

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ١١٤	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
---------	-------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠٠٣٣٠٥/م ع

الى مساهمي
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة ويشار إليهما بـ "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من قوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، في تقديرنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تشكيل رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

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

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل امر من الأمور المشار إليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

أمور التدقيق الرئيسية

- ١

انخفاض القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

تدرج التسهيلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ٦٩٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ٦١ مليون دينار كما في هذا التاريخ ، والذي يمثل مخصص بحوالي ١٦ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢) ، ومخصص بحوالي ٤٥ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٥٦٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٤٠) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة (١) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل للمرحلة (٢).

لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم (٩) بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد اخترنا تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل عناصر التحكم ذات الصلة والتي تضمنت اختبار ما يلي:

- نظم الرقابة القائمة على النظام البنكي واليدوي بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالتسهيلات الائتمانية؛
- نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان.
- نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم لطبيعة السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمها من خلال إشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لضمان أمثاله للحد الأدنى من متطلبات المعيار. ولقد أجرينا اختباراً للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إجراء عمليات إعادة الاحتساب حسب تعليمات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة (١) والمرحلة (٢)، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييماً لمدى ملائمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملائمة عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة لعينات من التعرض.

لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة بشأن الافتراضات المستقبلية التي تستعين بها إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ثم قمنا بمقارنة الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعلن.

لقد قمنا باختيار عينات من التسهيلات الائتمانية وقيمنا دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا باختيار عينات لبعض المخاطر من التسهيلات الائتمانية التي تم تحديدها على أنها فردية وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم معقوليتها وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، لقد فحصنا بشكل دقيق التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول حساب الخسائر بافتراض التعثر للتعرضات ذات الانخفاضات الفردية من خلال اختبار قابلية التنفيذ وكفاية تقييم الضمانات الأساسية والاسترداد المقدّر عند التعثر.

امور التدقيق الرئيسية

ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتم مقارنتها مع احتساب المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب التعاقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها والناتجة من ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. ويستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تعد المتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر والواردة في الإيضاح رقم (٤٠) حول القوائم المالية الموحدة.

يتم تقييم محفظة الشركات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقتضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التفاوضي عن تحديد الفئات يدوياً ووفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد و المصنفة ضمن المرحلة (١) والمرحلة (٢) بواسطة النماذج اليدوية.

يتم تصنيف تعرضات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ولقد قمنا أيضاً بتقييم دقة الإفصاحات الواردة بالقوائم المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لحدث كوفيد ١٩ من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية ؛

قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة. بما في ذلك النظر في الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد ١٩ ؛

امور التدقيق الرئيسية

يتم قياس التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة أو القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في التسهيلات الائتمانية المدرجة بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي بعد مقارنتها مع تعليمات البنك المركزي الأردني لأحتساب المخصصات وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. وتتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.

كما يرد في الإيضاح رقم (٤٧) ، ان أثر جائحة كوفيد ١٩ أثرت بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم أخذها في نتائج نموذج البنك ، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة الناشئة عن الوباء ، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة ، والتي قد لا تخفف بشكل تام الخسائر المستقبلية ، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩.

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي بهم.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد ارتكبن منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية ومن ثم فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الحصول والضوابط المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية.

لقد أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

أمور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتتطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقاً ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير ، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.




نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠٢٢

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٥٢,٢١٧,٤٨٧	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٩,٩٧٩,٠٦١	٥٧,٢١٨,٨٨٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة
٣٠,٠٣٧,٥٦١	٣٢,٩٦٩,٦٩٧	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٥١٩,٨٠٦	١,٥٥٦,١٣١	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨٤٤,٦٤٠	٢,٨٢٦,٢٤٥	١٤	موجودات حق الإستخدام
٩,٢٢٦,٦١٨	٩,٠٦٧,٥٨٦	١٥/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥,٤٤٥,٠١٢	٢٦,٩٣٨,١٩٠	١٥	موجودات أخرى
١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	١٧	ودائع عملاء
٥١,٣٢٠,٧٠٣	٥٢,٧٦٢,١٨٤	١٨	تأمينات نقدية
٩٣,٤٨٤,١٤١	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	١٩	أموال مقترضة
٣,٥٤٥,٣٨١	٣,٣٧٨,٨٢٤	٢٠	مخصصات متنوعة
٦,٤٥٦,٤٥٢	٧,٢٥٦,٨٤٨	٢١/أ	مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٧٦,١٦٣	٢,٣٣٧,٤٤٢	٢١/ب	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٥٥,٣٢٥	٢,٧٦٢,٣٦٥	١٤	إلتزامات عقود التأجير
٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢٢,٨٩٧,٥٨٥	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣	٢٣	علاوة اصدار
٢٨,٣٧٩,٧٤٧	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	٢٤	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	احتياطي اختياري
٤,٧٠٥,١٠٧	٣,٥٧٠,٤٧٨	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٦,٥٢٧,٢٣٠	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	٢٦	أرباح مدورة
١٥٩,٨٧٦,٣٠٨	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥		مجموع حقوق الملكية
١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٦٢,٢٨٢,١٩٦	٦٣,١٩٤,٤٢٢	٢٨	الفوائد الدائنة
(٢٨,٥٠٤,٠٥٧)	(٢٦,٤٢٩,٧٢٥)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٣,٧٧٨,١٣٩	٣٦,٧٦٤,٦٩٧		صافي إيرادات الفوائد
٣,٣٣٥,٦٨٦	٣,٧٢٠,٥٦٥	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٣٧,١١٣,٨٢٥	٤٠,٤٨٥,٢٦٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٢٦,٤٩٨	٩٥٩,٧٢٩	٣١	أرباح عملات أجنبية
٣١,٨٧٥	٤,٠٠٠	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٦٤,٦٦٠	٣,٥١١,٦٣٥	٣٣	إيرادات أخرى
٤١,٤٣٦,٨٥٨	٤٤,٩٦٠,٦٢٦		إجمالي الدخل
			المصروفات
١٣,٣٣٥,٠٧٦	١٤,٧٠٩,٥٩٦	٣٤	نفقات موظفين
٢,٣٥٦,٢٩٣	٢,٣٦٣,٢٧٥	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٧,٨٢٨,٤٦٥	٧,٦٤٨,٥٧٥	٣٥	مصاريف أخرى
١٣,١١٥,٦٥٠	٤,٧٧٣,٨٠٢	٢٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
-	١٠٠,٦٦١	١٥	مخصص تدني عقارات مستملكة
٥٩٣,٨٨٤	٢٣٨,١٠٣	٢٠	مخصصات متنوعة
٣٧,٢٢٩,٣٦٨	٢٩,٨٣٤,٠١٢		إجمالي المصروفات
٤,٢٠٧,٤٩٠	١٥,١٢٦,٦١٤		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢,٩٨٥,٢٧٧)	(٥,٥٢٤,١٩٠)	٢١/	ضريبة الدخل
١,٢٢٢,٢١٣	٩,٦٠٢,٤٢٤		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٠١١	٠,٠٨٧	٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٢٢٢,٢١٣	٩,٦٠٢,٤٢٤	الربح السنة – قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة</u>
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٦٤٩,١٨٣	(١,٤١٩,٥٦١)	بعد الضريبة - ادوات دين
(١٠٩,١٩٧)	١١٦,١٤٣	ارباح (خسائر) القيمة العادلة للمشتقات
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الارباح والخسائر</u>
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٢١,٨١٣	١٦٨,٧٨٩	بعد الضريبة - ادوات ملكية
٢,٩٨٤,٠١٢	٨,٤٦٧,٧٩٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال		الاحتياطيات			
المكتتب به	علاوة اصدار	قانوني	اختياري	القيمة العادلة	أرباح مدورة
والمندفوع	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	١٩٧,٢٨١	٤,٧٠٥,١٠٧	١٦,٥٢٧,٢٣٠
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	(١,١٣٤,٦٢٩)	٩,٦٠٢,٤٢٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	١٠,٤٩٢
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	١٠,٤٩٢
المحول من الاحتياطيات	-	١,٥١٢,٦٦١	-	-	(١,٥١٢,٦٦١)
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	١٩٧,٢٨١	٣,٥٧٠,٤٧٨	٢٤,٦٢٧,٤٨٥
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	١٩٧,٢٨١	٢,٩٤٣,٣٠٨	١٥,٧٢٥,٧٦٦
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	١,٧٦١,٧٩٩	١,٢٢٢,٢١٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	(٤٢٠,٧٤٩)
المحول من الاحتياطيات	-	٤٢٠,٧٤٩	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	١٩٧,٢٨١	٤,٧٠٥,١٠٧	١٦,٥٢٧,٢٣٠

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩٠,٠٦٧,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٩,٢٢٦,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بما في ذلك الرسملة أو التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسبقاً استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المنورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبرك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
الأنشطة التشغيلية :			
٤,٢٠٧,٤٩٠	١٥,١٢٦,٦١٤		الربح قبل الضريبة – قائمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
٢,٣٥٦,٢٩٣	٢,٣٦٣,٢٧٥	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٣,١١٥,٦٥٠	٤,٧٧٣,٨٠٢	٢٧	مخصص خسائر انتمائية متوقعة على الموجودات المالية
-	١٠٠,٦٦١	١٥	مخصص تدني موجودات مستملكة
(٣٤,٦٣٠)	-		أرباح بيع موجودات مستملكة
(٤,٢٩٦,٥١٦)	٢,٣٤٤,٧٦٥		فوائد مستحقة
٤,٩٢٩	(٢,١٩٥)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٩٣,٨٨٤	٢٣٨,١٠٣		مخصص مخصصات متوقعة
١٥٣,١١٦	-		تدني أراضي معدة للبيع
(٣٤٩,٧٢٤)	١٤٠,٢٩٢		تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥,٧٥٠,٤٩٢	٢٥,٠٨٥,٣١٧		الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
التغيير في الموجودات والمطلوبات :			
(٤,٧٣٩,٢٦١)	(١٦,٦٣٩,٥١٥)		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٤٢,٣٣٤,٣٨١)	(٤٨,٥٨٨,٦٤٦)		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات انتمائية المباشرة
١٧,٢٩٥,١٥١	(١٣,٤٣٤,٢٩١)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٧,٩٣٠,٩١٢	٣٨,٤٠٢,٩٢٨		الزيادة في ودائع العملاء
١,٨٩٦,٦٦٦	١,٤٤١,٤٨١		الزيادة في تأمينات نقدية
(٢,٥٠٨,١٢٣)	٧٥٢,٦٦٨		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٣,٢٩١,٤١٦	(١٢,٩٨٠,٠٥٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(١,١٣٧,١٩٤)	(٤,٦٠٨,٠٦٦)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٨٨,٩٥٢)	(٤٠٤,٦٦٠)	٢٠	مخصصات متوقعة مدفوعة
١,٦٦٥,٢٧٠	(١٧,٩٩٢,٧٨٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٥٤,٠٤٣,١٦٩)	(٢٣,٠٠٣,٦٩٧)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧,٠٣٢,٧٨٤	٢١,٢٤٩,٧٣٥		بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ومرونة
(١٣,١٤٠,٧١١)	(٣٩,٠٣٦,٣٥١)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٤٢١,٦٣٠	٣٦,٩٧٢,٣٢٠		المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٨٥٠,٦٣٨)	(٤,٢٢٣,٧٢٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٢١	٥,١٧٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦٢,٠٢٠)	(٤٧٦,٥٣٢)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٩,٨٤١,٨٠٣)	(٨,٥١٣,٠٧٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(١٦,٦٥٥)	(٢٨,٣٤٧)		أرباح موزعة على المساهمين
٣٥,٦١٧,٨٢٧	١٠,٠٤٣,٧٢٨		الزيادة في أموال مقترضة
٣٥,٦٠١,١٧٢	١٠,٠١٥,٣٨١		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٧,٤٢٤,٦٣٩	(١٦,٤٩٠,٤٨١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٤٩,٧٢٤	(١٤٠,٢٩٢)		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)	(١٤,٩٢٨,٩٤٣)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	(٣١,٥٥٩,٧١٦)	٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية:			
-	١٧,١٦١,٧٤٩		المحول من مشاريع قيد التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٤ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة (يشار إليهما معا "بالمجموعة") في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية – البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني .

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

أ - يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

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

- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات ائتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.

- تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات .

- بناء على تعميمي البنك المركزي الأردني الى البنوك العاملة في الأردن رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ و ١٠/٣/١٤٩٦٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠ ، فإنه يجوز قيام البنك تأجيل الأقساط المستحقة او التي تستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون ان يؤثر أيضا على تصنيف العميل الائتماني .

ب - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

- يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.

- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.
- تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ فيما يلي :

- شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك ، وتمارس إدارة الاستثمار واعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية ويبلغ رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار . ان مجموع موجوداتها ٤١,٧٤٥,٣٩٤ دينار ومجموع مطلوباتها ١٧,٣٣٣,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٣,٨٢٥,٨٢٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,٠١٢,٥١١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف :

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
 - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
 - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.
- يتم إعداد القوائم المالية 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 للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبنك المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض ، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي :

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي :

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير . وعلى وجه التحديد :

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

- يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر :
- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر .
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الاحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

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

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت ، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية .
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة . طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخضم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق
تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة ، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإنها تُقاس لاحقاً :

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٥ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٩ - ١٠	ديكورات وتحسينات عقارية

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

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.
- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الاعمال تحت الانجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تاجيلها لحين اكتمال المشروع .
- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات .

القيمة العادلة

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

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

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

رأس المال

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة . يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

لا غرض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة ، ويتم تصنيف التحوط كما يلي :

- **التحوط للقيمة العادلة :** هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال ، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .

- **التحوط للتدفقات النقدية :** هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها .

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠ .

الموجودات غير الملموسة

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

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج والخلوات على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدل سنوي ٢٠٪.

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بالعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

- يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:
- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.
- يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

البنك كمؤجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

يتم الاعتراف بالدخل من الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابتة على مدى عمر الايجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الايجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الايجار او بالقيمة الحالية للحد الادني من دفعات الايجار ، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة ، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

يتم توزيع دفعات الايجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الاعتراف بمصاريف التمويل مباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

يتم الاعتراف بدفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالفوائد الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة ، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) " دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتحديد الأدوات المالية التي من الممكن ان تتأثر نتيجة لتعديل سعر الفائدة المرجعي. ، حيث تم الانتهاء من عملية تهيئة النظام البنكي فيما يتعلق بعملية الانتقال لسعر فائدة مرجعي (IBOR Transition) بحيث أصبح النظام جاهز لتطبيق سعر الفائدة المرجعي الجديد سواء على مستوى القروض أو المشتقات المالية. وقامت المجموعة بتحديد خطة العمل بخصوص الانتقال لسعر الفائدة المرجعي لكافة العقود القائمة والتي تشمل التحول التدريجي وحسب تاريخ مراجعة الحساب اعتباراً من ٢٠٢٢/١/١ لغاية نهاية شهر حزيران ٢٠٢٣ (للعقود بالدولار الأمريكي)، في حين تم تضمين كافة العقود القائمة Fallback language لحين الانتقال لسعر الفائدة المرجعي البديل.

قامت المجموعة بالاتفاق على اعتماد سعر الفائدة المرجعي البديل كأساس لتسعير كافة العقود الجديدة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/١/١ و اعتماد التوثيق القانوني للعقود الجديدة والتي سيكون سعر الفائدة المرجعي البديل أساس في التسعير. علماً بأنه قام البنك بعقد مجموعة من الورشات التدريبية لكافة مدراء الحسابات (RM's) وكذلك لأشخاص ذوي العلاقة بموضوع الانتقال الى سعر فائدة مرجعي بديل، علماً بأنه تم مراجعة كافة السياسات و إجراءات العمل لدى المجموعة للتأكد من تحديثها (في حال الحاجة) في ما يتعلق بالانتقال للسعر فائدة مرجعي بديل

إن قيمة عقود المشتقات التي من المتوقع ان يتم تعديل سعر الفائدة المرجعي لها مستقبلاً تبلغ حوالي ٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما ان قيمة العقود من غير المشتقات والتي من المتوقع ان يتم تعديل سعر الفائدة المرجعي لها مستقبلاً تبلغ حوالي ٧٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تم دراسة اثر التعديلات المتوقعة على الاسعار المرجعية ولم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للمجموعة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عامّاً ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعريفًا لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ . يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) – مرجع لإطار المفاهيم
تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩ . كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلبًا يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات – المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
تطبق التعديلات على العقود التي لم تفِ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولى.	
التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) .	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض ، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .	لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
معايير المحاسبة الدولية رقم ٤١ - الزراعة يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنبًا إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.
كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.	
وضع مجلس المعايير أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥٤ و ٥٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى .

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

فيما يلي الأحكام الهامة ، غير تلك التي تنطوي على تقديرات (والمفصح عنها أدناه) ، التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٤٠). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية
يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

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

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المكزري الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة ، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية .

