البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank

الرقم : أ م م /2020/60
السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

التاريخ: 2020/10/28

الموضوع: البيانات المالية ربع السنوية كما في 2020/9/30

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة البنك الأهلي الأردني كما في 2020/9/30، مراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة.

كما نرفق التقرير مترجم للغة الانجليزية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي/المدير العام

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date: 28/10/2020

Subject: Quarterly financials as of 30/9/2020

Attached are the Quarterly financials of Jordan Ahli Bank as of 30/9/2020 after being reviewed by the bank's external auditors.

Attached is also the English copy of the report.

Kindly accept our highly appreciation and respect

Mohammad Mousa Daoud
CEO/General Manager

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ تشرين أول ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: 3932
رقم الملف: 11013
الجهة المختصة:

- نسخة السادة البنك المركزي الاردني

البنك الأهلي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨- المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٧٧٧ ٦٥٨٠ ٠٠٩٦٢ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس ٨٣٠٠ ٦٥٥٣ ٠٠٩٦٢
www.ey.com/me

Building a better working world

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس ادارة البنك الأهلي الأردني
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة وفروعه الخارجية ويشار اليهم بـ ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن

وضاح عصام برقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٠

البنك الأهلي الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		دينـــــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــــار (مدققة)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥	٢٣٠,٦٥٣,٠٧٢	٢١٢,٣٢٤,٧٨٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٨٤,٥٤٢,٨٩٤	١٣٥,٧٨٧,٣٣٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	–	٨,٥٢٠,٩٢٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي	٨	١,٣٩٤,٤٨٧,٩٦٤	١,٣٦٩,٧٣٧,٥٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩	٢٤,٧٧٩,١٢٦	٢٥,٠١٤,٠٤٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي	١٠	٧٥٥,٤٢٠,٨٢٩	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣
إستثمارات فى شركات حليفة		١,٠٣٩,٨١٧	٣,٥١٦,٢٥٩
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز – بالصافي		٨٩,٧٩٣,٥١٢	٩١,٦٣٣,٠٢١
موجودات غير ملموسة – بالصافي		١١,٣٢٧,٧٩٤	١٣,٥٠٢,١٠٤
موجودات أخرى	١١	١٣٤,٩٦٠,٩٧٤	١٣٨,٣٥٢,٧٤٠
موجودات ضريبية مؤجلة		٩,٥٧٤,٤٤١	٩,٥٤٠,٧٥٤
مجموع الموجودات		٢,٨٣٦,٥٨٠,٤٢٣	٢,٧٦٢,٨٢٣,٥٢٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات –			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		١٤١,٥٥٠,٥١٩	١٥٠,١٤٦,٢٩٠
ودائع العملاء		١,٨٦٨,٧١١,٤٦٨	١,٨٦٤,٠٢٠,٣٧٦
تأمينات نقدية		٢١٤,٥٠٢,٦٩٣	٢١١,٧٨٣,٥٩٩
أموال مقترضة	١٢	٢١٢,٢٩٧,٨٥٧	١٤٥,٠٠٩,٧٢٦
أسناد قرض		٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة		٣,٩٢٣,٦٩٣	٣,٥٥١,٠٦٢
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٥,٣٢١,٩٧٩	١٠,٠٩٧,٩٢١
مطلوبات أخرى	١٤	٤٨,٨٣٠,٣٦٢	٤٥,٤٠٤,٦٨٤
مجموع المطلوبات		٢,٥٢٠,١٣٨,٥٧١	٢,٤٥٥,٠١٣,٦٥٨
حقوق الملكيـة –			
حقوق مساهمى البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٢	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠
احتياطى قانونى	٢٣	٦٠,٩٦٤,٤٨٥	٦٠,٩٦٤,٤٨٥
احتياطى اختياري		١٥,٧٦١,٦٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧
احتياطى التقلبات الدورية		٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩
احتياطى القيمة العادلة – بالصافي	١٥	(٧,٦٤١,٢٦٧)	(٧,٣٨٨,٤١٢)
أرباح مدورة	١٦	٣٤,١٣٨,٥٩٨	٣٤,١٣٨,٥٩٨
أرباح الفترة		٨,٨٨٤,٨٤٠	–
مجموع حقوق الملكية		٣١٦,٤٤١,٨٥٢	٣٠٧,٨٠٩,٨٦٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٨٣٦,٥٨٠,٤٢٣	٢,٧٦٢,٨٢٣,٥٢٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
		دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة		٣٦,١٢٠,٣٦٠	٤٠,٧٨٢,٠٤٠	١١٣,٥٢٥,٠١٦	١٢٣,١٩٠,٠٢٢
ينزل: الفوائد المدينة		١٥,٠١٨,١٤٤	٢٠,٧٨٥,٠٤٣	٤٩,٤٥١,٧٤٤	٦٠,٩٢١,٨١٦
صافي إيرادات الفوائد		٢١,١٠٢,٢١٦	١٩,٩٩٦,٩٩٧	٦٤,٠٧٣,٢٧٢	٦٢,٢٦٨,٢٠٦
صافي ايرادات العمولات		٣,٩٣٣,٣١٤	٤,٤٩٦,٧٦٨	١٠,٤٧٠,٥٦٧	١٢,٣٢٤,٢٥١
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٢٥,٠٣٥,٥٣٠	٢٤,٤٩٣,٧٦٥	٧٤,٥٤٣,٨٣٩	٧٤,٥٩٢,٤٥٧
أرباح عملات أجنبية		٦١٦,٤٣٥	٦٣٢,٠١٢	١,٨١٥,١٥٢	١,٨٠٧,٦١٠
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل					
الشامل الآخر	٩	٤,٨٩٩	٩٩٩	٤٨٨,٥٨٣	٦٨٦,٤٩٧
ايرادات اخرى		١,١٥٤,٨٠١	٢,٦٤٧,١٦٣	٣,٦٢٣,٠٤٨	٧,٩٥٨,٥١٩
إجمالي الدخل		٢٦,٨١١,٦٦٥	٢٧,٧٧٣,٩٣٩	٨٠,٤٧٠,٦٢٢	٨٥,٠٤٥,٠٨٣
نفقات الموظفين		٩,٤٤٦,٢٠٢	٩,٩٥٧,٣٤٨	٢٨,٦٣٠,٦٢٦	٣٠,١٨٦,١٠٧
استهلاكات واطفاءات		٢,٨٨٠,٦٢٤	٢,٨٤٤,٠٨٩	٨,٦٤٦,٤٨١	٨,٦٧٥,٢٣٦
مصاريف أخرى		٥,٣٥٦,٩١٨	٥,٧٨٩,٨٣٨	١٦,٨٠٦,٦٩٥	١٦,٣١٠,٧١٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	١٧	٣,٦٩٥,٨٩٥	١,٦٠٠,٦٤٩	١٢,٤٢٩,٦٣٤	٣,٩٧٧,١٤٣
مخصصات أخرى		-	٢٩,٢٥٦	٦١٤,٣٣٦	٢٨٨,٢٧٧
إجمالي المصروفات		٢١,٣٧٩,٦٣٩	٢٠,٢٢١,١٨٠	٦٧,١٢٧,٧٧٢	٥٩,٤٣٧,٤٨٢
الربح من التشغيل		٥,٤٣٢,٠٢٦	٧,٥٥٢,٧٥٩	١٣,٣٤٢,٨٥٠	٢٥,٦٠٧,٦٠١
حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة		-	-	٢,٦٩٤,٨٥٣	(١٤,٨٨٨)
الربح للفترة قبل الضرائب		٥,٤٣٢,٠٢٦	٧,٥٥٢,٧٥٩	١٦,٠٣٧,٧٠٣	٢٥,٥٩٢,٧١٣
ضريبة الدخل	١٣	(٢,٧٥٦,٦٥٧)	(٢,٨٥٠,٨١٥)	(٧,١٥٢,٨٦٣)	(٩,٤٩٦,٧٠٦)
صافي ربح الفترة		٢,٦٧٥,٣٦٩	٤,٧٠١,٩٤٤	٨,٨٨٤,٨٤٠	١٦,٠٩٦,٠٠٧
ويعود إلى:					
مساهمي البنك		٢,٦٧٥,٣٦٩	٤,٧٠١,٩٤٤	٨,٨٨٤,٨٤٠	١٦,٠٩٦,٠٠٧
صافي ربح الفترة		٢,٦٧٥,٣٦٩	٤,٧٠١,٩٤٤	٨,٨٨٤,٨٤٠	١٦,٠٩٦,٠٠٧

		فلس/ دينار	فلس/ دينار
حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك			
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	١٨	٠/٠٤٤	٠/٠٨٠

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
		دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الربح للفترة		٢,٦٧٥,٣٦٩	٤,٧٠١,٩٤٤	٨,٨٨٤,٨٤٠	١٦,٠٩٦,٠٠٧
يضاف: البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموحدة:					
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي	١٥	(٤٦,٤٠٧)	(٧٠٤,١٠٢)	(٢٥٢,٨٥٥)	(٤,١٦٦,٩٥١)
مجموع الدخل الشامل للفترة		٢,٦٢٨,٩٦٢	٣,٩٩٧,٨٤٢	٨,٦٣١,٩٨٥	١١,٩٢٩,٠٥٦
ويعود الى :					
مساهمي البنك		٢,٦٢٨,٩٦٢	٣,٩٩٧,٨٤٢	٨,٦٣١,٩٨٥	١١,٩٢٩,٠٥٦

البنك الأهلي الأردني
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطيات			احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	أرباح مدورة	ربح الفترة	مجموع حقوق الملكية
		قانوني	اختياري	التقلبات الدورية				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠								
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٦٠,٩٦٤,٤٨٥	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	(٧,٣٨٨,٤١٢)	٣٤,١٣٨,٥٩٨	–	٣٠٧,٨٠٩,٨٦٧
الربح للفترة	–	–	–	–	–	–	٨,٨٨٤,٨٤٠	٨,٨٨٤,٨٤٠
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	–	–	–	–	(٢٥٢,٨٥٥)	–	–	(٢٥٢,٨٥٥)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	(٢٥٢,٨٥٥)	–	٨,٨٨٤,٨٤٠	٨,٦٣١,٩٨٥
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٦٠,٩٦٤,٤٨٥	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	(٧,٦٤١,٢٦٧)	٣٤,١٣٨,٥٩٨	٨,٨٨٤,٨٤٠	٣١٦,٤٤١,٨٥٢
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩								
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٥٧,٣٤٤,١٧١	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	٣٤,٨١٦,٣٤٥	–	٣٠١,٣١٢,٣٣٤
الربح للفترة	–	–	–	–	–	–	١٦,٠٩٦,٠٠٧	١٦,٠٩٦,٠٠٧
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	٦٨	(٦٨)	–	–
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	–	–	–	–	(٤,١٦٦,٩٥١)	–	–	(٤,١٦٦,٩٥١)
اجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	–	(٤,١٦٦,٨٨٣)	(٦٨)	١٦,٠٩٦,٠٠٧	١١,٩٢٩,٠٥٦
الارباح الموزعة	٧,٧١٧,٥٠٠	–	–	–	–	(١٩,٢٩٣,٧٥٠)	–	(١١,٥٧٦,٢٥٠)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٥٧,٣٤٤,١٧١	١٥,٧٦١,٦٣٧	٣,٦٧٨,٥٥٩	(٧,٣٩٢,٧٦١)	١٥,٥٢٢,٥٢٧	١٦,٠٩٦,٠٠٧	٣٠١,٦٦٥,١٤٠

* أصدر البنك المركزي الأردني تعميما رقم ٧٧٠٢١١١١٠ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٥٧٤,٤٤١ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها .
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية وإحتياطي القيمة العادلة الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف برصيد إحتياطي القيمة العادلة السالب و البالغ ٧,٦٤١,٢٦٧ دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

البنك الأهلي الأردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

	إيضاحات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
		دينـــار	دينـــار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:			
الربح للفترة قبل الضرائب		١٦,٠٣٧,٧٠٣	٢٥,٥٩٢,٧١٣
تعديلات بنود غير نقدية:			
استهلاكات واطفاءات		٨,٦٤٦,٤٨١	٨,٦٧٥,٢٣٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي	١٧	١٢,٤٢٩,٦٣٤	٣,٩٧٧,١٤٣
مخصصات أخرى		٦١٤,٣٣٦	٢٨٨,٢٧٧
مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى		٥٢٠,٦٢٠	٦٠٨,١٩١
صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(٦٧,٠٨٢)	(١٧٦,٠٤٣)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٤٨٨,٥٨٣)	(٦٨٦,٤٩٧)
حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة		(٢,٦٩٤,٨٥٣)	١٤,٨٨٨
صافي الفوائد		(٥,٦٨١,٣٥٥)	(٢,٤٣٣,٠١٤)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٥٤٤,٢١٠)	(٢٣٧,٢١٩)
الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات		٢٨,٧٧٢,٦٩١	٣٥,٦٢٣,٦٧٥
التغير في الموجودات والمطلوبات-			
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)		٨,٥٢٢,٣٨٧	٢,٥٦٢,٤٨٣
الأرصدة مقيدة السحب		-	١٣٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة		(٣٥,١٠٥,٩٥٣)	(١١,٠٢٥,١٩٨)
موجودات اخرى		١٨,٧٥٠,٤٥٤	٦,٤١٣,٠٦١
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر		(٩,٥١٠,٨٧٥)	(١,٦٥٥,٠١٩)
ودائع العملاء		٤,٦٩١,٠٩٢	(١٧,٠٢٠,٤٣٢)
تأمينات نقدية		٢,٧١٩,٠٩٤	٦,٩٨٩,٧٩٩
مطلوبات أخرى		(٨,٣٠٣,١٠٥)	(١١,٧٧٧,٧٣٤)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(١٤٧,٩٨٩)	(٥٢٣,٠١٣)
صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل		١٠,٣٨٧,٧٩٦	٩,٥٨٧,٧٦١
ضريبة الدخل المدفوعة	١٣	(١١,٩٦٢,٤٩٢)	(١٠,٩٩٦,٢٨٠)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة التشغيلية		(١,٥٧٤,٦٩٦)	(١,٤٠٨,٥١٩)
الانشطة الاستثمارية			
استثمارات في شركات حليفة		٤,٩٦٢,٩٦٢	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١٧,٩٣٩)	(١,٨٢٢,٩٥١)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٩٥٦,٩٣٢)	(٥٨,٣٠٤,٤٩٥)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٤٨٨,٥٨٣	٦٨٦,٤٩٧
شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة		(٤,٨٤٦,٢٤٧)	(٨,٥١٢,٧٩٨)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٢٨٠,٦٦٧	٧٦,٥٧٩
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية		(٨٨,٩٠٦)	(٦٧,٨٧٧,١٦٨)
الانشطة التمويلية			
الزيادة (النقص) في أموال مقترضة		٦٧,٢٨٨,١٣١	(٢٠,٦٧٠,٧١٢)
أرباح موزعة على المساهمين		-	(١١,٥٧٦,٢٥٠)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التمويلية		٦٧,٢٨٨,١٣١	(٣٢,٢٤٦,٩٦٢)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٥٤٤,٢١٠	٢٣٧,٢١٩
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		٦٦,١٦٨,٧٣٩	(١٠١,٢٩٥,٤٣٠)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٢١٢,٨٤١,٧٠٨	٣٢٤,٤٩٣,٨٧٢
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٩	٢٧٩,٠١٠,٤٤٧	٢٢٣,١٩٨,٤٤٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

١- عـــام

تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لاحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الاردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتبارا من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.

بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٤٪ ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٢٠٠.٦٥٥.٠٠٠ سهم/ دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الارباح المدورة للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٩ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٧ تموز ٢٠١٩.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة وخمسون فرعا وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها عشرة وشركاته التابعة في الأردن.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٩) المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٠.

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام الا انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية فقط.

١-٢ أُسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، كما إن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

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

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

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالٍ من المخاطر ("RFR").

تم تطبيق التعديلات على الفترات المالية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغائها مسبقًا عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالٍ من المخاطر ("RFR"). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

٣- أُسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تتضمن القوائم المالية المرحلية القوائم المالية المرحلية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينـــار	٪			
شركة الأهلى للوساطة المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الأهلى للتأجير التمويلى	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	١٩٩٩	الأردن
شركة الأهلى للتكنولوجيا المالية	٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	تكنولوجيا مالية	٢٠١٧	الأردن

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل المرحلية 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 المرحلية حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

٤- استخدام التقديرات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة-تسهيلات ائتمانية مباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية للأصول المالية بعد الإعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الإعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الإئتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات البنك المركزي الأردني، واستخدام التعليمات الأكثر صرامة المتفق مع معايير التقارير المالية الدولية.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والإفتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة

منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الإدارة وذلك استنادا الى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات واجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الاطار العام لإدارة المخاطر ، ومراجعتها بشكل سنوي ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثقافة ادارة المخاطر

ان نهج ادارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر ادارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد بشكل استباقي في ادراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الافعال المناسبة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتندرج اعمال ادارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها ، ولتكون الاطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل :

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان ، إدارة مخاطر السوق و إدارة مخاطر التشغيل.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- سياسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمل لسياسة ادارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وافضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها اطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية ،السوق ,الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف ، القياس ، الادارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:-

- إعداد اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل و فحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الادارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع امكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لراس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التامين عليها.

مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية واستنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت .
- يتم تحديد الاطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية ، تعليمات الجهات الرقابية الادارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة وادارة رأس المال بما يدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءا لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك ، كما توفر ايضا مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزء مكمل وأساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية ، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة .
- ويتم اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة ، المتوسطة والحادة) .
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي ،وفقا لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال(ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءاً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام , ونظرا لما شهده العالم في بداية عام ٢٠٢٠ لانتشار وباء كورونا على مستوى العالم ولما تعرض له الاقتصاد العالمي والوطني لتداعيات قد تكون الأسوأ منذ عقود تم عمل اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءا على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل الى الأكثر تضررا لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع البنك وملائته المالية.

التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال الى ما يلي:

- استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، لضمان كفاية رأس المال.
- تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال، ووضع أهداف لرأس المال تتناسب مع هيكل مخاطر البنك والبيئة الرقابية لديه.
- التقييم الشامل لعناصر المخاطر (الكمية والنوعية) التي من الممكن ان يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الحالية والأوضاع الضاغطة.
- معالجة المخاطر التي لم يتم تغطيتها ضمن الدعامة الأولى (مخاطر السيولة ، الفائدة، التركز، السمعة، الاستراتيجية، دورة الأعمال) .
- فهم طبيعة ومستويات المخاطر التي قد يواجهها البنك، وكيفية الربط بين تلك المخاطر ومستويات رأس المال.
- التأكد من استمرار إدارة البنك في تحمل مسؤولية ضمان توفر رأسمال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

لغايات تصنيف الحسابات كديون متعثرة / غير منتظمة ، يتم الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي الأردني أو الجهات الرقابية في البلدان المضيفة لفروع البنك أو البنوك التابعة فيما يخص تصنيف الديون، **حيث يتم تعريف التسهيلات الغير منتظمة / المتعثرة** بانها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين لمدة (٩٠) يوما فأكثر.
- الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠ ٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركه تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته ، و نظام التصنيف الائتماني مكون من ٣ نماذج اساسية يتم استخدامها من قبل دوائر الاعمال لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها من قبل دوائر الائتمان، حيث يتيح النظام امكانية اختيار نموذج من اصل ثلاث نماذج متوفرة، ويتم اعتماد النموذج بناءً على مدى توفر ودقة ووضوح البيانات المالية المقدمة من قبل العميل بالإضافة الى مجموعة من الاسئلة النوعية المتعلقة بنشاط العميل وهي كالتالي:

النموذج الأول: (Fundamental Analysis Financials only):

وهو النموذج المستخدم في حال توفر البيانات المالية الواضحة والكافية والمفصلة (مدققة أو غير مدققة) ويمكن الاعتماد عليها لتعكس الوضع المالي للعميل وبحيث يكون للبيانات المالية والوضع المالي للعميل الدور الأكبر والوزن الأكبر في عملية التصنيف.

النموذج الثاني: (SME Rating Model- Financial Statements Provided):

وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات ماليه غير مفصله (تحتوي بعض البنود فقط) ويكون لها أهميه نسبيه اقل في عمليه التصنيف وتعطى الأهمية بشكل اكبر للجوانب النوعية في التصنيف.

النموذج الثالث: (SME Rating Model- No Financial Statements Provided):

وهو النموذج المستخدم في حال عدم توفر بيانات ماليه للعميل ويكون تصنيف المخاطر معتمدا بشكل كامل على الجوانب النوعية.

يتم تطبيق النظام على جميع عملاء محفظة الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى فروع الاردن وفلسطين وقبرص.

أما فيما يتعلق بتعريف درجات التصنيف فهي كالتالي:

يتكون نظام التصنيف الائتماني من ١٠ درجات ائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

آلية عمل النظام:

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى من قبل دوائر الاعمال بصفتها الاقدر على الاتصال بالعميل والاطلاع على اوضاعه ونشاطه.
- تقوم دائرة مراجعة الائتمان بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود لجهة الائتمان في تقدير اوضاع المقترض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

التعرضات الائتمانية القائمة

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي ، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي Initial Recognition من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما للتعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ البيانات المالية يتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصوليا.

التعرضات الائتمانية الجديدة :

يتوجب ان تخضع الحسابات الجديدة لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية /ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.
- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتوائم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.
- قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر ،احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءا على المعلومات التفصيلية لكل عقد.
- تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعةECL = احتمالية التعثر PD٪ X التعرض الائتماني عند التعثر EAD X نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD٪

احتمالية التعثر (PD)

- يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تندرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن ،فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل Singular . وبحيث يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية لاستخدامها كجزء من المنهجية المعتمدة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- فيما يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهرا سابقا وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) Secured & Un-Secured .
- يتم اعداد مصفوفة على مستوى البيانات الموحدة لكل من فلسطين وقبرص لعدم كفاية البيانات العملاء لكل من قبرص وفلسطين بشكل احادي.
- يتم استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix و استخراج احتمالية التعثر عند نقطة معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR من بيانات البنك و ربطها مع نموذج احصائي Vasicek Model الذي يتم فيه ربط متغيرات الاقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي ونسب البطالة وحسب القطاع البنكي) اعتمادا على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و بيانات متوقعة لفترة ٥ سنوات للمتغير الأقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر PiT PD ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر عند النقطة زمنية معينةPiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD.

- بإستخدام نفس الاسلوب يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين على الجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم Regions من خلال استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix للجهات السيادية والبنوك المتوفرة من خلال التقارير المعدة من شركة ستاندرد اند بورز واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية ومن خلال نموذج احصائي Vasicek Model يتم فيه ربط متغيرات الاقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي وحسب المنطقة Region) واعتمادا على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و بيانات متوقعة لفترة ٥ سنوات للمتغير الأقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر PiT PD. ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر / عدم الانتظام عند النقطة زمنية معينةPiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادي لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .
- تم تطبيق احتمالية تعثر لما يعادل درجة المخاطر ٥ لجميع التعرضات التي لم يتم تصنيفها Unrated Exposure وذلك بناءا على رأي الشركة الاستشارية المعنية بالتطبيق.

الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سوآءا للتعرضات المباشرة وغير المباشرة ، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا ، مع معاملة التسهيلات الغير مباشرة (الكفالات المصرفية، الاعتمادات المستندية) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.
- يوخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها .
- يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب الرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف) ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات بشكل صحيح.

الخسائر بإفتراض التعثر (LGD)

الجزء غير المغطى بضمانات

تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترات اللاحقة وبمعدل زمني ٤ سنوات Cut– In Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر . حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

الجزء المغطى بضمانات

تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات ، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخففات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها ، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

LGD=1 – (Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation x 100%)

كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات و الأسهم وحسب المنهجية المعتمدة داخل البنك.

وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الاردن والمجموعة البنكية و الشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

نطاق التطبيق

ضمن المنهجية المستخدمة ، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايهما اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪ ، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.
- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الاشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة او المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪ .
- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.
- هذا وتجدر الاشارة الى ان ادوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

التعرضات الائتمانية على البنوك ، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا ، اقليميا او دوليا) ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.
- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية / الأدوات المالية والتى تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة فى مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الأداة المالية / التعرض الائتمانى ما بين المراحل الثلاث من خلال محددات التغير التالية وبحيث تطبق تلك المحددات وفقا للقطاع البنكى :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معيار الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	- تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / اداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني/ - التراجع الجوهري او المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة. - حالات الافلاس او اعلان وضع تحت التصفية للشركات. - درجة التصنيف الائتماني الداخلي ٨-٩-١٠
ديون غير مصنفة ائتمانيا	- عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني /أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي	
درجة احتمالية التعثر	درجة التصنيف الائتماني الداخلي للعميل ٧	
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من ٤٠ - ٨٩ يوم (تخفض تدريجيا لتصل الى ٣٠ يوم)	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معيار الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من ٤٠ - ٨٩ يوم (تخفض تدريجيا لتصل الى ٣٠ يوم)	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي رقم ٤٧/٢٠٠٩.

حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات ، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك .كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص . وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

مسؤوليات مجلس الادارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الادارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

دائرة المخاطر

- التحقق من صحة وسلامة المنهجية والنظام المستخدم في اطار تطبيق المعيار رقم (٩) .
- التحديث الدوري لمصفوفات احتماليات ال تعثرPD على مستوى المجموعة البنكية ولكافة القطاعات المختلفة وعكس تعديلات المصفوفات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التحديث الدوري لمصفوفة الخسائر بافتراض التعثر LGDعلى مستوى المجموعة البنكية ولكافة القطاعات المختلفة وعكس المخرجات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة منهجية عملية التقييم الداخلي ICAAP واختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testingبما يلبي الالتزام بمتطلبات المعيار.
- اعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية.
- التأكد من صحة احتساب المخصصات.

دائرة التدقيق

- التحقق من صحة سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في تطبيق المعيار ٩ والعينات التي تؤكد سلامة النتائج المستخرجة
- التحقق من أن جميع أدوات الدين / التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها والتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك على كل بيانات مالية.
- التحقق من الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية حسب تعليمات البنك المركزي.

دائرة الامتثال

- التأكد من الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والافصاحات المطلوبة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ .

دوائر الأعمال

- تعيين درجات مخاطر الائتمان على نظام التصنيف الائتماني الداخلي والتأكد من تحديث درجات الائتمان التي يتم تحديدها للتسهيلات الائتمانية دوريا بما يعكس الوضع الائتماني للعميل ، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله.

مجموعة الائتمان

- تحديد المؤشرات لتقييم الزيادة بمخاطر الائتمان المتعلقة بتصنيفات التعرضات الائتمانية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار المحاسبي بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود تصنيف ائتماني و من صحة درجة تصنيف مخاطر العميل بما يعكس الوضع الائتماني للعميل، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله ، اضافة الى اعطاء التحققات المطلوبة على المدخلات لنظام MOODYS وضمان تحديثها وأرشفتها دوريا .
- دراسة وتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة المخصصات المحتسبة عليها والتغييرات الحاصلة عليها والتحقق منها.
- التأكد من تطبيق مؤشرات تقييم التغير بمخاطر الائتمان على التعرضات الائتمانية التي انطبق عليها مفهوم تحت المراقبة والمرحلة الثانية ومراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لمدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.
- تحديد المؤشرات لتقييم التغير بمخاطر الائتمان والتأكد من تطبيقها على الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر / المرحلة الثالثة و مراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لمدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.
- اعداد الافصاحات الدورية الكمية المطلوبة للحسابات التي تندرج ضمن المرحلة الثانية والثالثة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.
- التأكد من صحة الانتقال بين المراحل.
- إعداد كشف الانتقال بين المراحل (ECL Change).
- الاحتفاظ بمعلومات التعثر ودراسة الحسابات التي سيتم استبعادها خارج الميزانية والحسابات التي سيتم شطب الدين عنها.
- التحديث الدوري لمعدلات التحصيل ونسب الخسارة للقطاعات البنكية اعتمادا على البيانات التاريخية ضمن المنهجية المعتمدة .
- تحديد الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر على مستوى البنك.

مسؤوليات الدائرة المالية

- تحديد الادوات المالية التي تخضع لمخصص خسائر الائتمان وذلك حسب ما اشار اليه المعيار المحاسبي رقم ٩.
- توزيع المحافظ والتصنيفات ضمن القطاعات البنكية واعتمادها ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مطابقة الارصدة المحاسبية للأدوات المالية الخاضعة للاحتساب مع الاستاذ المحاسبي الخاص بالبنك ومقارنة مع نتائج احتساب المعيار ٩.
- المشاركة في إعداد ومراجعة الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.
- إعداد الأفصاحات الدورية للمرحلة الأولى (Stage1) .

مسؤوليات دائرة الخزينة والاستثمار

- مراجعة وتحديث التصنيفات الائتمانية الخارجية للبنوك والمؤسسات المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل والمخصصات المحتسبة عليها.
- اعداد نموذج/نماذج الاعمال الذي يحدد اهداف واسس اقتناء وتصنيف الادوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى وبما يلبي متطلبات معيار ٩.
- المشاركة في اعداد الافصاحات الدورية المتعلقة بالاستثمارات لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

دائرة تقنية المعلومات

- إدارة عمليات تحميل البيانات المالية وغير المالية والملفات اللازمة من الأنظمة البنكية والأنظمة المساندة المطلوبة لعملية الاحتساب.
- إدارة النظام والتواصل مع الشركة المزودة في حال وجود أية أخطاء أو عطل في النظام .
- ادارة خصائص وصلاحيات المستخدمين User Profile وحسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.
حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، نظراً للتطورات الأخيرة الناتجة من تأثير جائحة كورونا, قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة) المستخدمة في احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ بالإضافة الى مراجعة القيمة الإحتمالية المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية :

- الاردن :Jordan للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- فلسطين :Palestine للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- قبرص :Cyprus للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- امريكا الشمالية North America: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- منطقة اوروبا واسيا الوسطى : Europe &Central Asia للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
- منطقة اسيا الشرقية ومنطقة الباسفيك .East Asia & Pacific : للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
- المنطقة العربية:Arab World للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك .

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

- الاردن Jordan : للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد .
- الشركات التابعة داخل الاردن Subsidiaries: للتعرضات الممنوحة من خلال الشركات التابعة.
- فلسطين Palestine: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد.
- قبرص Cyprus: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

فيما يلي تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
نقد فى الخزينة	٥٧,٦٢٠,٥٠٦	٥٨,٢٣٠,٩٧٣
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
- حسابات جارية	٩,٠٩٧,٦٣٠	٥,٣٧٧,٥٣٣
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٧٩,٦٤٥,٧٨٠	٣٨,٤٤٥,١٢٦
- متطلبات الإحتياطي النقدي	٨٤,٢٨٩,١٥٦	١١٠,٢٧١,١٥٦
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	١٧٣,٠٣٢,٥٦٦	١٥٤,٠٩٣,٨١٥
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٣٠,٦٥٣,٠٧٢	٢١٢,٣٢٤,٧٨٨

- بإستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار الظاهرة ضمن ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البند	بنوك ومؤسسات مصرفية - محلية ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ دينـــار (مراجعة غير مدققة)	محلية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينـــار (مدققة)	خارجية ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ دينـــار (مراجعة غير مدققة)	خارجية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينـــار (مدققة)	المجموع ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ دينـــار (مراجعة غير مدققة)	المجموع ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينـــار (مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٨٢,٩٠١	١٠٨,٧٦١	٦١,٦٩٤,١٢٢	٤٠,٦٨٣,٦٧٥	٦١,٩٧٧,٠٢٣	٤٠,٧٩٢,٤٣٦
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر او اقل	٤,٩٦٣,٠٠٠	٢,١١٨,٠٠٠	١١٧,٦٥٤,٦٣٥	٩٢,٩٠٦,٠٥٠	١٢٢,٦١٧,٦٣٥	٩٥,٠٢٤,٠٥٠
المجموع	٥,٢٤٥,٩٠١	٢,٢٢٦,٧٦١	١٧٩,٣٤٨,٧٥٧	١٣٣,٥٨٩,٧٢٥	١٨٤,٥٩٤,٦٥٨	١٣٥,٨١٦,٤٨٦
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للفترة/للسنة	٩٥٨	١,٢٥٠	٥٠,٨٠٦	٢٧,٩٠١	٥١,٧٦٤	٢٩,١٥١
	٥,٢٤٤,٩٤٣	٢,٢٢٥,٥١١	١٧٩,٢٩٧,٩٥١	١٣٣,٥٦١,٨٢٤	١٨٤,٥٤٢,٨٩٤	١٣٥,٧٨٧,٣٣٥

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦١,٩٧٧,٠٢٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٤٠,٧٩٢,٤٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٢٩,١٥١	–	–	٢٩,١٥١	٢٦,٩٨٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة	٢٤,٦٤٤	–	–	٢٤,٦٤٤	٣,٣٠٥
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والايداعات المسددة	(٢,٠٣١)	–	–	(٢,٠٣١)	(١,١٣٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٥١,٧٦٤	–	–	٥١,٧٦٤	٢٩,١٥١

