بنوك مركزية
٤٠٣,٨٧٥	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٦٤,٥٩٢,٠٧٥)	(٢٦٥,٤٢٠,٠٦٢)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥,٩٣١,٣٦٥)	٤,١٤٧,٤٨٩	الموجودات الأخرى
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٩٣,٥٩٧,١٠٩	٢١٥,٦٩٩,٢٥٢	ودائع العملاء
(١١,٧٦٢,٨٩٦)	٦,٧٤٦,٣٢٦	التأمينات النقدية
٩,٥٩٩,٠٩٨	٣,٦٥٠,٢١٨	مطلوبات أخرى
(٣١٨,٦٨٤)	(٤٨٣,٨٤٥)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٣٦,٠٥٣,٩٠١	٥,٤١٨,٦٤٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٦,٤٧٢,٩٦١)	(٥,٨٥٢,٤٣٠)	الضرائب المدفوعة
٢٩,٥٨٠,٩٤٠	(٤٣٣,٧٨٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٦٤٣,٠٤٦)	(٣٨,٢٥٥,١٧٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٣٤,٥٩٤	١,٧٩٠,٣٨٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٨,٦٩٧,٢٥٠	النقد المستحوذ عليه
(١٤٦,٦٢٩,٥٨٨)	(٢٦٤,٨٣٠,٦٧٨)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,١٨١,٣٧٣	١١٩,٧٥٦,٩٥٨	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٢,٥٩٩,٦٢١	التغير في الموجودات المالية المرهونة
(٣,٦٢٣,٧٩٦)	(٥,١٧٦,٠٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٩٣٠,٠٤٧)	(٢٥٩,٩٩٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٥٨,٦١٠,٥١٠)	(٧٥,٦٧٧,٦٦٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٨٩,٤٣١,٣٤٠	٩٧,١٥١,٦٩١	المتحصل من الأموال المقترضة
(٣٧,٥٢١,٦٩٧)	(٩١,٩٨٦,٨٧٧)	تسديد الأموال المقترضة
-	٥,١٠٩,٤٠٦	اسهم الخزينة
-	(٢٧,٧٠٥,٢٥٣)	توزيعات أرباح نقدية
٥١,٩٠٩,٦٤٣	(١٧,٤٣١,٠٣٤)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٧٧,١١٩,٩٢٧)	(٩٣,٥٤٢,٤٧٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٣,٥٧٤,٦٧٧)	٩٣٨,٨٥٤	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٤,٠٣٤,٣١٢	١٧٠,٤٢٩,٠٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٢٤)

بنك المال الأردني

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (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 ستة وعشرون والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفست 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 ٢٠٢١/١٠ بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢١.

(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 إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

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

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

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

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

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

(٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠%)

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

(١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.

(٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.

(٣) وجود مصادر جيدة للسداد.

(٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد

(٥) إدارة كفؤة للعميل.

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

(١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.

(٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠%) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.

(٣) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.

(٤) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.

(٥) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تُجدد.

هذا بالإضافة الى شروط اخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

(٤) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

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

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

٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠%) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر .

٣) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.

٤) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.

٥) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.

٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.

٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر .

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

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

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

د- لا يتم استثناء الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني والمقيد التصرف به من النقد وما في حكمه الظاهرة في قائمة التدفقات النقدية .

هـ- يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة (إن وجدت وبناء على 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 شامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات و المطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

ن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما ان نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

- تضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة عندما 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، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، 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 ١٢١,٤٠٤,١١٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنيوي 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 ٢٠٢١، 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) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة:

لمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معدل الفائدة المعياري (IBOR) - المرحلة ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بأخر بديل. نظراً للطبيعة السائدة للعقد القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، تأجيل "عقود التأمين" للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - تؤول هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا

نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-19) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة ، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلاً لعقد الإيجار ، حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على أنها لم تكن تعديلات على الإيجار .

لم يكن للتعديلات والتفسيرات أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

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

تسري على الفترات السنوية

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

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 مشروع 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 المخصصة 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 والمخصصة.

اول كانون الثاني ٢٠٢٢

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات 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.

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧،

اول كانون الثاني ٢٠٢٢

بالإضافة الى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

- تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، "الأدوات المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ ، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار" لا تعتقد الإدارة بأن المعايير والتفسيرات أعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة عند سريانها أو تطبيقها.

يس 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 للمجموعة التي بدأت في اول كانون الثاني ٢٠٢١ 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 أيدتها 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 ٢٠٢٠ مع استمرار أثر انتشار فيروس كوفيد-١٩ والذي استدعى قيام الإدارة بتغيير بعض فرضيات نموذج الخسارة المتوقعة خلال سنة ٢٠٢٠ وكما يلي :

اثر كورونا على القوائم المالية

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي اثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، 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 ٤٣٧٥/٣/١٠ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) وتعاميمه اللاحقة المتعلقة بالموضوع نفسه 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. تحدثت 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 التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ 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

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والناجمة من تقدير تأثير وباء كوفيد-١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات.

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، 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. مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض

٢. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد

٣. المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي

٤. تخفيض أسعار الفوائد

٥. تعزيز البنك المركزي الأردني لسيولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية)

وكنتيجه 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) للمؤشرات 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 ليقرب 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 ٢٠٢١ ، 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.

قام البنك المركزي بتمديد تأجيل أقساط القروض المستحقة المتأثرة بجائحة كورونا الى نهاية سنة ٢٠٢١ وسوف تواصل الإدارة القيام بتقييم أثر هذه الجائحة وإعادة تقييم اجراء بعض التعديلات على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٦٧,٩٢٠,٦٢١	٧٤,٧٥٨,٣٦٨	نقد في الخزينة
١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	١١٩,٥٦٨,٠٧١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٧,٢٦٨,٠٥٨	٤١,٣٩٧,٦٦٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٢٣٥,٧٢٤,١٠٤	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٩٦,٢٤٧,٧٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٧٢,٤٩٤,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الإحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ١٩,٦٤٩,٤٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣١,١٩٢,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

افصاح الحركة على النقد و الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧
الارصدة الجديد خلال الفترة	١٩,٠٤٧,٥١٧	-	-	١٩,٠٤٧,٥١٧
الأرصدة المسددة	(٧٩,١٧٦,٩٣٠)	-	-	(٧٩,١٧٦,٩٣٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٣٥,٧٢٤,١٠٤	-	-	٢٣٥,٧٢٤,١٠٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥
الارصدة الجديد خلال السنة	١٥٥,١٨٠,٤١٣	-	-	١٥٥,١٨٠,٤١٣
الأرصدة المسددة	(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	-	-	(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	-	-	(١٣,٧٥٣,٤٠٤)
اجمالي الرصيد	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	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 ٢٠٢٠ (مدققة)

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)
حسابات جارية	٩٨,٩٨٩,٢٥١
ودائع قصيرة الاجل (اقل من ٣ أشهر)	٤٣,٦١٦,٩٧٠
المجموع	١٤٢,٦٠٦,٢٢١
ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٦٨,٩٥٦)
صافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٠٦,٦٤٧,٣٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٩٨,٩٨٩,٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٦,١٠٦,٩٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٦,١٠٦,٥٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	٢٠,٨٠٦	٦٩,٠٩١	١٤٢,٦٠٦,٢٢١
الأرصدة الجديد خلال الفترة	٨٢,٧٢٠,٢١٢	-	-	٨٢,٧٢٠,٢١٢
الأرصدة المسددة	(٧,٠٣٤,٦٤٧)	(٢,٤٨٧)	(٧١)	(٧,٠٣٧,٢٠٥)
اجمالي الرصيد	٢١٨,٢٠١,٨٨٩	١٨,٣١٩	٦٩,٠٢٠	٢١٨,٢٨٩,٢٢٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
الأرصدة الجديد خلال السنة	٨٢,٤٣٧,٢٥٩	-	-	٨٢,٤٣٧,٢٥٩
الأرصدة المسددة	(٣٣,٣٩٧,٣٨٤)	(١٦٠,٨٢٦)	-	(٣٣,٥٥٨,٢١٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥٦,٤٥٨)	-	٥٦,٤٥٨	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٥٥٣,٧٩٦)	-	١٢,٦٣٣	(٤,٥٤١,١٦٣)
اجمالي الرصيد	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	٢٠,٨٠٦	٦٩,٠٩١	١٤٢,٦٠٦,٢٢١

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	-	-	٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة	(١٣)	-	(٧١)	(٨٤)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٣	-	-	١٣
اجمالي الرصيد	-	-	٦٨,٨٨٥	٦٨,٨٨٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال العام	-	-	٦٧,٧٠٢	٦٧,٧٠٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	١,٢٥٤	١,٢٥٤
اجمالي الرصيد	-	-	٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	
٥١,٢٧٥,٨٢٤	٢٤,٧٠٩,٤٢٨	سندات خزينة حكومية
٨,١٦٦,٠٤٣	٦,٧٥٣,٥٢٨	سندات واسناد قروض شركات
٣٣,٦٦١,١٦٧	٣٣,٧٣٥,٦٨٥	سندات وأذونات حكومات أخرى
٩,٣٨٤,٠١٧	٧,٦٥٨,٩٠١	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١٠٢,٤٨٧,٠٥١	٧٢,٨٥٧,٥٤٢	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		<u>الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية</u>
٤,٠٧٢,٥٤٧	٤,١٢٣,٣٨٤	سندات خزينة حكومية
٧,١٧٧,٨٠٠	-	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٤,٤٣٤,١٤٧	١٢,٦٢١,١٣٩	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٢٥,٦٨٤,٤٩٤	١٦,٧٤٤,٥٢٣	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
(٢٢,٠٢٤)	(٢٤,٩٣١)	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٢٨,١٤٩,٥٢١	٨٩,٥٧٧,١٣٤	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
١٠٤,٣٣١,٣٥٧	٦٩,٢٩٧,٠٩٤	ذات عائد ثابت
١٠٤,٣٣١,٣٥٧	٦٩,٢٩٧,٠٩٤	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١١٥,٠٨٤ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٩٠,٣٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات ملكية) مبلغ ٥٢٤,٢٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل خسائر متحققة بمبلغ ٥٩٢,٨١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) مبلغ ٢١,٠١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٦٧,٢٥٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

- 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 للتقارير المالية رقم (٩).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد كما في بداية الفترة	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	٢٨,٧٣٩,٢٢١	-	-	٢٨,٧٣٩,٢٢١
الاستثمارات المسددة	(٩٧٦,٦٦٥)	-	-	(٩٧٦,٦٦٥)
ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة	٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	٧,٢٦٨,٨٠٠
اجمالي الرصيد	١٠٤,٣٥٣,٣٨١	-	-	١٠٤,٣٥٣,٣٨١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
رصيد كما في بداية السنة	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٨,٠٤٥,٩٦٢	-	-	٣٨,٠٤٥,٩٦٢
الاستثمارات المسددة	(٣,١٨٦,٦٧٤)	-	-	(٣,١٨٦,٦٧٤)
ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة	(٧,٢٦٨,٨٠٠)	-	-	(٧,٢٦٨,٨٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣,٣٥٥,٧٦٢)	-	-	(٣,٣٥٥,٧٦٢)
اجمالي الرصيد	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد كما في بداية الفترة	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٩٣١	-	-	-	٢٤,٩٣١
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	٤٢	-	-	٤٢
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٢,٩٤٩)	-	-	(٢,٩٤٩)
اجمالي الرصيد	٢٢,٠٢٤	-	-	٢٢,٠٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
رصيد كما في بداية السنة	٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦,٥٨١	-	-	٦,٥٨١
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٩,٢٨٤)	-	-	(٩,٢٨٤)
اجمالي الرصيد	٢٤,٩٣١	-	-	٢٤,٩٣١

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

فيما يلي الحركة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١٣,٢٩٣,٧٥٠)	المسدد من التسهيلات
٣,٦٩٨,٠٠٤	(١,٤٤٨,١١١)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	٩٧,٧٨٧,٦٤٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

* قامت المجموعه بمنح قرض بقيمة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائده ثابتة قدرها ٥,٧% على فتره سداد خمس سنوات وفترة سماح لسنة واحدة حيث بلغ قيمة القرض مبلغ ١٣١,٢٥٠,٠٠٠ دولار مايعادل ٩٣,٠٥٦,٢٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٥٠ مليون دولار مايعادل ١٠٦,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. قررت المجموعه القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائدة 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 تماشيا مع تصنيف وقياس اداه التحوط المقابل.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٦,٢٧٧,٦١٨	١٦,٣٨٣,٨٤٦	حسابات جارية مدينة
١٦٧,٦٨٤,٦٦٦	٣٣١,١٧٩,٦٢٠	قروض وكمبيالات *
٧,٧٦٥,٣٢٩	١٣,١١٦,٦٣٥	بطاقات الائتمان
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	٢١٣,٨٤٧,٩١٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠٧,٣٣٧,٤٠٨	١٦٥,٢٢٥,١٤٠	حسابات جارية مدينة
٦٨١,١٥٣,٠٢٦	٩١٥,٥٤٢,٩٢٢	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٥,٨٢٩,٨٦٦	١٩,٨٢١,٧٥٠	حسابات جارية مدينة
١٧٢,٥٣٨,٤٩٩	٢٠٤,٤٢٩,٥٣٦	قروض وكمبيالات *
٦٠,٠٢٣,٧٣١	٨٧,٨٧٠,١٥٠	
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١,٩٦٧,٤١٧,٥١٨	الحكومة والقطاع العام
		المجموع
٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٣٨,٧٦٥,٧١٠	ينزل: فوائد معلقة
٦٦,٩٧٠,١٣٣	١٢١,١٠٠,٧٣١	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية
		المتوقعة
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	١,٨٠٧,٥٥١,٠٧٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٨٢,٩٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢,٠٦٩,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١٦٠,٦٨٠,٠٧٥ دينار أي ما نسبته ٨,١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٩١,٩٨٥,٧٧٢ دينار أي ما نسبته ٦,٦٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١٢١,٩١٤,٣٦٥ دينار أي ما نسبته ٦,٣٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٦٩,٤٠٩,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٥,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- لا يوجد اية تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- 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 للتقارير المالية رقم (٩).

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - تجميعي

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤
التسهيلات الجديدة خلال الفترة /الاضافات*	٤٠٦,٨٨٧,٤٠٥	٤٤,٦٣٠,٥٤٩	٥,٤٦٤,٧٢٤	٤٥٦,٩٨٢,٦٧٨
التسهيلات المسددة	(١٣٨,٧٣٩,٤١٠)	(٣٩,٠٨٠,٢٢٧)	(٩,٣٧٧,٩٦١)	(١٨٧,١٩٧,٥٩٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٠,٥٣٠,٤٧٥	(٢٠,٤٧٤,٦٠٩)	(٥٥,٨٦٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥٠,٥٥٨,١٨٨)	٥١,١٤٨,٥٧٨	(٥٩٠,٣٩٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٦٩٨,٨٠٢)	(٣٨,٤٠٤,٥١٥)	٤١,١٠٣,٣١٧	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح رقم ٣٥)	١٦٥,٥٢٩,١٠٩	٦٦,٦٢٩,٠٢٤	٥٨,٢٢٨,٨٥٥	٢٩٠,٣٨٦,٩٨٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨,٦٤٠,٠٥٧	٤,٤٧٢,٥٢٦	٧٦٥,٩٨٣	١٣,٨٧٨,٥٦٦
اجمالي الرصيد	١,٥٢٢,٨٤٦,٠٢٧	٢٤٧,١٨٣,٤٨٠	١٩٧,٣٨٨,٠١١	١,٩٦٧,٤١٧,٥١٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات*	٤٠٦,٩١٣,٥٠٥	٣٥,٨٧٢,٢٣٧	١٠,٣٢٠,٩٦٧	٤٥٣,١٠٦,٧٠٩
التسهيلات المسددة	(١٤٨,٩٥٨,٤٣٩)	(٣٧,٣٥٥,٩٩٠)	(١٦,١٩٣,٣٥٥)	(٢٠٢,٥٠٧,٧٨٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٦,١١٥,٣٨٤	(١٤,٣١٧,٩١٥)	(١١,٧٩٧,٤٦٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٣,٩٦٣,٠٩٩)	٢٨,٧١٣,٤٩٥	(٤,٧٥٠,٣٩٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٧٠٨,٠٥٦)	(٣,٩٤١,٠٩١)	٥,٦٤٩,١٤٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨٥,٠٧٧,٧٣٣	٢٧,١٢٠,٦٢٨	٤٠٠,١٦٥	١١٢,٥٩٨,٥٢٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٩٧٩,٦٨٢)	(١,٩٧٩,٦٨٢)
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	(١٠,٦٧٠,٢٧٣)	(٢,٨٢٦,٤٥١)	(١,١٦٧,٧٤٤)	(١٤,٦٦٤,٤٦٨)
اجمالي الرصيد	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤

* 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 ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,٨٦٨,١٤٤	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٦٦,٩٧٠,١٣٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٤,٧٠٠,٧٤٤	٢,٥٢٢,٢٤٥	٢٣,٢٣٩,٩٣١	٣٠,٤٦٢,٩٢٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٣٥٧,٦٤٤)	(٦,٥٤٤,٠١٥)	(١٠,٧١٨,٠٥٥)	(٢٠,٦١٩,٧١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٨٤,٩٠٩	(٣٦٤,٦٩٣)	(٢٠,٢١٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٣٩١,٠٩٤)	١,٣٩٢,٢١٤	(١,١٢٠)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٩,٣٤٠	٧٨,١٨١	-	١٢٧,٥٢١
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح رقم ٣٥)	٣,٣٥٢,٦٤٤	٣,٦٨٦,٤٢٨	٣٧,١٢٠,٧٩٩	٤٤,١٥٩,٨٧١
اجمالي الرصيد	٩,٦٠٧,٠٤٣	١٠,٥٧٣,٩٩٧	١٠٠,٩١٩,٦٩١	١٢١,١٠٠,٧٣١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الرصيد كما في بداية السنة	٢,٧٤٠,٩٤٤	٣,٧٧٠,٨٤٠	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٥٠١,٨٠٦	٧,٤٢٢,١٩٠	٢١,٢٩٤,٧٩٢	٣٣,٢١٨,٧٨٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٥١٢,٢٤٦)	(١,٩٣٦,٨٢٥)	(٧,٣٢٢,٨١١)	(١٠,٧٧١,٨٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٠٨,٦٦٤	(٣٠٨,٦٦٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٥٤,٩٠٥)	٣٥٤,٩٢١	(١٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,١١٥)	(٧,٢٥٩)	١٠,٣٧٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣٥٤,٩٥١	٧٣٩,٢١٣	١٠٧,٧٧٩	١,٢٠١,٩٤٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٢١٥,٣٨١)	(١,٢١٥,٣٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٦٧,٩٥٥)	(٢٣٠,٧٧٩)	(٩١٨,٦٧٤)	(١,٣١٧,٤٠٨)
اجمالي الرصيد	٥,٨٦٨,١٤٤	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٦٦,٩٧٠,١٣٣