تطبق إدارة البنك الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الإستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية ، وقد قامت ، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعادت البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي ، حددت المجموعة وثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج احتمالية التعثر لكل سيناريو.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد لمحافظ الموجودات المالية المعنية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملائمتها في نهاية كل فترة تقرير.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٦ ، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية ، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك ، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نسبة التغير المتوقع في الناتج المحلي الإجمالي (GDP)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
سيناريو الحالة الأساسية	١,٧٤	٤,١١	٦,٥٤	٩,١٦	١١,٩٤
سيناريو ايجابي	٤,٨١	٨,٠٤	١٠,٤٧	١٢,٩٤	١٥,٧٦
سيناريو عكسي	(٢,٣٧)	(١,٣٤)	١,٠٥	٣,٩٠	٦,٦٣
نسبة التغير المتوقع في الناتج حقوق الملكية (أسعار الاسهم)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
سيناريو الحالة الأساسية	٠,٦٨	(٠,٢٣)	١,٧٣	٤,٩٩	٧,٣٤
سيناريو ايجابي	٩,٩٦	٨,٥١	٩,١٣	١٠,٠١	١١,٨١
سيناريو عكسي	(١٧,٣٥)	(١٠,٦٣)	(٣,٩٩)	٠,٧٥	٣,٥٩

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية لمحفظة تسهيلات الشركات حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥ % يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع ، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥ % زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض ، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للإحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية . وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

٢٠٢١	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (ارتباطات والتزامات محتملة)	موجودات أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>الناتج المحلي الإجمالي (GDP)</u>						
١٠,٢٧٠	٢,٠٨٢	٦,٨٦٨	٥,٢١٦,٥٤٩	٤٤٣,٩٥٦	١٠٨	٥%
١٤,٤٨٧	٤,٠٤٨	١٠,٥٩٦	٦,٠٣٢,٦١٢	٦٢٥,٥٣٤	١٠٨	٥-%
<u>حقوق الملكية</u>						
١١,٦٤٤	٢,٨٣٠	٧,٧٠٣	٥,٢٧٩,٦٤٥	٤٧٧,٨٨٤	١٠٥	٥%
١٢,٠٨٧	٢,٨٣٠	٨,٨٨١	٥,٧٧٤,٠١٣	٥٥١,٧٠٠	١١٢	٥-%

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول	٢٠٢١		٢٠٢٠	٣١ كانون الأول
	دينار	دينار		
نقد في الخزينة	٥,٨٥٤,٤٦٧	٦,٦٩٤,٦٣٠		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :				
حسابات جارية وتحت الطلب	٧,١٥٢,٧٦٨	١٣,٠٢٠,١٤٦		
متطلبات الاحتياطي النقدي	٣٥,٢٦٤,٨٢٣	٣٢,٥٠٢,٧١١		
ودائع لأجل و خاضعة لاشعار	٧,٠٠٠,٠٠٠	-		
إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي	٤٩,٤١٧,٥٩١	٤٥,٥٢٢,٨٥٧		
المجموع	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	٥٢,٢١٧,٤٨٧		

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٥,٢٦٤,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٢,٥٠٢,٧١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

٢٠٢١	٢٠٢٠		المرحلة الأولى - إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة المجموع	٢٠٢٠	٢٠٢١
	دينار	دينار				دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٥٢٢,٨٥٦	-	-	-	-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	٤٥,٥٢٢,٨٥٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣,٨٩٤,٧٣٣	-	-	-	-	-	٣,٨٩٤,٧٣٣
الأرصدة المسددة	-	-	-	-	-	(١٥,٠٨٤,٩٧٥)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٤١٧,٥٨٩	-	-	-	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	٤٩,٤١٧,٥٨٩

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٠		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
	دينار	دينار					دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١١٣,٦٦٩	٥٧٥	٢٣,٠٣٠,٢٨٤	٢٤,٧٢٣,٥٢٣	٢٣,١٤٣,٩٥٣	٢٤,٧٢٤,٠٩٨	٢٣,١٤٣,٩٥٣	٢٤,٧٢٤,٠٩٨
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٢١,٧٨٦,٧٣٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١٢,٢٩٦,١٨٢	٢٩,٨٤٠,٠٠٣	٣٤,٠٨٢,٩١٢	٦٥,٢٩٠,٠٠٣	٣٤,٠٨٢,٩١٢	٦٥,٢٩٠,٠٠٣
المجموع	٢١,٩٠٠,٣٩٩	٣٥,٤٥٠,٠٧٥	٣٥,٣٢٦,٤٦٦	٥٤,٥٦٣,٥٢٦	٥٧,٢٢٦,٨٦٥	٩٠,٠١٤,١٠١	٥٧,٢٢٦,٨٦٥	٩٠,٠١٤,١٠١
مخصص التذني	(٥,٩٨٤)	(٢٩,١٢٠)	(١,٩٩٤)	(٥,٩٢٠)	(٧,٩٧٨)	(٣٥,٠٤٠)	(٧,٩٧٨)	(٣٥,٠٤٠)
صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,٨٩٤,٤١٥	٣٥,٤٢١,٤٥٥	٣٥,٣٢٤,٤٧٢	٥٤,٥٥٧,٦٠٦	٥٧,٢١٨,٨٨٧	٨٩,٩٧٩,٠٦١	٥٧,٢١٨,٨٨٧	٨٩,٩٧٩,٠٦١

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥,٩٥٥,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٩٥١,٢٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢١	٢٠٢٠		المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة المجموع	٢٠٢٠	٢٠٢١
	دينار	دينار				دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	-	-	٥٩,٢٦٤,٩١٧	٨٩,٩٧٩,٠٦١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦,١٧٧,٠٩٤	-	-	-	-	٦٢,٩٨١,٣٦٥	٦,١٧٧,٠٩٤
الأرصدة المسددة	(٣٨,٩٢٩,٢٩٠)	-	-	-	-	(٣٢,٢٣٢,١٨١)	(٣٨,٩٢٩,٢٩٠)
المجموع	٥٧,٢٢٦,٨٦٥	-	-	-	-	٩٠,٠١٤,١٠١	٥٧,٢٢٦,٨٦٥
مخصص التذني	(٧,٩٧٨)	-	-	-	-	(٣٥,٠٤٠)	(٧,٩٧٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	-	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١	٥٧,٢١٨,٨٨٧

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٣١ ك٣١				
٢٠٢٠		٢٠٢١		
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٢,٨٠٨	٣٥,٠٤٠	-	-	٣٥,٠٤٠
٣٥,٠٤٠	٧,٩٧٨	-	-	٧,٩٧٨
(٢,٨٠٨)	(٣٥,٠٤٠)	-	-	(٣٥,٠٤٠)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٥,٠٤٠	٧,٩٧٨	-	-	٧,٩٧٨

الرصيد بداية السنة
خسارة التدني على الأرضة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرضة المسددة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرضة والإيداعات المدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنـوك ومؤسسات		بنـوك ومؤسسات		بنـوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ ك٣١		٣١ ك٣١		٣١ ك٣١	
٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
-	-	١٥,٩٥٢,٥٠٠	٧,٣٤٣,١٣٥	١٥,٩٥٢,٥٠٠	٧,٣٤٣,١٣٥
-	-	-	-	-	-
-	-	٨,٠٣٠,١٥٠	-	٨,٠٣٠,١٥٠	-
-	-	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٣٤٣,١٣٥
-	-	(٣,٨٤٤)	-	(٣,٨٤٤)	-
-	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٣٤٣,١٣٥

البند

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
اكثر من ٦ اشهر الى ٩ اشهر
اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر
المجموع
مخصص التدني
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٠		٢٠٢١		
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	-	-	٢٣,٩٨٢,٦٥٠
(٢,٦٠٣,٨٧٤)	(٧,٣٤٣,١٣٥)	-	-	(٧,٣٤٣,١٣٥)
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	-	-	٢٣,٩٨٢,٦٥٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي المخصص لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٠		٢٠٢١		
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
-	-	-	-	-
-	٣,٨٤٤	-	-	٣,٨٤٤
-	-	-	-	-
-	٣,٨٤٤	-	-	٣,٨٤٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٠	٢٠٢١
	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة *	٢٣,١٠٨,٢١١	٢٥,٩٩٢,٢٩٤
قروض وكمبيالات **	٣٠٢,٠٨٧,٣٤٤	٣٥١,٩٤٧,٨٣٦
بطاقات الائتمان	٣,٨٣٠,٧٠٢	٣,٨٤٤,٤٨٥
القروض العقارية	٧٢,١١٨,٤٠٨	٦٨,٣١٤,٢١٩
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة *	٨١,٥٣٧,٧٢٧	٧٠,٨٢٦,٤٤٤
قروض وكمبيالات **	١٨١,٦٢٠,٠٧٦	١٧٥,٧٤٦,٩٥٨
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة *	٤,٨٨٨,٥٨٤	٥,٢٧١,٨٥١
قروض وكمبيالات **	٢٠,٦٩٤,٥٣٤	٢٠,٧٢٣,٢٤٥
الحكومة والقطاع العام **	٣٠,١١٩,٤١٧	٤٩,٠٩٨,٥٠٦
المجموع	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨
ينزل : فوائد معلقة	(١٤,١٤٩,٩٠٤)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)
ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٥,٩١٣,١٦٧)	(٦١,٠٩٦,٥٠٧)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٤,١٨٣) ١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٢,٩٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٠,٦٦٩) ٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٦٦,٢٥٨,٠٢٣ دينار أي ما نسبته ٨,٥٨٥ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٢,٨٨٩,٠٩١) دينار أي ما نسبته ٨,٧٣٥ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٨,٩١٧,٨٨٩ دينار أي ما نسبته ٦,٤٨٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٨,٧٣٩,١٨٧) دينار أي ما نسبته ٦,٩٠٥ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٩,٠٩٨,٥٠٦ دينار أي ما نسبته ٦,٣٦٢ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٠,١١٩,٤١٧) دينار أي ما نسبته ٤,١٨٣ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

إفصاح الحركة على التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٥,٦٥٦,٥٥١	٣٥٤,٢٧١,٥٤١	٥٧,٩٨٢,٧٣١	٢٩,٢٥٥,٠٨٩	٦٢,٨٨٩,٠٩١	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣
٦١,٥١٧,٩٨٦	١٧٨,٩١٥,٩١٤	١٩,١٠٦,٨٣٢	٢,٥٢٠,٤٦٩	٤,١٧٦,٨٢٨	٢٦٦,٢٣٨,٠٢٩
(٥٨,٦٢٥,٤٧٨)	(١٢٥,٤٥٩,٧٦٠)	(١٧,٨٠٥,٠٨٩)	(٤,٦٦١,٠٠٢)	(٦,٦٨٥,٨٩٤)	(٢١٣,٢٣٧,٢٢٣)
٨,٠١٦,٩٩٦	٧,٩١٩,٢٧٥	(٨,٠١٦,٩٩٦)	(٧,٣٩٧,٣٤٢)	(٥٢١,٩٣٣)	-
(٢,٥٦٧,٩٧١)	(٦,٧٠١,٨٧٩)	٢,٥٦٧,٩٧١	٦,٩٠١,٧٧٠	(١٩٩,٨٩١)	-
-	(١,٢٧٤,٨٠٦)	(١,٥٥٣,٣٧٢)	(٤,٣٢٠,٩٢٧)	٧,١٤٩,١٠٥	-
(٥٦٢,٥٨٨)	(٤٣١,٧٧١)	١٣٣,١٣٠	١٧٠,٥٤١	(٣٨٣,٤٧٣)	(١,٠٧٤,١٦١)
-	-	-	-	(١٦٥,٨١٠)	(٢٣٨,٨٢٧)
٢٢٣,٤٣٥,٤٩٦	٤٠٧,٢٣٨,٥١٤	٥٢,٤١٥,٢٠٧	٢٢,٤١٨,٥٩٨	٦٦,٢٥٨,٠٢٣	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تحويلة إلى المرحلة الأولى

ما تحويلة إلى المرحلة الثانية

ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التدني بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠		٢٠٢١			
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٤٣,١٢٢	١,٩٥٨,١٤٤	٦,٨٧٠,٨٤٨	٢,٣٦٢,٨٤٣	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٥,٩١٣,١٦٧
٦١٥,٩٠٩	١,١٠٠,٤٩٥	٥,٥٩١,٩٤٥	٤٧١,٧٣٠	٢,١٠٩,٤٦٠	٩,٨٨٩,٥٣٩
(١,١٦١,٧٢٥)	(٨٢٣,٣٢٩)	(١,٦٨٧,٨٧٩)	(٧٧٦,٤٣٠)	(٢,٦٢٥,٣٤٦)	(٧,٠٧٤,٧٠٩)
٦١,١١٤	٢٦,١٢٢	(٦١,١١٤)	(٢٢,٣٧٩)	(٣,٧٤٣)	-
(١٠٥,٩٤٢)	(٦٧٠,٠٦٧)	١٠٥,٩٤٢	٦٩٠,٣٤٤	(٢٠,٢٧٧)	-
-	(٨٨٥,٧٥٣)	(١,٣٢٢,٧٦٢)	(٢,٠١٣,٩٨٠)	٤,٢٢٢,٤٩٥	-
٧٦,١٩٤	١,٥١٣,١١٢	٦٤٦,٣٩١	٩٤٥,١٩٨	(٧٩٤,٣٤٥)	٢,٣٨٦,٥٥٠
-	-	-	-	(١٨,٠٤٠)	(١٨,٠٤٠)
١,٧٢٨,٦٧٢	٢,٢١٨,٧٢٤	١٠,١٤٣,٣٧١	١,٦٥٧,٣٢٦	٤٥,٣٤٨,٤١٤	٦١,٠٩٦,٥٠٧

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تحويلة إلى المرحلة الأولى

ما تحويلة إلى المرحلة الثانية

ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التعرضات المدومة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة :

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٩١٣,١٦٧	-	٢,١٠٣,٥٦٥	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٧٢٤,١٤٤	٢٠,٢٦٠,٦٧٥
٩,٨٨٩,٥٣٨	-	٢٧٥,٨٨٢	٧,٣٩٨,٤١٤	٥٩,٨٤٦	٢,١٥٥,٣٩٦
(٧,٠٧٤,٧٠٨)	-	(٤٨٠,٦١٧)	(٣,٧٤٩,٦٥٩)	(١٩١,١٩١)	(٢,٦٥٣,٢٤١)
(١,٣١١,٩٣٢)	-	(٩,٤٩٤)	(٣٥,٣٣٤)	(٨,٦٢١)	(١,٢٥٨,٤٨٣)
(٢,١٣٣,١٩٨)	-	(٨٣,١٣٩)	(١,١٩٤,٧٩٥)	(٤٤,٩٨٥)	(٨١٠,٢٧٩)
٣,٤٤٥,١٣٠	-	٩٢,٦٣٣	١,٢٣٠,١٢٩	٥٣,٦٠٦	٢,٠٦٨,٧٦٢
٢,٣٨٦,٥٥٠	-	٨٢,٢١٢	٥٨١,٠٢٠	(٢٥,٦٢١)	١,٧٤٨,٩٣٩
-	-	-	-	-	-
(١٨,٠٤٠)	-	-	-	-	(١٨,٠٤٠)
٦١,٠٩٦,٥٠٧	-	١,٩٨١,٠٤٢	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٥٦٧,١٧٨	٢١,٤٩٣,٧٢٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

الرصيد بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

الرصيد بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٤٢,٥٤٥,١٩٣	١٠٨,٩٢٣	١,٦٦٢,٢٨١	٢١,٧٦٥,١٤١	٥٦٣,٢٣١	١٨,٤٤٥,٦١٧
١٣,٨٦٩,١٣٠	-	٥٥٩,٥٤٢	١٠,٨٣٩,١٩٠	١٦٤,١٠٦	٢,٣٠٦,٢٩٢
(٤,٣٧٣,٤٢٨)	(١٠٨,٩٢٣)	(١١٣,٩٦٦)	(٢,٠٥٢,٧٩٧)	(١٢٨,٧٦٤)	(١,٩٦٨,٩٧٨)
(١,٠٩٦,٣٣٨)	-	(١٤,١١٥)	(٢٨,٥٧١)	(١٠٠,٤٠٦)	(٩٥٣,٢٤٦)
(٣,٧٧٠,٦٦٦)	-	١٤,٠٨٦	(٣,١٧٦,٩٦٩)	٥٦,١٧٦	(٦٦٣,٩٥٩)
٤,٨٦٧,٠٠٤	-	٢٩	٣,٢٠٥,٥٤٠	٤٤,٢٣٠	١,٦١٧,٢٠٥
٣,٩٠٠,٢٠١	-	(٤,٢٩٢)	٢,٢٧٣,٢٤٩	١٢٥,٥٧١	١,٥٠٥,٦٧٣
-	-	-	-	-	-
(٢٧,٩٢٩)	-	-	-	-	(٢٧,٩٢٩)
٥٥,٩١٣,١٦٧	-	٢,١٠٣,٥٦٥	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٧٢٤,١٤٤	٢٠,٢٦٠,٦٧٥

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٦٨٤,٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (١,٨٦٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الإجمالي	الشركات			
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,١٤٩,٩٠٤	٩٦٥,٨٠٨	٤,٩٨٦,٨٦٩	٣٢٢,٤٥٩	٧,٨٧٤,٧٦٨
٤,٣٤٤,٠٩٠	١٣٣,٥٠٣	٢,٦٢٦,٢٨٥	٦٤,٣٣٣	١,٥١٩,٩٦٩
١,٠٠٦,٠٩٠	(٢٩,٦٢٥)	(٤٦٥,١٢١)	-	(٥١١,٣٤٤)
١٤٧,٧٧٠	-	(٢,١٧٢)	-	(١٤٥,٥٩٨)
١٧,٣٤٠,١٣٤	١,٠٦٩,٦٨٦	٧,١٤٥,٨٦١	٣٨٦,٧٩٢	٨,٧٣٧,٧٩٥

للعام ٢٠٢١

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

١٠,٧١٢,٤٢٥	٧٢٩,٢٧١	٢,٧٤٨,٦٣٨	٢٣٨,٨٦٢	٦,٩٩٥,٦٥٤
٤,٠٨٥,٤٤٨	٢٤١,٦٠١	٢,٣٢٩,٨٥٦	٨٧,٦١٤	١,٤٢٦,٣٧٧
(٤٣٧,٠٧١)	(٤,٧٠٤)	(٦٩,١٠٣)	-	(٣٦٣,٢٦٤)
(٢١٠,٨٩٨)	(٣٦٠)	(٢٢,٥٢٢)	(٤,٠١٧)	(١٨٣,٩٩٩)
١٤,١٤٩,٩٠٤	٩٦٥,٨٠٨	٤,٩٨٦,٨٦٩	٣٢٢,٤٥٩	٧,٨٧٤,٧٦٨

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	(٢,١٧٤,٢٧٣)	-	١١,١٦٢,٧٤٥	(١,٤٣٥,١٩٥)	-	٢٨,٠٩٧,٤٦٤	(١٧,٨٨٤,٢٦١)	(٨,٧٣٧,٧٩٥)	٣٨١,٧٨٤,٦١٥	(٢١,٤٩٣,٧٢٩)	(٨,٧٣٧,٧٩٥)
٥٧,٥١٨,٢٣٥	(٣٤,١٧٥)	-	٩,٥٤٢,٧٨٥	(٦٦,٦٨٠)	-	١,٢٥٣,١٩٩	(٤٦٦,٣٢٣)	(٣٨٦,٧٩٢)	٦٨,٣١٤,٢١٩	(٥٦٧,١٧٨)	(٣٨٦,٧٩٢)
١٦٤,٢١٩,٧٤٧	(١,٦٦١,٥٥٣)	-	٤٨,٥٣٦,٧٤٦	(١٠,١٦١,٩٩٧)	-	٣٣,٨١٦,٩٠٩	(٢٥,٢٣١,٠٠٨)	(٧,١٤٥,٨٦١)	٢٤٦,٥٧٣,٤٠٢	(٣٧,٠٥٤,٥٥٨)	(٧,١٤٥,٨٦١)
١٧,٣١٣,١١٦	(٧٧,٣٩٥)	-	٥,٥٩١,٥٢٩	(١٣٦,٨٢٥)	-	٣,٠٩٠,٤٥١	(١,٧٦٦,٨٢٢)	(١,٠٦٩,٦٨٦)	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	(١,٩٨١,٠٤٢)	(١,٠٦٩,٦٨٦)
٤٩,٠٩٨,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	-	-
٦٣٠,٦٧٤,٠١٠	(٣,٩٤٧,٣٩٦)	-	٧٤,٨٣٣,٨٠٥	(١١,٨٠٠,٦٩٧)	-	٦٦,٢٥٨,٠٢٣	(٤٥,٣٤٨,٤١٤)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	(٦١,٠٩٦,٥٠٧)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

الحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩١,٣٥٦,٩١٤	(١,٩١٨,٧٣٩)	-	١٢,٧٧٢,٠٩٥	(١,٩٩٤,٩٥٢)	-	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	(١٦,٣٤٦,٩٨٤)	(٧,٨٧٤,٧٦٨)	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧	(٢٠,٢٦٠,٦٧٥)	(٧,٨٧٤,٧٦٨)
٥٦,١٠٥,٦٢٠	(٢٤,٢٨٥)	-	١٤,٨٢٧,٦٣٣	(٢٦٤,٠٥٩)	-	١,١٨٥,١٥٥	(٤٣٥,٨٠٠)	(٣٢٢,٤٥٩)	٧٢,١١٨,٤٠٨	(٧٢٤,١٤٤)	(٣٢٢,٤٥٩)
١٧٤,٨٨٤,٧١٨	(٢,١٤٥,٧٩٠)	-	٥٥,٣١٩,٣١٠	(٦,٨٥٥,٠٩٠)	-	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	(٢٣,٨٢٣,٩٠٣)	(٤,٩٨٦,٨٦٩)	٢٦٣,١٥٧,٨٠٣	(٣٢,٨٢٤,٧٨٣)	(٤,٩٨٦,٨٦٩)
١٧,٤٦١,٤٢٣	(١١٢,٤٥٢)	-	٤,٢٦٨,٧٨٢	(١١٩,٥٩٠)	-	٣,٨٥٢,٩١٣	(١,٨٧١,٥٢٣)	(٩٦٥,٨٠٨)	٢٥,٥٨٣,١١٨	(٢,١٠٣,٥٦٥)	(٩٦٥,٨٠٨)
٣٠,١١٩,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,١١٩,٤١٧	-	-
٥٦٩,٩٢٨,٠٩٢	(٤,٢٠١,٢٦٦)	-	٨٧,١٨٧,٨٢٠	(٩,٢٣٣,٦٩١)	-	٦٢,٨٨٩,٠٩١	(٤٢,٤٧٨,٢١٠)	(١٤,١٤٩,٩٠٤)	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	(٥٥,٩١٣,١٦٧)	(١٤,١٤٩,٩٠٤)

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

الحكومة والقطاع العام

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك للأفراد :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
١	-	١٣,٩٠٤,٥٠٩	-	٤٩,٨٠٨	-	١١,٤١٢,٤٩٢
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	١,٠١٥,٩٥٢	-	٨,٤٢١	-	١,٠٢٤,٣٧٣
٤	-	٢٤,١٧٦,٥٣١	-	٢٦٨,٥٧٩	-	٢٩,٢٢٩,٢١٧
٥	-	٢٧٣,١٤٢,١٢٢	-	٢,٨٢٨,٥٨٢	-	٢٧٥,٩٧٠,٧٠٤
٦	-	٢٩,٩٦٨,٨٥٨	-	٢,٢٢١,٦٧٣	-	٣٢,٢٢١,٨٠٥
٧	-	٢٥٥,٩٥١	-	٥,٤٣١,٩٩٧	-	٥,٦٨٧,٦٠٢
٨	-	٦٠,٤٨٣	-	٣٥٣,٦٨٥	-	٤٨٤,٤٦٧
٩	-	-	-	-	١,١٦٦,٨٨٥	١,١٦٦,٨٨٥
١٠	-	-	-	-	٢,٨٢٩,٩٩٢	٢,٨٢٩,٩٩٢
١١	-	-	-	-	٢٤,١٠٠,٥٨٧	٢٤,١٠٠,٥٨٧
المجموع	-	٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	-	١١,١٦٢,٧٤٥	٢٨,٠٩٧,٤٦٤	٣٨١,٧٨٤,٦١٥

فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٢٩١,٣٥٦,٩١٤	-	١٢,٧٧٢,٠٩٥	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٧١,١٧١,٩٩٧	-	١,٦٨٩,١٣٥	١,١٢٥,٦٩٨	١٧٣,٩٨٦,٨٣٠
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(١١٦,٦٧٣,٣٥٥)	-	(٢,٩٦٥,٢٢٦)	(١,١٩٧,٠٥٨)	(١٢٠,٨٣٥,٦٣٩)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣,٥٥٠,٦٤٣	-	(٣,٠٢٨,٧١٠)	(٥٢١,٩٣٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥,٢٩٨,٢٦٠)	-	٥,٤٩٨,١٥١	(١٩٩,٨٩١)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٢٥٣,٦٠٧)	-	(٣,٢٨٦,٩٠٤)	٤,٥٤٠,٥١١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٣٢٩,٩٢٦)	-	٤٨٤,٢٠٤	(٣٨٣,٤٧٣)	(٢٢٩,١٩٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعنومة	-	-	-	-	(١٦٣,٦٣٨)	(١٦٣,٦٣٨)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	-	١١,١٦٢,٧٤٥	٢٨,٠٩٧,٤٦٤	٣٨١,٧٨٤,٦١٥

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
رصيد بداية السنة	-	١,٩١٨,٧٣٩	-	١,٩٩٤,٩٥٢	١٦,٣٤٦,٩٨٤	٢٠,٢٦٠,٦٧٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١,٠٨٨,١٤٢	-	٣٣٧,٢٣١	٧٣٠,٠٢٣	٢,١٥٥,٣٩٦
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٨١٤,٠٨٧)	-	(٦٣٩,٠٨٣)	(١,٢٠٠,٠٧١)	(٢,٦٥٣,٢٤١)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢٣,٥٢٦	-	(١٩,٧٨٣)	(٣,٧٤٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٦٦٠,٢٥٩)	-	٦٨٠,٥٣٦	(٢٠,٢٧٧)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٨٨٤,٣٤٤)	-	(١,٩٥٩,٣٨٦)	٢,٨٤٣,٧٣٠	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	١,٥٢٨,٥٥٦	-	١,٠٤٠,٧٢٨	(٧٩٤,٣٤٥)	١,٧٤٨,٩٣٩
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات المعنومة	-	-	-	-	(١٨,٠٤٠)	(١٨,٠٤٠)
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	٢,١٧٤,٢٧٣	-	١,٤٣٥,١٩٥	١٧,٨٨٤,٢٦١	٢١,٤٩٣,٧٢٩

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك العقاري :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١	-	١,٧٩٣,٠٣٩	-	٨٤,٢٧٤	-	١,٩٠١,٧٥١
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	١,٤٦٦,٣٤٠	-	٤٢,٤٦٧	-	٢,٠٩٩,٢٢٠
٤	-	٥,١٠٩,٩٦٧	-	١٠٥,٦٧٦	-	٥,٧٩٣,١٠٧
٥	-	٤٢,٩٢٧,٥١٥	-	١,١٧٣,٢٠٩	-	٤٤,٩١١,٤٩٠
٦	-	٦,٢٢١,٣٧٤	-	٦,٠٢٦,٧٠٩	-	١٤,٢١٩,٢١٥
٧	-	-	-	٢,١١٠,٤٥٠	-	١,٨٣٤,٦٩٥
٨	-	-	-	-	-	١٧٣,٧٧٥
٩	-	-	-	-	٢١,١٩٩	٥٧,٨٩١
١٠	-	-	-	-	٨٨,٩٠٤	-
١١	-	-	-	-	١,١٤٣,٠٩٦	١,١٢٧,٢٦٤
المجموع	-	٥٧,٥١٨,٢٣٥	-	٩,٥٤٢,٧٨٥	١,٢٥٣,١٩٩	٧٢,١١٨,٤٠٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٥٦,١٠٥,٦٢٠	-	١٤,٨٢٧,٦٣٣	١,١٨٥,١٥٥	٧٥,٤٤١,٣٤٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٥,٧٢٤,٣١٤	-	١١٥,٥٣٠	٣٤,٩٠٢	٥,٢٣٩,٠٨٥
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٧,١٥٣,٦٦٨)	-	(١,٦٩٥,٧٧٦)	(٢٨٢,١٩١)	(٨,١٥٨,٤٨٨)
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى	-	٤,٣٦٨,٦٣٢	-	(٤,٣٦٨,٦٣٢)	-	-
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية	-	(١,٤٠٣,٦١٩)	-	١,٤٠٣,٦١٩	-	-
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة	-	(٢١,١٩٩)	-	(٢٩٤,١٣٤)	٣١٥,٣٣٣	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(١٠١,٨٤٥)	-	(٤٤٥,٤٥٥)	-	(٣٩٩,٥١٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	(٤,٠١٧)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٥٧,٥١٨,٢٣٥	-	٩,٥٤٢,٧٨٥	١,٢٥٣,١٩٩	٧٢,١١٨,٤٠٨

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
رصيد بداية السنة	-	٢٤,٢٨٥	-	٢٦٤,٠٥٩	٤٣٥,٨٠٠	٥٦٣,٢٣١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٩,٧١٦	-	-	٥٩,٨٤٦	١٦٤,١٠٦
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	-	(١,٧٦١)	-	(١١٦,٢١٧)	(٧٣,٢١٣)	(١٢٨,٧٦٤)
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى	-	٢,٥٩٦	-	(٢,٥٩٦)	-	-
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية	-	(٩,٨٠٨)	-	٩,٨٠٨	-	-
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٤٠٩)	-	(٥٢,١٩٧)	٥٣,٦٠٦	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	١٠,٥٥٦	-	(٣٦,١٧٧)	-	١٢٥,٥٧١
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	٣٤,١٧٥	-	٦٦,٦٨٠	٤٦٦,٣٢٣	٧٢٤,١٤٤

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الكبرى :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٨٣٥,٦٣٨	-	-	-	-	٢٤,٨٣٥,٦٣٨	٤٠,٦٢٦,٩٦٥
١٨١,٢٨٦,٦٢٧	-	١٣,٨٥٠,٧٠٠	-	-	١٩٥,١٣٧,٣٢٧	١٨٣,٣٢٧,٧٨٣
١١٥	٧,١٩٥,٨٧٣	٩,٠٤٨,١١٨	١,٧١٣,٠٦٧	-	١٧,٩٥٧,١٧٣	١٣,٣٥٧,٠٢٠
-	-	٢٣,٩٢٤,٨٦١	-	-	٢٣,٩٢٤,٨٦١	٢٣,٠١١,٦٧٧
-	-	-	-	-	٧٣٩,٨٨٩	٧٣٩,٨٨٩
-	-	-	-	-	-	٥,٦٧٢,٥٥٤
-	-	-	-	-	٣٣,٠٧٧,٠٢٠	٢٤,٥٨٠,٤٤١
٢٠٦,١٢٢,٣٨٠	٧,١٩٥,٨٧٣	٤٦,٨٢٣,٦٧٩	١,٧١٣,٠٦٧	٣٣,٠٧٧,٠٢٠	٢٩٥,٦٧١,٩٠٨	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٢٤,٨٣٥,٦٣٨	-	-	-	-	٤٠,٦٢٦,٩٦٥
٦	١٨١,٢٨٦,٦٢٧	-	١٣,٨٥٠,٧٠٠	-	-	١٨٣,٣٢٧,٧٨٣
٧	١١٥	٧,١٩٥,٨٧٣	٩,٠٤٨,١١٨	١,٧١٣,٠٦٧	-	١٣,٣٥٧,٠٢٠
٨	-	-	٢٣,٩٢٤,٨٦١	-	-	٢٣,٠١١,٦٧٧
٩	-	-	-	-	٧٣٩,٨٨٩	٧٣٩,٨٨٩
١٠	-	-	-	-	-	٥,٦٧٢,٥٥٤
١١	-	-	-	-	٣٣,٠٧٧,٠٢٠	٢٤,٥٨٠,٤٤١
المجموع	٢٠٦,١٢٢,٣٨٠	٧,١٩٥,٨٧٣	٤٦,٨٢٣,٦٧٩	١,٧١٣,٠٦٧	٣٣,٠٧٧,٠٢٠	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
١٩٨,١٩٥,١٤٤	٦,٨٠٨,٩٩١	٥٣,٧١٣,٩٤٨	١,٦٠٥,٣٦٢	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩
٥٤,٤١٢,٠٣٣	٢,٠١٩,٦١٩	١٦,٢٤٦,٤٨٥	٧١٥,٨٠٢	٢,٨٣٢,١٥٨	٧٦,٢٢٦,٠٩٧	٦٥,٩٢٤,٤٢٣
(٥١,٥٧٦,٧٥٧)	(١,٦٣٢,٧٣٧)	(١٦,١٤٦,٥٩٩)	-	(٤,٠٨٣,٢١٦)	(٧٣,٤٣٩,٣٠٩)	(٥٩,٢٥٧,٥١٣)
٧,٨٨٣,٤٢٣	-	(٧,٨٨٣,٤٢٣)	-	-	-	-
(٢,١٥٨,٥٠٥)	-	٢,١٥٨,٥٠٥	(٧٣٩,٨٨٩)	٧٣٩,٨٨٩	-	-
-	-	(١,٣٧٦,٤٧٥)	-	١,٣٧٦,٤٧٥	-	-
(٦٣٢,٩٥٨)	-	١١١,٢٣٨	١٣١,٧٩٢	-	(٣٨٩,٩٢٨)	٤,٧٥٠,٥٣٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢,١٧٢)	(٢٢,٥٢٢)
-	-	-	-	-	-	-
٢٠٦,١٢٢,٣٨٠	٧,١٩٥,٨٧٣	٤٦,٨٢٣,٦٧٩	١,٧١٣,٠٦٧	٣٣,٨١٦,٩٠٩	٢٩٥,٦٧١,٩٠٨	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التتني للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
٢,١٣٠,٦٧٠	١٥,١٢٠	٦,٧٥١,٢٦٢	١٠٣,٨٢٨	٢٣,٨٢٣,٩٠٣	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٢١,٨٧٤,٠٦٤
٥٧٩,٧٠٦	٢,٦٣٩	٥,٥٢٣,١٤٩	١٣٤,٥٠٠	١,١٥٨,٤٢٠	٧,٣٩٨,٤١٤	١٠,٨٣٩,١٩٠
(١٠,٩٢,٢٤٥)	(٧,٤٨١)	(١,٦٤٤,٩٦٢)	(٢١,١٣٠)	(٩٨٣,٨٤١)	(٣,٧٤٩,٦٥٩)	(٢,١٦١,٧٢٠)
٦٠,٧٩٥	-	(٦٠,٧٩٥)	-	-	-	-
(٩٦,١٢٩)	-	٩٦,١٢٩	(٢,٣٩٧)	٢,٣٩٧	-	-
-	-	(١,٢٣٠,١٢٩)	-	١,٢٣٠,١٢٩	-	-
٦٨,٤٧٨	-	٥٧١,٨٩٥	(٥٩,٣٥٣)	-	٥٨١,٠٢٠	٢,٢٧٣,٢٤٩
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٦٥١,٢٧٥	١٠,٢٧٨	١٠,٠٠٦,٥٤٩	١٥٥,٤٤٨	٢٥,٢٣١,٠٠٨	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٣٢,٨٢٤,٧٨٣

رصيد بداية السنة
خسارة التتني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التتني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التتني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التتني على التعرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٦١٢,٣٤٨	-	-	-	٦١٢,٣٤٨	٢,٩٧٣,٩٨٧
٦	١٦,٧٠٠,٧٦٨	-	١,٤٨٤,٣٢٤	-	١٨,١٨٥,٠٩٢	١٧,١١٦,٩٩٦
٧	-	-	٤,١٠٧,٢٠٥	-	٤,١٠٧,٢٠٥	١,٦٣٩,٢٢٢
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	١٠٥,٦٤٢
١٠	-	-	-	-	١٧٦,٨٩٧	١٧٦,٨٩٧
١١	-	-	-	-	٢,٩١٣,٥٥٤	٢,٩١٣,٥٥٤
المجموع	١٧,٣١٣,١١٦	-	٥,٥٩١,٥٢٩	-	٣,٠٩٠,٤٥١	٢٥,٩٩٥,٠٩٦
	٢٥,٥٨٣,١١٨	-	٣,٠٩٠,٤٥١	-	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٢٥,٥٨٣,١١٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	إفـــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	١٧,٤٦١,٤٢٣	-	٤,٢٦٨,٧٨٢	٣,٨٥٢,٩١٣	٢٥,٥٨٣,١١٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٧,١٠٥,٩٣٧	-	٢,٨٦٠,٣٤٩	١٨٤,٠٧٠	١٠,١٥٠,٣٥٦
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٧,٠٤٨,٧٢١)	-	(١,٦٥٨,٤٩٠)	(١,١٢٣,٤٢٩)	(٩,٨٣٠,٦٤٠)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٣٣,٥٧٣	-	(١٣٣,٥٧٣)	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤٠٩,٤٦٦)	-	٤٠٩,٤٦٦	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(١٧٦,٨٩٧)	١٧٦,٨٩٧	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٧٠,٣٧٠	-	٢١,٨٩٢	-	٩٢,٢٦٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	١٧,٣١٣,١١٦	-	٥,٥٩١,٥٢٩	٣,٠٩٠,٤٥١	٢٥,٩٩٥,٠٩٦
	-	٢٥,٥٨٣,١١٨	-	٣,٠٩٠,٤٥١	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٢٥,٥٨٣,١١٨

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	إفـــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
رصيد بداية السنة	-	١١٢,٤٥٢	-	١١٩,٥٩٠	١,٨٧١,٥٢٣	٢,١٠٣,٥٦٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣٦,٢٠٠	-	٦٨,٧٩٥	١٧٠,٨٨٧	٢٧٥,٨٨٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٦٩,٤٧٩)	-	(٤٢,٩١٧)	(٣٦٨,٢٢١)	(٤٨٠,٦١٧)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣١٩	-	(٣١٩)	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٩,٨١٣)	-	٩,٨١٣	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٩٢,٦٣٣)	٩٢,٦٣٣	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٧,٧١٦	-	٧٤,٤٩٦	-	٨٢,٢١٢
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	٧٧,٣٩٥	-	١٣٦,٨٢٥	١,٧٦٦,٨٢٢	١,٩٨١,٠٤٢
	-	٢٥,٥٨٣,١١٨	-	٣,٠٩٠,٤٥١	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٢٥,٥٨٣,١١٨

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق نشطة	١,١٣٣,٦٤٣	٨٦٩,٨٤٤
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة	٢,٤٥٠,٣٧٩	٢,٣٦٨,٢٦٧
سندات مالية حكومية وبكفالتها	١١٧,٧٩٩,٦٢٩	١١٧,٩٤١,٠٢١
أذونات خزينة أردنية	٧,٠١٨,٤٥٨	٧,٠١٨,٥٨٦
سندات مالية أخرى	٧,٢٣٤,٦٣٠	٧,٣٨١,٨٧٤
مجموع	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢
ينزل : مخصص تكدي	(٢,٨٣٠)	(٩,١٢٥)
	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٩,١٢٥	-	-	٩,١٢٥	٢٠,٥٦٣
الاستثمارات الجديد خلال السنة	-	-	-	-	٤,٠٢٧
الاستثمارات المستحقة	(٦,٢٩٥)	-	-	(٦,٢٩٥)	(١٥,٤٦٥)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغير بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات	-	-	-	-	-
الاستثمارات المدعومة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢,٨٣٠	-	-	٢,٨٣٠	٩,١٢٥

إفصاح الحركة على الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	-	-	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦
الاستثمارات الجديد خلال السنة	٣٩,٠٣٦,٣٥١	-	-	٣٩,٠٣٦,٣٥١	١٣,١٤٩,٨٣٤
الاستثمارات المستحقة	(٤٤,٨٧٣,٤٥٨)	-	-	(٤٤,٨٧٣,٤٥٨)	(٣٤,٣٢٤,٦٤٧)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغير بالقيمة العادلة	٥,٨٩٤,٢٥٤	-	-	٥,٨٩٤,٢٥٤	٧,٩١١,٦٢٩
التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات	-	-	-	-	-
الاستثمارات المدعومة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	-	-	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالكلفة المطفأة :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٢٦,٨٦٣,٦١٦	-	-	١٢٦,٨٦٣,٦١٦	الرصيد في بداية السنة
٥٤,٠٤٣,١٦٩	٢٣,٠٠٣,٦٩٧	-	-	٢٣,٠٠٣,٦٩٧	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٦٤,٦٥١,١٤٣)	(١٠,٥٤٤,٦٨٨)	-	-	(١٠,٥٤٤,٦٨٨)	الاستثمارات المستحقة *
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المدعومة
١٢٦,٨٦٣,٦١٦	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	-	-	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للموجوات المالية بالكلفة المطفأة :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٠,١٢٩	١٩,٨٦٨	-	-	١٩,٨٦٨	الرصيد في بداية السنة
١٩,٨٦٨	-	-	-	-	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠,١٢٩)	(١١,٦٥١)	-	-	(١١,٦٥١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المدعومة
١٩,٨٦٨	٨,٢١٧	-	-	٨,٢١٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة مـر هـونـة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــار	دينــــــــار
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢

سندات مالية حكومية وبكفالتها

* قام البنك بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢١ ببيع ثلاث سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٣١,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٣٤,٤٥٥,١٣٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٣,٩٧٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (٢٠). لم يتم الاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤ .

* قام البنك بتاريخ ١٨ تشرين الاول ٢٠٢١ ببيع سند من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٩,٨٠٨,٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٩,٩٧٠,٦٧٤ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٩,٩٢٠,٩٥٧ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٢,٠٠٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (٢٠). لم يتم الاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٢٢ .

* قام البنك بتاريخ ٦ كانون الاول ٢٠٢١ ببيع سند من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١١,١٤٤,٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١١,٣٩٢,٤٠٤ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١١,٣٧٤,٩٢٥ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٢,٠٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم الاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠٢٢ .

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	اراضي	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلى	ديكورات وتحسينات عقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,٤١١,٩٠٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٨٩٨,٦٨٩	٤,٩٠٣,٨٥٦	٢٧,١٠١,٩٣٥
إضافات *	-	١٣,٣٨٩,٠٢٠	٥,٧٥٠,٦١٧	-	٧٠٨,٧٨٩	١,٥٣٧,٠٥٤	٢١,٣٨٥,٤٨٠
استيعادات	-	-	(١,٠١٣,٣٠١)	-	(٣٢٢,٤٣٧)	(١٢٢,٠٦٥)	(١,٤٥٧,٨٠٣)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٩,٢٩٨,٥٧٣	١١,١٤٩,٢٢٣	٥٠٤,٦٠٠	٤,٢٨٥,٠٤١	٦,٣١٨,٨٤٥	٤٧,٠٢٩,٦١٢
الاستهلاك المتراكم :	-	٣,٨٢٤,٥٧١	٤,٨٨٠,٠٢٦	٤٠٧,٨٤٠	٣,٤٢٦,٦٣١	٤,٢١٧,٤٧٦	١٦,٧٥٦,٥٤٤
الرصيد في بداية السنة	-	٩٤,٤٥٦	٧٦٦,٧٥٩	٢٦,٣١٠	٢٢٩,٣١٨	١٧١,٧٦٩	١,٢٨٨,٦١٢
إستهلاك السنة	-	-	(١,٠١١,٦٢٠)	-	(٣٢١,٧٤٧)	(١٢١,٤٥٥)	(١,٤٥٤,٨٢٢)
استيعادات	-	٣,٩١٩,٠٢٧	٤,٦٣٥,١٦٥	٤٣٤,١٥٠	٣,٢٣٤,٢٠٢	٤,٢٦٧,٧٩٠	١٦,٥٩٠,٣٣٤
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٥,٣٧٩,٥٤٦	٦,٥١٤,٠٥٨	٧٠,٤٥٠	٩٥٠,٨٣٩	٢,٠٥١,٠٥٥	٣٠,٤٣٩,٢٧٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	-	-	١٧٠,٤٨٠	-	١٠٤,٣٤٤	-	٢٧٤,٨٢٤
دفقات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	٦٧٧,١٠٠	١,٥٧٨,٤٩٥	-	-	-	٢,٢٥٥,٥٩٥
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٠٥٦,٦٤٦	٨,٢٩٣,٠٣٣	٧٠,٤٥٠	١,٠٥٥,١٨٣	٢,٠٥١,٠٥٥	٣٢,٩٦٩,٦٩٧
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣,٣٧٤,٤٣٨	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,١٥٤,٠٢٩	٥٠٤,٦٠٠	٣,٧٠٤,٧٣٧	٤,٥٧٩,٤٠٤	٢٤,٢٢٦,٧٦١
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٩٨,٨٩٢	-	٢٩١,٤١٩	-	١٩٧,١٤٩	٤٩٣,٣١٤	٣,٠٨٠,٧٧٤
إضافات *	-	-	(٣٣,٥٤١)	-	(٣,١٩٧)	(١٦٨,٨٦٢)	(٢٠٥,٦٠٠)
استيعادات	-	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,٤١١,٩٠٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٨٩٨,٦٨٩	٤,٩٠٣,٨٥٦	٢٧,١٠١,٩٣٥
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١١,١٤٩,٢٢٣	١٢,٥٧٨,٤٩٥	١٠٤,٣٤٤	١,٠٥٥,١٨٣	٢,٠٥١,٠٥٥	٣٢,٩٦٩,٦٩٧
الاستهلاك المتراكم :	-	٣,٧٤٣,١٠٦	٤,٢٩١,٨١٧	٣٦٢,٣٦٩	٣,١٣٦,١٨٩	٤,١٥٥,٧٩٧	١٥,٦٨٩,٢٧٨
الرصيد في بداية السنة	-	٨١,٤٦٥	٦١٨,٣٣٨	٤٥,٤٧١	٢٩٣,٢١٠	٢٢٩,١٣٣	١,٢٦٧,٦١٧
إستهلاك السنة	-	-	(٣٠,١٢٩)	-	(٢,٧٦٨)	(١٦٧,٤٥٤)	(٢٠٠,٣٥١)
استيعادات	-	٣,٨٢٤,٥٧١	٤,٨٨٠,٠٢٦	٤٠٧,٨٤٠	٣,٤٢٦,٦٣١	٤,٢١٧,٤٧٦	١٦,٧٥٦,٥٤٤
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	٢,٠٨٤,٩٨٢	١,٥٣١,٨٨١	٩٦,٧٦٠	٤٧٢,٠٥٨	٦٨٦,٣٨٠	١٠,٣٤٥,٣٩١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	-	-	٩٧٠,٠٦٩	-	٤٧٧٥	-	٩٧٤,٨٤٤
دفقات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	١٦,٢٠٣,١٦٠	١,٨٦٠,٢١٧	-	٦٤٩,٣١٠	٤,٦٣٩	١٨,٧١٧,٣٢٦
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٨,٢٨٨,١٤٢	٤,٣٩٢,١٦٧	٩٦,٧٦٠	١,١٢٦,١٤٣	٦٩١,٠١٩	٣٠,٠٣٧,٥٦١
نسبة الإستهلاك السنوية %	-	١٥ - ٢	٢٠ - ٩	١٥	٢٥ - ٩	١٠ - ٩	

* يشمل هذا البند مبلغ ١٧,١٦١,٧٤٩ دينار يمثل المحول من مشروع قيد التنفيذ يعود لمبنى الإدارة الجديد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٠٧٤,٠٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١,٠٧٧,١٧٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٦٩٩,٦١٢	١,٥١٩,٨٠٦	رصيد بداية السنة
٢٦٢,٠٢٠	٤٧٦,٥٣٢	إضافات
(٤٤١,٨٢٦)	(٤٤٠,٢٠٧)	الإطفاء للسنة
١,٥١٩,٨٠٦	١,٥٥٦,١٣١	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - عقود الإيجار

موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٥ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٣٥٧,١٦٩	٢,٨٤٤,٦٤٠	الرصيد في بداية السنة
٥٢١,٨٨٥	٦٤٧,٥٣٥	إضافات : خلال السنة
(٦٠٧,٠٢٣)	(٦٢,٩٥١)	يطرح : الإستهلاك للسنة
(٤٢٧,٣٩١)	(٦٠٢,٩٨٠)	عقود ملغاة
٢,٨٤٤,٦٤٠	٢,٨٢٦,٢٤٥	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٤٦,٨٥٠	٦٣٤,٤٥٦	الإستهلاك للسنة
١٦٤,٥٤٣	١٦٠,٩٢١	الفائدة خلال السنة
٨١١,٣٩٣	٧٩٥,٣٧٧	مصرف إيجار خلال السنة

إلتزامات عقود الإيجار

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٢٢٣,٦٥٩	٢,٧٥٥,٣٢٥	الرصيد في بداية السنة
٥٢١,٨٨٥	٦٤٧,٥٣٦	إضافات : خلال السنة
١٦٤,٥٤٣	١٦٠,٩٢١	الفائدة خلال السنة
(٧٨٩,١٨٦)	(٧٨٢,٦٣٢)	يطرح : المدفوع خلال السنة
(٣٦٥,٥٧٦)	(١٨,٧٨٥)	عقود ملغاة
٢,٧٥٥,٣٢٥	٢,٧٦٢,٣٦٥	رصيد نهاية السنة

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧,٠٧١,٤٥٤	٥,٨٢٥,٤٢٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦١١,٤٥٤	٨٠٥,١١٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٤٤٩,٥٥٥	٣,٢٧٠,٠٤٢	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٨٥,٤٦٨	٢٣,٦٦٢	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٥١٩,١٦٧	١٢١,٥٣١	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
٧٢٤,١٠٧	٨,٧٩٥,٧١٩	اعتمادات مخصصة
-	٣,٨٢٢,٦٧٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك مباحة بالانقضاء
٢,٢٨٧,٠٧٣	٢,٥٧٧,٢٨٥	أخرى
١٥,٤٤٥,٠١٢	٢٦,٩٣٨,١٩٠	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٤٢٩,٢١١	٢,٤٤٩,٥٥٥	رصيد بداية السنة
٢٢٧,٧١٤	٤,٧٤٣,٨٢٣	إضافات
(٢٠٧,٣٧٠)	(٣,٨٢٢,٦٧٥)	استبعادات
-	(١٠٠,٦٦١)	(مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
٢,٤٤٩,٥٥٥	٣,٢٧٠,٠٤٢	رصيد نهاية السنة

بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٠,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات .

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٧٤٧,٤٧٩	١,٧٤٧,٤٧٩	-	١,٤٤٠,١٠٠	١,٤٤٠,١٠٠	-
١٥٥,٤١٣,٠٥٢	١٢٩,١٠٣,٨٠٢	٢٦,٣٠٩,٢٥٠	١٤٢,٦١٨,٥٣٩	١٤٢,٦١٨,٥٣٩	-
-	-	-	-	-	-
١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٣٠,٨٥١,٢٨١	٢٦,٣٠٩,٢٥٠	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	-

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الحكومة		الشركات الصغيرة		الأفراد	
المجموع	والقطاع العام	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٨,٠٨١,٠٨٧	٩٥٣,٢٠٩	١١,٩٦٢,٠١٨	٢٦,٢٥٨,١٨٠	٤٨,٩٠٧,٦٨٠	
٢٥,٥٤٤,٣٩٥	٢٢١,٣٣٥	٥٢١,٨٦٦	٣١٤,٠٤٠	٢٤,٤٨٧,١٥٤	
٦٠٩,٠٦٩,٣٩٣	٨٨,٠٤٣,٨١٧	١٦,٩٢٥,١٣٨	١٩٥,٠٠٠,٩٤١	٣٠٩,٠٩٩,٤٩٧	
٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	٨٩,٢١٨,٣٦١	٢٩,٤٠٩,٠٢٢	٢٢١,٥٧٣,١٦١	٣٨٢,٤٩٤,٣٣١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٨٩,٢١٨,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٢,٣٤٥% من اجمالي الودائع (٦٧,٨٦٧,٦٥٧ دينار أي ما نسبته ٩,٩١٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٩,٥٠٣,٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٢,٣٨٥% من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٨,٩١٠,٣٤٩ دينار أي ما نسبته ١٢,٩٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٩٧,٦٤٢,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٣,٥١١% من اجمالي الودائع (٩٦,٥٥٩,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤,١١١%).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٣,٢٦٨,٢٠٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ (٢٠,١٨٩,٩٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣,٥١٢,٢٥٩	٤٣,٣٩٣,٦٢٦
٥,٠٢٠,٦٩٣	٦,٠٨٦,٧٤٥
٢,٧٨٧,٧٥١	٣,٢٨١,٨١٣
٥١,٣٢٠,٧٠٣	٥٢,٧٦٢,١٨٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عدد الأقساط					
المبلغ	الكلية	المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
دينار					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٣٣,٧٦٦,٠٢٧	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	%٣,٩٧٠
٤٩٩,٩٨٦	٣٠	١٤	نصف سنوية	-	%٢,٥٠٠
٦٠٨,٢٥٠	١٨٠	١٨٠	نصف سنوية	-	%٣,٠٠٠
٥٠٩	٣٠	١	شهرية	-	%١,٧٥٠
٢٥٤,١٤٥	٢٣٦	١٢	شهرية	-	%٦,٨٥٠
١٥,٠٠٧,٨٣٦	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	%٤,٢٥٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سبع سنوات	سندات رهن محفظة القروض	%٤,٩٠٠
٧,٠٠٠,٨١٥	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	%٤,٢٥٠
٩,٩٢٠,٩٥٧	١	١	ربع سنوية	رهن سندات البنك المركزي	%٢,٠٠٠
١١,٣٧٤,٩٢٥	١	١	شهرية	رهن سندات البنك المركزي	%٢,٠٠٠
٧٢٧,٠٠٤	٤٨	٤٨	شهرية	-	%١,٠٠٠
٦,٥٦٨,٤١٥	١٧٧٦	١٠٩٣	شهرية	-	%٠,٠٠٠
٧,٧٩٩,٠٠٠	١	١	أسبوعين	-	%١,٠٠٠
المجموع					
١٠٣,٥٢٧,٨٦٩					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
١٤,٥٧٦,٣٧٣	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	%٥,٢٩٠
١٩,٣٧٨,٣٠٤	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	%٥,٥٠٠
٦٨٩,٤٨٩	٣٠	١٧	نصف سنوية	-	%٢,٥٠٠
٦٠٧,٨٨٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	-	%٣,٠٠٠
٢٣,٦٦٦	٣٠	١٣	شهرية	-	%١,٧٥٠
٥٠٨,٤١١	٢٣٦	٢٤	شهرية	-	%٦,٨٥٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	%٤,٢٥٠
٥,٠٠٠,٦٩٢	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	%٥,٥٠٠
٧,٢٨٠,٥٨٦	١	١	ربع سنوية	رهن سندات البنك المركزي	%٢,٠٠٠
٨,٣٢٠,٥٤٨	١	١	شهرية	رهن سندات البنك المركزي	%٢,٠٠٠
١٢,٢٦٣,٣١٢	١	١	شهرية	رهن سندات البنك المركزي	%٢,٠٠٠
٦,٦٤٤,٣٧٢	٧٩٢	٧٧٧	شهرية	-	%٠,٠٠٠
٣,١٩٠,٥٠٠	١	١	أسبوعين	-	%١,٠٠٠
المجموع					
٩٣,٤٨٤,١٤١					

* تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٣١ مليون دينار، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤.

** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٤٩٩,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اتفاقية قرض الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٦٨٩,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٦٠٨,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اتفاقية قروض الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والمتوسطة مقابل ٦٠٧,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

**** تبُلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ٢٥٤,١٥٤ دينار وبمعدل سعر فائدة ٦,٨٥٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٥٠٨,٤١١ دينار وبمعدل فائدة ٦,٨٥٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

***** من أموال الشركة من بنك المصرف العربي ٢٠٢٢ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١١,١٤٤ مليون دينار ، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠٢٢

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ١١,٣٧٤,٩٢٥ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١١,١٤٤ مليون دينار ، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠٢٢

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٦,٥٦٨,٤١٥ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائحة كوفيد-١٩.