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	بنوك ومؤسسات مصرفية					
	محلية		خارجية		المجموع	
البند	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
إيداعات تستحق خلال فترة :						
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	–	٥,٠٠٠,٠٠٠	–	٣,٥٤٥,٠٠٠	–	٨,٥٤٥,٠٠٠
من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	–	–	–	–	–	–
من ٩ أشهر إلى سنة	–	–	–	–	–	–
المجموع	–	٥,٠٠٠,٠٠٠	–	٣,٥٤٥,٠٠٠	–	٨,٥٤٥,٠٠٠
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	–	٦.٨٧٧	–	١٧,١٩٧	–	٢٤,٠٧٤
	–	٤,٩٩٣,١٢٣	–	٣,٥٢٧,٨٠٣	–	٨,٥٢٠,٩٢٦

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد فى بداية الفترة/السنة	٢٤,٠٧٤	–	–	٢٤,٠٧٤	٢٤,٠٧٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	(٢٤,٠٧٤)	–	–	(٢٤,٠٧٤)	–
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	–	–	–	–	٢٤,٠٧٤

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الأفراد (التجزئة) :		
حسابات جارية مدينة	١,٤٠٠,٠٦٠	١,٧٦٢,٤٥٥
قروض وكمبيالات *	٣٢٠,٠٣٧,٠٢٤	٣٢٥,٢٣٥,٥٤٨
بطاقات إئتمان	١٠,٠٢٢,٢٧٢	١١,٢٧٧,٧٣٧
القروض العقارية	٣١٧,٥٩٦,٠٥٩	٣١٤,٨٨٧,٩٢١
الشركات :		
أ - **الشركات الكبرى :**		
حسابات جارية مدينة	١٠٩,٤١٧,٤٣٥	١٣٩,٧٩٧,٩٢٥
قروض وكمبيالات *	٥٣٦,٢٨٨,٩٣٤	٤٧٩,٦٤٩,٧٩٧
ب – مؤسسات صغيرة ومتوسطة :		
حسابات جارية مدينة	٣١,٠٧٠,٠٠٢	٣٧,٤٨٧,٣٦٨
قروض وكمبيالات *	١٣٣,٩٩٥,٠٤٤	١٣٠,٦١٤,١٧٠
الحكومة والقطاع العام	٢٤,٠٠٨,٨٤٩	٢٢,٩٨٠,٦٤١
المجموع	١,٤٨٣,٨٣٥,٦٧٩	١,٤٦٣,٦٩٣,٥٦٢
(ينزل): مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٦٧,٩٣٤,٠١٩)	(٧٠,٦٠١,٠٤٧)
فوائد معلقة	(٢١,٤١٣,٦٩٦)	(٢٣,٣٥٤,٩٣٢)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	١,٣٩٤,٤٨٧,٩٦٤	١,٣٦٩,٧٣٧,٥٨٣

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦,٠٥٩,٧٦٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (١٥,٦١٢,٩٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١١٣,٧٥٨,٤٤٢ دينار أي ما نسبته ٧,٦٧٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٩١,٨٧٩,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٦.٢٨٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٩٥,١٤٤,٥٧٢ دينار أي ما نسبته ٦,٤٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٧٥,٢٨٩,٤٦٩ دينار أي ما نسبته ٥.٢٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٢٦,٥٥٦,٤٦٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (١٠٩,٨٠٧,٦٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩)، علما بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

البند	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)					
	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	الحكومة والقطاع العام *	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	٢١,١٤٥,٧٧٥	٦,٤٩٦,٩٥٥	٢٩,٥٦٨,٢٠٥	١٣,٢٩٧,٥٣٥	٩٢,٥٧٧	٧٠,٦٠١,٠٤٧
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١,٥١٠,٠١٧	٨٤١,٩٩٦	٣,٨١٩,١٤٠	٩٧٣,٠٩٩	–	٧,١٤٤,٢٥٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال الفترة	(١,٤٩٨,٤٣٥)	(١,١٣٦,٩٣٤)	(١,١٥٨,٩٩٤)	(٩٥٠,٩٢١)	–	(٤,٧٤٥,٢٨٤)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	١,٠٩١,٣٥٨	٧٦١,٥٢٦	١٤,٧٥٥,٣٤٤	٢٣٨,٣٦٥	–	١٦,٨٤٦,٥٩٣
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٨٣,١٢٤	٣٣١,٥٧٦	٣٨,٤٥٦	١٨,٩٣٦	–	٨٧٢,٠٩٢
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٧٥,٧٠٩)	(٣٣٨,٩٨٣)	(١,٨٦٦,٩٠٧)	(١٢,٦٤٣)	–	(٢,٦٩٤,٢٤٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧,٤١٥)	٧,٤٠٧	١,٨٢٨,٤٥١	(٦,٢٩٣)	–	١,٨٢٢,١٥٠
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٥,٥٠٥,٧٣٧)	(٨٠١,٨٣١)	(٢,٢٣٥,٧٧٢)	(٣,٣٩٧,٦٥٣)	–	(١١,٩٤٠,٩٩٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧٨٧,٠٥٢)	٦٠,٧٣٦	(٩,٢١٠,٠٢٣)	١,٠٣٦,٠٣٥	١٠,٣١٥	(٨,٨٨٩,٩٨٩)
التسهيلات المعدومة	(٨٠٦,٤٤٤)	(٢,٧١٨)	(٢٧١,٠٩٦)	(١٥,١٤٠)	–	(١,٠٩٥,٣٩٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٦,٦٢٠)	–	٤٦,٢٨٦	٤,١٢٥	–	١٣,٧٩١
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٥,١١٢,٨٦٢	٦,٢١٩,٧٣٠	٣٥,٣١٣,٠٩٠	١١,١٨٥,٤٤٥	١٠٢,٨٩٢	٦٧,٩٣٤,٠١٩
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٥,١١٢,٨٦٢	٦,٢١٩,٧٣٠	٣٥,٣١٣,٠٩٠	١١,١٨٥,٤٤٥	١٠٢,٨٩٢	٦٧,٩٣٤,٠١٩
المخصصات على مستوى تجميعي	–	–	–	–	–	–

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩(مدققة)					
	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام *	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٧٨٤,١٠٣	٧٣٦,٣٣٤	٢,٧٤٩,٩٢٥	١,٦٤٦,٢٠١	–	٨,٩١٦,٥٦٣
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(٢,٣٢٤,٦٨٩)	(٨٣٣,٦٤٨)	(٤,٧١٢,٥٩٢)	(٢,٥٤٥,٢١٩)	–	(١٠,٤١٦,١٤٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٦٤٨,٧٠٥	١٠٨,٤٥٩	(٧,٥١٩)	١١٦,١٤٩	–	٨٦٥,٧٩٤
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩١٠,٠٥٧)	(١٠٢,٥١٥)	(١١٨,٠٨٤)	(١١٦,٠١٩)	–	(١,٢٤٦,٦٧٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٢٦١,٣٥٢	(٥,٩٤٤)	١٢٥,٦٠٣	(١٣٠)	–	٣٨٠,٨٨١
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١٦٢,٧٩٧)	(٣٣٥,٩٢٩)	(٨,٩٠٣,٢٤٠)	(٦٣٢,٠٩٥)	–	(١٠,٠٣٤,٠٦١)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٨٦٦,٠٨٦	٣٠٨,٢٩٨	٢,٦٥٤,٩٩١	٨٨٢,٢٤٧	–	٥,٧١١,٦٢٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٠٦,٦٧٢)	١,٧٩٢,٩٠٤	(٧٠,٦٦٠)	١٩٩,٢٧٨	٧,٥٨٣	١,١٢٢,٤٣٣
التسهيلات المعدومة	(١٢٦,٥٧٢)	(٧,٧٧٧)	(١٥٠)	(٦٨,٣٧٠)	–	(٢٠٢,٨٦٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٥,٦٦٢)	٤٨,٦٥٧	٤٢٧,٩٩٧	(٦٦,٧٧٨)	–	٣٥٤,٢١٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,١٤٥,٧٧٥	٦,٤٩٦,٩٥٥	٢٩,٥٦٨,٢٠٥	١٣,٢٩٧,٥٣٥	٩٢,٥٧٧	٧٠,٦٠١,٠٤٧
إعادة توزيع :						
المخصصات على مستوى إفرادي	٢١,١٤٥,٧٧٥	٦,٤٩٦,٩٥٥	٢٩,٥٦٨,٢٠٥	١٣,٢٩٧,٥٣٥	٩٢,٥٧٧	٧٠,٦٠١,٠٤٧
المخصصات على مستوى تجميعي	–	–	–	–	–	–

– بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى ٤,٧٤٥,٢٨٤ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (١٠,٤١٦,١٤٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

* مخصص مبني مقابل تسهيلات ممنوحة لحكومة وقطاع عام أجنبي.

الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة هي كما يلي:

	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة و متوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)					
الرصيد في بداية الفترة	٤,١٧٩,٤٢٩	٢,٤٦١,٢٩٤	١٠,٨٢٧,٣٣٢	٥,٨٨٦,٨٧٧	٢٣,٣٥٤,٩٣٢
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	٩٣٦,٩٠٣	٩٤٢,٤٥١	٢,٨٩٦,٩٤١	١,٣٩٧,٢٥١	٦,١٧٣,٥٤٦
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(١٢٩,٢٥٠)	(٢٦٥,٨٧٠)	(٣٠٩,٢٥٣)	(٢٩٤,٩٤٨)	(٩٩٩,٣٢١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٤٥	١٠,٢٥٣	–	٣,٥٧٥	١٣,٩٧٣
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	٦٥,١٠٥	(٤٠,٥٣١)	–	(٣٠,٤٣٨)	(٥,٨٦٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦٥,٢٥٠)	٣٠,٢٧٨	–	٢٦,٨٦٣	(٨,١٠٩)
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢,٣٠٤,٨٨٨)	(٥٩٢,٩٨٩)	(١,٢٩٠,١٥٦)	(٢,٢٩٧,٨٠٤)	(٦,٤٨٥,٨٣٧)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٩٧,٤٤٣)	(٧٩,٣٩١)	(٢٢٨,٧٧٩)	(١٢٤,٠١١)	(٦٢٩,٦٢٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,٤٨٤,٧٥١	٢,٤٦٥,٤٩٥	١١,٨٩٦,٠٨٥	٤,٥٦٧,٣٦٥	٢١,٤١٣,٦٩٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٣٤,٥٠٢	١,٨٩٤,٦٠١	١١,٣٠٦,٩٧٦	٥,٠٢١,٣١١	٢٠,٨٥٧,٣٩٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٨٣٣,٨٤٦	١,١٨٩,٩٣٠	٤,٣٢٩,٣١٤	١,٩٩٣,٤٨٨	٩,٣٤٦,٥٧٨
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	(٩٠,٦٢٢)	(١٧٨,٧٤٥)	(٧١,٧٧٨)	(٥٨٧,٩٤٢)	(٩٢٩,٠٨٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٨٠٢	١٤,٣٥٢	–	–	٢٢,١٥٤
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	٨,٦٩٥	(١٣,٦٤٦)	(٥٠١,٥٦٧)	١٠,٨٤٨	(٤٩٥,٦٧٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٦,٤٩٧)	(٧٠٦)	٥٠١,٥٦٧	(١٠,٨٤٨)	٤٧٣,٥١٦
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٧٦,٠١١)	(٤٢٨,٢٨٨)	(٤,٦١١,٣٤٢)	(١٤٤,٠٠٥)	(٥,٢٥٩,٦٤٦)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٢٢,٢٨٦)	(١٦,٢٠٤)	(١٢٥,٨٣٨)	(٣٩٥,٩٧٥)	(٦٦٠,٣٠٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,١٧٩,٤٢٩	٢,٤٦١,٢٩٤	١٠,٨٢٧,٣٣٢	٥,٨٨٦,٨٧٧	٢٣,٣٥٤,٩٣٢

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٨,٦٦١,٣٣٢	٨,٩٤٥,٢٦٥
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٦,١١٧,٧٩٤	١٦,٠٦٨,٧٧٧
صندوق إستثماري	–	–
	٢٤,٧٧٩,١٢٦	٢٥,٠١٤,٠٤٢

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٤٨٨,٥٨٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٦٨٦,٤٩٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩).

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
أذونات وسندات خزينة	٦٣٤,٤٦٥,٤٦٩	٦٣٦,٥١٨,٩٤٩
أسناد قروض الشركات	١٢١,٨٠٥,٤١٢	١١٨,٧٩٥,٠٠٠
	٧٥٦,٢٧٠,٨٨١	٧٥٥,٣١٣,٩٤٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٨٥٠,٠٥٢)	(٤١٩,٩٧٦)
	٧٥٥,٤٢٠,٨٢٩	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣
ذات عائد ثابت	٧٥٥,٤٢٠,٨٢٩	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣
المجموع	٧٥٥,٤٢٠,٨٢٩	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣
اذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية	٧٥٥,٤٢٠,٨٢٩	٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	٤١٩,٩٧٦	–	–	٤١٩,٩٧٦	٣٨٨,٨١٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة/السنة	٤٣٠,٠٧٦	–	–	٤٣٠,٠٧٦	٣٣,٣٩٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	–	–	–	–	(٢,٢٢٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٨٥٠,٠٥٢	–	–	٨٥٠,٠٥٢	٤١٩,٩٧٦

١١- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي	٩٢,١٣٣,٧٠٢	٨٩,٦١٠,٦٧٠
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة	١٥,٧٦٤,٦٩١	١٦,٨١٨,٤٨٣
شيكات وحوالات برسم القبض	٦,٦٢٨,٨٩٤	١١,٥٥٣,٧١٦
ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي	١٠,٨١٧,٢٦٨	١١,٦٨١,٢٩٤
مصروفات مدفوعة مقدماً	٤,٠٧٤,١٠٨	٢,٨٠٣,٢٩٧
مدينون مختلفون	٢,٣٤٤,٠٤٢	٣,٠٩٨,٠٥٠
ايجارات مدفوعة مقدماً	٧٠٦,٧٦٤	٧٠٥,٤٨٢
تأمينات مستردة - بالصافي	٢٦٢,٣٩٧	٢٧٥,٤٣٤
سلف مؤقتة	٢,٠١١,٥٦٨	١,٧٢٨,٦٩٥
أخرى	٢١٧,٥٤٠	٧٧,٦١٩
المجموع	١٣٤,٩٦٠,٩٧٤	١٣٨,٣٥٢,٧٤٠

١٢- أموال مقترضة

	المبلغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
	دينار						
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)							
البنك المركزي الأردني	٢,٨٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٤	دفعات نصف سنوية	-	٢/٠٧	٦/٧٩
البنك المركزي الأردني	١,٢١٢,٧١٥	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦/١٤٣
البنك المركزي الأردني	١,٣٧٧,٠٠٠	١٤	٧	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٦/١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,١٨٩,٧٥٠	٢٠	١٩	دفعات نصف سنوية	-	٢/١٢٠	٦/١٦٦
البنك المركزي الأردني	٣١,٠٨٤,٣٦٩	-	-	تجدد بشكل شهري	-	-/٦٣٨	٤/٦٩٢
البنك المركزي الأردني	٥٢,٠٤١,٤٧٨	-	-	تجدد بشكل شهري	-	٢	-
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية	٤,٠٥١,٤٢٩	٧	٤	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٨	١٢-٩
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٦/٣٥-٤/٧٥	٧/٥-٤/٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٣,٣٩١,٧٨٠	٢٤	٢٣	٢٢ تموز ٢٠٢٢	-	٥/٥	٩/٧٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٣,٤٥٣,٦٦٩	٢٤	٧	٢٢ تموز ٢٠٢٢	-	٥/٥	٩/٧٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٤,٥٨٣,٣٣٦	٣٦	٣٣	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب ١٧ حزيران ٢٠٢١ و ١ تموز ٢٠٢١ و٢٤ أيلول ٢٠٢١ و ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٥ آب ٢٠٢٢ و ٣ أيار ٢٠٢٣ و ١٢ أيار٢٠٢٣ و ٤ تشرين اول ٢٠٢٣	-	٥/٥	٩/٧٥
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨		-	٦/٣-٤/٤٥	٩/٧٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٨٩٣,١٦٧	-	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٧٥	١٨-١٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٥,٢١٩,١٦٤	-	-	٣٢ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٤٥	١٨-١٥
	٢١٢,٢٩٧,٨٥٧				-		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)							
البنك المركزي الأردني	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٦	دفعات نصف سنوية	-	٣,٨٥	٦,٧٩
البنك المركزي الأردني	٤٤١,٣٩٣	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	٤٣٧,٩٨٦	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٢	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	١,٧٥٥,٠٠٠	١٤	٩	دفعات نصف سنوية	-	٢,٥	٦,١٤٣
البنك المركزي الأردني	٢,٣٠٥,٠٠٠	٢٠	٢٠	تجدد بشكل شهري		٣,٩	٦,١٦٦
البنك المركزي الأردني	١٥,٣٠٠,٨٤١	-	-	تجدد بشكل شهري		١,٨٧٠	٤,٦٩٢
البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية	٥,٠٦٤,٢٨٦	٧	٥	دفعات نصف سنوية	-	٤,١٨	١٢-٩
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٦-٤,٣	٨,٥-٤,٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٢,٢٨٧,٦١٣	٢٤	١٥	٣٠حزيران ٢٠٢١	-	٦,٥٠	١٠,١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٨,٩١٩,٨٤٤	٢٤	٢٤	٣٠ايار ٢٠٢١	-	٦	١٠,١٧
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	٣ من أيار ٢٠٢٠ و ١١ من أيار ٢٠٢٠ و ٣ من تشرين أول ٢٠٢١ و ٢٤ من أيلول ٢٠٢١ و ٢٨ من كانون أول ٢٠٢١	-	٦,٢-٤,٧٥	١٠,١٧
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	٥,١٩١,٢٣٦	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٧	١٨-١٥
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)	١٠٦,٥٢٧	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦,٧	١٨-١٥
	١٤٥,٠٠٩,٧٢٦				-		

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٢١٢,٢٩٧,٨٥٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (١٤٥,٠٠٩,٧٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٣- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة	١٠,٠٩٧,٩٢١	٧,٢٢٢,٥٥١
ضريبة الدخل المدفوعة للفترة / للسنة	(١١,٩٦٢,٤٩٢)	(١١,٠٠١,٩٣٢)
ضريبة الدخل الفترة/ السنة	٦,٨٩٣,٥٧٧	١٢,٧٠٩,٨٥٤
ضريبة دخل سنوات سابقة	٢٩٢,٩٧٣	١,١٦٧,٤٤٨
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة	٥,٣٢١,٩٧٩	١٠,٠٩٧,٩٢١

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
	دينـار (مراجعة غير مدققة)	دينـار (مراجعة غير مدققة)
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	٦,٨٩٣,٥٧٧	٩,٣٧٠,٨٩٤
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة	٢٩٢,٩٧٣	-
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة	(٤٤,٦٥٠)	(١٢٤,٢٦١)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة	١٠,٩٦٣	٢٥٠,٠٧٣
	٧,١٥٢,٨٦٣	٩,٤٩٦,٧٠٦

- ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي ٣٨٪ و التي تمثل ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢.٥٪ -٢٨.٧٩٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لفروع الأردن.