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	٦,٨٤١,٩٩٠	٧,٣٨٥,٢١٩	٤٠,٥٦١,٧٢٤	١٢,١٨١,٢٠٠	-	٦٦,٩٧٠,١٣٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢,٦٦١,٣٥٦	٨١١,٥٥٩	٢٣,٢٤٤,٣٨٩	٣,٧١٣,٤٧١	٣٢,١٤٥	٣٠,٤٦٢,٩٢٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٧٠٧,٩٩٣)	(٩,١٦١,٢٦١)	(٦,٣٦٦,٤٠١)	(٢,٣٨٤,٠٥٩)	-	(٢٠,٦١٩,٧١٤)
ما تم تحويله من المرحلة الأولى	١٩٢,٥٠٤	(١٤٠,٧٩٣)	(٤٩٥,٦٠١)	١٧٢,٦٧٦	-	(٢٧١,٢١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٩٢,٥٠٤)	١٤٠,٧٩٣	٤٩٥,٦٠١	(١٧٢,٦٧٦)	-	٢٧١,٢١٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٨,٨٩٠	١,٥٧٠	٧٦,١٩١	٣٠,٨٧٠	-	١٢٧,٥٢١
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح رقم ٣٦)	١١,٣٤٤,٤٩٦	١٠,٣٤٥,٩٤٧	٢٠,٣٦٠,٩١٤	٢,١٠٨,٥١٤	-	٤٤,١٥٩,٨٧١
اجمالي الرصيد	١٨,١٥٨,٧٣٩	٩,٣٨٣,٠٣٤	٧٧,٨٧٦,٨١٧	١٥,٦٤٩,٩٩٦	٣٢,١٤٥	١٢١,١٠٠,٧٣١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الرصيد كما في بداية السنة	٦,٠٩٦,١٤٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٢٦,٣١٥,٣٩٨	٩,٧١٠,٤٥٣	٣,٣٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٥٥٤,٠٨١	٤,٣٣١,٣٠٤	٢١,٣٠٠,٤٨٥	٥,٠٣٢,٩١٨	-	٣٣,٢١٨,٧٨٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٦٨١,٥٩٠)	(٧٣٢,٩٦٣)	(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٢,٩٢١,٩٨١)	(٣,٣٦٩)	(١٠,٧٧١,٨٨٢)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	١,١٠٦	٥٩,٩٩٥	(٥٦,٥٢٠)	(٥٠,٨٢٢)	-	(٤٦,٢٤١)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	(١,٠٩٠)	(٥٩,٩٩٥)	٥٦,٥٢٠	٥٠,٨٢٢	-	٤٦,٢٥٧
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	(١٦)	-	-	-	-	(١٦)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٢٢,٢٠٨	٥٨,١٧٤	٣٧٧,١١١	٦٤٤,٤٥٠	-	١,٢٠١,٩٤٣
التسهيلات المعدومة	(٢٢,٨٤٢)	-	(٩٧٠,٨٨٨)	(٢٢١,٦٥١)	-	(١,٢١٥,٣٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٢٦,٠١٦)	-	(١,٠٢٨,٤٠٣)	(٦٢,٩٨٩)	-	(١,٣١٧,٤٠٨)
اجمالي الرصيد	٦,٨٤١,٩٩٠	٧,٣٨٥,٢١٩	٤٠,٥٦١,٧٢٤	١٢,١٨١,٢٠٠	-	٦٦,٩٧٠,١٣٣

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الأفراد	العقارية	القروض	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٨٧,٣١٠	٣,٢٢٢,١٥٢	١١,٦٥٥,٥٣٨	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٨٧٣,٨٥٣	٨٢٧,٣٦٣	٢,٩٣٣,٦١٥	٨٢٩,٨٩٣	٥,٤٦٤,٧٢٤	الفوائد المتعلقة خلال الفترة
(٢٨٦,٤٧٧)	(٦٢٢,٨٠٧)	(٨٨٠,٩٤٧)	(٦١٩,٧٢١)	(٢,٤٠٩,٩٥٢)	الفوائد المحولة للإيرادات
١,٩٣٧,٩٩٤	٧,٠٦٨,٩٠٩	١,٣٢٦,٩٣٥	١٢,٢٧٣,١٣٨	١,٩٣٧,٩٩٤	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح رقم ٣٥)
٥,٨١٣,٩٨٦	٥,٣٦٤,٧٠٢	٢٠,٧٧٧,١١٥	٦,٨٠٩,٩٠٧	٣٨,٧٦٥,٧١٠	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

٣,٠٠٠,٩٧٣	٢,٣٠٥,٦٤٥	٩,٢٥٦,٣١٦	٣,٣٧٢,٥٣٥	١٧,٩٣٥,٤٦٩	الرصيد في بداية السنة
٩٥٣,٥٧٩	١,٢٦٥,٩٢٦	٥,٦٠١,٩٤٢	٢,٤٩٩,٥٢٠	١٠,٣٢٠,٩٦٧	الفوائد المتعلقة خلال السنة
(٤٦٥,٦٢٩)	(٣٤٩,٤١٩)	(١,٧٠٩,١١٩)	(٣٩١,١٦٩)	(٢,٩١٥,٣٣٦)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٠,٣٥٨)	-	(٥٢٧,٢٠٢)	(٢٠٦,٧٤١)	(٧٦٤,٣٠١)	الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
(١٧١,٢٥٥)	-	(٩٦٦,٣٩٩)	(١,٣٤٥)	(١,١٣٨,٩٩٩)	فروقات ترجمة
٣,٢٨٧,٣١٠	٣,٢٢٢,١٥٢	١١,٦٥٥,٥٣٨	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة

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

داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	
٥٣,٤٥٩,٤٠٢	-	٥٣,٤٥٩,٤٠٢	٢٤,١٣٧,٤١٤	مالي
١٩٧,٠١٥,٨٦١	١٨,٩٨٨,٤٣٣	٢١٦,٠٠٤,٢٩٤	١٥٦,٦٨٣,٤٩٥	صناعة
٢٨٤,٥٨٨,٢٢٥	١١٠,٩٨٩,٤٧٧	٣٩٥,٥٧٧,٧٠٢	٣١٨,٥٧٢,٤٦٠	تجارة
٣٧٢,٧٠٤,٤٧٧	٥٠,٦١١,٩٥٧	٤٢٣,٣١٦,٤٣٤	٣٢٢,١٤٥,١٣٥	عقارات وإنشاءات
٩١,٢٦٤,٩٧٨	-	٩١,٢٦٤,٩٧٨	٤٦,٨٠٩,٧٧٤	سياحة وفنادق
٥١,٣١٤,٤٣٩	١٠,٩٨٢,١٣٨	٦٢,٢٩٦,٥٧٧	٣٨,٠٩٠,٤٣٨	زراعة
٨٧,١٣٢,٦٥٥	-	٨٧,١٣٢,٦٥٥	٨١,٧٩٩,١٣٣	أسهم
١٠٣,٨٤٤,٤٤٨	-	١٠٣,٨٤٤,٤٤٨	٨٤,٠٤٣,٧٦٧	خدمات ومرافق عامة
٧٥,٣٤٣,٧٧٦	-	٧٥,٣٤٣,٧٧٦	٥٢,٨٣١,٩٢٦	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٨٧,٨٧٠,١٥٠	-	٨٧,٨٧٠,١٥٠	٦٠,٠٢٣,٧٣١	الحكومة والقطاع العام
٢٥٥,٣٢٨,٧١٠	٩٠,١٦١,٤٤٧	٣٤٥,٤٩٠,١٥٧	١٧٧,٦٩٧,٥٨٨	أفراد
١٣,٣٦١,٤٦٦	١٢,٤٥٥,٤٧٩	٢٥,٨١٦,٩٤٥	٣٠,٥٣٢,٠٢٣	أخرى
١,٦٧٣,٢٢٨,٥٨٧	٢٩٤,١٨٨,٩٣١	١,٩٦٧,٤١٧,٥١٨	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	المجموع

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٧٧,١٩٩,٢٩٣	١٨٩,٢٢٧,٧٦٢	أذونات خزينة
٤٤٧,٤٧٧,٠٥٠	٦٠٤,٨٢٨,٥٤٥	سندات خزينة حكومية
٣٠,٥٠٣,١٤٣	٤٤,٤٣٩,١٧١	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٩,٢٤٥,٠٠٠	٩,٢٤٥,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
-	١٦,٩٥٦,١٣١	سندات و أذونات خزينة حكومات أخرى
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٨٦٤,٦٩٦,٦٠٩	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٥٤٠,٠٢٩)	(١,٦٩٦,٧٧٠)	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٨٦٢,٩٩٩,٨٣٩	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٥٥٢,٣٢١,٤٨٥	٨٥٥,٤٣٦,٩٣٧	ذات عائد ثابت
١١,٥٦٢,٩٧٢	٧,٥٦٢,٩٠٢	ذات عائد متغير
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٨٦٢,٩٩٩,٨٣٩	المجموع

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	٢٤٠,٠٠٩,٧١٨	-	-	٢٤٠,٠٠٩,٧١٨
الاستثمارات المسددة	(١١٩,٧٦٦,٨١٨)	-	-	(١١٩,٧٦٦,٨١٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	٥,٢٠٠,٠٠٠	-
ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة	٢٤,٨٣٠,٨٢١	-	-	٢٤,٨٣٠,٨٢١
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٥٥,١٩٨,٤٠٢	-	-	١٥٥,١٩٨,٤٠٢
اجمالي الرصيد	٨٥٨,٩٩٦,٦٠٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٨٦٤,٦٩٦,٦٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الرصيد كما في بداية السنة	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨١,٣٨٥,٣٧٧	-	-	٨١,٣٨٥,٣٧٧
الاستثمارات المسددة	(٢٢,٤٩٧,٦١٣)	-	-	(٢٢,٤٩٧,٦١٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	-	-	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)
ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
اجمالي الرصيد	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦

افصاح الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية الفترة	٨,٦٥٢	٣١,٣٧٧	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٢٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	١٤,٦٧١	-	١,١٤٩,٢٩١	١,١٦٣,٩٦٢
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٧,٢٢١)	-	-	(٧,٢٢١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٣١,٣٧٧)	٣١,٣٧٧	-
اجمالي الرصيد	١٦,١٠٢	-	١,٦٨٠,٦٦٨	١,٦٩٦,٧٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

رصيد كما في بداية السنة	٤٩,٩٦٧	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٩,٩٦٧
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	-	٣١,٣٧٧	-	٣١,٣٧٧
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٤١,٣١٥)	-	-	(٤١,٣١٥)
اجمالي الرصيد	٨,٦٥٢	٣١,٣٧٧	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٢٩

(١٠) موجودات مالية مرهونة

٣٠ حزيران ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٣)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٣)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١	٢٦,٠٩٤,٢٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧,٢٦٨,٨٠٠	٧,٤٨٧,٨٦٣
(سندات مكفولة من الحكومة الأردنية)	-	-	-
المجموع	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٣٣,٥٨٢,٠٩٠

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

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٢١,٢٦٨,٨٥٨	٣٠,٢٣٦,٨٥٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٥٠٤,٣٩٥	٦,٧٢٤,٢٩٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
٥٩,٠٤٠,٧٣٣	٦٣,٨٩٢,٠٧٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة , بالصافي *
٣٤,٤٥٢,٦٣٩	٢٠,٧٩٥,٨٠٨	قبولات مصرفية مشتركة - بالتكلفة المطفأة
٦١٠,٨٦٣	٥٠٥,٠١٤	موجودات / أرباح مشتقات غير متحققة
٣,٥٣٥,٩٦١	٧,١٦٣,١٩٥	تأمينات مستردة
٧,٣٦٦,٥٢٧	١١,٢٣٨,٨٢٣	أخرى
١٢٨,٧٧٩,٩٧٦	١٤٠,٥٥٦,٠٦٩	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٥٩,٠٤٠,٧٣٣	رصيد بداية السنة
٤,٢٨٥,٤١٦	٧,٦٢٥,١٠٦	إضافات خلال الفترة/السنة
-	٢,٧١٩,٥١٨	إضافات خلال الفترة / السنة من خلال صفقة الاستحواذ
(١٠,٦٠٥,٦٤٧)	(٤,٧٢٥,٨١١)	استبعادات خلال الفترة/السنة
(١,٠٠٤,١٧٠)	-	خسارة تدني خلال السنة
		(مصروف) المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة
١,٠٢٠,٢٠٨	(٧٦٧,٤٦٧)	خلال الفترة/السنة
(١,٨٢٧,٣٤٣)	-	فروقات ترجمة
٥٩,٠٤٠,٧٣٣	٦٣,٨٩٢,٠٧٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية الفترة	٣٤,٤٢١,٠١٤	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٩,٦٠٩
الارصدة الجديدة خلال الفترة	١٥,٦٤٦,٦١٠	-	-	١٥,٦٤٦,٦١٠
الارصدة المسددة	(٢٩,٢٠٤,٧٣٤)	(١٤٨,٥٩٥)	-	(٢٩,٣٥٣,٣٢٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٠,٨٦٢,٨٩٠	-	-	٢٠,٨٦٢,٨٩٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				

القيمة العادلة كما في بداية السنة	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٤,٤٢٠,٢٤٥	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٨,٨٤٠
الارصدة المسددة	(٣٠,٢٧٦,٣٥١)	(٢٣٢,٢٩٧)	-	(٣٠,٥٠٨,٦٤٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤,٤٢١,٠١٤	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٩,٦٠٩
افصح الحركة على مخصص القبولات المصرفية و مطالبات ذمم مالية مشتراة هي كما يلي :				

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية الفترة	١١٢,٢٩٨	٤,٦٧٢	-	١١٦,٩٧٠
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	٥٠,٦٧٧	-	-	٥٠,٦٧٧
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٩٥,٨٩٣)	(٤,٦٧٢)	-	(١٠٠,٥٦٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٧,٠٨٢	-	-	٦٧,٠٨٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				

الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨
خسارة التدني خلال السنة	١١١,٥٣٠	٤,٦٧٢	-	١١٦,٢٠٢
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(٧٨,٤٥٢)	(٢,٤٨٨)	-	(٨٠,٩٤٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١١٢,٢٩٨	٤,٦٧٢	-	١١٦,٩٧٠

(١٢) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٢,١٧٩,٩٩٨	٣٤٢,٨٥٣,٢١٦	٨٩,٧٨٩,٩٤٤	٧,١١٤,٥٨٠	٦٨١,٩٣٧,٧٣٨
١١٢,٧٧٧,٠٣١	١,٢٠٣	٩٤,٢٥٢	-	١١٢,٨٧٢,٤٨٦
٩١٧,١٤٤,٩٩١	٣٨٦,٠٣٦,٥٨٧	٤٢,٦٧٧,٢٦٦	١٠٣,٣٠٠,٠٧٤	١,٤٤٩,١٥٨,٩١٨
٣٣,٤٢٠,٤٢٦	-	-	-	٣٣,٤٢٠,٤٢٦
١,٣٠٥,٥٢٢,٤٤٦	٧٢٨,٨٩١,٠٠٦	١٣٢,٥٦١,٤٦٢	١١٠,٤١٤,٦٥٤	٢,٢٧٧,٣٨٩,٥٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

١٧٠,٠٨٣,٤٣١	٢٣٠,٥١٥,٠٢١	٧١,٢٩٠,٢٧٩	٤٤,٤٧٣,٠١١	٥١٦,٣٦١,٧٤٢
٩١,٣٩٤,٧٧٥	-	٣٧,٢٨٩	-	٩١,٤٣٢,٠٦٤
٥٩٨,٦٥٦,٦٩٨	٢٥٤,٢٢١,٣٥٠	٢٦,٩٣٥,٢٣٨	١٠٤,٣٩٩,٨٩٩	٩٨٤,٢١٣,١٨٥
٨٢,٢٠٥,٨١٥	-	-	-	٨٢,٢٠٥,٨١٥
٩٤٢,٣٤٠,٧١٩	٤٨٤,٧٣٦,٣٧١	٩٨,٢٦٢,٨٠٦	١٤٨,٨٧٢,٩١٠	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ١١٠,٤١٤,٦٥٤ دينار أي ما نسبته ٤,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٤٨,٨٧٢,٩١٠ دينار أي ما نسبته ٨,٨٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٧١٤,٦٠٣,٠٢٠ دينار أي ما نسبته ٣١,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٤٢٦,٤٥٨,٩٣١ دينار أي ما نسبته ٢٥,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مبلغ ٢١,٤٨٢,٠٧٧ دينار مقابل مبلغ ١٣,٦٤٥,٦٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١١,٦٠٦,٩٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل ٦,٣٩٠,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٣) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقتراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				الكلية	المتبقية		
		دينار				دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)
	٠,٠٠٪ إلى ١,٠٠٪	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٣,٦٠٦	١٤٥٤٧	١٩٣,٤٢٨,٧٥٨	اقتراض من بنوك مركزية
	٤,٣٠٪ إلى ٧,٠٠٪	-	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٧	٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
	١,٤٥٪ إلى ٢,٢٨٪	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٤٥	٥١	٨٨,٦٢١,٩٠٢	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
						٣٤٢,٠٥٠,٦٦٠	المجموع
							٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
	٠,٧٠٪ إلى ٤,٠٠٪	٣٢,٥٩٩,٦٢١	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٢,١٧٦	١٢٧٠٤	١٨٤,٧٠٤,٨٦٢	اقتراض من بنوك مركزية
	٥,٢٥٪ إلى ٧,٠٠٪	-	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
	١,٧٧٪ إلى ٣,٨٧٪	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧٤	٩٠,٢٨٦,٣٦٥	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
						٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	المجموع
		٣٢,٥٩٩,٦٢١					

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ١٩٣,٤٢٨,٧٥٨ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٣٣٨,٥٤٠,٦٦٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٣,٥١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٢٦,٢٨٦,٢٢٧ و ٣,٧٠٥,٠٠٠ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٤) إسناد قرض

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ		٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)
٧,٠٠٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٢٨,٣٦٠,٠٠٠		إسناد قرض
	-		٢٨,٣٦٠,٠٠٠		
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٧,٠٠٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٢٨,٣٦٠,٠٠٠		إسناد قرض
	-		٢٨,٣٦٠,٠٠٠		

- قام البنك بالانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠.