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٧,٧٩٩,٠٠٠ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

- ٦٣ -

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المحول من المخصصات	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
٢,٩٠٦,٩٦٨	٢٣٨,١٠٣	(٤٠٤,٦٦٠)	-	-	٢,٧٤٠,٤١١
٣,٥٤٥,٣٨١	٢٣٨,١٠٣	(٤٠٤,٦٦٠)	-	-	٣,٣٧٨,٨٢٤
للعام ٢٠٢١					
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
مخصصات أخرى					
المجموع					
للعام ٢٠٢٠					
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
مخصصات أخرى					
المجموع					

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢,٤٧٨,٦٦١	٦,٤٥٦,٤٥٢	رصيد بداية السنة
(١,١٣٧,١٩٤)	(٤,٦٤٩,٠٢٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,١١٤,٩٨٥	٥,٤٠٨,٤٦٢	ضريبة الدخل المستحقة
-	٤٠,٩٦٣	امانات ضريبة مستردة سنوات سابقة
٦,٤٥٦,٤٥٢	٧,٢٥٦,٨٤٨	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح او الخسائر الموحدة ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٥,١١٤,٩٨٥	٥,٤٠٨,٤٦٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢,١٧٦,٠٥٥)	(١,٣٤٦,٠٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٤٦,٣٤٧	١,٤٦١,٧٢٨	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٨٥,٢٧٧	٥,٥٢٤,١٩٠	

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحيرة	رصيد بداية السنة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٤٤٢	٣,٣٨٣	٨,٩٠٢	-	(١٥٥)	٩,٠٥٧
١٢٢,٦٤٣	٥١,٤٥٩	١٣٥,٤١٩	-	(١٨٧,٣٢٧)	٣٢٢,٧٤٦
١,٦٧٢,٥٨٥	٢٨٠,٠٢٥	٧٣٦,٩٠٧	-	(٣,٦٦٤,٦٣٢)	٤,٤٠١,٥٣٩
٦٨,٠٥٢	٦٣,٢٩٤	١٦٦,٥٦٣	-	(١٢,٥٢٢)	١٧٩,٠٨٥
-	٣٢,٦٣٩	٨٥,٨٩٢	٨٥,٨٩٢	-	-
٦,٣٣٢,٨٤٨	٧,٠٩٣,٢٩٤	١٩,٧٩٩,٠٣١	٢,٠١٣,٠٧٩	-	١٧,٧٨٥,٩٥٢
٧٧,٩٥٣	٥٠٣,٩١٨	١,٣٢٦,٠٩٩	١,٣٢٦,٠٩٩	(٢٠٥,١٤٠)	٢٠٥,١٣٩
٩٤٩,٠٩٥	١,٠٣٩,٥٧٤	٢,٧٣٥,٧٢١	٢٤٨,١٦٠	(١٠,٠٥٧)	٢,٤٩٧,٦١٩
٩,٢٢٦,٦١٨	٩,٠٦٧,٥٨٦	٢٤,٩٩٤,٥٣٤	٣,٦٧٣,٢٣٠	(٤,٠٧٩,٨٣٣)	٢٥,٤٠١,١٣٧

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة

خسائر تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع

فرق مخصص تسهيلات ائتمانية

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية سندات

موجودات ضريبية مؤجلة على أثر تطبيق معيار رقم (٩) من الأرباح المدورة

مخصص مكافآت الموظفين

أخرى

المجموع

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم من خلال الدخل الشامل الآخر

المجموع

١,٦٩٢	١,٦٩٢	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣
٢,٩٨٧,٠٣٧	٢,١٤٩,٦٢٢	٥,٦٥٦,٩٠٠	-	(٢,٢٠٣,٧٢٣)	٧,٨٦٠,٦٢٣
٨٧,٤٣٤	١٨٦,١٢٨	٤٨٩,٨١١	٢٥٩,٧٢٠	-	٢٣٠,٠٩١
٣,٠٧٦,١٦٣	٢,٣٣٧,٤٤٢	٦,١٥١,١٦٤	٢٥٩,٧٢٠	(٢,٢٠٣,٧٢٣)	٨,٠٩٥,١٦٧

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المطلوبات	موجودات	المطلوبات	موجودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٩٧٧,٩٣٩	٧,٠٧٨,٤٩٨	٣,٠٧٦,١٦٣	٩,٢٢٦,٦١٨
١,٠٩٨,٢٢٤	٢,٢٤٢,٩٨٢	٩٨,٠٦٣	١,٣٩١,٣٠٤
-	(٩٤,٨٦٢)	(٨٣٦,٧٨٤)	(١,٥٥٠,٣٣٦)
٣,٠٧٦,١٦٣	٩,٢٢٦,٦١٨	٢,٣٣٧,٤٤٢	٩,٠٦٧,٥٨٦

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٢٠٧,٤٩٠	١٥,١٢٦,٦١٤	الربح المحاسبي
(٢,٦٧٥,٩١٢)	(٥,٥٤٦,٥٠٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٦,٧٤٧,٠١٨	٣,٩٣٠,٦٨٢	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
-	١٠,٤٨٩	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
٨,٢٧٨,٥٩٦	١٣,٥٢١,٢٧٩	الربح الضريبي
٨٣,٧٧%	٣٥,٧٤%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥% و ٣% مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة ٢٤% و ٤% مساهمة وطنية.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٨ ، في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن .

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة لغاية عام ٢٠٢٠ .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٣٧٥,٧٣٣	٥,٤٧٤,٤٦٧	فوائد برسم الدفع
٨٠,٠٩٢	٤٦,٩٠٩	ايرادات مقبوضة مقدما
٩,٥٧١,٨٢٩	٧,٤٦٦,٧٤٨	ذمم دائنة
١,٠٤٣,٢٢٧	٢,٣٠٦,٦٧٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٧٢,٨١٢	٢٣٩,١٩٣	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٦٢١,١٥٢	٨٩٨,٢٨٤	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٩٠٣,٩٩٥	٥٣٩,٢٢١	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٤٠,٥٠٠	٨٩,٢٤٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٥٣,٢٥٥	٣,٣٠٣,١١٣	حوالات برسم الدفع
٥٢,٦٨٥	٦٦,١٢٨	ايرادات مؤجلة
١,٤١٨,٣٩٥	٢,٤٦٧,٦٠٥	مطلوبات أخرى
٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢٢,٨٩٧,٥٨٥	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠		٢٠٢١							
		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية			
		إفرادي		تجميعي		إفرادي		تجميعي	
المجموع		دينـ		دينـ		دينـ		دينـ	
المجموع		دينـ		دينـ		دينـ		دينـ	
١٨٠,٥٩٠,٤٩٣		١٦٠,٠٥١,١٩٥		٤,٩١٤,٠٥٥		٣,٦٨٨		٦,٣٥٤,٨٨٩	
٨٨,١٢٠,٠٦٤		٦٠,٤٦٠,٠٣٤		١٥٩,٣٨٩		٧٨,٥٢٥		١,٣٥٣,٠٢١	
(١٠٨,٦٧٦,١٩٣)		(٨٦,٢٥٠,٣٦٠)		(١٣٦,٢٧٨)		(٢,٩١٨)		(٣,٢٣١,٨٣٨)	
-		-		-		(٤,٥٢٣)		(٢,٣٠٧,٣٠٢)	
-		-		-		-		٢٣,٥٨٠	
-		-		٧,٥٠٠		-		(٧,٥٠٠)	
١٦,٨٣١		٨٢١,٥٧٩		-		١,٠١٨		٨٣١,٥٠٨	
١٦٠,٠٥١,١٩٥		١٣٥,٠٨٢,٤٤٨		٤,٩٤٤,٦٦٦		٧٥,٧٩٠		٣,٠١٦,٣٥٨	
								٦,٥١٢,١١١	
								١٢٠,٥٣٣,٥٢٣	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
		تجميعي		إفرادي		تجميعي	
		إفرادي		إفرادي		إفرادي	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢١٦,٧٧١	٩٠٣,٩٩٥	-	٤٧٥	١٧١,١٠١	٣٦,٢٦٣	٦٩٦,١٥٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٣٢,٣٧٢	١٩٦,٢٢٠	-	١,٧٣٤	٧٤,٧٩٧	٣,٨٤٧	١١٥,٨٤٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٢٤,٨٠٢)	(٥٤٢,٠٣٩)	-	(٨٠)	(٨٥,٦٥٤)	(١٣,٣٨٩)	(٤٤٢,٩١٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١٧)	(٧,٥٠٠)	١٧	٧,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٢٦٠	-	(١,٢٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٠,٣٤٦)	(١٨,٩٥٥)	-	(٣٧٩)	(١٩,٥٨٢)	-	١,٠٠٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٠٣,٩٩٥	٥٣٩,٢٢١	-	١,٧٣٣	١٣٤,٤٢٢	٢٦,٧٣٨	٣٧٦,٣٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع
١	٩,٤٢٥	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٤٢,٧٦٨,٦٣٩	-	٦١,٣٦٧	-	٥٩,٥٣٧,٦٤١	٤٢,٨٣٠,٠٠٦
٦	٣١,٢٦٨,٦٤٢	-	٧١,٥٢٩	-	٣١,٣٤٠,١٧١	٣٤,٧٨١,٤٩٣
٧	٤٣٣,١٧٧	-	٥٧١,٨٥٠	-	١,٠٠٥,٠٢٧	٥٠٢,٢٩٧
٨	٥,٠٠٠	-	٥٠٠	-	٥,٥٠٠	٥٤,٥٠٠
٩	-	-	-	-	-	٩٦٧,٨٨١
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	-	٣,٩٤٦,١٧٤
المجموع	٧٤,٤٨٤,٨٨٣	-	٧٠٥,٢٤٦	-	٤,٩٤٤,٦٦٦	٨٠,١٣٤,٧٩٥

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٢,١٧٦,٣٣٦	-	٢,٧١٤,٠٢٠	-	٤,٩١٤,٠٥٥	٩٩,٨٠٤,٤١١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨,٢٢٠,٣٥١	-	٥,٠٠٠	-	١٥٩,٣٨٩	٢٨,٣٨٤,٧٤٠
التعرضات المسددة	(٤٦,٩٠٩,٧٤٤)	-	(١,٠١٠,٣٣٤)	-	(١٣٦,٢٧٨)	(٤٨,٠٥٦,٣٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٠٢,٩٤٠	-	(١,٠٠٢,٩٤٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٧,٥٠٠)	-	٧,٥٠٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المددومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٤,٤٨٤,٨٨٣	-	٧٠٥,٢٤٦	-	٤,٩٤٤,٦٦٦	٨٠,١٣٤,٧٩٥

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٨,٤٩٥	-	١٣,١٣٨	-	-	١٣١,٦٣٣
خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٢,٨٤٣	-	٤,١٣٨	-	-	٢٦,٩٨١
المسترد من خسارة التذني على التعرضات المسددة	(٤٣,٧٣٧)	-	(١,٨٥٩)	-	-	(٤٥,٥٩٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٦٣٧	-	(١,٦٣٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠)	-	٥٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢٤	-	(٤٩٩)	-	-	(٥٢٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المددومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٩,٢١٢	-	١٣,٣٣١	-	-	١١٢,٥٤٣

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١	-	٩١٥,٣٢٥	-	-	-	٨٤٢,٦٨٩
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	١٨٣,٠٢٩	-	-	-	٢٢٨,٩٢٤
٤	-	٢١٩,٩٧٧	-	-	-	٢٩٣,٥١٥
٥	١,٤٤٥,١٦٢	٤,٧٦١,٤٩٦	-	-	-	٧,٤١٧,٠٣٩
٦	٢١,٥٨٢,٧٧٤	١,٣٥٤,٣٩٨	٨٤٦,٦٣٠	١,٠٧٣	-	٢٣,٧٨٤,٨٧٥
٧	-	٦,٣٨٢	٤٧٥,٦٥٤	٧٧,٤٥٢	-	٦١٨,٣٨٢
٨	-	-	١٣٣,٣١٣	-	-	١٣٣,٣١٣
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٣,٠٢٧,٩٣٦	٧,٤٤٠,٦٠٧	١,٤٥٥,٥٩٧	٧٨,٥٢٥	-	٣٢,٠٠٢,٦٦٥
						٤٢,٩٠٢,٢٨٤

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١,٨٧٢,٨٧٢	٨,٢٩٥,٧٨٥	٢,٧٢٧,٢٠٤	٦,٤٢٣	-	٤٢,٩٠٢,٢٨٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧,٥٠٥,٩٨٦	١,٤١٢,٢٦٣	٥٢٠,٨٢٩	٧٨,٥٢٥	-	٩,٥١٧,٦٠٣
التعرضات الممددة	(١٧,٦٢٥,٧٥٧)	(٢,٢٧١,٩٦٤)	(١,٣٣٦,١٦٢)	(٢,٩١٨)	-	(٢٤,٨١٢,٣٤٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٣٠٤,٣٦٢	٤,٥٢٣	(١,٣٠٤,٣٦٢)	(٤,٥٢٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨,٥٨٠)	-	١٨,٥٨٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٠,٩٤٧)	-	٨٢٩,٥٠٨	١,٠١٨	-	٨١٩,٥٧٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣,٠٢٧,٩٣٦	٧,٤٤٠,٦٠٧	١,٤٥٥,٥٩٧	٧٨,٥٢٥	-	٣٢,٠٠٢,٦٦٥
						٤٢,٩٠٢,٢٨٤

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٢٣,٧٢٠	٣٦,٢٦٣	١٥١,٥٧١	٤٧٥	-	٧١٢,٠٢٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥١,٢٤٢	٣,٨٤٧	٦٥,٤٧٦	١,٧٣٤	-	١٢٢,٢٩٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات الممددة	(٣٤٥,٢٦٣)	(١٣,٣٨٩)	(٧٧,٤١١)	(٨٠)	-	(٤٣٦,١٤٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٨٦٣	١٧	(٥,٨٦٣)	(١٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢١٠)	-	١,٢١٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٩٨٢	-	(١٩,٠٨٣)	(٣٧٩)	-	(١٨,٤٨٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٥,٣٣٤	٢٦,٧٣٨	١١٥,٩٠٠	١,٧٣٣	-	٣٧٩,٧٠٥
						٧١٢,٠٢٩

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٦,٠٣٥,٧٤٢	-	-	-	-	١٦,٠٣٥,٧٤٢	٨,٤٩٧,٦٤٢
٦,٠٥٣,٧٢٧	-	٨٥٥,٥١٩	-	-	٦,٩٠٩,٢٤٦	٨,٨٤٦,٨٥٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٨٩,٤٦٩	-	٨٥٥,٥١٩	-	-	٢٢,٩٤٤,٩٨٨	١٧,٣٤٤,٥٠٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨

٩

١٠

١١

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٦,٤٣٠,٨٣١	-	٩١٣,٦٦٩	-	-	-	١٤,٩١٧,٥٦٧
٢١,٧٨٠,٤٩٧	-	٨٢٧,١٩٢	-	-	-	١٦,٦٩٤,٣٢٤
(١٦,١٢١,٨٥٩)	-	(٨٨٥,٣٤٢)	-	-	-	(١٤,٢٦٧,٣٩١)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٨٩,٤٦٩	-	٨٥٥,٥١٩	-	-	٢٢,٩٤٤,٩٨٨	١٧,٣٤٤,٥٠٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٥٣,٩٤١	-	٦,٣٩٢	-	-	-	٥٠,٣٣٢
٤١,٧٥٧	-	٥,١٨٣	-	-	-	٦٠,٢٢٨
(٥٣,٩١٦)	-	(٦,٣٨٤)	-	-	-	(٥٠,٢٢٧)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤١,٧٨٢	-	٥,١٩١	-	-	٤٦,٩٧٣	٦٠,٣٣٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التذني على التعرضات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمه السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- ارباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الادارة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٢ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ ٦,٦٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٦٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

٢٤ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

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

ب - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠٢١	٢٠٢٠	
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

٢٥- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مشتقات التحوط	سندات	أسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٤٣,٣٠٨	٤,٧٠٥,١٠٧	(٢٠٠,١٠٣)	٤,٨٧٣,٥٨٦	٣١,٦٢٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٤١,٦١٠	(١,٨٣٠,٠٤٧)	١٨٧,٣٢٧	(٢,٢٨٩,٦١٥)	٢٧٢,٢٤١	أرباح (خسائر) غير متحققة
(١,٠٩٨,٢٢٣)	٧٣٨,٧٢١	-	٨٣٧,٤١٥	(٩٨,٦٩٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٨,٤١٢	(٤٣,٣٠٣)	(٧١,١٨٤)	٣٢,٦٣٩	(٤,٧٥٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٠٥,١٠٧	٣,٥٧٠,٤٧٨	(٨٣,٩٦٠)	٣,٤٥٤,٠٢٥	٢٠٠,٤١٣	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاوص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٤٣,٣٠٣ دينار وتقاوص المطلوبات الضريبية بمبلغ ٧٣٨,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٨,٤١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتقاوص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٠٩٨,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

٢٦- أرباح منورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥,٧٢٥,٧٦٦	١٦,٥٢٧,٢٣٠	الرصيد في بداية السنة
-	١٠,٤٩٢	أرباح بيع اسهم من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٢٢٢,٢١٣	٩,٦٠٢,٤٢٤	الربح للسنة
(٤٢٠,٧٤٩)	(١,٥١٢,٦٦١)	المحول خلال السنة الى الاحتياطات
١٦,٥٢٧,٢٣٠	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٠٦٧,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٩,٢٢٦,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهينة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

٢٧ - مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٧,٧٨٧	(٢٣,٢١٨)	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١١,٤٣٨)	(٦,٢٩٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩,٧٣٩	(١١,٦٥١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٣٩٥,٩٠٣	٥,٢٠١,٣٨٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٥,٥٢٤)	(٢٩٠)	اعتمادات مخصصة
٢١,٩٥٩	(٢١,٣٥٠)	فوائد وإيرادات برسم القبض
(٣١٢,٧٧٦)	(٣٦٤,٧٧٤)	بنود خارج المركز المالي
١٣,١١٥,٦٥٠	٤,٧٧٣,٨٠٢	

٢٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
١٦١,٠١٩	١١٣,٧٥١	حسابات جارية مدينة
٢١,٨١٠,٩١٣	٢٣,٧٣٠,٨٣٧	قروض وكمبيالات
٦٦٦,٥١٥	٦٢٧,١٦٢	بطاقات الائتمانية
٤,٧٠٧,٧٠٠	٤,١٣٧,١٥٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤,٠٠٢,٢٠٩	٣,٤١٨,٥٠٨	حسابات جارية مدينة
٩,٩٤٧,٥٣٨	٩,٧٨٣,٦٥٢	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٧٨,٣٥٦	٣٤١,٨٨٢	حسابات جارية مدينة
٨٥٦,٧٧٤	٩٨٧,٢٢٩	قروض وكمبيالات
١,٠٣٥,٢٦٩	٢,١١٩,٤٧٨	الحكومة والقطاع العام
١٣٥,٦٦٢	١٦,٣٠١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٨٢,٧٦٥	٣٣٣,٧٤١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٩٥٠,١٧٧	٦,٢١٧,٨١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٢٥٦,٧٨٥	٨,٥٦٩,٥٦٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٥٨٣,٠١٦	٢,٦٦٨,٨٨١	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٢٠٧,٤٩٨	١٢٨,٤٦٢	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٦٢,٢٨٢,١٩٦	٦٣,١٩٤,٤٢٢	

٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٥٤٤,٤٥٣	١,٨١٠,٥٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٤٣,٠٨٦	١١١,٧٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٠٨٨	١٩,١١١	ودائع توفير
١٩,١٦٧,٧٩٩	١٧,٩٣٦,٧٣٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٥٦,١٣٦	١,٣٩٤,٣٩٠	تأمينات نقدية
٣,٤٥٤,٧٥٧	٣,٣٧١,٧٦٧	أموال مقترضة
٨٦٥,٦٧٨	٨٦٥,٢٤٢	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٦٤,٥٤٣	١٦٠,٩٢١	الفوائد على عقود التزامات (إيجارات)
٧٨٣,٥١٧	٧٥٩,٢٥٧	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة
٢٨,٥٠٤,٠٥٧	٢٦,٤٢٩,٧٢٥	