- السنوات المالية ٢٠١٥ و٢٠١٦: تم تدقيق هذه السنوات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي بواقع ١.٤٧٩.٣١٠ دينار ومبلغ ٨٠٥.٧١٩ دينار على التوالي. قام البنك بالاعتراض على القرار واتخذ الإجراء القانوني برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة, وفي رأي البنك والمستشار الضريبي إنه لا داعي لاحتساب مخصص اضافي.

- السنة المالية ٢٠١٧: تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ بموعده ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

- السنة المالية ٢٠١٨: تم التنسيب من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بفتح الملف من قبل الموظف المناب.

- السنة المالية ٢٠١٩: تم تقديم كشف التقدير الذاتي ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٨.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٧.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٨.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٨ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (الشركة الاهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٧ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لمراجعة السجلات بعد.

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
نسبة ضريبة الدخل		
فروع الاردن	٪٣٨	٪٣٨
فروع البنك فى فلسطين	٪٢٨.٧٩	٪٢٨.٧٩
فرع البنك في قبرص	٪١٢.٥	٪١٢.٥

تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة .

١٤- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ دينار (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار (مدققة)
شيكات وحوالات برسم الدفع	٨,٥٨٥,٥٩٥	٤,٩٢٤,١١٨
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٤٤٠,٥٨٧	٧١٩,٥٠٩
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	١٠,٠٨٣,٣٣٦	١٠,٢٨٠,٦٦٥
أمانات مؤقتة	٤,٥٧٢,٧٧٩	٥,٥٦٦,٨٥٣
دائنون مختلفون	٣,٠١٤,٠٥٦	٢,٦٦٣,٢٨٤
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٦,٠٣٥,٦٣١	٤,٥٢٥,١٦١
فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً	١,٣٧٠,٦١٨	١,٨١٩,٥٥٠
شيكات متأخرة الدفع	١,٥١٠,٠٧٩	١,٨٤٦,٢٦١
التزامات عقود الإيجار	٧,٩٧١,٣٤٧	٩,٢١٤,٣٩١
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	٤٨,٤١٨	٩٩,٥٨٥
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *	٥,٠١٩,٤٠٠	٣,٣٧٣,٩٥٣
اخرى	١٧٨,٥١٦	٣٧١,٣٥٤
	٤٨,٨٣٠,٣٦٢	٤٥,٤٠٤,٦٨٤

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	١,١٨٨,٢٧٤	١,١٧٣,٨٩٠	١,٠١١,٧٨٩	٣,٣٧٣,٩٥٣	١,٨٣٣,٣١٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة	١,٠٩٦,٨٤٩	٤٥٧,١٩٢	٦٩,٤٣٨	١,٦٢٣,٤٧٩	١,٤٩٦,٠٥٣
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٩٠,٦٦٩	(١٩٠,٦٦٩)	–	–	–
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٣٨٦)	٢٢,٩٠٦	(١٧,٥٢٠)	–	–
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٥)	(١٩,٥٣١)	١٩,٥٦٦	–	–
الأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٢٢,٣٣٢)	١٦,٤٧٨	١٦٩,٠٩١	٦٣,٢٣٧	(٢,٧٦٩,٧٢٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٧,٧٢٦)	١٨٢,١٣٨	(١٣٥,٦٨١)	(٤١,٢٦٩)	٢,٨١٤,٥٤٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	–	–	–	–	(٢٤٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٢,٢٦٠,٣١٣	١,٦٤٢,٤٠٤	١,١١٦,٦٨٣	٥,٠١٩,٤٠٠	٣,٣٧٣,٩٥٣

١٥- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	(٧,٣٨٨,٤١٢)	(٣,٢٢٥,٨٧٨)
أسهم مباعة	–	٦٨
صافي خسائر غير متحققة	(٢٥٢,٨٥٥)	(٤,١٦٢,٦٠٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	(٧,٦٤١,٢٦٧)	(٧,٣٨٨,٤١٢)

١٦ - الأرباح المدورة والموزعة

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٣٤,١٣٨,٥٩٨	٣٤,٨١٦,٣٤٥
الربح للفترة/السنة	–	٢٢,٢٣٦,٣٨٥
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	(٦٨)
أرباح موزعة	–	(١٩,٢٩٣,٧٥٠)
(المحول) الى الاحتياطيات	–	(٣,٦٢٠,٣١٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٣٤,١٣٨,٥٩٨	٣٤,١٣٨,٥٩٨

- بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩.

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ من رأس المال والبالغة ١١,٦ مليون دينار و ٤٪ أسهم مجانية من رأس المال والبالغة ٧,٧ مليون دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٨.

١٧- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مراجعة غير مدققة)
خسائر ائتمانية متوقعة:		
على الأرصدة والايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية	(١,٤٦١)	٥٢٠
على التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٠,٣٥٥,٥٧٢	٣,٨٨٣,٨١٥
على موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٣٠,٠٧٦	٣١,٩٨٠
على تسهيلات غير مباشرة والسقوف غير المستغلة	١,٦٤٥,٤٤٧	٦٠,٨٢٨
	١٢,٤٢٩,٦٣٤	٣,٩٧٧,١٤٣

١٨- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مراجعة غير مدققة)
الربح للفترة	٨,٨٨٤,٨٤٠	١٦,٠٩٦,٠٠٧
المُتوسط المرجح لعدد الاسهم	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك أساسي ومخفض	٠/٠٤٤	٠/٠٨٠

١٩- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مراجعة غير مدققة)
النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٣٠,٦٥٣,٠٧٢	٢٠٢,٤٥٩,٩٤٧
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٨٤,٥٤٢,٨٩٤	١٣٧,٥٦٠,٨٨٩
ينـزل: ودائع البنوك والمُؤسسات المصرفية التى تستحق خلال ثلاثة أشهر	(١٢٥,٥٥٠,٥١٩)	(١٠٦,١٨٧,٥٣٣)
ينـزل: الوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٤,٨٦١)
	٢٧٩,٠١٠,٤٤٧	٢٢٣,١٩٨,٤٤٢

٢٠- معلومات قطاعات الأعمال

١. معلومات عن أنشطة البنك:
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال خمسة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الاهلي للوساطة المالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- حسابات الشركات الكبرى: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة و إدارة الاستثمارات والعملات الاجنبية : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الاجنبية.
- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والادارة العامة والادارات المساندة.

	الأفراد	المؤسسات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	الخزينة وإدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
إجمالي الدخل	٢٤,٦٢٩,٣٩٥	١٥,٤٧٦,٦٣١	٢٦,٧٣٢,٢٢٢	١٢,٩٦٥,٥٦٢	٦٦٦,٨١٢	٨٠,٤٧٠,٦٢٢	٨٥,٠٤٥,٠٨٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,١٣٥,٨٦٧)	(١,١٨٤,٩٩٨)	(٩,٦٨٠,١٥٤)	(٤٢٨,٦١٥)	-	(١٢,٤٢٩,٦٣٤)	(٣,٩٧٧,١٤٣)
نتائج أعمال القطاع	٢٣,٤٩٣,٥٢٨	١٤,٢٩١,٦٣٣	١٧,٠٥٢,٠٦٨	١٢,٥٣٦,٩٤٧	٦٦٦,٨١٢	٦٨,٠٤٠,٩٨٨	٨١,٠٦٧,٩٤٠
صافي (مصاريف) غير موزعة	-	-	-	-	-	(٥٤,٠٨٣,٨٠٢)	(٥٥,١٧٢,٠٦٢)
مخصصات أخرى	-	-	-	-	(٦١٤,٣٣٦)	(٦١٤,٣٣٦)	(٢٨٨,٢٧٧)
حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة	-	-	-	٢,٦٩٤,٨٥٣	-	٢,٦٩٤,٨٥٣	(١٤,٨٨٨)
الربح للفترة قبل الضرائب	-	-	-	-	-	١٦,٠٣٧,٧٠٣	٢٥,٥٩٢,٧١٣
ضريبة الدخل						(٧,١٥٢,٨٦٣)	(٩,٤٩٦,٧٠٦)
الربح للفترة						٨,٨٨٤,٨٤٠	١٦,٠٩٦,٠٠٧
معلومات أخرى							
مصاريف رأسمالية						٤,٨٤٦,٢٤٧	٨,٥١٢,٧٩٨
الإستهلاكات والاطفاءات						٨,٦٤٦,٤٨١	٨,٦٧٥,٢٣٦

	الأفراد	المؤسسات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	الخزينة وإدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
إجمالي موجودات القطاع	٥٩٨,٣٤٣,٠٤٤	٢٠١,٠٥٤,٢٠١	٦٣١,٥٧٤,٢٧٢	١,١٦٣,٥١٥,٣٦٨	٢٤٢,٠٩٣,٥٣٨	٢,٨٣٦,٥٨٠,٤٢٣	٢,٧٦٢,٨٢٣,٥٢٥
إجمالي مطلوبات القطاع	١,١٦٧,٨٢٠,١٥٩	٣٥٢,٩٥٠,٨٦٦	٥٦٢,٢١٢,١٢٦	٣٥٤,٠٧٧,٦٥٥	٨٣,٠٧٧,٧٦٥	٢,٥٢٠,١٣٨,٥٧١	٢,٤٥٥,٠١٣,٦٥٨

٢. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
موجودات البنك	٢,٤٦٠,٠٧٩,٠٦٥	٢,٣٩٥,٢٧٩,٨٨٦	٣٧٦,٥٠١,٣٥٨	٣٦٧,٥٤٣,٦٣٩	٢,٨٣٦,٥٨٠,٤٢٣	٢,٧٦٢,٨٢٣,٥٢٥

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
إجمالي الدخل	٧٢,٧٤١,٢٩٠	٧٧,١٠٠,١٥٨	٧,٧٢٩,٣٣٢	٧,٩٤٤,٩٢٥	٨٠,٤٧٠,٦٢٢	٨٥,٠٤٥,٠٨٣
المصروفات الرأسمالية	٣,٥٦٩,٤٠٩	٧,١٩٠,٧١٨	١,٢٧٦,٨٣٨	١,٣٢٢,٠٨٠	٤,٨٤٦,٢٤٧	٨,٥١٢,٧٩٨

٢١- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم ادراجها ضمن المرحلة الأولى واحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

أ -فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

	الشركات الحليفة	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	أخرى*	المجموع ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة:							
تسهيلات ائتمانية	-	٢,٨٩٢,٥٣٨	٥,٦٤٢,٣٨٦	٥,١٠٨,٨٩٥	٨٢,٣٤٤,٥٩٣	٩٥,٩٨٨,٤١٢	٩٨,٩٥٤,٢٩٤
ودائع اطراف ذات علاقة لدى البنك	٤,٧٦٧,٢٦٥	٢,٢٠٦,٠٨٣	٤٦,٧١٩,٠٢٩	٢,٨٢٩,٥٦٩	٢٠,١٣٠,٥٨١	٧٦,٦٥٢,٥٢٧	٦٥.٠٤١.١٠٦
تأمينات نقدية	-	-	٦٠٠	٤٧١,٥٦٠	٧,٦٧٦,٩٢٨	٨,١٤٩,٠٨٨	٧,٣١٢,٨٢٤
موجودات بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٣,٥٥٩,٩٣٢	٣,٥٥٩,٩٣٢	٣,٥٧٦,٧٧٦
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة:							
تسهيلات غير مباشرة	٥٠,٠٠٠	٨٠٤,٠٠٠	٥١,٠٠٠	٣,٣٥٠	٣,٥٣٩,٦٤٥	٤,٤٤٧,٩٩٥	٣,٨٥٥,٢٦١

	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة:	دينار	دينار
فوائد وعمولات دائنة	٢٠٥	١٢٦,١٩٤	٥٠٧,٣٩٩	٢٠٧,٢٢٢	٢,٩٦٦,٦٧٨	٣,٨٠٧,٦٩٨	٤,٠٧٠,٦٧٧
فوائد وعمولات مدينة	١٤٠,٦٩٠	٢٤,٢١٩	١,٥٧٥,١٤٩	٣٦,٧٤٧	٥٥٥,٤٠٤	٢,٣٣٢,٢٠٩	٢,٤٨٦,٠٤٧

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الادارة وأقارب أعضاء مجلس الادارة وموظفي البنك.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٢٪ إلى ١٢,٥٪.
- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر ٪ إلى ٦.٥٪.

ب – بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وشركاته التابعة ما مجموعه ٢,٦٠٠,٢١٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢,٦٤١,٩٢٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩).

٢٢- رأس المال

يبلغ راس المال المصرح به ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ دينار موزعاً على ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني ٤٦٩٣/١/١ تاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تقرر تأجيل قيام البنوك بتوزيع الأرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ من رأس المال والبالغة ١١.٥٧٦.٢٥٠ دينار و٤٪ أسهم مجانية من رأس المال والبالغة ٧.٧١٧.٥٠٠ دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٨.

٢٣- الاحتياطيات

لم يقم البنك باقتطاع الاحتياطيات القانونية للفترة وفقا لاحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

٢٤- إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينـــار (مراجعة غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
اعتمادات:		
اعتمادات صادرة	٦٥,٨٦٥,٠٠٥	٦٠,١٢٧,٠٠٦
اعتمادات واردة	٤٤,٠٨٩,٤٦٢	٣٦,١٨١,٩٥٨
قبولات	٧٧,٨٩٤,٩٨٣	٧١,٥٦٤,٧٨٢
كفالات :		
- دفع	١١٥,٨١٤,٣٩٦	١١٥,٥٤٨,٦٦٧
- حسن تنفيذ	٩٤,٨٦١,٤٢٤	٨٥,١٧٥,٨٠١
- أخرى	٣٢,٥٧٣,٥٢١	٢٩,٧٦٨,١٩٤
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١٩٦,٢٢٨,٤٤٥	١٦١,٩٥٠,٨٥٣
	٦٢٧,٣٢٧,٢٣٦	٥٦٠,٣١٧,٢٦١

٢٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣,٢٠٦,٣٦٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٣,٣٣٤,٠٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩)، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٤٩٢,٣٥٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٤٤٢,٣٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

JORDAN AHLI BANK

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED

FINANCIAL STATEMENTS

30 SEPTEMBER 2020

Ernst & Young Jordan
P.O.Box 1140
Amman 11118
Jordan
Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111
Fax: 00 962 6553 8300
www.ey.com/me

Building a better working world

REPORT ON REVIEW OF INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS TO THE BOARD OF DIRECTORS OF THE JORDAN AHLI BANK
AMMAN - JORDAN

Introduction

We have reviewed the accompanying interim consolidated condensed financial statements of Jordan Ahli Bank (a public shareholding company) and its subsidiaries and foreign branches (the Group) as at 30 September 2020, comprising the interim consolidated condensed statement of financial position as at 30 September 2020 and the related interim consolidated condensed statements of income, statements of comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the nine months period then ended and explanatory notes. The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of these interim consolidated condensed financial statements in accordance with IAS 34 (Interim Financial Reporting). Our responsibility is to express a conclusion on these interim consolidated condensed financial statements based on our review.

Scope of review

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

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim consolidated condensed financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard 34.