(١٥) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	المستخدم خلال الفترة/السنة	رصيد نهاية الفترة/السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٢,٧٠٠	٦١,٧٠٠	-	١٦٤,٤٠٠
٣,٤١٥,٧٨١	(٢٠,٤٦٣)	(٥٢٥,٠٨٢)	٢,٨٧٠,٢٣٦
٣,٥١٨,٤٨١	٤١,٢٣٧	(٥٢٥,٠٨٢)	٣,٠٣٤,٦٣٦

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصصات أخرى *

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

١٠٢,٧٠٠	٢٧,٧٤٠	(٢٧,٧٤٠)	١٠٢,٧٠٠
٤,٨١٩,٣١٠	-	(٥١٩,٤٩٨)	٤,٢٩٩,٨١٢
-	-	(٨٨٤,٠٣١)	(٨٨٤,٠٣١)
٤,٩٢٢,٠١٠	٢٧,٧٤٠	(١,٤٣١,٢٦٩)	٣,٥١٨,٤٨١

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصصات أخرى *

فروقات ترجمة عملات أجنبية

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 , بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٧٦,٩٧٣ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٩٤,٣٥٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

(١٦) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٦,٨٥٠,٣٠٣	٤,٨٨٧,٧٣٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩,٦٢١,٦٨١)	(٥,٨٥٢,٤٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٧١٣,٤٥٥	٥,١٨١,٣٢٦	ضريبة الدخل المستحقة
١٧٥,٢٣٧	٢٧٣,٥٢٤	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٢٩,٥٧٧)	-	فروقات ترجمة
٤,٨٨٧,٧٣٧	٤,٤٩٠,١٥٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٣,٥٨١,٩٢٠	٥,١٨١,٣٢٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
	٣٠٥,٠٥٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٤,٦١٧	(١٣٤,٧١٠)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٦٩,٥٧٧)	(٥٩٢,٠٩١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٣,٥٧٦,٩٦٠	٤,٧٥٩,٥٨٠	

- 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 ٢٠١٨.
- قام البنك بتقديم كشوفاته للعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠٢٠ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة , فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

(١٧) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٠,٨٣٠,٢٤٤	١٤,٥٥٦,٦٨٣	فوائد برسم الدفع
٣,٤٥٣,٤٨٣	١,٤٨٩,٩١١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٤,٧١٥,٢٩٠	١٣,٤٥٣,٦٤١	شيكات مصدقة
١,٣٠٩,٨٠٦	١,٨١٣,٧٢٠	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٠٠٠	٣٥,٨٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٢٧٢,٧٢٦	١٩,٣٥٧,١٢٨	ذمم عملاء وساطة دائنين
٣,٦٩٨,٠٠٤	٢,٥٦٠,٠٨٠	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة
٦٥٩,٣٢٦	٥٧٤,٢٤٦	امانات تعهدات
٧,٢٠١,٠٧٨	١١,٥٥٨,٥٦٦	مطلوبات أخرى
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٦٥,٣٩٩,٨٠٩	المجموع

(١٨) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	
٣,٦١٩,٠٢٩		الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٠٦,١٨٢)		أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
٢١,٠١٩		خسائر بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
٧٢٤,١٠٩		خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٥٢٤,٢٥٢)		أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
(١٠٤,٦٣٤)		موجودات ضريبية مؤجلة
٩٠,٠٠٧		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٩,٠٩٦		الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

إن الحركة الحاصلة على هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
١,٦٣٦,٧٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٧٦,٠٨٧	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(١,٠٧٠,٧٠٢)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
١٠١,٣٧٥	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
٢٧٩,٥١٥	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
١١٤,٣١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٦٩,٣٨٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٤٨,٩٦٨)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٦١٩,٠٢٩	الرصيد في نهاية السنة

(١٩) أرباح مدورة

٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٥٢٤,٢٥٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٤,٢٤٦	بيع اسهم خزينة شركات تابعة
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (ايضاح رقم ٣٣)
٥٥,٠٣٤,٩٧٧	الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	
(مدققة)	
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقا)
(٢٧٩,٥١٥)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات ملكية
(٢,٩٨٤,٩٣٤)	المحول الى الاحتياطات
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	أرباح السنة
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢١,٩٤٦,٧٧٧ دينار مقيد بالتصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٥,٥٦٢,٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مبلغ ٩٢٧,٩٧١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد بالتصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار .

(٢٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٤٩٩,٤٠٨	٧٨٧,٩٨٩	حسابات جارية مدينة
٤,٥٣٧,٤٤٦	١٠,٢٥٥,٧١١	قروض وكمبيالات
٥٣٥,٨٣٤	٧٧٢,٦١٣	بطاقات الائتمان
٤,٩٧٠,١٩٤	٥,٧٥٥,٠٤٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤,٣١٠,١٥٩	٥,٩١٥,١٧١	حسابات جارية مدينة
١٧,٨٠١,١٥٠	٢٥,١٢٧,٥٣١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٣٩٠,٩٤٨	٦٦١,٣٠٧	حسابات جارية مدينة
٥,٧٢٤,٦٠٠	٥,٤٦٣,٢٩٠	قروض وكمبيالات
١,٣٣٨,٥٨٣	١,٩٦٧,٥٢١	الحكومة والقطاع العام
٣٤٥,٨٩٧	١,٥٥٧,٧٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٣٠,٩٧٥	٢,٨٨٧,٨٤٦	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٣,٩٢٧,٢٢٢	٤٩٠,٨٨٢	موجودات مالية مرهونة
١١,٣٨٠,٨٧٠	١٧,٧٤٩,٦٤١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٥٠,٣٩٨	٢,٤٨١,٤١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٢٤٣,٦٨٤	٨١,٨٧٣,٧٢٠	المجموع

(٢١) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٩٨,٣٣٣	١,٩٧٣,٣١٠	ودائع عملاء :
٣٧٧,٧٩٢	١,٦٣٦,٩٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥٩,٥١٨	٥٦٤,٦٧٢	ودائع توفير
٢٠,٢٢٣,٠٦٢	٢٤,٢٢٠,٣١٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٣٣٦,٥٩٥	١,١٠٩,٦٢٤	شهادات إيداع
٨١,٥٨١	٢٦٢,٧٨٦	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
٥٦٧,٧١٠	٩٢١,١٧٤	تأمينات نقدية
٤,٠٣٣,٩٢٣	٣,٨٦١,٦٠٧	أموال مقترضة
٧٣٨,٥٤٧	١,٢١٧,٧٠٩	رسوم ضمان الودائع
٣٠,٢١٧,٠٦١	٣٥,٧٦٨,١٧٠	المجموع

(٢٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٣٠٤,٢٠٢	١٠٦,٩٦٤	خسائر إعادة تقييم قروض بالقيمة العادلة
.	(٣١٠,١٨٨)	أرباح مشتقات مالية
٥٦,١٥٣	٣١,٠٣٠	أخرى
١,٩٠٢,٥٨١	٢,٠٦٢,٨٩٩	المجموع
٢,٢٦٢,٩٣٦	١,٨٩٠,٧٠٥	

(٢٣) الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١١,٣١٠,١٠٦	٤١,٤٠٩,٩١٥	٦,٢٨٩,٢٦٧	١٢,٠٦٨,٥٨٧	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	
٠,٠٥٧	٠,٢٠٧	٠,٠٣١	٠,٠٦٠	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

- إن الحصة الأساسية و المخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(٢٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٢٧٢,٤٩٨,٩٠٤	٢١٦,٠٧٤,٦٩٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٨,٢٣٨,٧٢٧	٢١٨,٢٢٠,٣٤٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٧٠,٥٩٧,٤٠٨)	(٢٥٧,٧٥٩,١٠٥)	بالبصافي
(٦,١٠٥,٩١١)	(٦,١٠٦,٩٠٩)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٤,٠٣٤,٣١٢	١٧٠,٤٢٩,٠٢٤	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
		المجموع

(٢٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
				شركة المال الاردني للإستثمار والوساطة المالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	
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 ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)		بنود داخل قائمة المركز المالي:			
١١٧,٨٧٢,٣٧٤	١٠٥,٥١٣,٤٩٠	٣٨,٨٩١	٧,٥٩٢,٥٦٨	١,١٣٤,٤٥٣	٩٦,٧٤٧,٥٧٨
٧٧,٤٩٩,٥٨٣	٨٨,٤٥٣,٥٧٣	-	٨٨,٢٣٤,٢٠٠	١٥,١٢٣	٢٠٤,٢٥٠
٢٨,٧٧٨,٨٣٩	٢٤,٣٢٦,٩٨٣	-	٧٨	١,٤٥٤,٣٩٨	٢٢,٨٧٢,٥٠٧
١,٩٢٢,٣٣٢	٢,١٧٤,٠٧١	-	-	-	٢,١٧٤,٠٧١
(مدققة)		بنود خارج قائمة المركز المالي:			
٨٧,٢٦٧,٢٠٩	٨٣,٧٣٨,٥٢٣	-	٧٩,١٨٧,٢٢٣	١,٠٠٠	٤,٥٥٠,٣٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٢٠	٢٠٢١	عناصر قائمة الدخل			
دينار	دينار	(مراجعة وغير مدققة)			
٤,٤٥٦,٦٢٤	٤,٧٨٩,٢٨٤	٥٤,٨٨٠	٣,٣٩٦,٨٧٠	٣٩,٠١٧	١,٢٩٨,٥١٧
٢,٧٣٤,٥٢٦	٢,١٦٨,٣٦١	٢٠٨	١٥٨,٠٩٠	٥,٧٥٦	٢,٠٠٤,٣٠٧

- 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		منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة	
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار	دينار
دينار	دينار	(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
٢,١٢٩,٦٦٧	٢,٩٦٢,٧٣٥	٢,١٢٩,٦٦٧	٢,٩٦٢,٧٣٥
٢,١٢٩,٦٦٧	٢,٩٦٢,٧٣٥	المجموع	

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

(٢٦) إدارة رأس المال

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

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علماً بأن تعليمات التفرع 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 ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٤,١٨٦,٤٢٥	٤٤,١٨٦,٤٢٥	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٧٧,١٣٣,٩٢٠	٥٤,٠٧٢,٤١٨	الأرباح المدورة
-	٤١,٤٠٩,٩١٥	أرباح الفترة
٣,٦١٩,٠٢٩	٣,٥١٩,٠٩٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٩)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٠,٤٦٩,٤٨١	٤٠,٨٤١,١٩٤	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٢١,٧٠٥,٩٢١	٢٢,٤٦٨,٨٧٠	موجودات غير ملموسة
١٥,٥٦٢,٨٤٧	٢١,٩٤٦,٧٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٠٧٩	٣٠,٠٧٩	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٢,٧٠٧,٤٩١	-	أسهم خزينة
٢٦٥,٥٧١,١٥٢	٣١١,٧٥١,٩٥٥	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٣,٣٩٦,٨٢٦	١٥,٢٨٤,٤٧٢	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٥٢٠,٠١٦	٢,٨١١,٢٥٥	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٢,٦٨٨,٠٠٠	الديون المساندة
		يطرح منه
٣٢,٢٧٦,٨٤٢	٤٠,٧٨٣,٧٢٧	إجمالي رأس المال المساند
٣٢,٢٧٦,٨٤٢	٤٠,٧٨٣,٧٢٧	صافي رأس المال المساند Tier 2
٢٩٧,٨٤٧,٩٩٤	٣٥٢,٥٣٥,٦٨٢	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٨٢٦,٣١٠,٣٣٨	٢,٢٥١,٥٠١,٨٩٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٦,٣١	%١٥,٦٦	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,٥٤	%١٣,٨٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٢٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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 ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٠,٨٢٨,٠٨٧	٤٦,٥٠٦,٥٠٧	١٣,٥٤٥	٣١,٧٦٣,٤٠٧	٢٩,٨٤٠,١١٦
(مخصص) الوفر في الخسائر	٨,٣٧٥,٨٧٩	(١٨,٣٤٦,٦٠٦)	-	(١,١٥٣,٨٣٤)	(١٤,٧٢١)
الائتمانية المتوقعة	١٥,١٢٠,٤٩٥	٨,٧١١,٢٩٨	١٣,٥٤٥	٢٦,٥٦٤,٠٣٠	٢٩,٥٦٢,٦٠٩
نتائج أعمال القطاع					٧٩,٩٧١,٩٧٧
مصاريف غير موزعة					(٣٢,١٨٥,٢٦٠)
الربح قبل الضرائب					٤٧,٧٨٦,٧١٧
ضريبة الدخل					(٤,٧٥٩,٥٨٠)
صافي ربح الفترة					٤٣,٠٢٧,١٣٧

معلومات أخرى

إجمالي موجودات القطاع	٥٥٥,٣١١,٠٩٠	١,٣٥٠,٠٢٧,٦٣٠	-	١,٤٤٥,٠٩٣,٨٠٧	٢٥٢,٣٤٢,٤٦٧	٣,٦٠٢,٧٧٤,٩٩٤
اجمالي مطلوبات القطاع	١,٣٠٥,٥٢٢,٤٤٦	١,١٩٨,٤٥٢,٢٧٨	-	٦٢٨,١٦٩,٧٦٥	٩٣,٥٩٠,٥٦٥	٣,٢٢٥,٧٣٥,٠٥٤
مصاريف رأسمالية						٥,٤٣٦,٠٢٥
الإستهلاكات والاطفاءات						٤,١٤٢,٣٦٢

المجموع		التمويل				
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	أخرى	الخزينة	المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)						
٨٠,١٢٢,٥٩١	١,٧٥٦,٤١٧	٢٧,٢٥٥,٥٩٧	٧,٠٩٠	٣٧,٦٣٢,٦٦٧	١٣,٤٧٠,٨٢٠	إجمالي الإيرادات
(٩,٠٨١,٦٦٨)	(٣٣٢,٤٣٠)	(١٣,٥٣٠)	-	(٦,٤٧١,٠١٢)	(٢,٢٦٤,٦٩٦)	(مخصص) الوفر في الخسائر
٣٩,٩٢٨,١٨٢	١,٤٢٣,٩٨٧	٢٤,٨٤٨,٠٥٤	٧,٠٩٠	١٤,٥٠٤,٧٩٣	(٨٥٥,٧٤٢)	الائتمانية المتوقعة
(٢٢,٣١٤,٧١٦)						نتائج أعمال القطاع
١٧,٦١٣,٤٦٦						مصاريف غير موزعة
(٣,٥٧٦,٩٦٠)						الربح قبل الضرائب
١٤,٠٣٦,٥٠٦						ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						معلومات أخرى
دينار (مدققة)						
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٢٠٨,٨٦٤,٨٦٨	١,١٢٤,٤٥١,٩٩٤	-	١,٠٧٨,٢٢١,٠٣٢	٣٣٧,٢٦٧,٤٢٣	إجمالي موجودات القطاع
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٧٠,٧٧١,٧٣٩	٤٩٦,٤١٠,٠٨٠	-	٨٨٣,٥٩٥,٤٦٨	٩٤٢,٣٤٠,٧٢٠	اجمالي مطلوبات القطاع
٣٠ حزيران ٢٠٢٠						
دينار (مراجعة وغير مدققة)						
٦,٩١٨,٣٢٧						مصاريف رأسمالية
٢,٨٨٦,٤٩٥						الاستهلاك والإطفاءات

(٢٨) إرتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مدققة)	
٥٨,٠٢٣,٠٨١	٦٥,٧٩٦,٤٦٠	ارتباطات والتزامات ائتمانية :
٢١,١٠٩,٢٣٩	٢٣,١٥٧,٧٧٩	اعتمادات صادرة
٩٢,٥١١,٦٥٠	٧١,٣٩٢,٨٨٩	اعتمادات واردة معززة
		قبولات صادرة
		كفالات :
٨٥,٧٠٧,٧١٩	٤٠,٤٥٦,٧٦١	- دفع
١١١,٩٧٠,٣٢٤	٦٢,١٣٤,٢٠٨	- حسن تنفيذ
٦٧,٨٢٨,٥٤٨	٤٣,٦٩٤,٠٤٦	- أخرى
١٨٩,٦٥٠,٠٧٥	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	عقود شراء آجلة
٩٣,٠٥٦,٢٥٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائد آجلة
٢٤٦,٨٠٥,١٢٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٩٦٦,٦٦٢,٠١٠	٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢	المجموع
(٦,٦٦٧,٠٥٤)	(٤,٣٦٠,٨٥٥)	ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٥٩,٩٩٤,٩٥٦	٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	المجموع

* 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 ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٣٠٨,٣٦٥,٠٦٩	٤,١١٩,٦٧٣	٨٥٥,٨٢٠	٣١٣,٣٤٠,٥٦٢
الأرصدة المسددة	(٢٢٧,٢٢٥,٤٧٦)	(١٠٠,٣٣,٩٣٩)	(٢,٠٣٠,٢١٥)	(٢٣٩,٢٨٩,٦٣٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥٨٦,٨٢٢	(٥٢٦,٨٢٢)	(٦٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣,٩٢٥,٩٦٤)	٣,٩٣٥,٩٦٤	(١٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٢٤,٩٣٨)	(٧٩٠,٥٩٦)	١,٠١٥,٥٣٤	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٦٥,٤٣٣,٣٦٢	٩,٤٦٨,٤٥٤	٣٣٠,٩٦٠	١٧٥,٢٣٢,٧٧٦
اجمالي الرصيد	٦٥٨,٧٧٢,٨١٦	١٩,٧٧٦,٨٥٤	٥,٤٠٦,٠١٥	٦٨٣,٩٥٥,٦٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤٧,٨٧٩,٤٨٣	٥,٤٦٦,٢٨٥	٢٦,٧٨١	١٥٣,٣٧٢,٥٤٩
الأرصدة المسددة	(١٨٣,٩٥٦,٠٣١)	(٥,١٢٨,٣٨٨)	(٢,٧٦٦,٠٢١)	(١٩١,٨٥٠,٤٤٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٦١,٩٢٢	(٤١١,٢٢٩)	(٥٠,٦٩٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٤٦,٣٥٣)	٣,٣٢٥,٩٦٠	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	(٣٩٢,٩٠٣)	٢,٧١٦,٨٩٩	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	(٢,٣٤٦,٢٧٠)	(٢١٣,٣٠٢)	(١٠,٥١٥)	(٢,٥٧٠,٠٨٧)
اجمالي الرصيد	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٣,٤٨٦,٨١٥	٤٠١,٢٢٧	٤٧٢,٨١٢	٤,٣٦٠,٨٥٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة	٢,٦٥٢,٩٠٤	٥٤٠,٦٢٤	٥٩,١٠٣	٣,٢٥٢,٦٣١
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢,٣٨٨,٠٤٩)	(٨٠,٩١٢)	(٧١٨,٩٧٧)	(٣,١٨٧,٩٣٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٥,٨١٣	(١٥,٨١٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٧,٠٧٢)	٨٧,٠٧٢	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٠,٢٢٤)	-	١٠,٢٢٤	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١,٩٠٢,٠٣٣	٧,٨٠٦	٣٣١,٦٦٨	٢,٢٤١,٥٠٧
اجمالي الرصيد	٥,٥٧٢,٢٢٠	٩٤٠,٠٠٤	١٥٤,٨٣٠	٦,٦٦٧,٠٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣,٠٨٢,٤٨٧	٥٠٣,٣٧٧	٢٠,١٤٥	٣,٦٠٦,٠٠٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,١١٩,٤٠٦	٢٧٣,٧٥٨	-	٤,٣٩٣,١٦٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣,٠٧٥,٧٠٩)	(٤٠٦,٩٠٦)	(١٠٤,٠٥٢)	(٣,٥٨٦,٦٦٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠,١٩١	(٩,٣٩٧)	(٧٩٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٠,٢١٣)	٤٠,٢١٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥٦٧,٨٠٤)	-	٥٦٧,٨٠٤	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤١,٥٤٣)	١٨٢	(١٠,٢٩١)	(٥١,٦٥٢)
اجمالي الرصيد	٣,٤٨٦,٨١٥	٤٠١,٢٢٧	٤٧٢,٨١٢	٤,٣٦٠,٨٥٤

(٢٩) 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.