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٩٣٦,٠٠٧	٢,١٤٩,٥٢٤	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٣٩٩,٦٧٩	١,٥٧١,٠٤١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٣٣٥,٦٨٦	٣,٧٢٠,٥٦٥	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٤٧٦,٧٧٤	١,١٠٠,٠٢١	ناتجة عن التداول / التعامل
٣٤٩,٧٢٤	(١٤٠,٢٩٢)	ناتجة عن التقييم
٨٢٦,٤٩٨	٩٥٩,٧٢٩	

٣٢ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٣١,٨٧٥	٤,٠٠٠	عوائد توزيعات أسهم شركات
٣١,٨٧٥	٤,٠٠٠	

٣٣ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٣٨٨,٤٠٨	١,١٨٢,١١٩	عمولات وساطة في السوق المالي
٤٦٩,١١٨	٥١٧,٠٨١	إيرادات الفيزا
١٤,٥٣٧	١٧,٩٥٠	أتعاب ادارة واستشارات
١٦٣,٣٩٨	١٩٦,٥٢٧	عمولة الحوالات
١١٧,٤٢٣	١٩٣,٠٨١	استرداد ديون معدومة
٢٩,٧٠٢	٢,١٩٥	أرباح رأسمالية
١٩,٢١٦	٣٨,٦٥٦	عمولة شيكات مرتجعة
٢٨٧,٣٧٩	٣٠٣,٠٦٥	عمولة تحويل رواتب
٥٢٤,٠٢٧	٥٥٨,٢٣١	أجور بريد
٤٥١,٤٥٢	٥٠٢,٧٣٠	أخرى
٣,٤٦٤,٦٦٠	٣,٥١١,٦٣٥	

٣٤ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٠,٨٦١,٥١٨	١٠,٩٨٤,٥٣٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٨٩,٨٥٨	١,٥٣٤,١١٥	مكافآت الموظفين
١,٣٦١,٧٨٩	١,٣٤٨,٨٨٢	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٥٨٥,٧٠٣	٦١٨,١٩٧	نفقات طبية
٦٣,٩٣٥	٦٥,٦٨٩	نفقات تدريب الموظفين
٦,٦٥١	٩,١٩٨	مياومات سفر
١٦٥,٦٢٢	١٤٨,٩٨٢	أخرى
١٣,٣٣٥,٠٧٦	١٤,٧٠٩,٥٩٦	

٣٥ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٦٨,٧٧٠	٧٨١,٠٠٧	رسوم وضرائب
١,٤٢٠,٦٦٧	١,٥٢٥,٥٦٢	مصاريف الحاسب الآلي
١,٠٣٣,٤٣٤	٣٨١,٣٣٠	مصاريف ترويج و اعلان
٢,٣٧٣	٩,٧٢٠	مصاريف سفر
٢٣٨,٥٠٩	٢١٢,٤٧٦	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٦٢,١٥٤	٩٥٤,٣٧٠	مصاريف اتصالات
٥٩٩,١٤٨	٦٣١,٢٦٠	خدمات ومنافع مباني
٤٠٢,٢١٣	٣٨٥,٠٢٦	أتعاب مجلس الادارة
٣٧٩,٤٧١	٤٢٥,٤٧١	قرطاسية ولوازم مكتبية
٤٢٥,٨١٢	٧١١,٠١٩	نفقات معاملات المقترضين
٦٦,١٥٢	٩٦,٣٨١	نفقات دراسات استشارية
٨,٩٦٥	٦,٣٨٩	صحف ومجلات واشتركاكات
٤٢٧,٩٢٢	٥٧٩,٣٨٣	مصاريف مهنية وقانونية
٨٥,٥٠٠	٣٠,٥٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٢١٣,٠٥٧	١٥٧,٩٨٦	مصاريف شبكة الصراف الآلي
١٥٣,١١٦	-	مخصص تدني اراضي معدة للبيع
١٩٤,١٥٨	٢٠٨,٤٥٤	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٤٧,٠٤٤	٥٥٢,٢٤١	اخرى
٧,٨٢٨,٤٦٥	٧,٦٤٨,٥٧٥	

٣٦ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٢٢٢,٢١٣	٩,٦٠٢,٤٢٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/٠١١	-/٠٨٧	أساسي ومخفض

- إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة .

٣٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٢,٢١٧,٤٨٧	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٠,٠١٤,١٠١	٥٧,٢٢٦,٨٦٥	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٥٧,١٦٠,٥٣١)	(١٤٤,٠٥٨,٦٣٩)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	(٣١,٥٥٩,٧١٦)	

٣٨ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها .

آجال القيمة الاسمية حسب الإستحقاق						
قيمة عادلة	قيمة عادلة	مجموع القيمة	خلال ٣	من ٣ - ١٢	من سنة إلى	أكثر من ٣
موجبة	سالبة	الاسمية	أشهر	شهر	٣ سنوات	سنوات
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
٢٤	١٠٤	٤٧,٩٧٧	٤٧,٩٧٧	-	-	-
-	١٣٥	٧,٠٩٠	٣,٥٤٥	-	٣,٥٤٥	-
٢٤	٢٣٩					
٢٠٢١						
مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة						
عقود مقايضة فوائد						
٢٠٢٠						
٨٥	٥٠	٨٧,٠١٢	٨٧,٠١٢	-	-	-
-	٣٢٣	٧,٠٩٠	-	-	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥
٨٥	٣٧٣					

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

٣٩ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	دينار	دينار	%
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة والإدارة العليا والشركة التابعة ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		الجهات ذات العلاقة			
٢٠٢٠	٢٠٢١	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي البنك	الإدارة التنفيذية العليا	الشركة الأم والشقيقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

تسهيلات ائتمانية مباشرة

١١,٦٤٥,٦٥٨	١٢,٥٨٠,١٤٦	١٧,٢١٥	١٠,٧٠١,٤٩٦	١,٨٦١,٤٣٥	-
------------	------------	--------	------------	-----------	---

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

١١,٩٨٧,٧٦١	١١,٦٨٧,٣٢٤	-	-	-	١١,٦٨٧,٣٢٤
------------	------------	---	---	---	------------

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٧,٤٥٢,٨٣٠	٤١,٤٤٩,٨٧٧	-	-	-	٤١,٤٤٩,٨٧٧
------------	------------	---	---	---	------------

ودائع العملاء

٥,٥٢٤,٨٧٥	٦,٦٩٥,٧٥٣	١,٨٦٤,٥٩٧	١,٩٥٦,٦٦٣	٢,٨٧٤,٤٩٣	-
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	---

أموال مقترضة

٣,١٩٠,٥٠٠	٧,٧٩٩,٠٠٠	-	-	-	٧,٧٩٩,٠٠٠
-----------	-----------	---	---	---	-----------

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

كفالات

٤١,٥٤٩,٨٨٢	٢٣,٢٨٥,٩٣١	-	-	-	٢٣,٢٨٥,٩٣١
------------	------------	---	---	---	------------

اعتمادات

٣,٨١٥,٧٩٠	٧,٨١٣,٢٩٩	-	-	-	٧,٨١٣,٢٩٩
-----------	-----------	---	---	---	-----------

عقود مقايضة فوائد

٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠
-----------	-----------	---	---	---	-----------

عقود مقايضة عملات

٣٢,٠١٨,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠
------------	------------	---	---	---	------------

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :

فوائد وعمولات دائنة

١,١١٢,٨٧١	٦٢٠,٦٣٠	-	٢٤٠,٠٧٢	٣٤,٧٤٣	٣٤٥,٨١٥
-----------	---------	---	---------	--------	---------

فوائد وعمولات مدينة

(٧١٠,٨٦٥)	(٨٤٢,٥٤٩)	(٤٧,٦٥٧)	(٣٢٩,٩٩٧)	(١٣٤,٣٧٣)	(٣٣٠,٥٢٢)
-----------	-----------	----------	-----------	-----------	-----------

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣% إلى ٨,٨٧٢% وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٠١% إلى ٤,٥%

** بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للإطراف ذات العلاقة في البنك ٥,٢٧١,٧٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والبالغ عددهم ١٢٥ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٣,٢٩٧,٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات ما بين ٢% إلى ١٤% وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠,٥% إلى ١% .

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٣٧٢,٢٢٩	٢,٤٥١,٨٣١
٢,٣٧٢,٢٢٩	٢,٤٥١,٨٣١

رواتب ومكافآت

المجموع

٤٠- إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها البنك في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة مخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني وكذلك السياسات والإجراءات المعمول بها لدى المؤسسة الأم في البحرين حيث تم تطبيق أفضل الممارسات الدولية وأحدث الوسائل والأساليب المتبعة في إدارة المخاطر. ومما يجدر الإشارة إليه أن إدارة المخاطر في البنك ترتبط بشكل مباشر بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

أن عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك.

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الإشارة إلى أنه تم خلال عام ٢٠٢١ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

كما استطاع البنك المحافظة على نسبه كفاية رأس المال بمستوى مرتفع إضافة إلى الحفاظ على نسبة سيولة مريحة وذلك تحسباً لأي أوضاع غير اعتيادية قد تطرأ وللحفاظ على متانة البنك حسب متطلبات ICAAP و بازل III ومواكبة أية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing، فقد قام البنك بإعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات واعتماد سياسة وإجراءات العمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً في عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات فهي :

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Profile) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه .
- جزء هام من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP
- تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية .
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة ، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخفضات صدمات السيولة.

وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث، حيث تم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

حاجمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملًا و أساسياً من منظومة الحاجمية المؤسسية و حاجمية المخاطر وثقافة إدارة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر.

دور مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق المجلس المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد السياسات وإجراءات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

دور الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Appetite) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

دور إدارة المخاطر:

تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:

- أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
- أن تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت .
- أن تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
- أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على أنواع المخاطر المختلفة.
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تناسب الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد أعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
- أن يشمل برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
- أن تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد Analysis Sensitivity وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات (Scenario Analysis)، علماً ان الجزء المتعلق باختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.

- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الاختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حيث يتم مشاركة إدارة الامتثال، إدارة التدقيق، إدارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، إدارات الأعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة مخاطر التشغيل المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وبشكل سنوي.

دور التدقيق الداخلي:

إن دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم الإطار العام لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل حيث يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الإشارة إلى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقاً للدورية المحددة لذلك وبما يكفل تلبية كافة المتطلبات الداخلية والرقابية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة إذ يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

هذا وقد قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بالاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الأم في البحرين مع إجراء بعض التعديلات لموائمة متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث قد تم احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمراحل تصنيف الموجودات ضمن المراحل المحددة ضمن هذا المعيار وفقاً للبيانات المالية للبنك للعام ٢٠٢١ ، وتم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك اللجنة المحلية في البنك. وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية:

أولاً : تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والخاص بتصنيف الحسابات غير العاملة للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك ، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد وبما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الأردني والتعليمات الواردة ضمن سياسات البنك الداخلية حيث يتم اخذ النتائج الأكثر تحفظاً وشدة.

(٢) آلية معالجة التعثر:

- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- اتخاذ الإجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك
- اخراج الحسابات غير العاملة إلى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي

مع الاخذ بعين الاعتبار مراعاة تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك ايهما اشد ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

التصنيف الداخلي للتسهيلات غير العاملة	فئة التصنيف
٩	دون المستوى
١٠	مشكوك في تحصيلها
١١	هالكة

ثانياً: شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يقوم البنك بتقييم عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز Moody's ، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية بحيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج أنشطة أعمال عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح التسهيلات المصرفية او مراجعة او التعديل على سقوف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محددة على النظام ، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل ووفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة ادناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي ، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و ٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعة تحت المراقبة ، اما درجات التصنيف (٩ ، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) ، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

Internal Risk Grade	Description
١	Exceptional
٢	Excellent
٣	Superior
٤	Good
٥	Satisfactory
٦	Adequate
٧	Marginal/ Watch list
٨	Special Mention
NPLs (٩, ١٠ & ١١)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

ثالثاً: الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المعتمدة (ECL) على الادوات المالية ولكل بند على حده

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الادوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة او من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI على أساس افرادي على أدوات الدين وفقاً لنموذج أعمال ادارة الخزينة المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، حيث تخضع هذه الأدوات الى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) حيث تسجل هذه الخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

رابعاً : حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- يتوجب على مجلس ادارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.
- يقوم مجلس الادارة بالموافقة على اية استثناءات/ حالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة وكذلك التعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.
- تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في البنك برئاسة السيد المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء قطاعات الاعمال المختلفة، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار (٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في البنك ، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول ، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.
- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.
- تم تطبيق متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية /المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's.

خامساً: تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)

- وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.
- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر وفقاً لما ورد في تعليمات البنك المركزي الاردني وكما يلي: القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، الكفالات المالية، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، السقوف المباشرة غير المستغلة، آخذين بعين الاعتبار بأن معامل التحويل الائتماني للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماده بنسبة ١٠٠٪ لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.

- تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية وأجراء المراجعة المطلوبة لنماذج أنظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

التصنيف الداخلي للبنك	الدرجة	التصنيف المعتمد لشركة Moody's
١	١	Aaa
٢+	٢	Aa ^١
٢	٣	Aa ^٢
٢-	٤	Aa ^٣
٣+	٥	A ^١
٣	٦	A ^٢
٣-	٧	A ^٣
٤+	٨	Baa ^١
٤	٩	Baa ^٢
٤-	١٠	Baa ^٣
٥+	١١	Ba ^١
٥	١٢	Ba ^٢
٥-	١٣	Ba ^٣
٦+	١٤	B ^١
٦	١٥	B ^٢
٦-	١٦	B ^٣
٧+	١٧	Caa ^١
٧	١٨	Caa ^٢
٧-	١٩	Caa ^٣
٨	٢٠	Ca
٩	Sub-Standard	
١٠	Doubtful	
١١	Loss	

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد أخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.
- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ أو المنتجات مخاطر انتمان مشابه وتنتشر في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع ..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار (٩)، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد إجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو إيجابي وسيناريو عكسي، حيث يتم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة رقم (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات كما يتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار ٩ ويؤخذ ايهما اشد.

سادساً: محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- حدوث تراجع أو انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح ودرجة مخاطرها الحالية +٥ أو أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل أو المقترض تساوي أو تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات المدين (هيكلية الالتزامات)
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تساوي أو تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، بالإضافة الى الحسابات التي تم هيكلتها.

سابعاً : سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض الشخصية مقابل تأمينات نقدية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach ، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج ، نوعية الضمانات المقدمة ، طبيعة التمويل ، مدة التمويل ، القطاع ..).

- تم استخدام منهجية Roll Rate Approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدة وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات ، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.

- تم استخدام منهجية مستقلة وأكثر تفصيل من أجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك " شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الأولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنة كاملة للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى في حين تم إضافة ٤ سنوات للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

ثامنا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)

قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالمورد الخارجي لشركة موديز Moody's لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم .

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأسلوب ادارتها:

٤٠/أ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنجم عن عدم قدرة او رغبة العميل للوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر مالية . حيث يعتمد البنك على معايير ائتمانية راسخة وسياسات ومنهجيات لإدارة المخاطر تاخذ بعين الاعتبار التطورات المصرفية والتشريعية وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كلّ حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم CreditLens لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم آلياً، واعتماد نموذج Credit Scoring لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنويع على مستوى العملاء ، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الأجل الزمنية للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستعراض نتائج نسب كفاية رأس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة مدى كفاية مخصص التدني المرصود مقابل التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالاضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤٠).

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية، وقد بلغ إجماليها ٧٩٩,٨٦٣ دينار خلال ٢٠٢١ مقابل ٥٢٧,٩٧٧ دينار خلال ٢٠٢٠.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٠,١٥٢,٢٢٧ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٦,٠٢١,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مقابل ١٦,٠٣٧,٢٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٩,٣٧٤,٢٨٥ دينار.

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
تعرضات عاملة	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	%	دينــــــــار	%
١	Aaa	ديون عاملة	١٦,٧٣٤,٨٠١	١٢,٢٨٠	من ٠,٠٠١٦ إلى ٠,٠٥١٥	١٦,٧٤٦,٩٥٦	من ٠,٠١ إلى ٠,٠٦
٢	Aa ^١ , Aa ^٢ , Aa ^٣	ديون عاملة	١٣,٦٩٣,١٠٩	١١	من ٠,٠٠١٨٧٠٨٢ إلى ٠,٥٠٤٢	١٣,٦٩٣,١١٩	من ٠,٠١ إلى ٠,٠٦
٣	A ^١ , A ^٢ , A ^٣	ديون عاملة	٤٣,٢٥٤,٠٩٠	١٥,٥٩١	من ٠,٠٠٣١٨٥٨٣ إلى ٠,٠١٥٥٠٣٦٤	٤٣,٢٦٩,٦٨١	من ٠,٣٢٠٥٨٦٣٥٥ إلى ٠,٤٩٣٦١٤٠٥٧
٤	Baa ^١ , Baa ^٢ , Baa ^٣	ديون عاملة	٣٤,٤٦٦,٢٣٩	٢٠,٥٨٥٣	من ٠,٠٠٢١٤٩٢٩٢ إلى ٠,٠٠٤٩٠٥٧١٢	٣٤,٦٧٢,٠٩٢	من ٠,٤١٧٦٣١٨٠٢ إلى ٠,٤٩٦٣٧٠٣٨٧
٥	Ba ^١ , Ba ^٢ , Ba ^٣	ديون عاملة	٤١١,١٩١,٤٩٩	٢,٣٠٣,٥٠٢	من ٠,٠٠٦٥٣٩٧٣٥ إلى ٠,٠١٤٥٦٣٥٤٧	٣٥٩,٣٢٠,٠٧٤	من ٠,٠٠٢ إلى ٠,٤٩٩٢٦٩٠٧٢
٦	B ^١ , B ^٢ , B ^٣	ديون عاملة	٧٣٠,٩٠٥,٧١٨	٢,٩٧٦,٢٧٧	من ٠,٠١٥٥٢٩٢١٢ إلى ٠,٠٥١٣٣٥٨١	٧٢٢,٩٦٥,٢٢٣	من ٠,٠٠٢ إلى ٠,٥٧١٤٠٠٥٣٤
٧	Caa ^١ , Caa ^٢ , Caa ^٣	ديون عاملة	٢٢,٢٧٦,٩٧٢	١,٨٧٢,٣٣٣	من ٠,٠٤٩٠٤١٣١١ إلى ٠,١٦٧٨٥٧١٦١	٢٢,٩٥٢,٠٩٣	من ٠,٠٠٢ إلى ٠,٥١٩٧٥٢٥٣٥
٨	Ca	ديون عاملة	١٥,٥٦١,٥٥٤	٨,٩٢٧,٤٨١	من ٠,١٥٥٦٦١٧ إلى ٠,٢٢٤٥٠٩٠٤	٢٤,٤٨٤,٠٣٥	من ٠,٠٠٢ إلى ٠,٥٢٠٠٧٥٩٥٢
المجموع			١,٢٨٨,٠٨٣,٩٨٢	١٦,٣١٣,٣٢٨		١,٢٣٨,١٠٣,٢٧٣	
تعرضات غير عاملة							
٩	غير عامل	غير عامل	١,٣٦٢,٦٩٦	٥١٤,٨٩٢	١٠٠%	١,٨٧٧,٥٨٩	
١٠	غير عامل	غير عامل	١,٠٠٩,٢١٨	١,٨٥٢,٣٨٩	١٠٠%	٢,٨٦١,٦٠٦,٢١٦	
١١	غير عامل	غير عامل	٦,١٤٢,٢٢٩	٤٢,٩٨١,١٣٣	١٠٠%	٤٩,١٢٣,٣٦١	
المجموع			٨,٥١٤,١٤٣	٤٥,٣٤٨,٤١٤		٢,٩١٢,٦٠٧,١٦٦	
المجموع الكلي			١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٦١,٦٦١,٧٤٢		٤,١٥٠,٧١٠,٤٣٩	