Amman – Jordan
28 October 2020

Ernst + Young

JORDAN AHLI BANK

INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 30 SEPTEMBER 2020

	Notes	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
ASSETS			
Cash and balances at central banks	5	230,653,072	212,324,788
Balances at banks and financial institutions	6	184,542,894	135,787,335
Deposits at banks and financial institutions	7	-	8,520,926
Direct credit facilities, net	8	1,394,487,964	1,369,737,583
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	24,779,126	25,014,042
Financial assets at amortized cost, net	10	755,420,829	754,893,973
Investment in associates		1,039,817	3,516,259
Property, equipment and projects under construction, net		89,793,512	91,633,021
Intangible assets		11,327,794	13,502,104
Other assets	11	134,960,974	138,352,740
Deferred tax assets		9,574,441	9,540,754
Total Assets		2,836,580,423	2,762,823,525
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Banks' and financial institutions' deposits		141,550,519	150,146,290
Customers' deposits		1,868,711,468	1,864,020,376
Margin accounts		214,502,693	211,783,599
Loans and borrowings	12	212,297,857	145,009,726
Subordinated bonds		25,000,000	25,000,000
Sundry provisions		3,923,693	3,551,062
Income tax provision	13	5,321,979	10,097,921
Other liabilities	14	48,830,362	45,404,684
Total Liabilities		2,520,138,571	2,455,013,658
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Subscribed and paid in capital	22	200,655,000	200,655,000
Statutory reserve	23	60,964,485	60,964,485
Voluntary reserve		15,761,637	15,761,637
Periodic fluctuations reserve		3,678,559	3,678,559
Fair value reserve, net	15	(7,641,267)	(7,388,412)
Retained earnings	16	34,138,598	34,138,598
Profit for the period		8,884,840	-
Total Shareholders' Equity		316,441,852	307,809,867
Total Liabilities and Shareholders' Equity		2,836,580,423	2,762,823,525

The accompanying notes from 1 to 25 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED INCOME STATEMENT
FOR THE THREE- AND NINE-MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2020 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months ended 30 September		For the nine months ended 30 September	
		2020	2019	2020	2019
		JD	JD	JD	JD
Interest income		36,120,360	40,782,040	113,525,016	123,190,022
Less: interest expense		15,018,144	20,785,043	49,451,744	60,921,816
Net interest income		21,102,216	19,996,997	64,073,272	62,268,206
Net commission income		3,933,314	4,496,768	10,470,567	12,324,251
Net interest and commission income		25,035,530	24,493,765	74,543,839	74,592,457
Gain from foreign currencies		616,435	632,012	1,815,152	1,807,610
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	9	4,899	999	488,583	686,497
Other income		1,154,801	2,647,163	3,623,048	7,958,519
Gross income		26,811,665	27,773,939	80,470,622	85,045,083
Employees' expenses		9,446,202	9,957,348	28,630,626	30,186,107
Depreciation and amortization		2,880,624	2,844,089	8,646,481	8,675,236
Other expenses		5,356,918	5,789,838	16,806,695	16,310,719
Provision for expected credit losses, net	17	3,695,895	1,600,649	12,429,634	3,977,143
Other Provisions		-	29,256	614,336	288,277
Total expenses		21,379,639	20,221,180	67,127,772	59,437,482
Operating profit		5,432,026	7,552,759	13,342,850	25,607,601
Bank's share of associate companies' profits (losses)		-	-	2,694,853	(14,888)
Profit for the period before tax		5,432,026	7,552,759	16,037,703	25,592,713
Income tax expense	13	(2,756,657)	(2,850,815)	(7,152,863)	(9,496,706)
Profit for the period		2,675,369	4,701,944	8,884,840	16,096,007
Profit for the period Attributable to:					
Bank's Shareholders		2,675,369	4,701,944	8,884,840	16,096,007
		2,675,369	4,701,944	8,884,840	16,096,007
				JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted earnings per share attributable to bank's shareholders	18			0/044	0/080

The accompanying notes from 1 to 25 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE- AND NINE-MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2020 (UNAUDITED)

	For the three months ended 30 September		For the nine months ended 30 September	
	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	2,675,369	4,701,944	8,884,840	16,096,007
Added:				
Other comprehensive income items not to be reclassified to profit or loss in subsequent periods				
Change in fair value reserve, Net	(46,407)	(704,102)	(252,855)	(4,166,951)
Total comprehensive income for the period	2,628,962	3,997,842	8,631,985	11,929,056
Attributable to:				
Bank's Shareholders	2,628,962	3,997,842	8,631,985	11,929,056

The accompanying notes from 1 to 25 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK

INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2020 (UNAUDITED)

		Reserves						
	Subscribed and paid in capital	Statutory	Voluntary	Periodic fluctuations	Fair value reserve, net	Retained earnings	Profit for the period	Total shareholders' equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the nine months ended 30 September 2020 -								
Balance as at 1 January 2020	200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	(7,388,412)	34,138,598	-	307,809,867
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	8,884,840	8,884,840
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	(252,855)	-	-	(252,855)
Total comprehensive income	-	-	-	-	(252,855)	-	8,884,840	8,631,985
Balance as at 30 September 2020	200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	(7,641,267)	34,138,598	8,884,840	316,441,852
For the nine months ended 30 September 2019 -								
Balance as at 1 January 2019	192,937,500	57,344,171	15,761,637	3,678,559	(3,225,878)	34,816,345	-	301,312,334
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	16,096,007	16,096,007
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	68	(68)	-	-
Change in fair value reserve, net	-	-	-	-	(4,166,951)	-	-	(4,166,951)
Total comprehensive income	-	-	-	-	(4,166,883)	(68)	16,096,007	11,929,056
Dividends distributed	7,717,500	-	-	-	-	(19,293,750)	-	(11,576,250)
Balance as at 30 September 2019	200,655,000	57,344,171	15,761,637	3,678,559	(7,392,761)	15,522,527	16,096,007	301,665,140

* The Central Bank of Jordan issued circular No. 10/1/7702 dated 6 June 2018, requesting to transfer of the general banking risk reserve balance to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as at 1 January 2018. The circular also instructed that the balance of the general banking risk reserve should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan. The restricted balance is JD 3,125,029.

- As at 30 September 2020, an amount of JD 9,574,441 from retained earnings is restricted against deferred tax assets.
- The use of, cyclical fluctuations reserve is restricted unless approved by the Palestinian Monetary Authority.
- The use of the negative balance of the fair value reserve amounted to JD 7,641,267 is prohibited, according to the instructions of Jordan Securities Commission.

The accompanying notes from 1 to 25 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

JORDAN AHLI BANK
INTERIM CONSOLIDATED CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2020 (UNAUDITED)

	Notes	For the nine months period ended 30 September 2020	2019
Operating Activities		JD	JD
Profit for the period before tax		16,037,703	25,592,713
Adjustments of non-monetary items			
Depreciation and amortisation		8,646,481	8,675,236
Provision on expected credit losses, net	17	12,429,634	3,977,143
Other Provisions		614,336	288,277
Lawsuits and other provisions		520,620	608,191
Gain from sale of property and equipment		(67,082)	(176,043)
Dividends income on financial assets at fair value through OCI		(488,583)	(686,497)
Bank's share of associate companies' (profits) losses		(2,694,853)	14,888
Net interest		(5,681,355)	(2,433,014)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(544,210)	(237,219)
Operating profit before changes in assets and liabilities		28,772,691	35,623,675
Changes in assets and liabilities -			
Balances and deposits at banks and financial institutions maturing within a period exceeding 3 months		8,522,387	2,562,483
Restricted balances		-	139
Direct credit facilities		(35,105,953)	(11,025,198)
Other assets		18,750,454	6,413,061
Banks' and financial institutions' deposits (maturing within a period exceeding 3 months)		(9,510,875)	(1,655,019)
Customers' deposits		4,691,092	(17,020,432)
Margin accounts		2,719,094	6,989,799
Other liabilities		(8,303,105)	(11,777,734)
Sundry provisions paid		(147,989)	(523,013)
Net cash flows from operating activities before income tax		10,387,796	9,587,761
Income tax paid	13	(11,962,492)	(10,996,280)
Net cash flows used in operating activities		(1,574,696)	(1,408,519)
INVESTING ACTIVITIES			
Investing in associates		4,962,962	-
Financial assets at fair value through OCI		(17,939)	(1,822,951)
Financial assets at amortized cost		(956,932)	(58,304,495)
Dividends income from financial assets at fair value through OCI		488,583	686,497
Purchases of property and equipment, projects under construction, and intangible assets		(4,846,247)	(8,512,798)
Proceeds from sale of properties and equipment		280,667	76,579
Net cash flows used in investing activities		(88,906)	(67,877,168)
FINANCING ACTIVITIES			
Increase (decrease) in loans and borrowings		67,288,131	(20,670,712)
Dividends distributed to shareholders		-	(11,576,250)
Net cash flows from (used in) financing activities		67,288,131	(32,246,962)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		544,210	237,219
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		66,168,739	(101,295,430)
Cash and cash equivalents, beginning of the period		212,841,708	324,493,872
Cash and cash equivalents, end of the period	19	279,010,447	223,198,442

The accompanying notes from 1 to 25 form part of these interim consolidated condensed financial statements and should be read with them

(1) GENERAL

Jordan Ahli Bank was established in the year 1955 as a public shareholding company under registration No. (6) on 1 July 1955 in accordance with the Companies law for the year 1927, with headquarters in Amman. Its address is Queen Noor Street, P.O Box 3103, Amman 11181 Jordan. The Business Bank was merged with the Bank effective from 1 December 1996. Moreover, Philadelphia Investment Bank was merged with Jordan Ahli Bank PSC effective from 1 July 2005.

The General Assembly resolved in its meeting held on 29 April 2019 to increase paid-in capital by 4% to become JD 200,655,000 divided into 200,655,000 shares at par value of 1 JD each. The Bank's capital was increased through the distribution of stock dividend to shareholders from the voluntary reserve. The capital increase was approved by the Companies Control Department on 19 May 2019 and the Board of Commission of Jordan Securities Commission on 7 July 2019.

The Bank provides all banking and financial services related to its business through its headquarters, branches in Jordan (53 branches), foreign branches in Palestine and Cyprus (10 branches) and subsidiaries companies in Jordan.

The Bank's shares are listed in Amman Stock Exchange – Jordan.

The interim consolidated condensed financial statements have been approved by the Bank's Board of Directors it meeting number (9) held on 28 October 2020.

The fiscal year of the Bank ends on 31 December of each year. However, the accompanying interim condensed consolidated financial statements have been prepared for the use of Management, and Jordan Securities Commission only.

(2.1) Basis of preparation of the interim consolidated condensed financial statements

The interim consolidated condensed financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard 34 (Interim Financial Reporting).

The interim consolidated condensed financial statements are prepared on a historical cost basis, except for financial assets and liabilities at fair value as of the date of the interim consolidated condensed financial statements.

The interim consolidated condensed financial statements have been presented in Jordanian Dinars ("JD"), which is the functional currency of the Bank.

The interim consolidated condensed financial statements do not contain all information and disclosures required for full-consolidated financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and should be read in conjunction with the Group annual report as at 31 December 2019. In addition, results for the nine months period ended 30 September 2020 do not necessarily indicate the expected results for the financial year ending 31 December 2020. No appropriation of the profit has been made for the nine months ended 30 September 2020 which is made at the end of the financial year.

(2.2) Changes in accounting policies

The accounting policies adopted in the preparation of the interim consolidated condensed financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019, except for the followings adoption of new standards effective as at 1 January 2020:

Amendments to IFRS 3: Definition of a Business
The IASB issued amendments to the definition of a business in IFRS 3 Business Combinations to help entities determine whether an acquired set of activities and assets is a business or not. They clarify the minimum requirements for a business, remove the assessment of whether market participants are capable of replacing any missing elements, add guidance to help entities assess whether an acquired process is substantive, narrow the definitions of a business and of outputs, and introduce an optional fair value concentration test.

The amendments are applied to transactions that are either business combinations or asset acquisitions for which the acquisition date is on or after the beginning of the first annual reporting period beginning on or after 1 January 2020. Consequently, the Bank did not have to revisit such transactions that occurred in prior periods. Earlier application is permitted and must be disclosed.

These amendments do not have any impact on the Bank's financial statements.

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 includes a number of reliefs, which apply to all hedging relationships that are directly affected by interest rate benchmark reform. A hedging relationship is affected if the reform gives rise to uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument. As a result of interest rate benchmark reform, there may be uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument during the period before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an RFR). This may lead to uncertainty whether a forecast transaction is highly probable and whether prospectively the hedging relationship is expected to be highly effective.

The amendments provide temporary reliefs which enable hedge accounting to continue during the period of uncertainty before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an "RFR"). The effective date of the amendments was for annual periods beginning on or after 1 January 2020, with early application permitted. The requirements must be applied retrospectively. However, any hedge relationships that have previously been de-designated cannot be reinstated upon application, nor can any hedge relationships be designated with the benefit of hindsight.

With phase one completed, the IASB is now shifting its focus to consider those issues that could affect financial reporting when an existing interest rate benchmark is replaced with an RFR. This is referred to as phase two of the IASB's project.

These amendments do not have any impact on the Bank's financial statements.

(3) Basis of consolidation of the interim consolidated condensed financial statements

The interim consolidated condensed financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries were the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries and has the ability to affect those returns through its power over the subsidiaries. All balances, transactions income, and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated.

The Bank's subsidiaries as at 30 September 2020 are as follows:

Name	Paid-in Capital	Ownership	Company's operation	Date	Country
	JD	%			
Ahli Financial Brokerage Company	3,000,000	100	Brokerage	2006	Jordan
Ahli Financial Leasing Company	17,500,000	100	Finance and loans	2009	Jordan
Ahli Mirco Finance Company	6,000,000	100	Finance and loans	1999	Jordan
Ahli Financial Technology	600,000	100	Finance Technology	2017	Jordan

- The results of the subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of income from the effective date of acquisition, which is the date on which actual control over the subsidiaries is assumed by the Bank. Moreover, the operating results of the disposed subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of income up to the effective date of disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.

- The financial statements of the subsidiary companies are prepared for the same financial year, using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the companies are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary companies are made to comply with the accounting policies followed by the Bank.

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

(4) Use of estimates

- **Provisions for impairment on direct credit facilities**

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

The Bank has computed the provision for impairment of financial assets according to the International Financial Reporting Standards (IFRSs) and compares the outcome to the instructions of the Central Bank of Jordan. Moreover, the strictest outcome that conforms to the (IFRSs) is used.

The Methodology of implementing international financial Reporting standard No (9): Inputs, and methods used in calculating expected credit loss:

Risk Management System
Risk management at the Bank reports to the Board of Directors according to Corporate Governance Instructions issued by the Central Bank of Jordan. The Board of Directors takes the responsibility of reviewing and approving risk management's strategy, policies and procedures illustrating the general risk management's framework on an annual basis. The Board of Directors delegates powers of monitoring all risk management activities to the risk management committee established under the board of directors' decision.

Risks Management
The bank's risk management approach is based on experience, knowledge and culture of risks in which each employee are responsible for the potential risks in their scope of work.

Risk management provides independent monitoring and support to establish and disseminate risk management concept at all administrative levels. It also helps proactively in identifying potential losses and setting reactive plans and procedures to be implemented to encounter such risks if they occurred and reduce potential losses.

Risk management Activities are listed in a general risk management policy enabling the bank to identify risks and set appropriate limits for them. The said policy serves as a general framework for managing main risks along with a number of separate policies for all types of risk, including:
- Policies for managing credit risks, market risks and operational risks;
- Liquidity risks policy, interest rates risk policy for the bank portfolio.
- Policy of internally assessing capital adequacy.
- Stress Testing Policy.
- Credit policies and investment policies complement risks management policy for the purposes of risks control.

The Bank Management pays special attention to Basel Requirements and International best practices for managing risks as they serve as a framework for enhancing the bank capacity in upgrading the controlling environment and encountering all risks (including: operational risks, market risks and credit risks). All practical steps were taken. Specialized units were established to manage all risks. Such units will take the responsibility of recognizing, measuring, managing and controlling all types of risks and determining the extent of compliance with regulations, laws and standards issued by local and international bodies and recognized practices, size of the bank operations and types of the risks it may encounter.

The risk management team is responsible for performing the following functions:

- Developing the bank's Risks Management Framework.
- Developing and implementing risk management's strategy and developing policies and strategies which determine roles and responsibilities of all parties at all administrative levels.
- Developing and reviewing risk management's policies regularly to ensure their effectiveness and amend them accordingly.
- Developing a methodology for internally evaluating the bank capital adequacy. The evaluation methodology must be comprehensive, effective and capable of identifying the risks the bank may encounter, considering the bank strategic plan and capital plan.
- Developing a document on the bank's acceptable risks.