نسبة الخسارة من الضمانة

الضمانة

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

(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 المقرض، ومنها يتم تحديد التنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة فيما يتعلق بانتقال التعرض من تصنيف ائتماني الى اخر.

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 والمقرض 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 للمتغيرات 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 المقرض في سداد دفعاته التعاقدية ٩٠ يوماً وأكثر.

- 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 ٣٠ يوماً وأكثر وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١

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

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

- تأخر السداد ٣٠ يوماً وأكثر وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة

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

- تأخر السداد ٣٠ يوماً وأكثر وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة

- درجة مخاطر العميل تبلغ E مرتبطة بمستحققات لمدة ٢٠ يوماً ولغاية ٨٩ يوماً

- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحققات لمدة ٢٠ يوماً ولغاية ٦٠ يوماً

*** للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

*** للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة 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 ، الهيكل ، الجدولة

- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحققات لمدة ٦٠ يوماً وأكثر

*** للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

*** للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة 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 التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

- لجنة التدقيق :

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- إدارة المخاطر :

- ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار

- ٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة .
- ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمه .
- ٥- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .

- الإدارة المالية :

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .
 - ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
 - ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك
- إدارة الائتمان:

- ١- تصنيف ومراجعة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله
- ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- ٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك .

(٢٩-١) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (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
-	-	-	-	-	-	-	١٦٠,٩٦٥,٧٣٦	-	١٦٠,٩٦٥,٧٣٦
٢١٨,٢٢٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٨,٢٢٠,٣٤٣
٥١,٠٢١,٥٣٣	٢٠٢,٥٠٥,٣٣٦	٣٤٣,٠٥١,٢٤٠	٣٧٩,٩٣١,٢٤١	٦٠,٣٧٥,٠٦٣	٨١,٣٨٧,٧٨٥	٣٢٢,٦٥٠,٦٤٩	٨٧,٨٣٨,٠٠٥	٢٧٨,٧٩٠,٢٢٥	١,٨٠٧,٥٥١,٠٧٧
-	٩٧,٧٨٧,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٩٧,٧٨٧,٦٤٣
٦,٨٤٩,٢٨٤	٧٢٦,٢٩٢	-	-	-	-	-	٩٥,٠٢٢,٢٦٤	١,٧٣٣,٥١٧	١٠٤,٣٣١,٣٥٧
٣,٥٤٣,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	٨٥٥,٤٣٦,٩٣٨	٤,٠١٩,٣٣١	٨٦٢,٩٩٩,٨٣٩
٢٤,٠٦٧,٨٠٦	٢,٦٠٥,١٣٦	١,٣٨٥,٥٢٦	٤,٤٦٩,٧٧٤	١٩٠,٣٨١	١,٢٣٧,٦٦٢	٢,٢٩٧,١٢٧	١٢,٧٩٦,٧٣١	١,٩٨٢,٥٢١	٥١,٠٣٢,٦٦٤
٣٠٣,٧٠٢,٥٣٦	٣٠٣,٦٢٤,٤٠٧	٣٤٤,٤٣٦,٧٦٦	٣٨٤,٤٠١,٠١٥	٦٠,٥٦٥,٤٤٤	٨٢,٦٢٥,٤٤٧	٣٢٤,٩٤٧,٧٧٦	١,٢١٢,٠٥٩,٦٧٤	٢٨٦,٥٢٥,٥٩٤	٣,٣٠٢,٨٨٨,٦٥٩
٣٣,١٥١,١٩٩	٩,٧٩٤,٦٠١	٥٤,٩٩٩,٨٣٥	٣٣,٣٦٣,٣٨٥	٦٨٦,٤٨٦	٩٤٧,٥٣٧	٩,٣٧٨,٢٧٣	-	١٢٠,٥٨٦,٧٥٦	٢٦٢,٩٠٨,٠٧٢
٤٢,٩٩٣,١٢٠	٤,٥٥٨,٠٦٢	١٩,٠٦٣,٥٦٠	٦٠١,٣٦٢	١١	-	٢,٨٣٧,٩٨٣	-	٨,٠٩٥,٢٢٨	٧٨,١٤٩,٣٢٦
٦٦,٧٠٧,٧٤٠	٦٣,٥٠٧,٣٢٠	١٠٤,١١٦,٨٦٧	٨,٢٢٠,٥٧٦	٥,٤٢٧,٠١٠	٥٩٦,٤٠٨	٦٥,٦١٠,٥٢٥	-	٢٢,٠٤٤,٧٨٧	٣٣٦,٢٣١,٢٣٣
١٤٢,٨٥٢,٠٥٩	٧٧,٨٥٩,٩٨٣	١٧٨,١٨٠,٢٦٢	٤٢,١٨٥,٣٢٣	٦,١١٣,٥٠٧	١,٥٤٣,٩٤٥	٧٧,٨٢٦,٧٨١	-	١٥٠,٧٢٦,٧٧١	٦٧٧,٢٨٨,٦٣١
٤٤٦,٥٥٤,٥٩٥	٣٨١,٤٨٤,٣٩٠	٥٢٢,٦١٧,٠٢٨	٤٢٦,٥٨٦,٣٣٨	٦٦,٦٧٨,٩٥١	٨٤,١٦٩,٣٩٢	٤٠٢,٧٧٤,٥٥٧	١,٢١٢,٠٥٩,٦٧٤	٤٣٧,٢٥٢,٣٦٥	٣,٩٨٠,١٧٧,٢٩٠
٥٤٣,٤٦٥,٣٩٥	٣٩٣,٣٥٠,٠٦١	٣٤٥,٨٥١,٥١٨	٣١١,٥٩٩,٩٣٧	٤٤,٨٣٧,٤٦١	٨٣,٤٠٩,٠٦٥	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٩٤٧,٨٥٢,٤٧٨	٢٩٩,١٥٤,٧٢٣	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢

بنود قائمة المركز المالي

أرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل

سندات وأسناد وأذونات

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

المجموع

إرتباطات والتزامات محتملة

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٠٣,٦٣٨,٥٨١	١٨,٣١٩	٤٥,٦٣٦	٣٠٣,٧٠٢,٥٣٦
صناعي	٢٧٤,١٧٢,٨٨٨	٢٦,٣٣٢,١٥٧	٣,١١٩,٣٦٢	٣٠٣,٦٢٤,٤٠٧
تجارة	٢٦٠,٧١٢,٦٣٦	٥٨,٠١٤,٣١٧	٢٥,٧٠٩,٨١٣	٣٤٤,٤٣٦,٧٦٦
عقارات	٢٨١,٦٤٣,٢٤٢	٨٢,٧١٦,٦٠٣	٢٠,٠٤١,١٧٠	٣٨٤,٤٠١,٠١٥
زراعة	٥٧,٤٨٢,٩٠٢	٢,٩٠٦,٥١٨	١٧٦,٠٢٤	٦٠,٥٦٥,٤٤٤
أسهم	٧٦,٩٣٣,٨٩٣	٢,٩٢٢,٩٥١	٢,٧٦٨,٦٠٣	٨٢,٦٢٥,٤٤٧
أفراد	٣٠٦,٤٢٣,١٦٢	١٥,٢٤١,٦١٩	٣,٢٨٢,٩٩٥	٣٢٤,٩٤٧,٧٧٦
حكومة وقطاع عام	١,٢١٢,٠٥٩,٦٧٤	-	-	١,٢١٢,٠٥٩,٦٧٤
أخرى	٢٢٧,٠٩٥,٤١٧	٥٠,٠٩٩,١٠٤	٩,٣٣١,٠٧٣	٢٨٦,٥٢٥,٥٩٤
المجموع	٣,٠٠٠,١٦٢,٣٩٥	٢٣٨,٢٥١,٥٨٨	٦٤,٤٧٤,٦٧٦	٣,٣٠٢,٨٨٨,٦٥٩
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥

(٢-٢٩) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (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	١١٩,٥٦٨,٠٧١	٤١,٣٩٧,٦٦٥	-	-	-	-	-	١٦٠,٩٦٥,٧٣٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠,٣٥٢,٦٥٣	٤٧,٠٥١,٠٦١	٣٩,٧٧٧,٣١٨	٣,١٩٩,٧٩٥	-	٢٧,٤٧٥,٨٨٨	٣٦٣,٦٢٨	٢١٨,٢٢٠,٣٤٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٥٣١,٠٢٠,٧٨٤	٢٧٦,٥٣٠,٢٩٣	-	-	-	-	-	١,٨٠٧,٥٥١,٠٧٧
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	٩٧,٧٨٧,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	٩٧,٧٨٧,٦٤٣
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٦٢,٦٧٣,٢٦١	٤٠,٦٠١,٤١٤	٦٧١,٩٦٤	٣٨٤,٧١٨	-	-	-	١٠٤,٣٣١,٣٥٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٨٤٢,٥١٤,٨٠٩	٢٠,٤٨٥,٠٣٠	-	-	-	-	-	٨٦٢,٩٩٩,٨٣٩
الموجودات المالية الأخرى	٢٩,٢٣٤,٩١١	٢١,٧٢٨,٢٣٩	-	٣,١٨٨	٥٨,٤٣٦	-	٧,٨٩٠	٥١,٠٣٢,٦٦٤
المجموع	٢,٧٨٣,١٥٢,١٣٢	٤٤٧,٧٩٣,٧٠٢	٤٠,٤٤٩,٢٨٢	٣,٥٨٧,٧٠١	٥٨,٤٣٦	٢٧,٤٧٥,٨٨٨	٣٧١,٥١٨	٣,٣٠٢,٨٨٨,٦٥٩
إرتباطات والتزامات محتملة								
الكفالات المالية	١٣٦,٤٦٨,٠١١	١٢٢,٧٨٧,٠٨٥	٣,٦٤٨,٩٧٩	-	-	٣,٩٩٧	-	٢٦٢,٩٠٨,٠٧٢
الإعتمادات المستندية	٢٦,١٣٣,٥٦٢	٥٢,٠١٥,٧٦٤	-	-	-	-	-	٧٨,١٤٩,٣٢٦
الإلتزامات الأخرى	٢٦٦,١١١,٧٢٣	٧٠,١١٩,٥١٠	-	-	-	-	-	٣٣٦,٢٣١,٢٣٣
المجموع	٤٢٨,٧١٣,٢٩٦	٢٤٤,٩٢٢,٣٥٩	٣,٦٤٨,٩٧٩	-	-	٣,٩٩٧	-	٦٧٧,٢٨٨,٦٣١
المجموع الكلي	٣,٢١١,٨٦٥,٤٢٨	٦٩٢,٧١٦,٠٦١	٤٤,٠٩٨,٢٦١	٣,٥٨٧,٧٠١	٥٨,٤٣٦	٢٧,٤٧٩,٨٨٥	٣٧١,٥١٨	٣,٩٨٠,١٧٧,٢٩٠
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٢,٥٦٢,٢٣٢,٢٩٨	٥٠٥,٢٩٢,٨٨٢	٤٧,٢٨١,٤٢٨	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٩,٤٢٣	٢٠,٦٨٤,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٢,٥٣٩,٧٠٢,٠١٧	١٨٣,٣٦٩,٧٣٦	٦٠,٠٨٠,٣٧٩	٢,٧٨٣,١٥٢,١٣٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٨٨,٥١٧,٥٥٣	٥٤,٨٨١,٨٥٢	٤,٣٩٤,٢٩٧	٤٤٧,٧٩٣,٧٠٢
أوروبا	٤٠,٤٤٩,٢٨٢	-	-	٤٠,٤٤٩,٢٨٢
آسيا	٣,٥٨٧,٧٠١	-	-	٣,٥٨٧,٧٠١
إفريقيا	٥٨,٤٣٦	-	-	٥٨,٤٣٦
أمريكا	٢٧,٤٧٥,٨٨٨	-	-	٢٧,٤٧٥,٨٨٨
دول أخرى	٣٧١,٥١٨	-	-	٣٧١,٥١٨
المجموع	٣,٠٠٠,١٦٢,٣٩٥	٢٣٨,٢٥١,٥٨٨	٦٤,٤٧٤,٦٧٦	٣,٣٠٢,٨٨٨,٦٥٩
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥

(٢٩-٣) 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 التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)
صافي التعرضات	صافي التعرضات	صافي التعرضات	صافي قيمة التعرض			
التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها			
الموجودات:						
١٨,٣١٩	-	١٣٥	١٣٥	١٣٥	%١	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٦,٦٠٩,٤٨٣	٤٩,٧٥٦,٣٦٤	٩٦,٤٦٨,٣٢٠	٣٦,٧٢٦,٨٤٧	٨٦,٤٨٣,٢١١	%٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة
سندات وأسناد وأذونات:						
-	-	٤,٠١٩,٣٣٢	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣	%١٢٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٣٦,٦٢٧,٨٠٢	٤٩,٧٥٦,٣٦٤	١٠٠,٤٨٧,٧٨٧	٤١,٨٩٥,٦٠٥	٩١,٦٥١,٩٦٩	%٢٧	المجموع
ارتباطات و التزامات محتملة						
١٨,٨٣٦,٨٥٠	٣,٨٤٨,٨٩٢	٥,٢٥١,١٨٥	١,٠٠٥,٣١٠	٤,٨٥٤,٢٠٢	%٢٠	ارتباطات و التزامات محتملة
١٨,٨٣٦,٨٥٠	٣,٨٤٨,٨٩٢	٥,٢٥١,١٨٥	١,٠٠٥,٣١٠	٤,٨٥٤,٢٠٢	%٢٠	مجموع ارتباطات و التزامات محتملة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)						
الموجودات:						
٢٠,٨٠٦	-	١٣٥	١٣٥	١٣٥	%١	أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٤٥٨,٥١٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	٥٠,٥٥٠,٩٩٧	٢,٩٥٠,٧٧٧	٣١,٣٠٩,٣٥١	%١٤	التسهيلات الائتمانية
سندات وأسناد وأذونات:						
٥,١٦٨,٦٢٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	%١٠١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤٣,٩٢٣	-	-	-	-	%٠	الموجودات الأخرى
١٧٣,٧٩١,٨٦٩	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	٥٠,٥٥١,١٣٢	٢,٩٥٠,٩١٢	٣٦,٥٠٩,٤٨٦	%١٦	المجموع
ارتباطات و التزامات محتملة						
١٣,٢٠٢,٨٩١	٣,٢٨٥,٧٤٧	٤,٨٣١,١٠٤	٢,١٤٩,٠٩٥	٥,٤٣٤,٨٤٢	%٣٠	ارتباطات و التزامات محتملة
١٣,٢٠٢,٨٩١	٣,٢٨٥,٧٤٧	٤,٨٣١,١٠٤	٢,١٤٩,٠٩٥	٥,٤٣٤,٨٤٢	%٣٠	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 ٢٠٢١ (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	
(٦٨,٧٥٠)	(٦٨,٨٨٥)	-	١٣٥	١٣٥	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠,٧١٤,٥٢٨	(٤,٣٧٦,٤٧٠)	(١,٣٩٢,٢١٤)	٨٦,٤٨٣,٢١١	٣٦,٧٢٦,٨٤٧	٤٩,٧٥٦,٣٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالكلفة المطفأة
٧,٤٩٨,٥٨٢	٢,٣٢٩,٩٥٩	-	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣	-	موجودات المالية بالكلفة المطفأة
٨٨,١٤٤,٣٦٠	(٢,١١٥,٣٩٦)	(١,٣٩٢,٢١٤)	٩١,٦٥١,٩٦٩	٤١,٨٩٥,٦٠٥	٤٩,٧٥٦,٣٦٤	المجموع
						ارتباطات و التزامات محتملة
٤,٧٥٦,٩٠٦	(١٠,٢٢٤)	(٨٧,٠٧٢)	٤,٨٥٤,٢٠٢	١,٠٠٥,٣١٠	٣,٨٤٨,٨٩٢	ارتباطات و التزامات محتملة
٤,٧٥٦,٩٠٦	(١٠,٢٢٤)	(٨٧,٠٧٢)	٤,٨٥٤,٢٠٢	١,٠٠٥,٣١٠	٣,٨٤٨,٨٩٢	مجموع ارتباطات و التزامات محتملة
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
						الموجودات:
(٦٨,٨٢١)	(٦٨,٩٥٦)	-	١٣٥	١٣٥	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,٢٥٦,٠٦٠	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	(٣٥٤,٩٢١)	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	موجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣٣,٣٨٧,٢٣٩	(٢,٧٦٧,٣٢٦)	(٣٥٤,٩٢١)	٣٦,٥٠٩,٤٨٦	٢,٩٥٠,٩١٢	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	المجموع
						ارتباطات و التزامات محتملة
٤,٨٢٦,٨٢٥	(٥٦٧,٨٠٤)	(٤٠,٢١٣)	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٣,٢٨٥,٧٤٧	ارتباطات و التزامات محتملة
٤,٨٢٦,٨٢٥	(٥٦٧,٨٠٤)	(٤٠,٢١٣)	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٣,٢٨٥,٧٤٧	مجموع ارتباطات و التزامات محتملة

(٢٩-٤) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي (المصروف) المسترد] :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(١٣)	-	(٧١)	(٨٤)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٨٦,٢٥٥	(٢,٩١٦,٠٦٨)	١٢,٥٠٠,٥٤٠	٩,٩٧٠,٧٢٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,٤٥٠	(٣١,٣٧٧)	١,١٨٠,٦٦٨	١,١٥٦,٧٤١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,٩٠٧)	-	-	(٢,٩٠٧)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	(٤٥,٢١٦)	(٤,٦٧٢)	-	(٤٩,٨٨٨)
ارتباطات والتزامات محتملة	١٨٣,٣٧٢	٥٣,٩٧١	(٦٤٩,٦٥٠)	٦٤,٦٩٣
المجموع	٥٢٨,٩٤١	(٢,٤٢١,١٤٦)	١٣,٠٣١,٤٨٧	١١,١٣٩,٢٨٢
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٠٧٤,٠٣٣	٢,٥٥٧,٠٨٥	٥,١٠٤,٥٩٠	٨,٧٣٥,٧٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢٥٥)	-	-	(٢٥٥)
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٤٨,٢٦٨)	-	-	(٤٨,٢٦٨)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من	(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) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع 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 ٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة)

موجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٢,٤٦٥,٠٢٧	٢٥,٦٨٤,٤٩٤	-	١٢٨,١٤٩,٥٢١
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٩٧,٧٨٧,٦٤٣	-	٩٧,٧٨٧,٦٤٣
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)	-	-	٥٠٥,٠١٤	٥٠٥,٠١٤

مطلوبات مالية

مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٥)	-	٢,٥٦٠,٠٨٠	-	٢,٥٦٠,٠٨٠
-----------------------------------	---	-----------	---	-----------

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة وغير مدققة)

موجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩,٥١٦,٤٣٩	١١,٧٢٩,٩٨٤	-	٣١,٢٤٦,٤٢٣
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٠٨,٣١٥,٥٠٠	-	١٠٨,٣١٥,٥٠٠
مشتقات أدوات مالية	-	-	٣٤,٢٢١	٣٤,٢٢١
موجودات مالية مرهونة	-	٧,٣١٧,١٠٠	-	٧,٣١٧,١٠٠

(٣١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٨٩٦,٤٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٥,٢٩٠,٨٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوي بمبلغ ١٦٤,٤٠٠ دينار .

لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٤٩٩,٤٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

(٣٢) الاحتياطات القانونية

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

(٣٣) أرباح نقدية موزعة

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٢١ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٢٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

(٣٤) ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة / للسنة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للفترة الحالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

(٣٥) الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في الأردن

قام البنك قبل منتصف شهر أيلول من سنة ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في الأردن والعراق وشراء موجوداتها ومطلوباتها. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠ ، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء ونقل الأعمال, حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢١ .
الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها كما في نهاية عمل يوم ١١ آذار ٢٠٢١ :

١١ آذار ٢٠٢١		الموجودات
دينار		
١١٩,٨٨٨,٠١٣		نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
٢,٢١٠,٤٣٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,٣٧٦,٣٤٤		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
١٥٥,١٩٨,٤٠٢		موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٦,٧٩٤,٣٧٩		موجودات أخرى
٥٤٨,٤٦٧,٥٧٥		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣٨٧,٨٨٠,٠٧٧		ودائع عملاء
٦٨,١١٥,٤٤٨		تأمينات نقدية
٦,٩٩١,٠٦٢		أموال مقترضة
١٥,٦٢١,٦٥٦		مطابوات أخرى
٤٧٨,٦٠٨,٢٤٣		مجموع المطلوبات
٦٩,٨٥٩,٣٣٢		صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ
٤١,٧٨١,٣٧٠		سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ
٢٨,٠٧٧,٩٦٢		ناتج عملية الاستحواذ

دراسة توزيع سعر الشراء

تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء من الدراسة الأولية في نهاية شهر حزيران ٢٠٢١ والذي نتج عنه مايلي :

ان النتائج الظاهرة أعلاه لازالت أولية وسيتم تحديثها عند الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء لعملية الاستحواذ حيث وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال" فان لدى المجموعة مدة تصل الى ١٢ شهر من تاريخ الاستحواذ لأستكمال تحديد القيمة العادلة و الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء .

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Financial Statements

(Reviewed not audited)

30 June 2021



**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 2021 and the related interim condensed consolidated statement of income and interim condensed consolidated statement of comprehensive income for the three and six month ended 30 June 2021, 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 statements 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"


Hazza' Al Sahaba
License No. (802)

Amman, Jordan
29 July 2021



Capital Bank of Jordan
Interim Condensed Consolidated Statement of Financial Position
As at 30 June 2021 (Reviewed not audited)

	Note	30 June 2021	31 December 2020
		JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Assets			
Cash and balances at central banks	4	235,724,104	295,853,517
Balances at banks and financial institutions	5	218,220,343	142,537,265
Financial assets at fair value through other comprehensive income	6	128,149,521	89,577,134
Loans and Advances measured at fair value through statement of income	7	97,787,643	112,529,504
Direct credit facilities, net	8	1,807,551,077	1,302,958,951
Financial assets at amortized cost	9	862,999,839	563,884,457
Financial assets pledged as collateral	10	-	32,599,621
Property and equipment, net		56,679,036	38,873,085
Intangible assets, net		22,468,870	21,705,921
Deferred tax assets		21,946,777	15,562,847
Other assets	11	140,556,069	128,779,976
Right-of-use leased assets		10,691,715	3,943,039
Total Assets		3,602,774,994	2,748,805,317
Liabilities And Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits		257,759,105	138,058,853
Customers' deposits	12	2,277,389,568	1,674,212,806
Margin accounts		226,585,156	151,723,382
Loans and borrowings	13	342,050,660	329,991,227
Income tax provision	16	4,490,157	4,887,737
Deferred tax liabilities		2,591,262	2,815,978
Sundry provisions	15	3,034,636	3,518,481
Expected credit losses provision against off-balance sheet items	28	6,667,054	4,360,854
Other liabilities	17	65,399,809	51,204,957
Leased liabilities		11,407,647	3,983,732
Subordinated loan	14	28,360,000	28,360,000
Total Liabilities		3,225,735,054	2,393,118,007
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		44,186,425	44,186,425
Treasury stocks		-	(2,707,491)
Foreign currency translation adjustments		(16,540,837)	(16,540,837)
Fair value reserve	18	3,519,096	3,619,029
Retained earnings	19	55,034,977	78,096,479
Current period profits		41,409,915	-
Total net equity attributable to the Bank's shareholders		328,319,048	307,363,077
Non-controlling interest		48,720,892	48,324,233
Total Equity		377,039,940	355,687,310
Total Liabilities and Equity		3,602,774,994	2,748,805,317

The accompanying notes from 1 to 35 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read within conjunction and with the accompanying review report.

Capital Bank of Jordan
Interim Condensed Consolidated Statement of Income
For the Three and Six Months Period Ended 30 June 2021 (Reviewed not audited)

	Note	For the 3 months ended		For the 6 months ended	
		30 June 2021	30 June 2020	30 June 2021	30 June 2020
		JD	JD	JD	JD
Interest income	20	46,331,013	31,699,409	81,873,720	61,243,684
Less: Interest expense	21	19,749,580	14,521,771	35,768,170	30,217,061
Net interest income		26,581,433	17,177,638	46,105,550	31,026,623
Commission income		8,206,483	6,619,627	14,818,062	12,384,839
Less: Commission Expense		1,201,424	518,162	2,072,233	895,680
Net commission income		7,005,059	6,101,465	12,745,829	11,489,159
Gain from foreign currencies		1,991,155	2,784,034	2,155,110	3,973,514
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	6	64,006	174,009	115,084	190,362
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income - Debt instruments		21,019	67,256	21,019	67,256
Other income	22	1,018,596	1,138,221	1,890,705	2,262,936
Gross profit		36,681,268	27,442,623	63,033,297	49,009,850
Employees' expenses		8,231,793	4,601,932	14,570,301	10,561,831
Depreciation and amortization		2,596,761	1,460,977	4,142,362	2,886,495
Other expenses		5,976,280	5,005,337	9,628,676	8,429,956
Donations to fight Corona Virus Pandemic		-	-	-	1,178,739
(Gains) losses on sale of seized property		24,695	(1,470)	333,773	(1,780)
Impairment and expected credit losses on financial assets	29-4	8,240,089	7,163,944	11,139,282	9,081,668
Impairment on seized assets	11	649,705	(740,525)	767,467	(740,525)
Sundry provisions	15	41,237	-	41,237	-
Total expenses		25,760,560	17,490,195	40,623,098	31,396,384
Result of acquisition	35	4,921,962	-	28,077,962	-
Expenses of acquisition	35	-	-	(2,701,444)	-
Income before tax		15,842,670	9,952,428	47,786,717	17,613,466
Less: Income tax expense	16	2,621,823	1,999,643	4,759,580	3,576,960
Income for the period		13,220,847	7,952,785	43,027,137	14,036,506
Attributable to:					
Bank's shareholders		12,068,587	6,289,267	41,409,915	11,310,106
Non - controlling interest		1,152,260	1,663,518	1,617,222	2,726,400
		13,220,847	7,952,785	43,027,137	14,036,506
		JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share from profit for the period attributable to the bank's shareholders	23	0.060	0.031	0.207	0.057

The accompanying notes from 1 to 35 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read within conjunction and with the accompanying review report.

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Statement of Comprehensive Income

For the Three and Six Months Period Ended 30 June 2021 (Reviewed not audited)

	For the 3 months ended		For the 6 months ended	
	30 June 2021	30 June 2020	30 June 2021	30 June 2020
	JD	JD	JD	JD
Income for the period	13,220,847	7,952,785	43,027,137	14,036,506
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	1,579,889	3,924,785	270,859	(2,991,630)
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	446,771	(215,889)	650,481	(887,116)
Total other comprehensive income for the period, net of tax	2,026,660	3,708,896	921,340	(3,878,746)
Total comprehensive income for the period	15,247,507	11,661,681	43,948,477	10,157,760
Attributable to:				
Bank's shareholders	13,858,949	9,089,501	41,834,234	8,657,350
Non-controlling interest	1,388,558	2,572,180	2,114,243	1,500,410
	15,247,507	11,661,681	43,948,477	10,157,760

The accompanying notes from 1 to 35 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read within conjunction and with the accompanying review reports.

Capital Bank Of Jordan
Interim Condensed Consolidated Statement of Cash Flows
For the Period Ended 30 June 2021 (Reviewed not audited)

	Note	30 June 2021	30 June 2020
<u>Operating Activities</u>		JD	JD
Profit before income tax		47,786,717	17,613,466
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization		4,142,362	2,886,495
Impairment and expected credit loss on financial assets		11,139,282	9,081,668
(Recovered by) Impairment on assets seized by the bank		767,467	(740,525)
Result of acquisition		(28,077,962)	-
Sundry provisions		(41,237)	-
Net accrued interest paid (received)		(5,241,559)	(2,426,555)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(938,854)	3,574,677
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		29,536,216	29,989,226
Changes in assets and liabilities -			
Restricted balances		(171)	(4,933,696)
Balances at central banks		11,543,225	1,948,497
Banks and financial institutions' deposits		-	403,875
Financial assets at fair value through Income statement		-	3,054,812
Direct credit facilities		(265,420,062)	(164,592,075)
Other assets		4,147,489	(15,931,365)
Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months		-	(5,000,000)
Customers' deposits		215,699,252	193,597,109
Margin accounts		6,746,326	(11,762,896)
Other liabilities		3,650,218	9,599,098
Paid sundry provisions		(483,845)	(318,684)
Net cash flow from operating activities before income tax		5,418,648	36,053,901
Income tax paid		(5,852,430)	(6,472,961)
Net cash flow from (used in) operating activities		(433,782)	29,580,940
<u>Investing Activities</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(38,255,176)	(18,643,046)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		1,790,386	4,034,594
Cash as a result of acquisition		78,697,250	-
Purchase of financial assets at amortized cost		(264,830,678)	(146,629,588)
Matured financial assets at amortized cost		119,756,958	10,181,373
Change in financial assets pledged as collateral		32,599,621	-
Purchase of property and equipment		(5,176,033)	(3,623,796)
Purchase of intangible assets		(259,992)	(3,930,047)
Net cash flow (used in) investing activities		(75,677,664)	(158,610,510)
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		97,151,691	89,431,340
Repayment of loans and borrowings		(91,986,877)	(37,521,697)
Treasury stocks		5,109,406	-
Cash dividends		(27,705,253)	-
Net cash flow used in financing activities		(17,431,034)	51,909,643
Net decrease in cash and cash equivalents		(93,542,479)	(77,119,927)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		938,854	(3,574,677)
Cash and cash equivalent at the beginning of the period		263,032,649	164,728,916
Cash and cash equivalent at the end of the period	24	170,429,024	84,034,312

The accompanying notes from 1 to 35 are an integrated part of these interim condensed consolidated financial statements and should be read within conjunction and with the accompanying review report.

Capital Bank of Jordan

Interim Condensed Consolidated Statement of Changes in Owners Equity

For the Six Months Period Ended 30 June 2021 (Reviewed not audited)

	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory Reserves	Treasury Stocks	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	JD
30 June 2021											
Balance at 01 January 2021	200,000,000	709,472	44,186,425	(2,707,491)	(16,540,837)	3,619,029	78,096,479	-	307,363,077	48,324,233	355,687,310
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	41,409,915	41,409,915	1,617,222	43,027,137
Change in fair value of financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-	-	424,319	-	-	424,319	497,021	921,340
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	-	424,319	-	41,409,915	41,834,234	2,114,243	43,948,477
Realized gain from selling financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	-	(524,252)	524,252	-	-	-	-
Sale of treasury stocks from subsidiaries	-	-	-	2,707,491	-	-	414,246	-	3,121,737	1,987,669	5,109,406
Cash dividends (Note 33)	-	-	-	-	-	-	(24,000,000)	-	(24,000,000)	(3,705,253)	(27,705,253)
Balance at 30 June 2021	200,000,000	709,472	44,186,425	-	(16,540,837)	3,519,096	55,034,977	41,409,915	328,319,048	48,720,892	377,039,940
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

* Retained earnings include JD 21,946,777 which represents deferred tax assets as at 30 June 2021 against JD 15,562,847 as at 31 December 2020, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

* Retained earnings as at 30 June 2021 and 31 December 2020 amounts to JD 962,559, this amount is related to the measurements and classifications as a result of the early adoption of IFRS 9. 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 earnings and cannot be utilized.

_ 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 2021 and 31 December 2020 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.

Capital Bank of Jordan
Notes to the Interim condensed Consolidated Financial Statements
As at 30 June 2021 (Reviewed not audited)

(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 twenty six 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 10/2021 held on 27 July 2021.

(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 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: ☐

a) 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, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government without credit losses.

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

As stated in Central Bank of Jordan (CBJ) instructions for classification of credit facilities and calculating impairment provision No. (47/2009) dated 10 December 2009, the credit facilities are classified into the following categories:

a) Low Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) Granted to and Guaranteed by the Jordanian Government and to the governments of countries in which the Jordanian banks have foreign branches, provided that such facilities are held in the host country's currency.
- 2) 100% collateralized by cash margin (of the any-time outstanding amount).
- 3) 100% guaranteed by an acceptable bank guarantee

b) Acceptable Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:

The credit facilities that have the following characteristics:

- 1) Strong financial positions and adequate cash flows.
- 2) Legally documented and well covered by acceptable collaterals.
- 3) Good alternative cash resources for repayment.
- 4) Active movement of the relative account and timely payment of principal and interest.
- 5) Competent management of the obligor.

c) Watch-List Credit Facilities (Requiring special attention), impairment provisions are calculated on the below at a rate between 1.5% and 15%:

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) The existence of past dues of principal and/or interest for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 2) Overdraft exceeding the approved limit by (10%) or more for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 3) Credit facilities which were previously classified as non-performing loans, and then reclassified as performing loans according to rescheduling.
- 4) Acceptable risk credit facilities which have been restructured twice within 12 months.
- 5) Credit facilities that are more than (60) days old and less than (90) days have passed since their expiry date and have not been renewed.

The above is in addition to the conditions mentioned in details in the instructions.

d) Non-Performing Credit Facilities

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) The maturity of the credit facilities or of one of its installments, irregularity of repaying of principal and/or interest of credit facilities and / or dormant overdraft have been past due for the following periods:

Category	Days Overdue	Percentage of provision for the first year
Substandard	90 - 179 days	25%
Doubtful	180 - 359 days	50%
Loss	More than 360 days	100%

- 2) Overdraft facilities exceeding approved limits by (10%) or more for a period of (90) days or more.
- 3) Credit facilities which have matured and become invalid for a period of (90) days or more and have not been renewed.
- 4) Credit facilities extended to any obligor who went bankrupt, or to companies which were subjected to liquidation.
- 5) Credit facilities which have been restructured for three times within 12 months.
- 6) Overdrawn current and on demand accounts for a period of (90) days or more.
- 7) Guarantees claimed by the beneficiary and paid by the bank on behalf of the clients, where their values have not been debited to their accounts and are still unpaid for a period of (90) days or more.

- A low provision is calculated on credit facilities according to the instructions of 47/2009 for this category of facilities according to the above rates and the amount of the facilities not covered by acceptable guarantees during the first year, while the provision is completed for the amount covered by 25% over a period of four years.

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

- Assets that have been reverted to the Bank appear in the consolidated statement of financial position within other assets at the amount of which they were reverted to the Bank or the fair value, whichever is less, and are reassessed on the date of the consolidated financial statements individually. Any impairment in their value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and the increase is not recorded as revenue. The subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment. As of the beginning of 2015, a gradual provision was made for real estate acquired for more than 4 years against debts according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 4076/1/15 dated 27 March 2014 and No. 2510/1/10 dated 14 February 2017. Noting that the Central Bank of Jordan issued Circular No. 13967/1/10 dated 25 October 2018, in which the Circular No. 16607/1/10 dated 17 December 2017 was approved for extension. The Central Bank of Jordan also confirmed postponing the calculation of the provision until the end of the year 2019. According to the Central Bank's Circular No. 16239/1/10 dated 21 November 2019, deduction of the required provisions against real estate acquired is made at the rate of (5%) of the total book values of these properties (regardless of the period of violation) as of the year 2021, so that the required percentage of 50% of these properties are reached by the end of the year.

- Additional provisions are calculated in the consolidated financial statements against some of the Bank's external investments in some neighboring countries, if any, according to the Central Bank of Jordan.

- The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the historical cost principle, with the exception of financial assets at fair value through the consolidated income statement and financial assets at fair value through other comprehensive income that appear at fair value at the date of the consolidated financial statements, as well as financial assets and liabilities that have been hedged against the risks of change in their value at fair value.