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١									
إجمالي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	خدمات	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	٤٩,٤١٧,٥٩١
٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧
٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦
١٠,٩٨١,٤٣٩	٩٩,٢٢٧,١٦٦	٤٠,٠٦١,٣٠٧	٨٢,٢٥٠,١٠٣	٣,٤٢٢,٨٩٥	٣٠,٥٩٦,٢١٠	٣٣٠,٤٣١,٩٦٦	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	٤٧,٢٥٩,٦٠٥	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢
١٤,٩٩١,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٣٢٢,٦٢٥	-	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨
٧,٢٣١,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٨١٨,٠٨٧	-	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٩٢٦,١١٢	-	٦٢,٦٣١,١٥٩
٩,٠١٧,٣٠٤	١٥٢,٣١٣	٣٢٢,٦٢٦	١٢٨,١٥١	٢١٦	-	٦٠٥,١٥٣	٤,٥٨١,٧٧٨	١٢,٤٦٩	١٤,٨٢٠,٠١٠	٨,٠٠٥,٨٩٩
١٢٣,٤٢٠,٠١٩	٩٩,٣٧٩,٤٧٩	٤٠,٣٨٣,٩٣٣	٨٢,٣٧٨,٢٥٤	٣,٤٢٣,١١١	٣٠,٥٩٦,٢١٠	٣٣١,٠٣٧,١١٩	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	٤٧,٢٧٢,٠٧٤	١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧
٣٩,٨٧٩,١٣١	٦,٢٧٢,٩٦٦	١٠,٢٩٥,٣٩٩	٩,٨٢٤,٢٥٦	٦٠,٠١٩	-	-	-	١٣,٦٩٠,٤٨١	٨٠,٠٢٢,٢٥٢	٩٩,٦٧٢,٧٧٨
٧,٩١٨,٧١٠	٨,٨٣٥,٧٠٣	٤,١٤٠,٦٠٧	٢٢٤,٨٨٨	١,٧٧٨,١٠٧	-	-	-	-	٢٢,٨٩٨,٠١٥	١٧,٢٨٤,١٦٧
٧,١٤٦,٠١٧	٢,٥٠٧,٧٣١	٧,٥٤٢,٠٦٠	١,٧٦٩,٦٢١	١٩٤,٩٨٦	٨٥٥,١١٩	٦,٦٣٥,٥٤٤	-	٤,٩٧١,٨٨٢	٣١,٦٢٢,٩٦٠	٤٢,١٩٠,٢٥٥
١٧٨,٣٦٣,٨٧٧	١١٦,٩٩٥,٨٧٩	٦٢,٣٦١,٩٩٩	٩٤,١٩٧,٠١٩	٥,٤٥٦,٢٢٣	٣١,٤٥١,٣٢٩	٣٣٧,٦٧٢,٦٦٣	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	٦٥,٩٣٤,٤٣٧	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن الموجودات المالية المرهونة

الموجودات الأخرى

الإجمالي

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
المجموع	المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٣٤١,٣٢٦	-	-	-	-	-	٢٢,٥٥١	١٧٨,٣٦٣,٨٧٧
٩٥,٥٤٩,٧٩٤	-	٢٠,٤٩٥,٨٢٨	-	-	-	٩٥,٠٢٥	١٣٢,٢٠٨,٢٤١
٤٠,٧٤٠,٣٧١	-	٢٠,٧٣٠,٣٦٥	-	-	-	٨٩١,٢٦٣	٧٧,٧٤٩,٨٤٥
٢٠,٠٩٢,٢٧٢	٥٧,٤٨٤,٠٥٥	٢,٨٤٠,٣٩٧	٩,٤٧٦,١٠٩	٤,٣٠٤,١٨٦	٩٤,١٩٧,٠١٩	٩٤,١٩٧,٠١٩	١٠٠,٩٨١,١٢٨
٥,٣٣٥,٩٤٢	-	٢٣,٢٢٧	-	٩٧,٠٥٤	٥,٤٥٦,٢٢٣	٥,٤٥٦,٢٢٣	١,٧٢١,٥٩٢
-	٢٥,٨٧٥,٠٧٨	-	٣,٩٧٦,١٣٠	١,٦٠٠,١٢١	٣١,٤٥١,٣٢٩	٣١,٤٥١,٣٢٩	٢٧,٣٤٩,٥٣٠
٥٦٧,٨٤٩	٣٢٩,١١١,٨٢٢	-	٧,٣٨٥,٨٢٥	٦٠٧,١٥٧	٣٣٧,٦٧٢,٦٦٣	٣٣٧,٦٧٢,٦٦٣	٢٩١,٠٤١,٤٤٢
٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	-	-	-	-	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣
٦٤,٨٢٨,٩٣٠	-	١,٠٦٣,٩٥٣	-	-	٤١,٥٥٤	٦٥,٩٣٤,٤٣٧	٧١,٦٨٠,٩٤٠
٨٠٩,٦٢١,١٨٣	٤١٢,٤٧٠,٩٦٥	٤٥,١٥٣,٧٧٠	٢٠,٨٣٨,٠٦٤	٨,٥١٤,١٤٣	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

٢٠٢٠	٢٠٢١							دول الشرق
إجمالي	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٥٢٢,٨٥٧	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤١٧,٥٩١
٨٩,٩٧٩,٠٦١	٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	١١,٨٣١,٣١٠	٦٨,٦٦٨	٢,٢٥٩,٠٥٩	١٠,٠٢١,٧١١	١١,١٤٣,٧٢٣	٢١,٨٩٤,٤١٦
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	٦,٣٨١,٠٠٠	-	-	-	١٧,٥٩٧,٨٠٦	-
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	-	-	-	-	-	-	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧
١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	-	-	-	-	-	٧,٢٣١,٨٠٠	١٢٤,٨١٨,٠٨٧
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٣١٤,٤٠٨
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	٥١,٩٢٦,١١٢
٨,٠٠٥,٨٩٩	١٤,٨٢٠,٠١٠	-	٥,٤٢٠	-	٨,٧٩٥,٨٢٨	-	١٣١,٤٠٩	٥,٨٨٧,٣٥٣
١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	-	١٨,٢١٧,٧٣٠	٦٨,٦٦٨	١١,٠٥٤,٨٨٧	١٠,٠٢١,٧١١	٣٦,١٠٤,٧٣٨	١,٠٨٦,٥٨٧,١٦٤
٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٨٠,٠٢٢,٢٥٢	٦,١٩٣,٧٨٣	٦,٠٧٦,٣٠٤	٤٦٠,٩٦٣	-	١٧,٢٤٧,٠٤٩	٩,٥٢١,٧٩٣	٤٠,٥٢٢,٣٦٠
١٧,٢٨٤,١٦٧	٢٢,٨٩٨,٠١٥	-	-	٦,٢٦٨,٠٧٣	-	١,٧٠٠,٩٦٣	-	١٤,٩٢٨,٩٧٩
٤٢,١٩٠,٢٥٥	٣١,٦٢٢,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٦٢٢,٩٦٠
١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٦,١٩٣,٧٨٣	٢٤,٢٩٤,٠٣٤	٦,٧٩٧,٧٠٤	١١,٠٥٤,٨٨٧	٢٨,٩٦٩,٧٢٣	٤٥,٦٢٦,٥٣١	١,١٧٣,٦٦١,٤٦٣

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)

الموجودات الأخرى

الاجمالي

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٥١,١٧٤,٠٢١	١,١٧٣,٦٦١,٤٦٣	٨,٥١٤,١٤٣	٢٠,٨٣٨,٠٦٤	٤٥,١٥٣,٧٧٠	٤١٢,٤٧٠,٩٦٥	٦٨٦,٦٨٤,٥٢١
٤٩,٥٨٠,٠٦٠	٤٥,٦٢٦,٥٣١	-	-	-	-	٤٥,٦٢٦,٥٣١
٤٧,٧١٥,٩٧٨	٢٨,٩٦٩,٧٢٣	-	-	-	-	٢٨,٩٦٩,٧٢٣
٥٣٩,٩٨٢	١١,٠٥٤,٨٨٧	-	-	-	-	١١,٠٥٤,٨٨٧
٣٥١,٨٠٢	٦,٧٩٧,٧٠٤	-	-	-	-	٦,٧٩٧,٧٠٤
٢٥,٤٩٢,٣٥٨	٢٤,٢٩٤,٠٣٤	-	-	-	-	٢٤,٢٩٤,٠٣٤
٦,٨٩٣,١٤٦	٦,١٩٣,٧٨٣	-	-	-	-	٦,١٩٣,٧٨٣
١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٨,٥١٤,١٤٣	٢٠,٨٣٨,٠٦٤	٤٥,١٥٣,٧٧٠	٤١٢,٤٧٠,٩٦٥	٨٠٩,٦٢١,١٨٣

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

إفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

٢٠٢١					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٨%	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٣,٥٦٩,٤٧٧	٨,٦٧٣,٤٥٦	٦٣,٠٣٣,١٠٥
١,١٨%	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٣,٥٦٩,٤٧٧	٨,٦٧٣,٤٥٦	٦٣,٠٣٣,١٠٥
٠,٠١٣%	١٢,٤٥٠	٧,٥٠٠	٤,٩٤٤,٦٦٦	٤,٩٥٠	٦٩١,٩١٣
٠,٠٠%	-	-	-	-	٨٥٠,٣٢٨
٠,٠٢٧%	٢٥,٣٦١	-	-	٢٥,٣٦١	١,٣٧٧,٨١٠
١,١٧٩%	١١,١٢٦,٥٨٦	٢,٤٢٢,٨١٩	٨,٥١٤,١٤٣	٨,٧٠٣,٧٦٧	٦٥,٩٥٣,١٥٦

تسهيلات إئتمانية مباشرة

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠٢٠					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٠,٨٥%	١٤,٩١٠,٢٤٧	١,٦٢٥,٤٢٦	٦,٢٦٢,٩٩٨	١٣,٢٨٤,٨٢١	٧٧,٩٥٤,١٢٢
٠,٨٥%	١٤,٩١٠,٢٤٧	١,٦٢٥,٤٢٦	٦,٢٦٢,٩٩٨	١٣,٢٨٤,٨٢١	٧٧,٩٥٤,١٢٢
٠,١٩%	٣,٣٥٣,٧٧٢	٩٦٧,٨٨١	٤,٩١٤,٠٥٥	٢,٣٨٥,٨٩١	٢,٧٠٠,٨٧٨
٠,٠٠%	-	-	-	-	٩٠٧,٢٧٨
٠,٠٠٤%	٧٠,٧٧٨	-	-	٧٠,٧٧٨	٣,١٦٧,٥٩٣
١,٠٥%	١٨,٣٣٤,٧٩٧	٢,٥٩٣,٣٠٧	١١,١٧٧,٠٥٣	١٥,٧٤١,٤٩٠	٨٤,٧٢٩,٨٧١

تسهيلات إئتمانية مباشرة

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢١							
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٦,٥٧١,٩٤٨	٣,٧٤٦,٤٩٢	١,٣٢٢,٧٦٢	١,٣٩٦,٧٥٢	١٠٥,٩٤٢	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٨,٦٧٣,٤٥٦
٦,٥٧١,٩٤٨	٣,٧٤٦,٤٩٢	١,٣٢٢,٧٦٢	١,٣٩٦,٧٥٢	١٠٥,٩٤٢	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٨,٦٧٣,٤٥٦
٥٠				٥٠	١٢,٤٥٠	٧,٥٠٠	٤,٩٥٠
-				-	-	-	-
١,٢٧٨				١,٢٧٨	٢٥,٣٦١	-	٢٥,٣٦١
٦,٥٧٣,٢٧٥	٣,٧٤٦,٤٩٢	١,٣٢٢,٧٦٢	١,٣٩٦,٧٥٢	١٠٧,٢٦٩	١١,١٢٦,٥٨٦	٢,٤٢٢,٨١٩	٨,٧٠٣,٧٦٧

تسهيلات إئتمانية مباشرة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠٢٠							
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٥,٨٥٠,٦٧٨	٢٩٦,٧٠٣	٤,٩١١,٤٠٦	٥٥٩,٥١٠	٨٣,٠٥٩	١٤,٩١٠,٢٤٧	١,٦٢٥,٤٢٦	١٣,٢٨٤,٨٢١
٥,٨٥٠,٦٧٨	٢٩٦,٧٠٣	٤,٩١١,٤٠٦	٥٥٩,٥١٠	٨٣,٠٥٩	١٤,٩١٠,٢٤٧	١,٦٢٥,٤٢٦	١٣,٢٨٤,٨٢١
١٠,٤٥٣				١٠,٤٥٣	٣,٣٥٣,٧٧٢	٩٦٧,٨٨١	٢,٣٨٥,٨٩١
-				-	-	-	-
٩٤٠				٩٤٠	٧٠,٧٧٨		٧٠,٧٧٨
٥,٨٦٢,٠٧١	٢٩٦,٧٠٣	٤,٩١١,٤٠٦	٥٥٩,٥١٠	٩٤,٤٥٢	١٨,٣٣٤,٧٩٧	٢,٥٩٣,٣٠٧	١٥,٧٤١,٤٩٠

تسهيلات إئتمانية مباشرة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٥ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٩,٤١٧,٥٩١	٤٥,٥٢٢,٨٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٢١٨,٨٨٧	٨٩,٩٧٩,٠٦١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٣٤٣,١٣٥

التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي :

للأفراد	٣٥١,٥٥٣,٠٩١	٣٠٠,٨٩٠,٨١٤
القروض العقارية	٦٧,٣٦٠,٢٤٩	٧١,٠٧١,٨٠٥
للشركات :		
الشركات الكبرى	٢٠٢,٣٧٢,٩٨٣	٢٢٥,٣٤٦,١٥١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢٢,٩٤٤,٣٦٨	٢٢,٥١٣,٧٤٥
للحكومة والقطاع العام	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	٣٠,١١٩,٤١٧

سندات واسناد وأذونات :

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية المرهونة

الموجودات الأخرى

إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٣٩,٣١٤,٤٠٨
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢
٨,٠٠٥,٨٩٩	١٤,٨٢٠,٠١٠
١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كفالات

اعتمادات

قبولات

سقوف تسهيلات غير مستغلة

إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٨٠,٠٢٢,٢٥٢
١٤,١٩٨,٤٢١	١٤,٨٩١,٨٤٩
٣,٠٨٥,٧٤٦	٨,٠٠٦,١٦٦
٤٢,١٩٠,٢٥٥	٣١,٦٢٢,٩٦٠
١٥٩,١٤٧,٢٠٠	١٣٤,٥٤٣,٢٢٧
١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهونات العقارية .

- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .

- الكفالات البنكية .

- الضمان النقدي .

- كفالة الحكومة .

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن المجموعة تقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري .

٦ - الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٨٢٢	-	-	-	-	١١,٨٢٢
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١,٧٢٨,٦٧٢	٢,٢١٨,٧٢٤	١٠,١٤٣,٣٧١	١,٦٥٧,٣٢٦	٤٥,٣٤٨,٤١٤	٦١,٠٩٦,٥٠٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨,٢١٧	-	-	-	-	٨,٢١٧
الشامل	٢,٨٣٠	-	-	-	-	٢,٨٣٠
كفالات مالية	٩٩,٢١٢	-	١٣,٣٣١	-	-	١١٢,٥٤٣
سقوف غير مستغلة	٢٣٥,٣٣٤	٢٦,٧٣٨	١١٥,٩٠٠	١,٧٣٣	-	٣٧٩,٧٠٥
اعتمادات مستندية	٤١,٧٨٢	-	٥,١٩١	-	-	٤٦,٩٧٣
أخرى	٢,٥١٤	-	٦٣١	-	-	٣,١٤٥
المجموع	٢,١٣٠,٣٨٣	٢,٢٤٥,٤٦٢	١٠,٢٧٨,٤٢٤	١,٦٥٩,٠٥٩	٤٥,٣٤٨,٤١٤	٦١,٦٦١,٧٤٢

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٠٤٠	-	-	-	-	٣٥,٠٤٠
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢,٢٤٣,١٢٢	١,٩٥٨,١٤٤	٦,٨٧٠,٨٤٨	٢,٣٦٢,٨٤٣	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٥,٩١٣,١٦٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩,٨٦٨	-	-	-	-	١٩,٨٦٨
الشامل	٩,١٢٥	-	-	-	-	٩,١٢٥
كفالات مالية	١١٨,٤٩٥	-	١٣,١٣٨	-	-	١٣١,٦٣٣
سقوف غير مستغلة	٥٢٣,٧٢٠	٣٦,٢٦٣	١٥١,٥٧١	٤٧٥	-	٧١٢,٠٢٩
اعتمادات مستندية	٥٣,٩٤١	-	٦,٣٩٢	-	-	٦٠,٣٣٣
أخرى	٤,٢٧٨	-	٢٠,٥٠٧	-	-	٢٤,٧٨٥
المجموع	٣,٠٠٧,٥٨٩	١,٩٩٤,٤٠٧	٧,٠٦٢,٤٥٦	٢,٣٦٣,٣١٨	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٦,٩٠٥,٩٨٠

الضمانات المحفوظ بها كتأمين و التعزيزات الائتمانية الاخرى

يحفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٢٩٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٨٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). قيمة الضمانات المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٨٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٨٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). حيث لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