- Monitoring the level of the bank's executive departments' compliance with the specified levels of the acceptable risks.
- Ensuring a business continuity plan is in place and reviewing it regularly.
- Reporting risks resulting from any expansion in the bank activities to the risks management committee established by the Board of Directors.
- Performing stress tests regularly to measure the bank's resilience to shocks and encountering high risks and obtaining the approval of the Board of Directors.
- Submitting regular reports to risks management committee containing information on actual profile risks for all activities of the bank compared to risk appetite document and following-up addressing negative deviations.
- Verifying the integration of risk measurement mechanisms with the used management information systems.
- Raising awareness on risks management in the bank units to enhance controlling environment and help staff of all administrative levels in gaining a deep understanding of the risks the bank encounters.
- Reviewing strategic decisions and making recommendations to avoid risks and optimally utilizing the capital.
- Coordinating with all control departments of the bank to ensure that the controls are in place or delegating risk management to external parties or insuring them.

Levels of Acceptable Risks

- The process of identifying levels of acceptable risks is performed according to the quantitative measurement methods, nature and risks' distinctiveness. The said process aims to identify the risk levels accepted by the bank to achieve its strategic objectives. Such limits are reflected in the risk appetite document approved by the bank and regularly controlled, And the Mechanism to address deviations and violations are conducted, if any.
- The general acceptable risks framework is developed based on the bank's strategic plan, instructions of controls bodies, proper of credit and liquidity risks and the capital is managed in a manner that supports growth and development of the bank business.

Stress Tests

- Stress tests at the bank level is an integral part of the risks review and evaluation process. Stress tests provide information on the financial integrity and risks management system at the bank. Stress tests provide early warning indicators concerning the bank capital.
- The stress testing is an integral part of the corporate governance system and risks management process as they notify the bank departments on the impact of unexpected negative events associated with various risks. The stress testing significantly impacts making administrative and strategic decisions and provide the board of directors and the executive management with indicators on the size of the capital required to encounter any losses resulting from shocks and the resulting changes that impact the bank position and creditworthiness. Stress testing is particularly important owning to their future-oriented nature in evaluating risks, contrary to the forms dependent on historical data that do not consider expected future events.
- Stress testing is carried out at the levels of sensitive and analytical scenarios and their impact is reflected on capital adequacy ratio, profits and losses in a set of levels, including: moderate, medium and severe.

- The results of stress testing are analyzed and evaluated to identify their impact on the type of the bank assets and financial position either through the size of the expected losses and/or their impact on the bank reputation and capital adequacy. The results of stress testing are used in capital planning and identification of their impact on generating additional capital according to the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP).
- Assuming scenarios proportionate to the nature and type of risks encountering the bank from the least influential to the most influential, including scenarios determining size of losses the bank may bear in order identify uncovered risks. The scenarios' scope is identified accurately, reviewed periodically and amended as per developments at the bank level, banking industry level and economy level in general.
- Stress testing is performed semi-annually to meet the requirements of the controlling authorities and can be performed more based on the recommendations of the risks management committee based on the conditions of the banking industry and economy in general.
- Stress testing is performed semi-annually to meet the requirements of the controlling authorities and can be performed more based on the recommendations of the risks management committee based on the conditions of the Banking industry and economy in general. Due to the recent development and the abnormal situation resulted from COVID.19 stress testing was conducted on economic sectors from less to the most affected sectors in order to determine the expected losses from this pandemic which can affect the banks position all financial solvency.

Internal Assessment of Capital Adequacy

The process of internally assessing capital adequacy intends to:

- Use best techniques to manage risks to ensure capital adequacy.
- Identify the responsibilities of the board of directors and the executive management in developing the internal capital assessment process and setting capital objectives that are consistent with the bank risks and control environment.
- Conduct a comprehensive evaluation of the quantitative and qualitative components of risks the bank may encounter in current conditions and in stress conditions.
- Address the risks not covered in the first pillar (liquidity risks, interest, concentration, reputation, strategy and business cycle).
- Understand the nature and level of risks the bank may encounter and the method of associating risks with capital levels.
- Ensure that the bank's management is responsible for availability of adequate capital that exceed approved limits to encounter risks.

Non-Performance and Mechanism of Processing by the Bank:

For the purposes of classifying accounts as non-performing or defaulted debts, the instructions of the Central Bank of Jordan or Control Bodies at the branches hosting countries or subsidiary banks concerning debts classification are adhered to.

Irregular/ non-performing facilities are defined as credit facilities that meet the following requirements:

- 90 days or more elapsed upon the maturity of all or one of its installments, irregular payment of the principal and/or interest rates or freezing status of overdraft account.
- Overdraft balance exceeding the allowed limit by 10% or more and for 90 days or more.
- Credit facilities that were expired and not renewed 90 days ago or more.
- Credit facilities granted to any client who declared bankruptcy or to any company that was put in liquidation.
- Credit facilities structured three times within a year.
- Current accounts and overdrawn accounts for 90 days or more.
- The value of guarantees paid on behalf of clients and not debited to their accounts for 90 days or more.

Managing and Processing of Non-Performing Debits

1- Bank Processing of Debts:

Debts are processed through documented scheduling or settlements that resolve debt maturity. Debts are processed after obtaining the approval of the bank, client and guarantors. Such types of processing must ensure the bank the maximum limits of their rights according to the account status, guarantees, sources of repayment, legal proceedings and seizures in an acceptable period and reinforce the gura. Guarantees and repayment sources must be enhanced as much as possible. Settlements are approved according to the established powers delegation matrix.

2- Allowing time to the Client:

The Bank may be forced to give the client a specified grace period after which the client starts repayment or debt scheduling. Although, this technique is not an effective remedy as it entails upcoming debt default possibilities with all of its negative consequences. The Bank must resort to giving the client a grace period only in exceptional cases identified by the relevant department. The grace period given must be limited and short proportionate to the circumstances leading to it. The grace periods must be given according to the established powers delegation matrix.

3- Legal Processing of Debt, including guarantees execution:

- The Bank resorts to legal processing of debts when all amicable means are attempted for collection and the bank is convinced that the debt may only be collected by a guarantee execution.

Internal Credit Rating System

The Bank uses Moody's System for Internal credit rating to evaluate business clients, identify credit risks and evaluate default probability of the counterparty. The Bank applies internal rating models designed for various categories of clients based on exposure nature, type of borrower and banking sector managed by the borrower. The Credit Rating System consists of three main models used by business departments to analyze and classify clients based on financial and non-financial data of the clients. Credit Departments review, archive and approve the financial and non-financial data. The System allows selecting one model out of the three models. The model is selected based on availability and clarity of the financial data provided by the client and a set of questions relating to the client activity, including:

Model I: Fundamental Analysis Financials (only):
This model is used if clear, adequate and detailed financial statements (audited or non-audited) are available. They can be used to reflect the client's financial situation. The highest weight is devoted to the financial statements and the client's financial situation in the classification process.

Model II: SME Rating Model- Financial Statements Provided:
This model is used if the provided financial statements are non-detailed (containing some items). They are devoted a lower weight in the classification process and the highest weight is devoted to the quality aspects in classification.

Model III : SME Rating Model- No Financial Statements Provided:
This model is used when the client has not provided financial statements. and risks classification is completely dependent on the quality aspects.

The system is applied to clients' portfolio including large firms, small and medium enterprises in JAB's branches at Jordan, Palestine and Cyprus.

The ratings are detailed below:
The Credit Rating System consists of 10 credit ratings. The default risks increase upward depending on the risk degree. There is a definition for each credit rating as internally approved by the Bank.

Working Mechanism of the System:

- Full details of clients are entered by business departments as they can contact the clients and learn about their conditions and activities.
- Credit Review Department reviews the input data and credit ratings of the clients to ensure the accuracy, objectivity and compatibility of the data entered to the system with the credit data and study provided to the client in general. Override feature may be used by users with credit-related powers to increase or decrease risks degrees according to specified information to estimate the borrower conditions.
- The Credit Rating System maintains a complete record of the risk degrees of the archived accounts for clients, starting from establishment of the credit relationship and regular updates conducted annually at least or reclassifying the client's rating if required.
- Risks department executes system administration and reporting process that is presented to the competent authorities to verify the complete rating of the accounts portfolio.

Application and Initial Recognition
Existing Credit Exposures:

To rate credit exposures through internal rating system, the existing rating of the credit exposure is compared to the rating upon initial recognition by internally prepared studies to document historical information of the risks of each debt to identify risk degree in initial recognition. As for unrated credit exposures in the date of the financial statements, they are included in Phase II until they are duly classified.

New Credit Exposures:

The new accounts must be rated using the internal rating system and their ratings are considered as an initial recognition in the classification date.

Approved Mechanism to Measure Expected Credit Losses

- IFRS 9 requirements include measuring expected credit losses (impairment losses/provision losses) of the credit exposures and debt instruments within IFRS 9 scope in terms of the method of inserting the credit exposures/debt instruments. In addition, IFRS 9 requirements includes a general approach and framework for ECL calculation through 3-phase approach defined by the new standard to recognize credit impairment that is dependent on the quality of credit risks since initial recognition. Assets are transferred between the three phases according to the changes in the credit risks. Based on these phases the change in ECL in recognized.
- The model of ECL calculation for debt instruments that subject to IFRS 9 was applied to all Jordan branches, subsidiaries and external branches in line with the instructions of the central bank of Jordan as well as IFRS9 requirements.
- The Bank followed an approach to measure ECL on case-by-case basis for credit exposures and debt instruments without identifying common components and specifications on a collective basis. ECL are calculated on the single contract (account) level that shows the impact of an individual details for each contract through identifying ECL formula variables by calculation of EAD, PD, LGD, time of maturity according to the detailed information of each contract.

The following formula was used to calculate ECL:

Expected Credit Loss (ECL) = Probability of Default (PD) % X Exposure at Default (EAD) X Loss Given Default (LGD)%

Probability of Default (PD)

- Transition Matrix is developed for facilities sector (including large firms and small-sized and medium-sized enterprises) as reflected in the rating data in Moody's Internal Rating System for one year. The data covers two periods for credit exposures at the branches of Jordan, Palestine and Cyprus at the level of individual clients. PDs and their annual updates available in Moody's System are used to generate default values for default probability at the level of banking sectors to be integrated in the approved ECLs model.
- Retail banking transition matrix for branches in Jordan, external branches and subsidiaries is developed based on Delinquency Buckets information for the past 24 Months. Transition matrix is developed as per the product type, including guaranteed and unguaranteed products.
- Transition matrix and short-term default rate are used. Vasicek Model to link macroeconomic variables (growth rates of Gross Domestic Product (GDP) and unemployment rates as per the banking sector) based on the historical data for 10 years and 5 years for economic variable are used to develop PiT PD for 12 months. PiT PD is modified to reflect the impact of the economic factors for developing Life Time PD by using Markov Chain Model that take statistical variables and past default rates into account
- The default probability matrix for credit exposures and debt instruments owed by sovereign bodies and banks in all regions of the world is developed by using the transition matrix for sovereign bodies and banks based on reports prepared by Standard & Poor's. PiT PD is extracted through Vasicek Model in which macroeconomic variables are linked (growth rates of Gross Domestic Product (GDP) and as per the region) and based on the historical data for 10 years and 5 years for economic variable are used to develop PiT PD for 12 months. PiT PD is modified to reflect the impact of the economic factors for developing Life Time PD by using Markov Chain Model that takes statistical variables and past default rates into account.
- PD of degree 5 of risks was applied for all unrated exposures according to the opinion of the consulting firm responsible for application.

Exposure at Default (EAD)

- EAD is followed based on credit limits available for clients or utilized EAD whichever is greater for direct or indirect exposures. Amounts that may be withdrawn by the debtor in future are considered. The Credit Conversion Factor (CCF) of 100% is applied to indirect facilities (including bank guarantees and documentary credits) and to unutilized credit ceilings.
- The expected life time for debt is considered in behavioral analysis the period during which the debt remains outstanding, especially revolving exposures, such as overdrafts and credit cards for which a 3-year maturity has been applied.
- The value of unutilized ceilings is proportionately distributed to contracts relating to this ceiling. In other words, the unutilized EAD for the contracts within this ceiling is divided to the total value for utilized contracts within the same ceiling. This mechanism is also applied when guarantees are distributed to ensure proper distribution of credit exposures to their corresponding guarantees.

Loss Given Default (LGD)

Portion Not Covered with Guarantees
The historical data of the non-performing credit exposures for portions covered and uncovered with guarantees and collections made in the upcoming periods and in 4 years cut-in time from default date are used to study and analyze recovery rate for all banking sectors (large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises) and to individually specify LGD percentage. LGD for portion uncovered with guarantees for various banking sectors and according to the approved procedure by the bank.

Portion Covered with Guarantees
The managerial LGD model is applied to the portion covered with guarantees. Acceptable financial and non-financial guarantees deemed as credit mitigates against such exposures that are legally documented in credit contracts. There is no legal impediment preventing access to them. Hair-cut percentages for each type of acceptable guarantees are considered according to the instructions of the Central Bank of Jordan. The following formula is applied to calculate LGD for the portion covered with guarantee as follows:

LGD=1 - (Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation x 100%)

It is worth highlighting that a fixed LGD rate has been applied in Jordan branches, external branches and subsidiaries for portions covered and uncovered with guarantees for credit exposures /debt instruments and according to the mechanism approved by the bank.

The percentage losses identified by assuming defaulting for some banking sectors within the branches of Jordan, the banking group, subsidiaries and foreign branches according to the methodology used in the bank

Application Scope

According to the followed approach, credit exposures and financial instruments fall within ECL and in a manner that meet IFRS 9 requirements:

Loans as well as direct and indirect credit facilities

- ECLs are calculated based on credit ceilings or utilized exposure whichever is higher to identify EAD by using CCF at 100%. As for Probability Default (PD), matrices developed for banking sectors in the upcoming 12 months or residual lifetime for the credit exposure. Phases required by IFRS 9 are considered to rate credit exposures based on the significant change determinants in credit risks. LGD for the portion uncovered with guarantee is applied as per the review of recovery rate for banking sectors. The acceptable financial and non-financial guarantees will be taken after application of standard hair-cut rates for all types of guarantees.
- The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR) given at the calculation date. It is noteworthy that one-year was used on average for all exposures with no outstanding date. Except for the overdraft accounts and credit cards were 3 years was used.

Debt instruments recorded at the amortized cost or at fair value through the other comprehensive income

- The ECLs are calculated by using the balances of debt instruments and interest is applied to the total debt instrument to calculate EAD. As for PD, the matrices developed for all types of debt instruments are applied and a LGD of 45% was applied.
- The current value of the cash flows for the lifetime of the debt instruments are calculated using Effective Interest Rate (EIR).
- It should be noted that debt instruments (treasury bills) of the Jordanian Government have been treated without calculation of ECL.

Credit exposures by banks, sovereign bodies and financial institutions

- The ECLs are calculated by using the balances of credit exposures to calculate EAD. As for PD, the matrices developed for banks, sovereign bodies and financial institutions according to their geographical distribution at local, regional and international levels. A LGD of 45% was applied.
- The current value of the cash flows for the lifetime of the credit are calculated through Effective Interest Rate (EIR).

Determinants for significant changes in credit risks

All credit exposures and financial instruments subject to ECL measurement must have specific determinants to be considered as a significant increase in credit risks. Financial instrument and credit exposures are moved through the three phases using the following change determinants at as per the banking sector:

Variable	Criteria for transitioning to Phase II	Criterion for transitioning to Phase III
Change in the debt instrument/credit exposure credit rating.	- Decline in the credit rating of the credit exposure and debt instruments by two degrees in the credit rating system. Significant or expected decline in the external credit rating.	- Accounts that meet the definition of non-performing debts. - Cases of bankruptcy or companies under liquidation. - The internal credit rating (8-9-10)
Debts without credit rating.	- Absence of a credit rating for credit exposure or debt instrument that subject to internal credit rating.	
Degree of default probability	Clients with credit rating 7	
Accruals	Presence of accruals for duration ranging from 40 to 89 days (Gradually decreased to 30 days)	
Account status/condition	- Accounts meeting the definition of watch list debts.	

All credit exposures that are classified as retail must be treated by individual portfolio method and must have determinants to be considered as a significant increase in credit risks. Credit exposures are moved through the three phases using the following change determinants:

Variable	Criteria for transitioning to Phase II	Criterion for transitioning to Phase III
Accruals	Presence of accruals for duration ranging from 40 to 89 days (Gradually decreased to 30 days)	Accounts meeting the definition of non-performing debts.
Account Status/condition	Accounts meeting the definition of watch list Debts	

Taking into consideration other indicators that are considered appropriate to evaluate the increase in credit risk level or indicate the presence of default in this case the debt should be classified in stage 2/ 3 in reference to IFRS 9 and CBJ regulation no. (47/2009).

Application Governance of IFRS 9

Corporate governance is one of the modern management requirements of companies. It plays a fundamental role in identifying responsibilities and relations between parties to achieve the bank vision and objectives. It also provides the board of directors and the executive management with appropriate tools and means to achieve strategic objectives and ensure creating an effective control environment.

The Bank adheres to corporate governance requirements according to the instructions of the Central Bank of Jordan and best international practices set by Basel Committee. To achieve application governance of IFRS 9, the responsibilities of the board of directors, executive management, involved business units are detailed below.