- The condensed consolidated interim financial statements do not include all the information and explanations required for the annual financial statements prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards, as amended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, and it must be read with the bank's annual report as of December 31, 2020, and the business results for the six Months ending June 30, 2021 are not necessarily indicative of the expected results for the year ending December 31, 2021.

(2-2) The foundations of unifying the consolidated financial statements

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

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

1- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital amounted to JD 10,000,000 as at 31 December 2019. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.

2- National Bank of Iraq (NBI); of which the Bank owns 61.85% of its paid-in-capital of IQD 250 billion equivalent to JD 121,404,110 as at 30 June 2021. 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 30 June 2021. The purpose of the company is to manage mutual funds and it has not started its operations as of the date of preparing these consolidated interim condensed financial statements.

4- Capital Investments (DIFC) UAE; of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JD 177,250) as at 30 June 2021. The purpose of the company is to offer financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015.

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

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

When preparing separate financial statements, investment in subsidiaries is recorded at cost, less impairment if any.

(3) Significant Accounting Policies

(3-1) Changes in accounting policies

The accounting policies used in the preparation of the interim consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the Bank's audited financial statements for the year ended 31 December 2020 except for the policies in relation to adoption of the new International Financial Reporting Standards (IFRSs) which became effective as of 1 January 2020.

(a) New standards issued and applicable for the annual periods starting on or after 1 January 2021 which has been followed by the group:

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

Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16 Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2

The Phase 2 amendments address issues that arise from the implementation of the reforms, including the replacement of one benchmark with an alternative one. Due to the prevalent nature of IBOR-based contracts, adjustments can affect companies across all sectors. The amendments are effective as of January 1, 2021.

Amendments to IFRS 17 and IFRS 4, 'Insurance contracts' deferral of IFRS 9

These amendments defer the date of application of IFRS 17 by 2 years to 1 January 2023 and change the fixed date of the temporary exemption in IFRS 4 from applying IFRS 9, Financial instrument until 1 January 2023.

Amendment to IFRS 16, 'Leases' – Covid-19 related rent concessions

As a result of the coronavirus (COVID-19) pandemic, rent concessions have been granted to lessees. Such concessions might take a variety of forms, including payment holidays and deferral of lease payments. On 28 May 2020, the IASB published an amendment to IFRS 16 that provides an optional practical expedient for lessees from assessing whether a rent concession related to COVID-19 is a lease modification. Lessees can elect to account for such rent concessions in the same way as they would if they were not lease modifications. In many cases, this will result in accounting for the concession as variable lease payments in the period(s) in which the event or condition that triggers the reduced payment occurs.

The above amendment and interpretation did not have significant impact on the interim condensed consolidated financial statements.

(b) New standards issued and not yet applicable or early adopted by the Group for the periods starting on or after 1 January 2021:

Standard	Description	Effective Date
IFRS 17, 'Insurance contracts'	This standard replaces IFRS 4, which currently permits a wide variety of practices in accounting for insurance contracts. IFRS 17 will fundamentally change the accounting by all entities that issue insurance contracts and investment contracts with discretionary participation features.	1 January 2023
Amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements' on classification of liabilities	These narrow-scope amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements', clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the expectations of the entity or events after the reporting date (for example, the receipt of a waiver or a breach of covenant). The amendment also clarifies what IAS 1 means when it refers to the 'settlement' of a liability.	1 January 2022
A number of narrow-scope amendments to IFRS 3, IAS 16, IAS 17 and some annual improvements on IFRS 1, IFRS 9, IAS 41 and IFRS 16	<ul style="list-style-type: none"> • Amendments to IFRS 3, 'Business combinations' update a reference in IFRS 3 to the Conceptual Framework for Financial Reporting without changing the accounting requirements for business combinations. • Amendments to IAS 16, 'Property, plant and equipment' prohibit a company from deducting from the cost of property, plant and equipment amounts received from selling items produced while the company is preparing the asset for its intended use. Instead, a company will recognize such sales proceeds and related cost in profit or loss. • Amendments to IAS 37, 'Provisions, contingent liabilities and contingent assets' specify which costs a company includes when assessing whether a contract will be loss-making. • Annual improvements make minor amendments to IFRS 1, 'First-time Adoption of IFRS', IFRS 9, 'Financial instruments', IAS 41, 'Agriculture' and the Illustrative Examples accompanying IFRS 16, 'Leases'. 	1 January 2022

Management doesn't believe that the above standards will have any impact on the interim condensed consolidated financial statements of the Group once adopted or become effective.

There are no any other new standards or interpretations published that should be adopted by the Group for the annual periods starting on or after 1 January 2021 and which could have a material impact on the Group's interim condensed consolidated financial statements.

(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, 2020, with the continuing impact of COVID-19 outbreak, which required the administration to change some assumptions of expected loss model during 2020 as follows:

Effect of COVID-19 on the Financial Statements

The emergence and spread of the new Corona virus (Covid-19) was confirmed in early 2020, which affected commercial and economic activities. In response, governments and central banks launched economic support measures and relief actions (deferred payments) to reduce the impact on individuals and companies.

When determining the expected credit losses for the first quarter of 2020, the group took into consideration (according to the best available information) the uncertainties about the Covid-19 epidemic and the economic support measures and relief work from the Jordanian government and the Central Bank of Jordan, and the group also took into consideration the instructions issued by the Central Bank of Jordan (No. 10/3/4375 issued on March 15, 2020) and the guidelines issued by the International Accounting Standards Board on March 27, 2020 related to the classification of stages due to the existence of a substantial increase in credit risk (SICR).

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

Financial assets at amortized cost are required to be moved from the current stage to the next one if and only if they have been the subject of a SICR since origination. In accordance with IFRS 9 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 programmed 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 2021 which has not considered the arrangements over the impacted sectors during this period as rescheduling or restructuring of credit facilities for the period for the purpose of assessing the SICR) and accordingly was not considered as modification of the terms of contract.

Probability and likelihood

Despite the continuous assessment of the impact of the Covid-19 epidemic, the changes made to the expected credit losses based on macroeconomic indicators reflect an acceptable degree of expectations and the outlook for this impact.

When preparing statements of expected credit losses as on March 30, 2021, the governmental measures supporting the mitigation of the impact of Covid-19 in some sectors were taken into consideration in addition to applying judgment and estimation in the progress classification of specific sectors and customers who have a good knowledge of their financial position and the extent of their vulnerability to The outbreak of the Covid-19 epidemic, which led to the classification of some of these customers within a more stringent stage, and the reason for this classification for these customers is due to the cessation of production, the decline in supply and demand, and the losses resulting from the disruption of the business of these companies as a result of the comprehensive ban and the suspension of foreign trade and export operations due to the closure of the border ports For the kingdom.

When studying the impact of the Coronavirus, on some affected sectors, the group took into account many negative factors, including:

1. The impact on tourism revenues
2. The impact on remittances of expatriates
3. Impact on external grants
4. The overall impact on the current account

On the other hand, a number of positive factors were taken into consideration, including:

1. Initiatives of the Central Bank of Jordan and the Jordan Loan Guarantee Corporation
2. Central Bank instructions regarding postponement of loan installments and interest
3. Governmental initiatives and the Social Security Corporation
4. Reducing interest rates
5. Enhancing the Central Bank of Jordan's liquidity (including reducing the cash reserves ratio)

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

1. The probability ratio of the (Base Case) level scenario for the economic indicators was (60%), while the (Downside) and (Upside) level reached (40%) and (0%), respectively.
2. Modifying the assessment of the risks of the economic sectors affected by the Covid-19 epidemic, as the assessment of their risks increased in most of them to approach (High Risk)
3. Adjusting the probability of default (PD%) associated with assessing the risks of each economic sector, in line with expectations of a high default rate and the realization of the scenarios of economic factors
4. Adjustment of Loss upon Default (LGD%) ratios, as the rates of deductions and the expected recovery period for real estate guarantees, car and machinery mortgages, and pledged shares increased.

As of June 30, 2021, the group studied the macroeconomic impact of Covid-19 according to the information available at the time. As amendments were made to the classification of the stages of borrowers of specific sectors (companies and individuals) that were more exposed to the Covid-19 epidemic, such as the tourism sector, the restaurant sector, the transport sector, the car trade, car parts and some industrial sectors, which led to an increase in the expected credit losses for the period.

The Group will continue to reassess its position and the associated impact on a regular basis, and as with any economic forecast, expectations and possibilities are subject to a high degree of uncertainty and thus actual results may differ significantly from those expected. Management expects greater clarity on the impact of Covid-19 on the outcome of the group's business and the size of expected credit losses and the impact on liquidity during 2021.

(4) Cash and Balances with Central Banks

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Cash on hand	74,758,368	67,920,621
Cash and Balances at Central Banks	119,568,071	150,664,838
Cash and Balances at the Iraqi Central Banks	41,397,665	77,268,058
Cash & Balances with Central Banks	235,724,104	295,853,517

- Statutory cash reserve amounted to JD 96,247,742 as at 30 June 2021 against JD 72,494,663 as at 31 December 2020.

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 30 June 2021 and 31 December 2020.

- The statutory reserves held at the Central Bank of Iraq amounting to JD 19,649,409 as at 30 June 2021 against 31,192,718 as at 31 December 2020 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 2021 and 31 December 2020 according to IFRS 9.

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at 1 January 2021	295,853,517	-	-	295,853,517
Add: new balances during the period	19,047,517	-	-	19,047,517
Settled balances	(79,176,930)	-	-	(79,176,930)
Total balance as at 30 June 2021	235,724,104	-	-	235,724,104

31 December 2020 (Audited)

	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	205,186,455	-	-	205,186,455
Add: new balances during the year	155,180,413	-	-	155,180,413
Settled balances	(50,759,947)	-	-	(50,759,947)
Adjustments due to change in exchange rates	(13,753,404)	-	-	(13,753,404)
Total balance as at 31 December 2020	295,853,517	-	-	295,853,517

(5) Balances at banks and financial institutions

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Cash and balances at banks and financial institutions		
Current Account	106,938,878	98,989,251
Short term deposits	111,350,350	43,616,970
Total	218,289,228	142,606,221
Less: Expected credit losses	(68,885)	(68,956)
Total Balances at Banks & Financial Institutes	218,220,343	142,537,265

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 106,647,373 as at 30 June 2021 against JD 98,989,251 as at 31 December 2020.

- Restricted balances amounted to JD 6,106,909 as at 30 June 2021 against JD 6,106,562 as at 31 December 2020.

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	142,516,324	20,806	69,091	142,606,221
New balances during the period	82,720,212	-	-	82,720,212
Settled balances	(7,034,647)	(2,487)	(71)	(7,037,205)
Total balance as at 30 June 2021	218,201,889	18,319	69,020	218,289,228

31 December 2020 (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 year	82,437,259	-	-	82,437,259
Settled balances	(33,397,384)	(160,826)	-	(33,558,210)
Transfer from the first stage during the period	(56,458)	-	56,458	-
Adjustments due to change in exchange rates	(4,553,796)	-	12,633	(4,541,163)
Total balance as at 31 December 2020	142,516,324	20,806	69,091	142,606,221

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	-	-	68,956	68,956
Returns from impairment loss on balances and paid deposits	(13)	-	(71)	(84)
Additions due to Audi Acquisition	13	-	-	13
Total balance as at 30 June 2021	-	-	68,885	68,885

31 December 2020 (Audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	-	-	-	-
Impairment Losses on deposits during the year	-	-	67,702	67,702
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	1,254	1,254
Total balance as at 31 December 2020	-	-	68,956	68,956

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

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
<u>Publicly listed assets</u>	(Reviewed not audited)	(Audited)
Governmental Treasury bonds	51,275,824	24,709,428
Bonds, Corporate debt securities	8,166,043	6,753,528
Other government bonds	33,661,167	33,735,685
Quoted shares	9,384,017	7,658,901
Total Financial assets at market value (listed)	102,487,051	72,857,542
<u>Unlisted assets</u>		
Treasury bonds	4,072,547	4,123,384
Governmental debt securities and its guarantee's	7,177,800	-
Unquoted shares	14,434,147	12,621,139
Total Unlisted Financial Assets at Market Value	25,684,494	16,744,523
Less: Expected credit loss	(22,024)	(24,931)
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	128,149,521	89,577,134
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	104,331,357	69,297,094
Total	104,331,357	69,297,094

- The cash dividends amounted to JD 115,084 and it reflects the shares that the bank owns in other companies as at 30 June 2021 against JD 190,362 as at 30 June 2020.

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income (equity Instruments) amounted to JD 524,252 as at 30 June 2021 against realized losses worth JD 592,815 as at 30 June 2020.

- Realized Gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income (debt Instruments) amounted to JD 21,019 as at 30 June 2021 against realized losses worth JD 67,256 as at 30 June 2020.

- 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 2021 (Reviewed not audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	69,322,025	-	-	69,322,025
Investments during the period	28,739,221	-	-	28,739,221
Settled balances	(976,665)	-	-	(976,665)
Transferred from pledged financial assets	7,268,800	-	-	7,268,800
Total balance	104,353,381	-	-	104,353,381
31 December 2020 (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 year	38,045,962	-	-	38,045,962
Settled balances	(3,186,674)	-	-	(3,186,674)
Transferred to pledged financial assets	(7,268,800)	-	-	(7,268,800)
Changes due to Adjustments due to change in exchange rates	(3,355,762)	-	-	(3,355,762)
Total balance	69,322,025	-	-	69,322,025

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	24,931	-	-	24,931
Impairment losses on investments through the period	42	-	-	42
Recoveries from impairment losses on investments	(2,949)	-	-	(2,949)
Total balance	22,024	-	-	22,024
31 December 2020 (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 year	6,581	-	-	6,581
Recoveries from impairment losses on investments	(9,284)	-	-	(9,284)
Total balance	24,931	-	-	24,931

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

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Loans and Advances	112,529,504	108,831,500
Recovered Facilities	(13,293,750)	-
Changes in Fair Value during the period	(1,448,111)	3,698,004
Balance as of period / year end	97,787,643	112,529,504

- 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 loan's balance amounted \$ 131,250,000 equivalent to JD 93,056,250 on 30 June 2021 against \$ 150,000,000 equivalent to JD 106,500,000 on 31 December 2020. 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.

(8) Direct Credit Facilities - Amortized cost

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Retail customers		
Overdrafts	16,383,846	16,277,618
Loans and bills *	331,179,620	167,684,666
Credit cards	13,116,635	7,765,329
Real estate Mortgages	213,847,919	164,756,741
Corporate Lending		
Overdrafts	165,225,140	107,337,408
Loans and bills *	915,542,922	681,153,026
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	19,821,750	15,829,866
Loans and bills *	204,429,536	172,538,499
Government and public sector lending	87,870,150	60,023,731
Total	1,967,417,518	1,393,366,884
Less: Suspended interest	38,765,710	23,437,800
Less: Expected Credit Loss / Impairment	121,100,731	66,970,133
Net direct credit facilities	1,807,551,077	1,302,958,951

* Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 1,782,903 as at 30 June 2021 against JD 2,069,155 as at 31 December 2020.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 160,680,075 as at 30 June 2021 against JD 91,985,772 as at 31 December 2020 which represents 8.17 % of total direct credit facilities as at 30 June 2021 against 6.60% as at 31 December 2020.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 121,914,365 as at 30 June 2021 against JD 64,409,296 as at 31 December 2020 which represents 6.32 % as at June 2020 against 5.07 % as at 31 December 2020 of total direct credit facilities after excluding the suspended interest.
- There are no credit facilities granted or guaranteed by the government as of 30 June 2021 and 31 December 2020.
- 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 2021 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	1,113,255,381	178,262,154	101,849,349	1,393,366,884
Add: new balances during the period / Additions*	406,887,405	44,630,549	5,464,724	456,982,678
Settled balances	(138,739,410)	(39,080,227)	(9,377,961)	(187,197,598)
Transfer (from) to the first stage during the period - net	20,530,475	(20,474,609)	(55,866)	-
Transfer (from) to second stage during the period - net	(50,558,188)	51,148,578	(590,390)	-
Transferred (from) to the third stage during the period - net	(2,698,802)	(38,404,515)	41,103,317	-
Additions due to acquisition (note 35)	165,529,109	66,629,024	58,228,855	290,386,988
Adjustments due to change in exchange rates	8,640,057	4,472,526	765,983	13,878,566
Total balance as at 30 June 2021	1,522,846,027	247,183,480	197,388,011	1,967,417,518

31 December 2020 (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*	406,913,505	35,872,237	10,320,967	453,106,709
Settled balances	(148,958,439)	(37,355,990)	(16,193,355)	(202,507,784)
Transfer (from) to the first stage during the period - net	26,115,384	(14,317,915)	(11,797,469)	-
Transfer (from) to second stage during the period - net	(23,963,099)	28,713,495	(4,750,396)	-
Transferred (from) to the third stage during the period - net	(1,708,056)	(3,941,091)	5,649,147	-
Changes due to adjustments	85,077,733	27,120,628	400,165	112,598,526
Written off balances	-	-	(1,979,682)	(1,979,682)
Adjustments due to change in exchange rates	(10,670,273)	(2,826,451)	(1,167,744)	(14,664,468)
Total balance	1,113,255,381	178,262,154	101,849,349	1,393,366,884

* 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 2021 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	5,868,144	9,803,637	51,298,352	66,970,133
Impairment loss of direct credit facilities during the period	4,700,744	2,522,245	23,239,931	30,462,920
Recoveries from impairment losses	(3,357,644)	(6,544,015)	(10,718,055)	(20,619,714)
Transfer (from) to the first stage during the period - net	384,909	(364,693)	(20,216)	-
Transfer (from) to second stage during the period - net	(1,391,094)	1,392,214	(1,120)	-
Changes due to adjustments	49,340	78,181	-	127,521
Additions due to acquisition (Note 35)	3,352,644	3,686,428	37,120,799	44,159,871
Net balance as at 30 June 2021	9,607,043	10,573,997	100,919,691	121,100,731

31 December 2020 (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 year	4,501,806	7,422,190	21,294,792	33,218,788
Recoveries from impairment losses	(1,512,246)	(1,936,825)	(7,322,811)	(10,771,882)
Transfer (from) to the first stage during the year	308,664	(308,664)	-	-
Transfer (from) to second stage during the year	(354,905)	354,921	(16)	-
Transferred (from) to the third stage during the year	(3,115)	(7,259)	10,374	-
Changes due to adjustments as of end of year	354,951	739,213	107,779	1,201,943
Written off balances	-	-	(1,215,381)	(1,215,381)
Adjustments due to change in exchange rates	(167,955)	(230,779)	(918,674)	(1,317,408)
Net balance	5,868,144	9,803,637	51,298,352	66,970,133

Provision for impairment losses:

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Public and Government Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	6,841,990	7,385,219	40,561,724	12,181,200	-	66,970,133
Impairment loss of direct credit facilities during the year	2,661,356	811,559	23,244,389	3,713,471	32,145	30,462,920
Recoveries from impairment losses	(2,707,993)	(9,161,261)	(6,366,401)	(2,384,059)	-	(20,619,714)
Transfer (from) to the first stage	192,504	(140,793)	(495,601)	172,676	-	(271,214)
Transfer (from) to second stage	(192,504)	140,793	495,601	(172,676)	-	271,214
Changes due to adjustments	18,890	1,570	76,191	30,870	-	127,521
Additions due to acquisition (note 36)	11,344,496	10,345,947	20,360,914	2,108,514	-	44,159,871
Net balance	18,158,739	9,383,034	77,876,817	15,649,996	32,145	121,100,731

31 December 2020 (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	26,315,398	9,710,453	3,369	45,854,073
Impairment loss of direct credit facilities during the year	2,554,081	4,331,304	21,300,485	5,032,918	-	33,218,788
Recoveries from impairment losses	(1,681,590)	(732,963)	(5,431,979)	(2,921,981)	(3,369)	(10,771,882)
Transfer (from) to the first stage	1,106	59,995	(56,520)	(50,822)	-	(46,241)
Transfer (from) to second stage	(1,090)	(59,995)	56,520	50,822	-	46,257
Transferred from the third stage	(16)	-	-	-	-	(16)
Changes due to adjustments	122,208	58,174	377,111	644,450	-	1,201,943
Written off balances	(22,842)	-	(970,888)	(221,651)	-	(1,215,381)
Adjustments due to change in exchange rates	(226,016)	-	(1,028,403)	(62,989)	-	(1,317,408)
Net balance	6,841,990	7,385,219	40,561,724	12,181,200	-	66,970,133

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 2021 (Reviewed not audited)					
Balance at 1 January 2021	3,287,310	3,222,152	11,655,538	5,272,800	23,437,800
Suspended interest during the period	873,853	827,363	2,933,615	829,893	5,464,724
Interest transferred to income	(286,477)	(622,807)	(880,947)	(619,721)	(2,409,952)
Additions during period of acquisition (Note 35)	1,939,300	1,937,994	7,068,909	1,326,935	12,273,138
Balance at the end of the period	5,813,986	5,364,702	20,777,115	6,809,907	38,765,710

31 December 2020 (Audited)					
Balance at 1 January 2020	3,000,973	2,305,645	9,256,316	3,372,535	17,935,469
Suspended interest during the year	953,579	1,265,926	5,601,942	2,499,520	10,320,967
Interest transferred to income	(465,629)	(349,419)	(1,709,119)	(391,169)	(2,915,336)
Amounts written off	(30,358)	-	(527,202)	(206,741)	(764,301)
Foreign exchange differences	(171,255)	-	(966,399)	(1,345)	(1,138,999)
Balance at the end of the year	3,287,310	3,222,152	11,655,538	5,272,800	23,437,800

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

	Inside Jordan	Outside Jordan	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Audited)
Financial	53,459,402	-	53,459,402	24,137,414
Industrial	197,015,861	18,988,433	216,004,294	156,683,495
Commercial	284,588,225	110,989,477	395,577,702	318,572,460
Real estate and Construction	372,704,477	50,611,957	423,316,434	322,145,135
Tourism and hotels	91,264,978	-	91,264,978	46,809,774
Agriculture	51,314,439	10,982,138	62,296,577	38,090,438
Shares	87,132,655	-	87,132,655	81,799,133
Services utilities and public	103,844,448	-	103,844,448	84,043,767
Transportation services (including air transportation)	75,343,776	-	75,343,776	52,831,926
Government and public sector	87,870,150	-	87,870,150	60,023,731
Retail	255,328,710	90,161,447	345,490,157	177,697,588
Other	13,361,466	12,455,479	25,816,945	30,532,023
Total	1,673,228,587	294,188,931	1,967,417,518	1,393,366,884

(9) Financial Assets At Amortized Cost

Financial assets at amortized cost with no market prices

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Treasury bonds	189,227,762	77,199,293
Governmental debt securities	604,828,545	447,477,050
Governmental debt securities and its guarantee	44,439,171	30,503,143
Bonds, Corporate debt securities	9,245,000	9,245,000
Other government bonds	16,956,131	-
Total financial assets with no market value	864,696,609	564,424,486
Less: Impairment allowance and expected credit losses	(1,696,770)	(540,029)
Total Financial assets at amortized cost	862,999,839	563,884,457
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	855,436,937	552,321,485
Floating rate	7,562,902	11,562,972
Total	862,999,839	563,884,457

Financial Assets At Amortized Cost

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	558,724,486	5,200,000	500,000	564,424,486
New balances during the period	240,009,718	-	-	240,009,718
Settled balances	(119,766,818)	-	-	(119,766,818)
Transferred to the third stage during the period	-	(5,200,000)	5,200,000	-
Transferred to Pledged Assets	24,830,821	-	-	24,830,821
Additions during the period due to acquisitions	155,198,402	-	-	155,198,402
Total balance	858,996,609	-	5,700,000	864,696,609

31 December 2020 (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 year	81,385,377	-	-	81,385,377
Settled balances	(22,497,613)	-	-	(22,497,613)
Transferred to the third stage during the period	-	5,200,000	(5,200,000)	-
Transferred to Pledged Financial Assets	(25,330,821)	-	-	(25,330,821)
Transferred from Pledged Assets	47,490,484	-	-	47,490,484
Total balance	558,724,486	5,200,000	500,000	564,424,486

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	8,652	31,377	500,000	540,029
Impairment losses on investments throughout the period	14,671	-	1,149,291	1,163,962
Recoveries from impairment	(7,221)	-	-	(7,221)
Transferred to the third stage during the period	-	(31,377)	31,377	-
Total balance	16,102	-	1,680,668	1,696,770

31 December 2020 (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 year	-	31,377	-	31,377
Recoveries from impairment	(41,315)	-	-	(41,315)
Total balance	8,652	31,377	500,000	540,029

(10) Financial Assets Pledged as Collateral

	30 June 2021 (Reviewed not audited)		31 December 2020 (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)	-	-	25,330,821	26,094,227
Financial assets at fair value through other comprehensive income (Bonds granted by the Jordanian government)	-	-	7,268,800	7,487,863
Total	-	-	32,599,621	33,582,090

- 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.

(11) Other Assets

This item consists of the following:

	30 June 2021	31 December 2020
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Accrued interest and revenue	30,236,856	21,268,858
Prepaid expenses	6,724,294	2,504,395
Collaterals seized by the bank against matured debts* - net	63,892,079	59,040,733
Purchased banks acceptances at amortized cost- net	20,795,808	34,452,639
Assets / derivatives unrealized gain	505,014	610,863
Refundable deposits	7,163,195	3,535,961
Others - net*	11,238,823	7,366,527
Total	140,556,069	128,779,976

* 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 2021	31 December 2020
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period	59,040,733	67,172,269
Additions during the period / year	7,625,106	4,285,416
Additions during the period / year due to acquisition(s)	2,719,518	-
Retirements during the period / year	(4,725,811)	(10,605,647)
Impairment losses during the period / year	-	(1,004,170)
Releases from seized real estate during the period / year	(767,467)	1,020,208
Foreign currency translation differences	-	(1,827,343)
Balance at the end of the period	63,892,079	59,040,733

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	34,421,014	148,595	-	34,569,609
New balances during the period	15,646,610	-	-	15,646,610
Settled balances	(29,204,734)	(148,595)	-	(29,353,329)
Total balance	20,862,890	-	-	20,862,890

31 December 2020 (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 year	34,420,245	148,595	-	34,568,840
Settled balances	(30,276,351)	(232,297)	-	(30,508,648)
Total balance	34,421,014	148,595	-	34,569,609

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	112,298	4,672	-	116,970
Impairment loss of direct credit facilities during the period	50,677	-	-	50,677
Recoveries from impairment	(95,893)	(4,672)	-	(100,565)
Total balance	67,082	-	-	67,082

31 December 2020 (Audited)	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	79,220	2,488	-	81,708
Add: new balances during the year	111,530	4,672	-	116,202
Settled balances	(78,452)	(2,488)	-	(80,940)
Total balance	112,298	4,672	-	116,970

(12) Customers' Deposits

This item consists of the following:

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Retail	Corporate	SMEs	Government and public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	242,179,998	342,853,216	89,789,944	7,114,580	681,937,738
Saving accounts	112,777,031	1,203	94,252	-	112,872,486
Time and notice deposits	917,144,991	386,036,587	42,677,266	103,300,074	1,449,158,918
Certificates of deposit	33,420,426	-	-	-	33,420,426
Total	1,305,522,446	728,891,006	132,561,462	110,414,654	2,277,389,568

31 December 2020 (Audited)	Retail	Corporate	SMEs	Government and public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	170,083,431	230,515,021	71,290,279	44,473,011	516,361,742
Saving accounts	91,394,775	-	37,289	-	91,432,064
Time and notice deposits	598,656,698	254,221,350	26,935,238	104,399,899	984,213,185
Certificates of deposit	82,205,815	-	-	-	82,205,815
Total	942,340,719	484,736,371	98,262,806	148,872,910	1,674,212,806

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 110,414,654 representing 4.85 % of the total deposits as at 30 June 2021 against JD 148,872,910 representing 8.89% as at 31 December 2020.
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 714,603,020 representing 31.38 % of total deposits as at 30 June 2021 against JD 426,458,931 representing 25.47% of the total deposits as at 31 December 2020.
- Reserved deposits (restricted withdrawals) as at 30 June 2021 amounted to JD 21,482,077 and JD 13,645,671 as at 31 December 2020.
- Dormant deposits amounted to JD 11,606,908 as at 30 June 2021 against JD 6,390,038 as at 31 December 2020.

(13) Loans and Borrowings

The details are as follows :

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Amount JD	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals JD	Interest rate %	Re-financed Interest rate
		Total JD	Outstanding JD				
Amounts borrowed from central banks	193,428,758	14,547	13,606	Monthly, semi annual, and upon maturity	-	0% - 3.00%	1.00% - 5.00%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	60,000,000	7	7	One payment	-	4.30% - 7.00%	4.00% - 11.32%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	88,621,902	51	45	Monthly, semi annual, and upon maturity	-	1.45% - 2.28%	3.75% - 5.80%
Total	342,050,660				-		

31 December 2020 (Audited)	Amount JD	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals JD	Interest rate %	Re-financed Interest rate
		Total JD	Outstanding JD				
Amounts borrowed from central banks	184,704,862	12,704	12,176	Monthly, semi annual, and upon maturity	32,599,621	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	90,286,365	74	52	Monthly, semi annual, and upon maturity	-	1.77% - 6.25%	3.87% - 12.00%
Total	329,991,227				32,599,621		

- Borrowed money from Central Banks includes JD 193,428,758 that represents amounts borrowed to refinance the customers' loans in the medium term financing programs that have been re-borrowed. These loans mature during 2021 - 2039.
- The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 60 Million. The loans mature during 2021 - 2023.
- Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 338,540,660 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 3,510,000 as at 30 June 2021 against JD 326,286,227 and JD 3,705,000 respectively as at 31 December 2020.

(14) Subordinated Loans

30 June 2021 - Reviewed not audited	Amount JD	Frequency of instalments	Collaterals JD	Interest Rate %
Subordinated Loan	28,360,000	One payment maturing on 15 March 2026	-	7.00%
Total	28,360,000		-	

31 December 2020 - Audited	Amount JD	Frequency of instalments	Collaterals JD	Interest Rate %
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 2020.
- The Bank has exercised the right to purchase the previous issue of bonds of USD 25 million on March 1, 2020.

(15) Sundry Provisions

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Balance at the beginning of the year	Provided during the period/year	Utilized during the period/year	Balance at the end of the period/year
	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	102,700	61,700	-	164,400
Other provisions*	3,415,781	(20,463)	(525,082)	2,870,236
Total	3,518,481	41,237	(525,082)	3,034,636
31 December 2020 (Audited)				
Provision for lawsuits raised against the bank	102,700	27,740	(27,740)	102,700
Other provisions*	4,819,310	-	(519,498)	4,299,812
Foreign Currency translation differences	-	-	(884,031)	(884,031)
Total	4,922,010	27,740	(1,431,269)	3,518,481

- * 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 76,973 was collected as of 30 June 2021 compared to JDs 394,358 as of 30 June 2020.

(16) Income Tax

The movement on income tax liability is as follows:

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/year	4,887,737	6,850,303
Income tax paid	(5,852,430)	(9,621,681)
Income tax charge for the year	5,181,326	7,713,455
Income tax charge for previous years	273,524	175,237
Foreign exchange translation differences	-	(229,577)
Balance at the end of the period/year	<u>4,490,157</u>	<u>4,887,737</u>

Income tax expense presented in interim condensed consolidated income statement:

	30 June 2021	30 June 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Current income tax charge for the year	5,181,326	3,581,920
Previous years income tax charges	305,055	-
Deferred tax assets for the year	(134,710)	64,617
Deferred tax liabilities for the year	(592,091)	(69,577)
	<u>4,759,580</u>	<u>3,576,960</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 2018.

- The bank has submitted its statements for the year 2019 & 2020 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 2019.

- The self-appreciation statement was submitted to Al-Mal Investment and Financial Brokerage Company for the year 2020 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 2020.

- The management believes that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 30 June 2021.

(17) Other Liabilities

This item consists of the following:

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Accrued interest expense	14,556,683	10,830,244
Accrued expenses	1,489,911	3,453,483
Certified cheques	13,453,641	4,715,290
Cheques payable	1,813,720	1,309,806
Board of directors' remuneration	35,834	65,000
Brokerage payables	19,357,128	19,272,726
Liabilities / derivatives unrealized gain	2,560,080	3,698,004
Guarantees	574,246	659,326
Others	11,558,566	7,201,078
Total	65,399,809	51,204,957

(18) Fair value reserve

The movement for this account is as follows:

	Financial assets at fair value through other comprehensive income
	JD
30 June 2021 (Reviewed not audited)	
Balance at the beginning of the year	3,619,029
Unrealized gains – financial assets at fair value through OCI	(306,182)
Realized (gain) of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	21,019
Unrealized (loss) from equity instruments	724,109
Transferred to Retained earnings from the sale of financial assets through other comprehensive income - equity instruments	(524,252)
Deferred tax assets	(104,634)
Deferred tax liability	90,007
Balance at the end of the period	3,519,096

The movement for this account is as follows:

	31 December 2020
	JD
	(Audited)
Balance at the beginning of the year	1,636,797
Unrealized losses from debt instruments	2,876,087
Realized gain(loss) of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	(1,070,702)
Unrealized gain from equity instruments	101,375
Realized gain on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings	279,515
Deferred tax assets	114,313
Deferred tax liability	(269,388)
Foreign currency translation adjustments	(48,968)
Balance at the end of the Year	3,619,029

(19) Retained Earnings

	30 June 2021
	JD
	(Reviewed not audited)
Balance at 1 January 2021	78,096,479
Gain/loss on sale of financial assets at fair value through OCI	524,252
Sales of shares of subsidiaries	414,246
Dividends distributed (note 33)	(24,000,000)
Balance at the end of the period	55,034,977
	31 December 2020
	JD
	(Audited)
Balance at 1 January 2020 (as previously stated)	55,404,849
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income - equity instruments	(279,515)
Profits for the year	(2,984,934)
Profit at end of year	25,956,079
Balance at the end of the year	78,096,479

- The balance of retained earnings includes a restricted amount of JD 21,946,777 as at 30 June 2021 against JD 15,562,847 as at 31 December 2020.

- The balance of retained earnings includes unrealized gain of JD 927,971 as at 30 June 2021 and 31 December 2020 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 according to Securities and Exchange Commission regulations.

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

- 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 2021 and 31 December 2020 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.

(20) Interest Income

This item consists of the following:

	30 June 2021	30 June 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Direct Credit Facilities:-		
Retail		
Overdrafts	787,989	499,408
Loans and bills	10,255,711	4,537,446
Credit cards	772,613	535,834
Real estate mortgages	5,755,046	4,970,194
Corporate		
Overdrafts	5,915,171	4,310,159
Loans and bills	25,127,531	17,801,150
Small and medium enterprises (SMEs)		
Overdrafts	661,307	1,390,948
Loans and bills	5,463,290	5,724,600
Government and public sectors	1,967,521	1,338,583
Balances at banks and financial institutions	1,557,761	345,897
Loans and advances measured at fair value through statement of income	2,887,846	3,030,975
Pledged financial assets	490,882	3,927,222
Financial assets at amortized cost	17,749,641	11,380,870
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,481,411	1,450,398
Total	81,873,720	61,243,684

(21) Interest Expense

The details are as follow:

	30 June 2021	30 June 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Banks and financial institutions deposits	1,973,310	1,498,333
Customers' deposits :		
Current accounts and deposits	1,636,974	377,792
Saving deposits	564,672	359,518
Time and notice deposits	24,220,314	20,223,062
Certificates of deposits	1,109,624	2,336,595
Interest on leased asset obligations	262,786	81,581
Cash Guarantees	921,174	567,710
Loans and borrowings	3,861,607	4,033,923
Deposits guarantee fees	1,217,709	738,547
Total	35,768,170	30,217,061

(22) Other Income

The details are as follow:

	<u>30 June 2021</u>	<u>30 June 2020</u>
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Recovery from written - off debts	106,964	304,202
Loss on Revaluation of Loans at Fair Value	(310,188)	-
Income from Derivatives	31,030	56,153
Others	2,062,899	1,902,581
Total	1,890,705	2,262,936

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

The details are as follow:

	For the 3 months ended 30 June		For the 6 months ended 30 June	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Profit for the period attributable to Bank's shareholders	12,068,587	6,289,267	41,409,915	11,310,106
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 from profit attributable to the bank's shareholders	0.060	0.031	0.207	0.057

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

(24) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

	For the 6 months ended 30 June	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	216,074,695	272,498,904
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	218,220,343	88,238,727
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(257,759,105)	(270,597,408)
Less: Restricted cash balances	(6,106,909)	(6,105,911)
	170,429,024	84,034,312

(25) Related Parties Transactions

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

	Ownership		Paid in capital	
	<u>30 June 2021</u>	<u>31 December 2020</u>	<u>30 June 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	%	%	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			Major Shareholders	Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries		30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD	JD	JD	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Statement of financial position items:						
Bank deposits	96,747,578	1,134,453	7,592,568	38,891	105,513,490	117,872,374
Margin accounts	204,250	15,123	88,234,200	-	88,453,573	77,499,583
Direct credit facilities	22,872,507	1,454,398	78	-	24,326,983	28,778,839
Direct credit facilities - watch list	2,174,071	-	-	-	2,174,071	1,922,332
Off-balance sheet items:						
Indirect credit facilities	4,550,300	1,000	79,187,223	-	83,738,523	87,267,209

					For the 6 months ended 30 June	
					2021	2020
					(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
					JD	JD
Statement of income items:						
Interest and commission income	1,298,517	39,017	3,396,870	54,880	4,789,284	4,456,624
Interest and commission expense	2,004,307	5,756	158,090	208	2,168,361	2,734,526

- 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	
	2021	2020
	JD (Reviewed not audited)	JD (Reviewed not audited)
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Bank and it's subsidiaries	2,962,735	2,129,667
Total	2,962,735	2,129,667

- Transactions with related parties are eliminated at condensed consolidated financial statements.