The Responsibilities of the Board of Directors

- Identifying the bank strategic objectives, directing the executive management to formulate and approve strategies that aim at achieving objectives and approving action plans consistent with such strategies.
- Evaluating existing infrastructure, taking decisions concerning changes and improvements to ensure ECLs calculation according to the relevant legislation.
- The executive management supervision committees established by the board of directors ensure that internal control systems are in place, ensure availability of policies, plans and procedures and verify compliance with the bank's internal policies and application of international standards and relevant legislation.
- Taking procedures for effective monitoring of the IFRS 9 sound application and protection of the systems used in application.
- Ensuring that oversight units (including Risks Management Department and Internal Audit Department) take all needed actions to validate approaches and systems used in IFRS 9 application and provide necessary support.
- Approving business models used in identification of objectives and rules of financial instruments' acquisition and classification.
- Adopting appropriate policies and procedures related to IFRS application, exceptional cases and system outputs. An independent party will be responsible for deciding upon exceptions or changes. Such exceptions or changes must be presented to board of directors or audit committee formed by it.
- Ensuring that credit rating systems and ECLs calculation systems are in place.

The Executive Management

- Providing appropriate infrastructure, making recommendations on changes or improvements that support IFRS 9 application accurately and thoroughly by qualified professionals and through adequate database and appropriate information system.
- Reviewing regulations, policies, procedures and any relevant standards and identify how appropriate they are for the standard application.
- Distributing tasks and responsibilities and business units' involvement in proper application of the international accounting standard.
- Following up regular reports related to the findings of IFRS 9 application and identifying the impact of its application on the bank's financial condition from quantitative and qualitative aspects.
- Setting corrective procedures approved by the board of directors.
- Protecting systems used in application process.
- Reflecting IFRS 9 impact on pricing strategies and policies.

Risks Management Department

- Validating the integrity of the approach and system used in IFRS 9 application.
- Regular update of PD matrices at the banking group level and for all sectors and reflecting amendments to the system used in ECLs calculation.
- Regular update of LGD matrix at the banking group level and for all sectors and reflecting outputs to the system used in ECLs calculation.
- Reviewing ICAAP and stress tests to meet IFRS 9 requirements.
- Preparing regular qualitative and quantitative disclosures to meet IFRS 9 requirements.
- Ensuring validity of the calculated provisions.

Auditing Department

- Validating the integrity of approaches and systems used in IFRS 9 application and checking samples confirming integrity of the results extracted.
- Ensuring that ECLs are measured for all debt instruments and credit exposures and ensuring adequacy of ECL (impairment loss) monitored by the Bank is measured on each financial statement
- Verifying the required regular disclosures to comply with applying IFRS 9 as instructed by the central bank of Jordan

Compliance Department

Ensuring compliance with laws, regulations and instructions relating to the preparation of the financial statements, and the application of IFRS 9 and disclosures required under IFRS 7.

Business Department

Setting risk rating degrees in the internal rating system, ensuring that credit ratings defined for credit facilities are updated regularly to reflect the client's credit condition and identifying credit ratings and economic situation in which customer operates

Credit Group

- Setting indicators to evaluate increase in the credit risks relating to the credit exposures' ratings according to the instructions of the central bank of Jordan and the accounting standards in this regard
- Ensure the existence of credit rating and the validity of the client risks are rated in a manner that reflects client's credit condition, defining the credit ratings and economic situation of the client's activities and verifying inputs to MOODYS system and ensuring they are updated and archived regularly.
- Reviewing and documenting the historical information of the risks of each debt to identify rating in initial recognition.
- Ensuring that the system outputs reflect staging and client's credit risks and reviewing calculated provisions and their changes.
- Ensuring the application of change valuation indicators on exposures which meet the definition of watchlist debts and stage 2 and reviewing its collaterals according to the approved mechanism of inputs which is subject to the calculation process.
- Identifying the credit risk valuation indicators and ensuring the application of it on these accounts which meet the definition of default/ stage 3, and reviewing its collaterals according to the approved mechanism of inputs which is subject to the calculation process.
- Preparing regular quantitative disclosures to meet IFRS requirements over stage 2 and 3 classified accounts.
- Ensuring validity of transfer between stages.
- Preparing sheet of transfer between stages (ECL Change).
- Maintaining default information and analyzing the accounts that will be transferred to off-statement of financial position and the accounts that will be written off.
- Updating, on a regular basis, collection rates and loss rates for different banking segments using historical information under the approved mechanism.
- Updating the list of accounts that meet the definition of default at the bank level

Financial Department

- Identifying financial instruments that subject to credit risks allocation according to IFRS 9.
- Distributing portfolios and ratings in banking sectors and inserting them in ECL template.
- Reconciling balances of the calculable financial instruments and the bank general ledger and comparing results of IFRS 9 application with the allocations required under the instructions of the Central Bank of Jordan 47/2009 and applying whichever is the heavier.
- Participating in the preparation and review of the regular disclosures to comply with applying IFRS 9.

Treasury and Investment Department

- Reviewing and updating the external credit ratings of the banks and financial institutions.
- Ensuring that the system outputs reflect staging and client's credit condition and reviewing calculated allocations.
- Developing business model/models specifying objectives and rules of acquisition and rating of financial instruments in manner that meets working requirements and IFRS 9 requirements.
- Participating in the regular disclosures relating to investments to comply with IFRS 9.

Information Technology Department

- Running download of financial and non-financial information and folders from the banking systems and supporting system to perform calculation.
- Managing the system and communicating with the provider in case any errors or malfunctions in the system.
- Managing features and powers of the users in the user profile and according to the approved authority's matrix.

Key Economic Indicators Used in Calculating Expected Credit Losses (ECLs)

Key economic indicators are considered in measuring probability default (PD) for several sectors. Historical information, current conditions and future events expected according to information or meaningful conclusions may be relied upon.

A statistical model with economic single variable is used and macroeconomic variables are relied upon. Macroeconomic variables represent growth rates in GDP and difference in unemployment rates for the past ten years. They are linked with the forecasted economic variable in future for the next five years to reflect the impact of changes to the annual PD rates expected in future. Due to the recent developments and the abnormal situation resulted from COVID-19, the Bank has updated the macroeconomic factors (i.e. GDP and unemployment rates) used for calculating the ECL for the period ended 30 September 2020 in addition to revising the probability weightings assigned to macroeconomic scenarios by assigning more weight to the worst scenario. GDP for the following sectors and geographical areas were relied upon:

- Jordan: Exposures of debt instruments owed by large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises.
- Palestine: Exposures of debt instruments owed by large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises.
- Cyprus: Exposures of debt instruments owed by large firms, small-sized enterprises and medium-sized enterprises.
- North America: Exposures of debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- Europe & Central Asia: Exposures of the debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- East Asia & Pacific: Exposures of the debt instruments owed by sovereign bodies and banks.
- Arab World: Exposures of the debt instruments owed by sovereign bodies and banks.

Differences in annual un-employment rates for the following sectors and geographical areas were relied upon:
Jordan: exposures given to retail banking sector.

Subsidiaries in Jordan: Exposures given by the subsidiaries.
- Palestine: Exposures given to retail banking sector.
- Cyprus: Exposures given to retail banking sector.

(5) CASH AND BALANCES AT CENTRAL BANKS

	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Cash in treasury	57,620,506	58,230,973
Balances at Central Banks:		
- Current accounts	9,097,630	5,377,533
- Time and notice deposits	79,645,780	38,445,126
- Statutory cash reserve requirements	84,289,156	110,271,156
Total balances with central banks	173,032,566	154,093,815
Total cash and balances with central banks	230,653,072	212,324,788

- Except for the cash reserve with the central banks and the capital deposit with the Palestinian Monetary Authority amounting to JD 10,635,000 shown within time and notice deposit, there are no restricted cash balances as at 30 September 2020 and 31 December 2019.
- There are no balances, maturing within a period exceeding three months as at 30 September 2020 and 31 December 2019.

(6) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	Banks and financial institutions					
	Local		Foreign		Total	
Item	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Current and term accounts	282,901	108,761	61,694,122	40,683,675	61,977,023	40,792,436
Deposits matures within 3 months or less	4,963,000	2,118,000	117,654,635	92,906,050	122,617,635	95,024,050
Total	5,245,901	2,226,761	179,348,757	133,589,725	184,594,658	135,816,486
Less: ECL charged for the period/ year	958	1,250	50,806	27,901	51,764	29,151
	5,244,943	2,225,511	179,297,951	133,561,824	184,542,894	135,787,335

- Non-interest-bearing balances held at banks and financial institutions amounted to JD 61,977,023 as at 30 September 2020 (31 December 2019: JD 40,792,436).
- There are no restricted balances as at 30 September 2020 and 31 December 2019.

The movement on the provision for expected credit losses for balances at banks and financial institutions is as follows:

	30 September 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	29,151	-	-	29,151	26,982
ECL charged for the period	24,644	-	-	24,644	3,305
Recoveries from ECL related to withdrawn balances	(2,031)			(2,031)	(1,136)
Balance at the end of the period	51,764	-	-	51,764	29,151

(7) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Item	Banks and financial institutions					
	Local		Foreign		Total	
	30 September 2020	31 December 2019	30 September 2020	31 December 2019	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Deposits mature within a period:						
From 3 months to 6 months	-	5,000,000	-	3,545,000	-	8,545,000
From 6 months to 9 months	-	-	-	-	-	-
From 9 months to 1 year	-	-	-	-	-	-
	-	5,000,000	-	3,545,000	-	8,545,000
Less: ECL	-	6,877	-	17,197	-	24,074
Total	-	4,993,123	-	3,527,803	-	8,520,926

There are no restricted deposits as at 30 September 2020 and as at 31 December 2019.

The movement on the provision for expected credit losses for deposits at banks and financial institutions is as follows:

	30 September 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January	24,074	-	-	24,074	24,074
Recoveries from ECL related to withdrawn balances	(24,074)	-	-	(24,074)	-
Balance at the end of the period	-	-	-	-	24,074

(8) DIRECT CREDIT FACILITIES – NET

The details of this item are as follows:

	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Individuals (Retail):		
Overdrafts	1,400,060	1,762,455
Loans and bills *	320,037,024	325,235,548
Credit cards	10,022,272	11,277,737
Real estate loans	317,596,059	314,887,921
Corporations:		
A- Large corporations		
Overdrafts	109,417,435	139,797,925
Loans and bills *	536,288,934	479,649,797
B- Small and Medium Enterprises "SMEs"		
Overdrafts	31,070,002	37,487,368
Loans and bills *	133,995,044	130,614,170
Governmental and public sector	24,008,849	22,980,641
Total	1,483,835,679	1,463,693,562
Less: Provision for expected credit losses	(67,934,019)	(70,601,047)
Less: Suspended interests	(21,413,696)	(23,354,932)
Direct credit facilities, net	1,394,487,964	1,369,737,583

* Net of interest and commission received in advance amounted to JD 16,059,765 as at 30 September 2020 (31 December 2019: JD 15,612,939).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 113,758,442 representing 7.67% of total direct credit facilities as at 30 September 2020 (31 December 2019: JD 91,879,675 representing 6.28% of total direct credit facilities).

- Non-performing credit facilities, net of suspended interests and commissions, amounted to JD 95,144,572 representing 6.49% of total direct credit facilities excluding the suspended interests and commissions as at 30 September 2020 (31 December 2019: JD 75,289,469 representing 5.20% of total direct credit facilities excluding the suspended interests and commissions).

- Non-performing credit facilities transferred to off interim consolidated financial position items, amounted to JD 126,556,469 as at 30 September 2020 (31 December 2019: JD 109,807,682). These credit facilities are fully covered with the suspended interests and provisions.

- There are no credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian government as at 30 September 2020 and 31 December 2019.

The movement on the provision for expected credit losses is as follows:

	30 September 2020 (Unaudited)					
Item	Individuals	Real estate	Corporate	SMEs	Governmental and public sectors*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
Provision for expected credit losses on new facilities during the period	1,510,017	841,996	3,819,140	973,099	-	7,144,252
Reversal of provision for expected credit losses	(1,498,435)	(1,136,934)	(1,158,994)	(950,921)	-	(4,745,284)
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the period	1,091,358	761,526	14,755,344	238,365	-	16,846,593
Transfer to stage 1	483,124	331,576	38,456	18,936	-	872,092
Transfer to stage 2	(475,709)	(338,983)	(1,866,907)	(12,643)	-	(2,694,242)
Transfer to stage 3	(7,415)	7,407	1,828,451	(6,293)	-	1,822,150
Transferred to off statement of financial position	(5,505,737)	(801,831)	(2,235,772)	(3,397,653)	-	(11,940,993)
Changes resulting from adjustments	(787,052)	60,736	(9,210,023)	1,036,035	10,315	(8,889,989)
Written-off facilities	(806,444)	(2,718)	(271,096)	(15,140)	-	(1,095,398)
Foreign exchange adjustments	(36,620)	-	46,286	4,125	-	13,791
Balance at the end of the period	15,112,862	6,219,730	35,313,090	11,185,445	102,892	67,934,019
Re- allocation:						
Individual	15,112,862	6,219,730	35,313,090	11,185,445	102,892	67,934,019
Collective	-	-	-	-	-	-

	31 December 2019 (Audited)					
Item	Individuals	Real estate	Corporate	SMEs	Governmental and public sectors*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	18,971,978	4,788,116	37,421,934	13,882,271	84,994	75,149,293
Provision for expected credit losses on new facilities during the period	3,784,103	736,334	2,749,925	1,646,201	-	8,916,563
Reversal of provision for expected credit losses	(2,324,689)	(833,648)	(4,712,592)	(2,545,219)	-	(10,416,148)
Transfer to stage 1	648,705	108,459	(7,519)	116,149	-	865,794
Transfer to stage 2	(910,057)	(102,515)	(118,084)	(116,019)	-	(1,246,675)
Transfer to stage 3	261,352	(5,944)	125,603	(130)	-	380,881
Transferred to off statement of financial position	(162,797)	(335,929)	(8,903,240)	(632,095)	-	(10,034,061)
Effect on provision-resulting from reclassification among three stages for the period	1,866,086	308,298	2,654,991	882,247	-	5,711,622
Changes resulting from adjustments	(806,672)	1,792,904	(70,660)	199,278	7,583	1,122,433
Written-off facilities	(126,572)	(7,777)	(150)	(68,370)	-	(202,869)
Foreign exchange adjustments	(55,662)	48,657	427,997	(66,778)	-	354,214
Balance at the end of the period	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
Re- allocation:						
Individual	21,145,775	6,496,955	29,568,205	13,297,535	92,577	70,601,047
Collective	-	-	-	-	-	-

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments and transferred against other facilities amounted to JD 4,745,284 for the nine months ended 30 September 2020 (JD 10,416,148 for the year ended 31 December 2019).

* Provision based on facilities granted to foreign Governments and public sectors.

Suspended Interests

The movement on suspended interests is as follows:

	Individuals	Real estate loans	Corporates	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
For the nine months ended in 30 September 2020 (Unaudited)					
Balance at the beginning of the period	4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	23,354,932
Add: Interests in suspense for the period	936,903	942,451	2,896,941	1,397,251	6,173,546
Less: Interests transferred to revenues	(129,250)	(265,870)	(309,253)	(294,948)	(999,321)
Transfer to stage 1	145	10,253	-	3,575	13,973
Transfer to stage 2	65,105	(40,531)	-	(30,438)	(5,864)
Transfer to stage 3	(65,250)	30,278	-	26,863	(8,109)
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(2,304,888)	(592,989)	(1,290,156)	(2,297,804)	(6,485,837)
Interests in suspense written-off	(197,443)	(79,391)	(228,779)	(124,011)	(629,624)
Balance at the end of the period	2,484,751	2,465,495	11,896,085	4,567,365	21,413,696
For the year ended in 31 December 2019 (Audited)					
Balance at the beginning of the year	2,634,502	1,894,601	11,306,976	5,021,311	20,857,390
Add: Interests in suspense for the year	1,833,846	1,189,930	4,329,314	1,993,488	9,346,578
Less: Interests transferred to revenues	(90,622)	(178,745)	(71,778)	(587,942)	(929,087)
Transfer to stage 1	7,802	14,352	-	-	22,154
Transfer to stage 2	8,695	(13,646)	(501,567)	10,848	(495,670)
Transfer to stage 3	(16,497)	(706)	501,567	(10,848)	473,516
Transferred to off-Consolidated statement of financial position items	(76,011)	(428,288)	(4,611,342)	(144,005)	(5,259,646)
Interests in suspense written-off	(122,286)	(16,204)	(125,838)	(395,975)	(660,303)
Balance at the end of the year	4,179,429	2,461,294	10,827,332	5,886,877	23,354,932

(9) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

The details of this item are as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Quoted shares	8,661,332	8,945,265
Unquoted shares	16,117,794	16,068,777
Investment fund	-	-
Total	24,779,126	25,014,042

- Cash dividends distributions for the above-mentioned financial assets amounted to JD 488,583 for the period ended 30 September 2020 (JD 686,497 for the period ended 30 September 2019).