(26) 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 Regulatory Capital

Description of regulatory capital

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

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

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets, treasury stocks, shortage in required provisions, shortages in tier 2 capital, restricted balances, gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements:

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

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, stage 1 expected credit loss and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

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 2021	31 December 2020
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Primary capital-		
Issued and paid in capital	200,000,000	200,000,000
Statutory reserves	44,186,425	44,186,425
Additional paid in capital	709,472	709,472
Retained earnings	54,072,418	77,133,920
Income for the period	41,409,915	-
Accumulated changes at fair value	3,519,096	3,619,029
Foreign Currency translation reserve	(16,540,839)	(16,540,837)
Non-controlling interest	40,841,194	20,469,481
Proposed dividends	(12,000,000)	(24,000,000)
Less-		
Intangible assets	22,468,870	21,705,921
Deferred tax assets	21,946,777	15,562,847
Investments in banks and other financial companies capital	30,079	30,079
Treasury stocks	-	2,707,491
Total Primary capital	311,751,955	265,571,152
Supplementary Capital		
Exposures included in stage one	15,284,472	3,396,826
Minority rights to be recognized	2,811,255	520,016
Subordinated loans	22,688,000	28,360,000
Less-		
Total Supplementary Capital	40,783,727	32,276,842
Net Supplementary Capital Tier 2	40,783,727	32,276,842
Total Regulatory Capital	352,535,682	297,847,994
Total Risk weighted assets	2,251,501,892	1,826,310,338
Capital adequacy (%)	15,66%	16,31%
Primary Capital (%)	13,85%	14,54%

(27) 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 2021
						JD
						(Reviewed not audited)
Total revenue	20,828,087	46,506,507	13,545	31,763,407	29,840,116	128,951,662
Credit impairment losses on direct credit facilities	8,375,879	(18,346,606)	-	(1,153,834)	(14,721)	(11,139,282)
Segment results	15,120,495	8,711,298	13,545	26,564,030	29,562,609	79,971,977
Unallocated expenses						(32,185,260)
Profit before tax						47,786,717
Income tax						(4,759,580)
Net income for the period						43,027,137
Other information						
Segmental assets	555,311,090	1,350,027,630	-	1,445,093,807	252,342,467	3,602,774,994
Segmental liabilities	1,305,522,446	1,198,452,278	-	628,169,765	93,590,565	3,225,735,054
Capital expenditure						5,436,025
Depreciation and amortization						4,142,362
						Total
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	30 June 2020
	JD	JD	JD	JD	JD	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						31 December 2020
						JD
						(Audited)
Segmental assets	337,267,423	1,078,221,032	-	1,124,451,994	208,864,868	2,748,805,317
Segmental liabilities	942,340,720	883,595,468	-	496,410,080	70,771,739	2,393,118,007
						30 June 2020
						JD
						(Reviewed not audited)
Capital expenditure						6,918,327
Depreciation and amortization						2,886,495

(28) Contingent Liabilities and Commitments (Off-set balance sheet)

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Letters of credit	58,023,081	65,796,460
Confirmed Export Letters of credit	21,109,239	23,157,779
Acceptances	92,511,650	71,392,889
Letters of guarantee:-		
- Payments	85,707,719	40,456,761
- Performance	111,970,324	62,134,208
- Others	67,828,548	43,694,046
Foreign currency forward*	189,650,075	94,673,245
Interest forward*	93,056,250	106,350,000
Unutilized direct credit limits	246,805,125	128,039,834
Total	966,662,010	635,695,222
Less: expected credit loss	(6,667,054)	(4,360,855)
Net Credit Liabilities and commitments	959,994,956	631,334,367

* 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 2021 (Reviewed not Audited)	First stage	Second stage	Third stage	Total
JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	415,763,941	13,604,120	5,303,916	434,671,977
Add: new balances during the period	308,365,069	4,119,673	855,820	313,340,562
Settled balances	(227,225,476)	(10,033,939)	(2,030,215)	(239,289,630)
Transfer (from) to the first stage during the period	586,822	(526,822)	(60,000)	-
Transfer (from) to the second stage during the period	(3,925,964)	3,935,964	(10,000)	-
Transfer (from) to the third stage during the period	(224,938)	(790,596)	1,015,534	-
Adjustments due to change in exchange rates	165,433,362	9,468,454	330,960	175,232,776
Net balance as at 30 June 2021	658,772,816	19,776,854	5,406,015	683,955,685

31 December 2020 (Audited)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
JD	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 year	147,879,483	5,466,285	26,781	153,372,549
Settled balances	(183,956,031)	(5,128,388)	(2,766,021)	(191,850,440)
Transfer (from) to the first stage during the year	461,922	(411,229)	(50,693)	-
Transfer (from) to the second stage during the year	(946,353)	3,325,960	(2,379,607)	-
Transfer (from) to the third stage during the year	(2,323,996)	(392,903)	2,716,899	-
Adjustments due to change in exchange rates	(2,346,270)	(213,302)	(10,515)	(2,570,087)
Balance	415,763,941	13,604,120	5,303,916	434,671,977

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

30 June 2021 (Reviewed not Audited)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	3,486,815	401,227	472,812	4,360,854
Impairment loss of indirect credit facilities during the period	2,652,904	540,624	59,103	3,252,631
recovered of Impairment loss for matured exposures	(2,388,049)	(80,912)	(718,977)	(3,187,938)
Transfer (from) to the first stage during the period	15,813	(15,813)	-	-
Transfer (from) to the second stage during the period	(87,072)	87,072	-	-
Transfer (from) to the third stage during the period	(10,224)	-	10,224	-
Adjustments due to change in exchange rates	1,902,033	7,806	331,668	2,241,507
Balance	5,572,220	940,004	154,830	6,667,054

31 December 2020 (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	4,119,406	273,758	-	4,393,164
Recovered of impairment loss for matured exposures	(3,075,709)	(406,906)	(104,052)	(3,586,667)
Transfer (from) to the first stage during the year	10,191	(9,397)	(794)	-
Transfer (from) to the second stage during the year	(40,213)	40,213	-	-
Transfer (from) to the third stage during the year	(567,804)	-	567,804	-
Adjustments due to change in exchange rates	(41,543)	182	(10,291)	(51,652)
Balance	3,486,815	401,227	472,812	4,360,854

(29) 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.

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.
- 30 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

- 30 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

- 30 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 60 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

(29-1) 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 2021 (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
<u>Balance sheet items</u>										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	160,965,736	-	160,965,736
Balances at banks and financial institutions	218,220,343	-	-	-	-	-	-	-	-	218,220,343
Credit facilities	51,021,533	202,505,336	343,051,240	379,931,241	60,375,063	81,387,785	322,650,649	87,838,005	278,790,225	1,807,551,077
Loans and advances at fair value through statement of income	-	97,787,643	-	-	-	-	-	-	-	97,787,643
Bonds and treasury bills :										
Financial assets at fair value through statement of income	6,849,284	726,292	-	-	-	-	-	95,022,264	1,733,517	104,331,357
Financial assets at Amortized cost	3,543,570	-	-	-	-	-	-	855,436,938	4,019,331	862,999,839
Other assets	24,067,806	2,605,136	1,385,526	4,469,774	190,381	1,237,662	2,297,127	12,796,731	1,982,521	51,032,664
Total Balance sheet	303,702,536	303,624,407	344,436,766	384,401,015	60,565,444	82,625,447	324,947,776	1,212,059,674	286,525,594	3,302,888,659
<u>Off - balance sheet items</u>										
Letter of guarantee	33,151,199	9,794,601	54,999,835	33,363,385	686,486	947,537	9,378,273	-	120,586,756	262,908,072
Letter of credit	42,993,120	4,558,062	19,063,560	601,362	11	-	2,837,983	-	8,095,228	78,149,326
Other Liabilities	66,707,740	63,507,320	104,116,867	8,220,576	5,427,010	596,408	65,610,525	-	22,044,787	336,231,233
Total Off-Balance sheet	142,852,059	77,859,983	178,180,262	42,185,323	6,113,507	1,543,945	77,826,781	-	150,726,771	677,288,631
Total	446,554,595	381,484,390	522,617,028	426,586,338	66,678,951	84,169,392	402,774,557	1,212,059,674	437,252,365	3,980,177,290
Total as in 31 December 2020 (audited)	543,465,395	393,350,061	345,851,518	311,599,937	44,837,461	83,409,065	169,275,014	947,852,478	299,154,723	3,138,795,652

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

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	303,638,581	18,319	45,636	303,702,536
Industrial	274,172,888	26,332,157	3,119,362	303,624,407
Commercial	260,712,636	58,014,317	25,709,813	344,436,766
Real estate	281,643,242	82,716,603	20,041,170	384,401,015
Agriculture	57,482,902	2,906,518	176,024	60,565,444
Shares	76,933,893	2,922,951	2,768,603	82,625,447
Retail	306,423,162	15,241,619	3,282,995	324,947,776
Governmental and Public Sector	1,212,059,674	-	-	1,212,059,674
Other	227,095,417	50,099,104	9,331,073	286,525,594
Total	3,000,162,395	238,251,588	64,474,676	3,302,888,659
Total as at 31 December 2020 (audited)	2,303,003,950	175,122,202	29,335,133	2,507,461,285

(29-2) Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:

a) Total distribution of exposures according to geographic region

30 June 2021 (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	119,568,071	41,397,665	-	-	-	-	-	160,965,736
Balances at banks and financial institutions	100,352,653	47,051,061	39,777,318	3,199,795	-	27,475,888	363,628	218,220,343
Direct Credit Facilities at Amortized Cost	1,531,020,784	276,530,293	-	-	-	-	-	1,807,551,077
Loans and Advances measured at Fair Value through the income statement	97,787,643	-	-	-	-	-	-	97,787,643
Bonds and treasury bills within:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	62,673,261	40,601,414	671,964	384,718	-	-	-	104,331,357
Financial assets at amortized cost	842,514,809	20,485,030	-	-	-	-	-	862,999,839
Pledged financial assets - debt instruments	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	29,234,911	21,728,239	-	3,188	58,436	-	7,890	51,032,664
Total	2,783,152,132	447,793,702	40,449,282	3,587,701	58,436	27,475,888	371,518	3,302,888,659
Letter of guarantee	136,468,011	122,787,085	3,648,979	-	-	3,997	-	262,908,072
Letter of Credit	26,133,562	52,015,764	-	-	-	-	-	78,149,326
Other Liabilities	266,111,723	70,119,510	-	-	-	-	-	336,231,233
Total	428,713,296	244,922,359	3,648,979	-	-	3,997	-	677,288,631
Net Balance	3,211,865,428	692,716,061	44,098,261	3,587,701	58,436	27,479,885	371,518	3,980,177,290
Total as at 31 December 2020 (audited)	2,562,232,298	505,292,882	47,281,428	2,970,073	299,423	20,684,610	34,938	3,138,795,652

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

	30 June 2021			
	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	2,539,702,017	183,369,736	60,080,379	2,783,152,132
Other Middle Eastern countries	388,517,553	54,881,852	4,394,297	447,793,702
Europe	40,449,282	-	-	40,449,282
Asia	3,587,701	-	-	3,587,701
Africa	58,436	-	-	58,436
America	27,475,888	-	-	27,475,888
Other Countries	371,518	-	-	371,518
Total	3,000,162,395	238,251,588	64,474,676	3,302,888,659
Total as at 31 December 2020 (audited)	2,303,003,950	175,122,202	29,335,133	2,507,461,285

(29-3) 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 2021 (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	18,319	-	135	135	135	1%
Direct Credit Facilities at amortized cost	236,609,483	49,756,364	96,468,320	36,726,847	86,483,211	26%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at amortized cost	-	-	4,019,332	5,168,623	5,168,623	129%
Total	236,627,802	49,756,364	100,487,787	41,895,605	91,651,969	27%
Contingent Liabilities and Commitments	18,836,850	3,848,892	5,251,185	1,005,310	4,854,202	20%
Total	18,836,850	3,848,892	5,251,185	1,005,310	4,854,202	20%

31 December 2020 (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	20,806	-	135	135	135	1%
Credit Facilities	168,458,517	28,358,574	50,550,997	2,950,777	31,309,351	14%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at fair value through income statement	5,168,623	5,200,000	-	-	5,200,000	101%
Other assets	143,923	-	-	-	-	-
Total	173,791,869	33,558,574	50,551,132	2,950,912	36,509,486	16%
Contingent Liabilities and Commitments	13,202,891	3,285,747	4,831,104	2,149,095	5,434,842	30%
Total	13,202,891	3,285,747	4,831,104	2,149,095	5,434,842	30%

b) Expected Credit Loss for the reclassified exposures

30 June 2021 (Reviewed not audited)	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances and Deposits at banks and financial institutions	-	135	135	-	(68,885)	(68,750)
Direct Credit Facilities at amortized cost	49,756,364	36,726,847	86,483,211	(1,392,214)	(4,376,470)	80,714,528
Financial assets at Amortized cost	-	5,168,623	5,168,623	-	2,329,959	7,498,582
Total	49,756,364	41,895,605	91,651,969	(1,392,214)	(2,115,396)	88,144,360
Contingent Liabilities and Commitments	3,848,892	1,005,310	4,854,202	(87,072)	(10,224)	4,756,906
Total	3,848,892	1,005,310	4,854,202	(87,072)	(10,224)	4,756,906

31 December 2020 (Audited)	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances and Deposits at banks and financial institutions	-	135	135	-	(68,956)	(68,821)
Direct Credit Facilities at amortized cost	28,358,574	2,950,777	31,309,351	(354,921)	(2,698,370)	28,256,060
Financial assets at fair value through income statement	5,200,000	-	5,200,000	-	-	5,200,000
Total	33,558,574	2,950,912	36,509,486	(354,921)	(2,767,326)	33,387,239
Contingent Liabilities and Commitments	3,285,747	2,149,095	5,434,842	(40,213)	(567,804)	4,826,825
Total	3,285,747	2,149,095	5,434,842	(40,213)	(567,804)	4,826,825

(29-4) Expected credit loss

30 June 2021 (Reviewed Not Audited)	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	(13)	-	(71)	(84)
Direct credit facilities – net	386,255	(2,916,068)	12,500,540	9,970,727
Financial instruments at amortized cost	7,450	(31,377)	1,180,668	1,156,741
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(2,907)	-	-	(2,907)
Financial assets measured at amortized cost	(45,216)	(4,672)	-	(49,888)
Contingent Liabilities and Commitments	183,372	530,971	(649,650)	64,693
Total	528,941	(2,421,146)	13,031,487	11,139,282

30 June 2020 (Reviewed Not Audited)	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with Central Banks	1,074,033	2,557,085	5,104,590	8,735,708
Balances at banks and financial institutions	-	-	68,967	68,967
Deposits at banks and financial institutions	(255)	-	-	(255)
Direct credit facilities - net	(48,268)	-	-	(48,268)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(6,914)	-	-	(6,914)
Other 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) 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 2021 (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	102,465,027	25,684,494	-	128,149,521
Pledged Financial Assets	-	97,787,643	-	97,787,643
Derivative instruments (Note 16)	-	-	505,014	505,014
Financial liabilities-				
Derivative instruments (Note 25)	-	2,560,080	-	2,560,080
31 December 2020 (Audited)				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	19,516,439	11,729,984	-	31,246,423
Derivative instruments	-	108,315,500	-	108,315,500
Loans and advances measured at fair value through other comprehensive income	-	-	34,221	34,221
Financial Assets - Pledged	-	7,317,100	-	7,317,100

(31) Lawsuits against the Bank

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 25,896,474 as at 30 June 2021 against 25,290,867 as at 31 December 2020. 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 164,400 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 2021 and 31 December 2020, 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 1,499,467 as at 30 June 2021 & 31 December 2020. According to the National Bank of Iraq's management and legal counselor, NBI will not be liable in any of these cases.

(32) Legal Reserve

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

(33) Distributed Dividends

The Board of Directors approved in its meeting held on 15 April 2021 the distribution of cash dividends equivalent to 12% of the Bank's authorized and paid in capital equivalent to JD 24,000,000.

(34) Comparative Figures

Some of previous period's figures have been reclassified from the previous year to match the classifications made in the current period, 30 June 2021 presentation.

(35) Acquisition of Bank Audi Branches in Jordan and Iraq

During September 2020, the Group signed a non-binding and exclusive "Letter of Intent" agreement to acquire the banking business of the Lebanese Bank Audi branches in Jordan and Iraq and purchase its assets and liabilities. At the end of December 2020, the bank signed an agreement to purchase and transfer the business, whereby all the necessary requirements and approvals were completed from the regulatory authorities to complete the acquisition as on March 11, 2021.

The table below shows a summary of the net fair division of assets and liabilities acquired at the end of the business day on March 11, 2021:

	11 March 2021
<u>Assets</u>	<u>JDs</u>
Cash and balances with banks and central banks	119,888,013
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,210,437
Direct credit facilities at amortized cost	234,376,344
Other financial assets at amortized cost	155,198,402
Other Assets	36,794,379
Total Assets	548,467,575
<u>Liabilities and Equity</u>	
<u>Liabilities</u>	
Customer Deposits	387,880,077
Cash margins	68,115,448
Borrowed funds	6,991,062
Other liabilities	15,621,656
Total Liabilities	478,608,243
Net fair value of the business acquired at the date of acquisition	69,859,332
The purchase price paid for the acquisition	41,781,370
Result from the acquisition	28,077,962

Study of the purchase price agreement

A study of the distribution of the purchase price was carried out by an independent company, and the preliminary study was completed at the end of June 2021, which resulted in the following:

The results shown above are preliminary and will be updated upon completion of the study of the purchase price distribution for the acquisition, according to the International Accounting Standard No. 3 "Business Combinations", the group has a period of up to 12 months from the date of the acquisition to complete the determination of the fair value and the completion of the study of the distribution of the purchase price.