(10) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Treasury bonds and bills	634,465,469	636,518,949
Corporate bonds and debentures	121,805,412	118,795,000
	756,270,881	755,313,949
Provision for expected credit losses	(850,052)	(419,976)
	755,420,829	754,893,973
With fixed return	755,420,829	754,893,973
Total	755,420,829	754,893,973
Unquoted bonds and bills	755,420,829	754,893,973

The movement on the provision for expected credit losses of financial assets at amortized cost is as follows:

	30 September 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
At 1 January	419,976	-	-	419,976	388,812
ECL charged for the period	430,076	-	-	430,076	33,392
Recoveries from ECL related to matured investments	-	-	-	-	(2,228)
At the end of the period	850,052	-	-	850,052	419,976

(11) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
Real estate foreclosed by the Bank against debts, net	92,133,702	89,610,670
Accrued interest and commissions	15,764,691	16,818,483
Checks and transfers under collection	6,628,894	11,553,716
Foreclosed assets sold, net	10,817,268	11,681,294
Prepaid expenses	4,074,108	2,803,297
Various debtors	2,344,042	3,098,050
Prepaid rent	706,764	705,482
Refundable deposits, net	262,397	275,434
Temporary advances	2,011,568	1,728,695
Others	217,540	77,619
	134,960,974	138,352,740

(12) LOANS AND BORROWINGS

The details of this item are as follows:

		Number of instalments					
	Amount	Total	Remaining	Instalment maturity frequency	Collaterals	Interest rate	Relending interest rate
	JD					%	
30 September 2020 – (Unaudited)							
Central Bank of Jordan	2,800,000	30	24	Semi – annual instalments	-	2/07	6/79
Central Bank of Jordan	1,212,715	30	30	Semi – annual instalments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	1,377,000	14	7	Semi – annual instalments	-	2/5	6/143
Central Bank of Jordan	2,189,750	20	19	Semi – annual instalments	-	2/120	6/166
Central Bank of Jordan	31,084,369	-	-	Renewed on monthly basis	-	0/638	4/692
Central Bank of Jordan	52,041,478	-	-	Renewed on monthly basis	-	2	-
European Bank for Reconstruction and Development	4,051,429	7	4	Semi – annual instalments	-	4/18	9-12
Jordan Mortgage Refinance Company	65,000,000	1	1	One payment	-	6/35-4/75	4/5-7/5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	3,391,780	24	23	22 July 2022	-	5/5	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	3,453,669	24	7	22 July 2022	-	5/5	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	4,583,336	36	33	36 monthly instalments effective from the withdrawal date	-	5/5	9/75
Jordan Mortgage Refinance Company (loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	17 June 2021, 1 July 2021, 24 September 2021, 30 December 2021, 25 August 2022, 3 May 2023, 12 May 2023, 4 October 2023	-	6/3-4/45	9/75
Local Bank (loan to a Subsidiary)	893,167	-	-	36 monthly instalments effective from the withdrawal date	-	5/75	15-18
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,219,164	-	-	32 monthly instalments effective from the withdrawal date	-	5/45	15-18
Total	212,297,857						

		Number of instalments				Interest	Relending
	Amount	Total	Outstanding	Frequency of the instalments	Collaterals	rate	interest rate
	JD					%	%
31 December 2019 – (Audited)							
Central Bank of Jordan	3,200,000	30	26	Semi – annual installments	-	3,85	6/79
Central Bank of Jordan	441,393	30	30	Semi – annual installments	-	3	6/143
Central Bank of Jordan	437,986	30	30	Semi – annual installments	-	2	6/143
Central Bank of Jordan	1,755,000	14	9	Semi – annual installments	-	2,5	6/143
Central Bank of Jordan	2,305,000	20	20	Renewed on monthly basis	-	3,9	4/166
Central Bank of Jordan	15,300,841	-	-	Renewed on monthly basis	-	1,870	4,692
European Bank for Reconstruction and Development	5,064,286	7	5	Semi – annual installments	-	4,18	12-9
Jordan Mortgage Refinance Company	65,000,000	1	1	One payment	-	4,3-6	8,5-4,5
Local Bank (loan to a Subsidiary)	2,287,613	24	15	30 June 2021	-	6,5	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	8,919,844	24	24	30 May 2021	-	6	10/17
Jordan Mortgage Refinance Company (loan to a Subsidiary)	35,000,000	8	8	3 May 2020,11 May 2020 3 October 2021 ,24 September 2021, 28 December 2021	-	6,2-4,75	10/17
Local Bank (loan to a Subsidiary)	5,191,236	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	7	18-15
Local Bank (loan to a Subsidiary)	106,527	-	-	36 monthly installments effective from the withdrawal date	-	6,7	18-15
Total	145,009,726						

- Loans with fixed-interest rates amounted to JD 212,297,857 as at 30 September 2020 (31 December 2019: JD 145,009,726).

(13) INCOME TAX PROVISION

The movement on the income tax provision was as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	10,097,921	7,222,551
Income tax paid during the period/ year	(11,962,492)	(11,001,932)
Income tax for the period/ year	6,893,577	12,709,854
Income tax for previous years	292,973	1,167,448
Balance at the end of the period/ year	5,321,979	10,097,921

Income tax in the interim consolidated income statement represents the following:

	30 September 2020	30 September 2019
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Income tax for the period	6,893,577	9,370,894
Income tax for previous years	292,973	-
Deferred tax assets for the period	(44,650)	(124,261)
Amortization of deferred tax assets for the period	10,963	250,073
	7,152,863	9,496,706

- The statutory tax rate for the banks in Jordan is 38% representing 35% + 3% national contribution according to tax law no. (34) from the year 2014, amended to law no. (38) for the year 2018. and the statutory tax rates for the foreign branches and subsidiaries range between 12.5% to 28.79%.
- The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to the year 2014 for Jordan Branches.
- Financial years 2015 and 2016: The Income and Sales Tax Department audited the Bank's records for both years and imposed an additional tax amounted to JD 1,479,310 and JD 805,719, respectively. The Bank appealed the decision and filed a lawsuit against the Income and Sales Tax Department. The case is still pending at the Tax Court. In the opinion of the Bank's management and the tax consultant, there is no need to book any additional provision.
- Financial year 2017: Tax return was submitted for the year 2017. However, the Income and Sales Tax Department did not review the records until the date of these interim consolidated condensed financial statements.
- Financial year 2018: The Income and Sales Tax Department has appointed an employee to open the bank's tax file.
- Financial year 2019: Tax return was submitted for the year 2019 within the legal period. However, the Income and Sales Tax Department did not review the records until the date of these interim consolidated condensed financial statements.
- Palestine Branches reached to final settlement with the Income and Value-Added Tax Department up to the year 2018.
- Cyprus Branch reached to final settlement up to the year 2017.
- Ahli Financial Brokerage Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2018.
- Ahli Finance Leasing Company (subsidiary) – reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up for the year 2018. The Company submitted its tax return for the year 2019, however, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these interim consolidated condensed financial statements.

- Ahli Microfinance Company (subsidiary) – reached to a final settlement up to the year 2017. Tax return was submitted for the years 2018 and 2019. However, the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these interim consolidated condensed financial statements.

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Income tax rate		
Jordan Branches	38%	38%
Palestine Branches	28.79%	28.79%
Cyprus Branch	12.5%	12.5%

- A provision for income tax for the period ended 30 September 2020 has been booked for the bank, its branches and its subsidiaries.

(14) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Accepted checks and transfer	8,585,595	4,924,118
Accounts payable to financial brokerage customers	440,587	719,509
Accrued interests	10,083,336	10,280,665
Temporary deposits	4,572,779	5,566,853
Various creditors	3,014,056	2,663,284
Accrued expenses	6,035,631	4,525,161
Commissions received in advance	1,370,618	1,819,550
Check and transfers – delayed in payment	1,510,079	1,846,261
Lease contract obligations	7,971,347	9,214,391
Board of directors' remuneration	48,418	99,585
Provision for expected credit losses on indirect credit facilities and unutilized facilities ceilings*	5,019,400	3,373,953
Other	178,516	371,354
	48,830,362	45,404,684

* The movement on provision for expected credit losses is as follows:

	30 September 2020 (Unaudited)				31 December 2019 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January	1,188,274	1,173,890	1,011,789	3,373,953	1,833,319
Net expected credit losses for the period	1,096,849	457,192	69,438	1,623,479	1,496,053
Transfer to stage 1	190,669	(190,669)	-	-	-
Transfer to stage 2	(5,386)	22,906	(17,520)	-	-
Transfer to stage 3	(35)	(19,531)	19,566	-	-
Total impact from transfers between stages	(122,332)	16,478	169,091	63,237	(2,769,722)
Changes resulting from adjustments	(87,726)	182,138	(135,681)	(41,269)	2,814,549
Recoveries from ECL related to settled facilities	-	-	-	-	(246)
Total balance at the end of period	2,260,313	1,642,404	1,116,683	5,019,400	3,373,953

(15) FAIR VALUE RESERVE, NET

The movement on this item is as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period/ year	(7,388,412)	(3,225,878)
Shares sold	-	68
Net unrealized losses	(252,855)	(4,162,602)
Balance at the end of the period/ year	(7,641,267)	(7,388,412)

(16) RETAINED EARNING AND DISTRIBUTED DIVIDENDS

The details of this item are as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	34,138,598	34,816,345
Profit for the period/ year	-	22,236,385
(Loss) gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(68)
Distributed dividends	-	(19,293,750)
Transferred to reserves	-	(3,620,314)
Balance at the end of the period/ year	34,138,598	34,138,598

- According to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 1/1/4693 dated April 9, 2020, it was decided to postpone the distribution of profits by the Jordanian banks to shareholders for the year 2019.

- The General Assembly resolved in its ordinary meeting held on 29 April 2019 to distribute 6% of the paid in capital as cash dividends amounting to JD 11,576,250 and 4% of paid in capital amounting to JD 7,717,500 as stocks dividends from the retained earnings balance for the year 2018.

(17) PROVISION FOR EXPECTED CREDIT LOSSES, NET

The details of this item are as follows:

	For the nine months ended 30 September	
	2020 JD (Unaudited)	2019 JD (Unaudited)
Expected credit losses on:		
Balances and deposits at Banks and financial institutions	(1,461)	520
Direct facilities	10,355,572	3,883,815
Financial assets at amortized cost	430,076	31,980
Indirect credit facilities and unutilized facilities	1,645,447	60,828
	12,429,634	3,977,143

(18) EARNINGS PER SHARE ATTRIBUTED TO THE SHAREHOLDERS OF THE BANK

	For the nine months ended 30 September	
	2020	2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Profit for the period	8,884,840	16,096,007
Weighted average number of shares	200,655,000	200,655,000
Basic and diluted earnings per share	0/044	0/080

(19) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	For the nine months ended 30 September	
	2020	2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and balances with central banks maturing within three months	230,653,072	202,459,947
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within three months	184,542,894	137,560,889
Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(125,550,519)	(106,187,533)
Less: Capital deposit at Palestine Monetary Authority	(10,635,000)	(10,634,861)
	279,010,447	223,198,442

(20) SEGMENT INFORMATION

1- Information on Bank Activities

The Bank is organized for administrative purposes through five main operating segments, also brokerage and consulting services the bank's subsidiary (Ahli Financing Brokerage Company).

1- Individual accounts: Principally following up on individual customers accounts real estate loans overdrafts credit cards facilities and transfer facilities.

2- SMEs: Principally "SMEs' transactions on loans credit facilities and deposits and whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.

3- Corporate accounts: Principally corporate transactions on loans credit facilities and deposits, whom classified according to the volume of deposits and facilities in accordance with the instructions and policies existing in the bank and commensurate with the instructions of the regulatory authorities.

4- Treasury and Investment and foreign currency management: principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills government securities placements and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services, and activities related to local and foreign bank investment as well as those restricted at fair value, in addition services for trading in foreign currency.

5- Others: This sector includes all non-listed accounts in the above sectors, for example equity and investments in associates, receivables, equipment, and general management.

The following represents information about the Bank's sector activities:

	Individuals	SMEs	Corporate	Treasury & Institutional Financing	Others	For the nine months ended 30 September (Unaudited)	
						2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Gross Income	24,629,395	15,476,631	26,732,222	12,965,562	666,812	80,470,622	85,045,083
Expected credit losses allowance	(1,135,867)	(1,184,998)	(9,680,154)	(428,615)	-	(12,429,634)	(3,977,143)
Segment results	23,493,528	14,291,633	17,052,068	12,536,947	666,812	68,040,988	81,067,940
Net distributed segment expenses	-	-	-	-	-	(54,083,802)	(55,172,062)
Provision for seized assets	-	-	-	-	(614,336)	(614,336)	(288,277)
Bank's share of (loss) profit in associate companies'	-	-	-	2,694,853	-	2,694,853	(14,888)
Income for the period before tax	-	-	-	-	-	16,037,703	25,592,713
Income tax						(7,152,863)	(9,496,706)
Income for the period						8,884,840	16,096,007
Other matters							
Capital expenditures						4,846,247	8,512,798
Depreciation and amortization						8,646,481	8,675,236

						30 September 2020	31 December 2019
						(Unaudited)	(Audited)
Total segment assets	598,343,044	201,054,201	631,574,272	1,163,515,368	242,093,538	2,836,580,423	2,762,823,525
Total segment liabilities	1,167,820,159	352,950,866	562,212,126	354,077,655	83,077,765	2,520,138,571	2,455,013,658

2- Geographical distribution information

This sector represents the geographical distribution of the Bank's operation. The Bank operates mainly in Jordan, which represents the local business. The Bank also carries out international activates in the Middle East, Europe, Asia, America and the Near East representing international business.

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 September 2020	31 December 2019	30 September 2020	31 December 2019	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Bank's Assets	2,460,079,065	2,395,279,886	376,501,358	367,543,639	2,836,580,423	2,762,823,525

Following is the geographical distribution of the Bank's profit and loss:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 September		30 September		30 September	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Gross income	72,741,290	77,100,158	7,729,332	7,944,925	80,470,622	85,045,083
Capital Expenditure	3,569,409	7,190,718	1,276,838	1,322,080	4,846,247	8,512,798

(21) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

The Bank entered into transactions with major shareholders, Board of Directors and executive management. Within the normal banking practices according to the commercial interest and commission rates. All credit facilities granted to related parties are classified under Stage 1 whereby a provision for expected credit losses was calculated in accordance with IFRS 9 requirements.

The following related party transactions took place during the period:

						Total	
	Associates	Subsidiaries	Board of directors	Executive management	Other*	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Items within the interim consolidated statement of financial position:							
Credit facilities	-	2,892,538	5,642,386	5,108,895	82,344,593	95,988,412	98,954,294
Deposits	4,767,265	2,206,083	46,719,029	2,829,569	20,130,581	76,652,527	65,041,106
Cash margin	-	-	600	471,560	7,676,928	8,149,088	7,312,824
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	3,559,932	3,559,932	3,576,776
Items not within the interim consolidated statement of financial position:							
Letters of guarantee	50,000	804,000	51,000	3,350	3,539,645	4,447,995	3,855,261

						For the nine months of 30 September	
						2020 (Unaudited)	2019 (Unaudited)
Interim consolidated of income items							
Interest and commissions income	205	126,194	507,399	207,222	2,966,678	3,807,698	4,070,677
Interest and commissions expense	140,690	24,219	1,575,149	36,747	555,404	2,332,209	2,486,047

* This item represents companies partially owned by members of the Bank's Board of Directors, Board of Directors' relatives, and the bank's employees.

- Interest expenses rates range from 2% to 12.5%.
- Interest income rates range from 0% to 6.5%.
- Top management salaries and bonuses for the bank and its subsidiaries amounted JD 2,600,219 for the nine months ended 30 September 2020 (JD 2,641,927 for the nine months ended 30 September 2019).

(22) CAPITAL AND SHARE PREMIUM

The Bank's authorized and paid-up capital amounted to JD 200,655,000 divided into 200,655,000 shares of one Jordanian Dinar each as of 30 September 2020 (JD 200,655,000 as of 31 December 2019).

According to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 1/1/4693 dated April 9, 2020, it was decided to postpone the distribution of profits by the Jordanian banks to shareholders for the year 2019.

The General Assembly resolved in its meeting held on 29 April 2019 to distribute by 6% of the paid in capital as cash dividends amounting to JD 11,576,250 and 4% of paid in capital as stock dividends amounting to JD 7,717,500 from retained earnings balance for the year 2018.

(23) RESERVES

The Bank did not make any appropriation to the legal reserves for the period, as these financial statements are interim financial statements.

(24) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Letter of credit:		
Letter of credit-outgoing	65,865,005	60,127,006
Letter of credit-incoming	44,089,462	36,181,958
Acceptances	77,894,983	71,564,782
Letter of guarantees:		
-Payment	115,814,396	115,548,667
-Performance bonds	94,861,424	85,175,801
-Others	32,573,521	29,768,194
Unutilized direct credit facilities ceilings	196,228,445	161,950,853
	627,327,236	560,317,261

(25) LITIGATION

Lawsuits filed against the Bank amounted to JD 3,206,362 as at 30 September 2020 (31 December 2019: JD 3,334,078). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 492,354 as at 30 September 2020 (31 December 2019: JD 442,354).