البنـــــــــــــــــد	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
							اجمالي قيمة الضمانات	ديـــــــــــــــــن		
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٠٢١										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤١٧,٥٩١	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١,٨٢٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-
للافراد	٣٥١,٥٥٣,٠٩١	٢٣,٣٩١,٣٦٧	٢٢,٢٥٤,٠٤٥	٦٩,٢٠٠	٤٦٧,٧٧٥	٢,٩١٨	٤٦,١٨٥,٣٠٥	٣٠٥,٣٦٧,٧٨٦	٢١,٤٩٣,٧٢٩	
القروض العقارية	٦٧,٣٦٠,٢٤٩	٥٣٧,١١٩	-	٦٤,٣٧٢,٢٣٢	-	٢,٣٤٨,٠٧٨	٦٧,٢٥٧,٤٢٩	١٠٢,٨٢٠	٥٦٧,١٧٨	
للشركات										
الشركات الكبرى	٢٠٢,٣٧٢,٩٨٣	٥,٨٩٥,١٨٣	١٢,٨١٥,٩٦١	١١,٤٧٢,٥٢٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٥,٩٩٨	٣٥,٦١٩,٦٧١	١٦٦,٧٤٤,٢٠٣	٣٦,٩٤٥,٦٣٥	
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢,٩٤٤,٣٦٨	٦,٧٦٩,٨٦٨	-	٤,٧٢٧,١٣٥	٥١٨,٣٦٠	٦,٠١٠,٠٤٧	١٨,٠٢٥,٤١٠	٤,٩١٨,٩٥٨	١,٩٨١,٠٤٢	
للحكومة والقطاع العام	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	١٠٨,٩٢٣	
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	٢,٨٣٠	
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	٨,٢١٧	
الموجودات المالية المرهونة (أنوات الدين)	٥١,٩٢٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	٥١,٩٢٦,١١٢	-	
الموجودات الأخرى	١٤,٨٢٠,٠١٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٢٠,٠١٠	٣,١٤٥	
المجموع	١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	٣٦,٥٩٣,٥٣٧	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	٨٠,٦٤١,٠٩٦	٥,٩٨٦,١٣٥	٨,٧٩٧,٠٤١	١٦٧,٠٨٧,٨١٥	٩٩٤,٩٦٧,٠٨٣	٦١,١٢٢,٥٢١	
الكفالات المالية	٨٠,٠٢٢,٥٥٢	٤,٠٨٤,٢٦٣	-	٤,١٨٣,٧٠٦	-	٦١,٩٠٢	٨,٣٢٩,٨٧١	٧١,٦٩٢,٣٨١	١١٢,٥٤٣	
الإعتمادات المستندية	٢٢,٨٩٨,٠١٥	١١٤,٦٤٠	-	-	-	-	١١٤,٦٤٠	٢٢,٧٨٣,٣٧٥	٤٦,٩٧٣	
الائتمانات الأخرى	٣١,٢٢٢,٩٦٠	١,٤٤٩,٠٢٤	-	١,٥٩٩,٧٤٧	١٠,٤٠٤	٢٠٩,٨٤٧	٣,٢٦٩,٠٢٢	٢٨,٣٥٣,٩٣٨	٣٧٩,٧٠٥	
المجموع الكلي	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٤٢,٢٤١,٤٦٤	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	٨٦,٤٢٤,٥٤٩	٥,٩٩٦,٥٣٩	٩,٠٦٨,٧٩٠	١٧٨,٨٠١,٣٤٨	١,١١٧,٧٩٦,٧٧٧	٦١,٦٦١,٧٤٢	
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٤١,٩٤٥,٨٧٤	٣٠,٢٦٠,٣١٠	٩٥,١٩٨,٤٨٠	٨,٧٠١,٥٠٥	٩,٠٨٧,٢٠٥	١٨٥,٢٠٣,٤٨٣	١,٠٩٦,٥٥٣,٩٧٣	٥٦,٩٠٥,٩٨٠	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

البنـــــــــــــــــد	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
								اجمالي قيمة الضمانات	أخرى		
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٠٢٠											
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١	٣٥,٠٤٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	-
التسهيلات الائتمانية للأفراد	٣٠٠,٨٩٠,٨١٤	٢٢,٧٢١,١٧٩	١٨,٩٠٥,٣٣١	-	١١٢,٨٠٧	٣٩٩,٥٢١	٣,٠٥٩	٤٢,١٤١,٨٩٧	-	٢٥٨,٧٤٨,٩١٧	٢٠,٢٦٠,٦٧٥
القروض العقارية للشركات	٧١,٠٧١,٨٠٥	٦٠٢,٩٨١	-	-	٦٧,٩٥٨,٧٨٦	-	٢,٨٣٨,٣٩١	٧١,٤٠٠,١٥٨	-	(٣٢٨,٣٥٣)	٧٢٤,١٤٤
الشركات الكبرى	٢٢٥,٣٤٦,١٥١	٤,٨٢٠,٢٥٦	١١,٣٥٤,٩٧٩	١٠,١٠٩	١٥,٣٣٢,٨٩٨	٧,٨٢٨,١٠٩	٢١٢,٨٥٤	٣٩,٥٥٩,٢٠٥	-	١٨٥,٧٨٦,٩٤٦	٣٢,٧١٥,٨٦٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢,٥١٣,٧٤٥	٦,٥٦٦,٩٢٧	-	-	٦,٠٠٢,٨٤٠	٤٥٠,٩٢٦	٥,٦٥٦,٩٢١	١٨,٦٧٧,٦١٤	-	٣,٨٣٦,١٣١	٢,١٠٣,٥٦٥
للحكومة والقطاع العام	٣٠,١١٩,٤١٧	٥٢٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	٥٢٩,٧٥٤	-	٢٩,٥٨٩,٦٦٣	١٠٨,٩٢٣
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	٩,١٢٥
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٩,٨٦٨
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٦٣١,١٥٩	-
الموجودات الأخرى	٨,٠٠٥,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٥,٨٩٩	٢٤,٧٨٥
المجموع	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	٣٥,٢٤١,٠٩٧	٣٠,٢٦٠,٣١٠	١٠,١٠٩	٨٩,٤٠٧,٣٣١	٨,٦٧٨,٥٥٦	٨,٧١١,٢٢٥	١٧٢,٣٠٨,٦٢٨	-	٩٥٠,٢٩١,٥١٩	٥٦,٠٠١,٩٨٥
الكفالات المالية	٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٤,٨٧٩,٤٧٢	-	-	٤,٠١١,٨٩١	-	-	٨,٨٩١,٣٦٣	-	٩٠,٧٨١,٤١٥	١٣١,٦٣٣
الإعتمادات المستندية	١٧,٢٨٤,١٦٧	١٤٣,٣٤٤	-	-	-	-	-	١٤٣,٣٤٤	-	١٧,١٤٠,٨٢٣	٦٠,٣٣٣
الالتزامات الأخرى	٤٢,١٩٠,٢٥٥	١,٦٨١,٩٦١	-	-	١,٧٧٩,٢٥٨	٢٢,٩٤٩	٣٦٥,٨٧١	٣,٨٥٠,٠٣٩	-	٣٨,٣٤٠,٢١٦	٧١٢,٠٢٩
المجموع الكلي	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٤١,٩٤٥,٨٧٤	٣٠,٢٦٠,٣١٠	١٠,١٠٩	٩٥,١٩٨,٤٨٠	٨,٧٠١,٥٠٥	٩,٠٧٧,٠٩٦	١٨٥,١٩٣,٣٧٤	-	١,٠٩٦,٥٥٣,٩٧٣	٥٦,٩٠٥,٩٨٠
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	٤٠,٦١٣,٢١٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	١٤٧,٧٢٥	١٠٤,٤٢١,٤٣٧	٨,٤٣٠,٥٢٨	٣,٥٥٧,١٩٣	١٨٥,٦٥٥,٨٨٣	-	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٣٠	٤٣,٨١٨,٢٥٩

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

البند	القيمة العادلة للضمانات							اجمالي قيمة التعرض
	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٢٠٢١								
التسهيلات الائتمانية :								
لأفراد	١,٤٧٥,٤٠٤	-	١,٣٥٢,١٠٨	-	٥٧,٣٠٦		١,٤٠٩,٤١٤	٦٥,٩٩٠
القروض العقارية للشركات	٤٠٠,٠٨٦	٤٧,١٣٠	-	٦٦٠,٨٠٢	-	-	٧٠٧,٩٣٢	(٣٠٧,٨٤٦)
الشركات الكبرى	١,٤٤٠,٠٤٣	-	٧٣٩,٨٨٩	١,٥١٨,٧٦١	-	-	٢,٢٥٨,٦٥٠	(٨١٨,٦٠٧)
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٥٣,٩٤٤	٤٨,٩٩٧	-	٣١٧,٦٠٨	٣٧,٥٠٠	٩,١٠٩	٤١٣,٢١٤	(١٥٩,٢٧٠)
المجموع	٣,٥٦٩,٤٧٧	٩٦,١٢٧	٢,٠٩١,٩٩٧	٢,٤٩٧,١٧١	٩٤,٨٠٦	٩,١٠٩	٤,٧٨٩,٢١٠	(١,٢١٩,٧٣٣)
الكفالات المالية	٤,٩٤٤,٦٦٦	٧٨٧,٣٢٠	-	-	-	-	٧٨٧,٣٢٠	٤,١٥٧,٣٤٦
المجموع الكلي	٨,٥١٤,١٤٣	٨٨٣,٤٤٧	٢,٠٩١,٩٩٧	٢,٤٩٧,١٧١	٩٤,٨٠٦	٩,١٠٩	٥,٥٧٦,٥٣٠	٢,٩٣٧,٦١٣
المجموع الكلي للسنة السابقة	١١,١٧٥,٠٣٧	٩٨٢,٦٦١	٣٩	٧,٨٤١,٩٢١	٩٦,٤١٥	١٠,١٠٩	٨,٩٣١,١٤٥	٢,٢٤٣,٨٩٢

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (مؤسسة التصنيف S&P):

٢٠٢١				
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٣,٦٦٨,٥٧٩	-	٣,٦٦٨,٥٧٩
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	٣,٥٦٣,٢٢١	-	٣,٥٦٣,٢٢١
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	١٤,٩٩١,٧٨٣
حكومية أو مكفولة من الحكومة	٥١,٩٢٦,١١٢	١٢٤,٨١٨,٠٨٧	١٢٤,٣٢٢,٦٢٥	٣٠١,٠٦٦,٨٢٤
الاجمالي	٥١,٩٢٦,١١٢	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	٣٢٣,٢٩٠,٤٠٧

٢٠٢٠				
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٣,٧١٦,١٨٨	-	٣,٧١٦,١٨٨
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	٣,٦٥٦,٥٦١	-	٣,٦٥٦,٥٦١
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	١٤,٩٨٠,١٣٢	١٤,٩٨٠,١٣٢
حكومية أو مكفولة من الحكومة	٦٢,٦٣١,١٥٩	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	١١١,٨٦٣,٦١٦	٢٩٩,٤٥٤,٣٨٢
الاجمالي	٦٢,٦٣١,١٥٩	١٣٢,٣٢٢,٣٥٦	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	٣٢١,٨٠٧,٢٦٣

إن جميع السندات أعلاه ضمن المرحلة الأولى.

٤٠ ب - مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (VaR (Value at Risk والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon ودرجة ثقة ٩٩٪ (Confidence Level) ويجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب اثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد وكذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV٠١).

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض أسعار الفائدة بواقع نقطة أساس مئوية واحدة :

للعام ٢٠٢١

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
الاداة المالية	قيمة DV٠١
السندات	دينار (٦٧,٦٨٦)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	١,٣٠٨
شهادات الإيداع	-

للعام ٢٠٢٠

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
الاداة المالية	قيمة DV٠١
السندات	دينار (٧٢,٤٥٩)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٢,٠٥٤

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض أسعار العملات بواقع نقطة اساس واحدة :

للعام ٢٠٢١

حسب العملات	
العملة	قيمة DV٠١
دينار	(٤٣٣)
يورو	(٢٤)
جنيه إسترليني	

للعام ٢٠٢٠

حسب العملات	
العملة	قيمة DV٠١
دينار	(٤٣٨)
يورو	(١٣٩)
جنيه إسترليني	

(٤٠/ج) - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في إحصتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسيل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة الهادفة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل آجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والحليفة وفروع البنك في الأردن، وبيان توزيع وتركزات ودائع العملاء وفقاً للقطاعات.

هذا ويتبع البنك استراتيجية لإدارة السيولة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تهدف الى تطبيق مفهوم شامل لإدارة مخاطر السيولة والتبعيات المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية، كما تأخذ بالاعتبار التنوع والتوزيع المناسب ما بين مصادر الأموال واستخداماتها.

تم وضع واعتماد خطة الطوارئ لتمويل السيولة وهي تعتبر جزء لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر السيولة، والتي يتم تفعيلها حيثما يلزم للإدارة مخاطر السيولة وفي حال تعرض البنك لأية سحبات غير متوقعة لودائع العملاء وتجاوز نسب السيولة القانونية عن حدود المخاطر المقبولة. يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الاردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لإجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الاردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الاردني.

هذا وقد قام البنك خلال الفترة الماضي بإجراء الدراسات المتعلقة باحتساب حجم ودائع العملاء المستقرة Core Deposits وفقاً للسلوك التاريخي لودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية، وعكس هذه نتائج هذه الدراسة ضمن التقارير المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة.

٢٠٤٠ ج- مخاطر السيولة

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٦,٧١٠	٦٧,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٢٦٦
ودائع عملاء	٣٤٩,٨٦٢	١٦٥,٣٥١	١١٠,٥٣٥	١٠٢,٢٤٠	-	-	-	-	٧٢٧,٩٨٧
تأمينات نقدية	٣٩,٦٦٩	٢٧٤	٩٩٧	١,٣١١	٢,٥٤٩	٨,٩٢١	-	-	٥٣,٧٢٢
أموال مقترضة	٣٠,٠١٨	٩٨٤	١,٣٧٨	١٨,١٠٢	٤٦,٢٦٩	١٢,١٣٣	-	-	١٠٨,٨٨٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٣٧٩	-	-	٣,٣٧٩
مخصص ضريبة الدخل	٦,٨٨٣	-	٣٧٣	-	-	-	-	-	٧,٢٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٢,٣٣٧	-	-	-	-	٢,٣٣٧
عقود التزامات (إيجارات)	-	-	-	٥٤	٩٨	٢,٨٨٥	-	-	٣,٠٣٧
مطلوبات أخرى	١٥,٣٣٨	٣,٠٧٠	١,٢٧٣	٢,٥٣٣	١١	٨١٦	-	-	٢٣,٠٤٢
المجموع	٥١٨,٤٨٠	٢٣٧,٢٣٥	١١٤,٥٥٦	١٢٦,٥٧٧	٤٨,٩٢٧	٢٨,١٣٤	-	-	١,٠٧٣,٩٠٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٨٣,٠٢٦	١٢٢,٦٣٦	٨١,٣٢٩	١٦٠,٩٠٨	٢٣٠,٩٨٠	٤١٦,٦٢٧	٣٤,٥٢٦	١,٢٣٠,٠٣٢	

٢٠٢٠ كما في ٣١ كانون الأول

المطلوبات	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ	آلاف الديناريـ
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤,٩١١	٦٢,٥١١	-	-	-	-	-	-	١٥٧,٤٢٢
ودائع عملاء	٣٢٤,١٣٤	١٦٨,٨٧٣	٩٨,٧٦٢	٨٦,٨٥١	-	-	-	-	٦٨٨,٦٢٠
تأمينات نقدية	٣٨,٥٤١	٤٨١	٦٤٠	٢,١١٠	٩٩٨	٩,٢٦٢	-	-	٥٢,٠٣١
أموال مقترضة	٣٦,٣٩٤	٦٧١	٩١١	٣٧,٣٤٩	٢٠,٢١٥	٧٩٤	-	-	٩٦,٣٣٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٥٤٥	-	-	٣,٥٤٥
مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٩٣	١٥٨	٣٠٦	-	-	-	-	-	٦,٤٥٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٣,٠٧٦	-	-	-	-	٣,٠٧٦
عقود التزامات (إيجارات)	٢٥٥	١٨٥	٣١	٤٧٥	١,٠٤٣	٢,٠٥٢	-	-	٤,٠٤٢
مطلوبات أخرى	١٥,٠٧٠	١,٦٥٢	١,٢٠٦	٢,٤٧٠	١١	١,٢٢٥	-	-	٢١,٦٣٤
المجموع	٥٢٥,٢٩٩	٢٣٤,٥٣١	١٠١,٨٥٥	١٣٢,٣٣٢	٢٢,٢٦٧	١٦,٨٧٨	-	-	١,٠٣٣,١٦٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٢٦,٨٩٣	١٠٤,٥٩٩	٨٥,٤٧٣	٩٤,٢٦٤	٢٤٢,٩٣١	٣٩٧,٨٨٣	٣١,٥٥٧	١,١٨٣,٦٠٠	

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب :

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	من شهر	من شهر	اكثر من ٣ شهور	اكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة الى	عناصر بنون	المجموع
دينار	لغاية ٣ شهور	الى ٦ شهور	الى سنة	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٨,٢٧٢,٠٥٨	٥٥,٢٧٢,٠٥٨
٤٦,٢٥٩,٢٦١	٥,٠٠٤,٠٨٢	-	-	-	-	٥,٩٥٥,٥٤٤	٥٧,٢١٨,٨٨٧
-	-	١٥,٩٤٨,٦٥٦	٨,٠٣٠,١٥٠	-	-	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦
-	٣,٥٦٣,٩٠٤	٧,٠١٨,٤٥٨	-	٧١,٢٩٨,٤١٦	٥٠,١٦٩,١٠٩	٣,٥٨٤,٠٢٢	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩
٣١٩,٩٣٠,١١٦	٢٠٣,٣٨٨,٧٢٥	١٥٩,٤٠٢,٠٥٧	٢,٣٥٤,٢٣١	١٠٢,٨١٨	٢٨٨,١٣٢	٧,٨٦٣,١١٨	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧
٢,٨٥٦,٠١٤	١٤,١٩٢,٠١٩	٣,٠٠٠,١٢٩	٤٠,٠٠٩,٧٠٦	٥٤,٢٦٨,٣٥١	٢٤,٩٨٨,١٨٩	-	١٣٩,٣١٤,٤٠٨
١١,١٤٤,٠٥٧	٩,٨٠٨,١٤٠	-	-	-	٣٠,٩٧٣,٩١٥	-	٥١,٩٢٦,١١٢
-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٦٩,٦٩٧	٣٢,٩٦٩,٦٩٧
-	-	-	-	-	-	١,٥٥٦,١٣١	١,٥٥٦,١٣١
-	-	-	-	-	-	٩,٠٦٧,٥٨٦	٩,٠٦٧,٥٨٦
-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,٨٢٦,٢٤٥
٨,٧٩٥,٨٢٧	-	-	-	-	-	١٨,١٤٢,٣٦٣	٢٦,٩٣٨,١٩٠
٣٩٥,٩٨٥,٢٧٥	٢٣٥,٩٥٦,٨٧٠	١٨٥,٣٦٩,٣٠٠	٥٠,٣٩٤,٠٨٧	١٢٥,٦٦٩,٥٨٥	١٠٦,٤١٩,٣٤٥	١٣٠,٢٣٦,٧٦٤	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦
اجمالي الموجودات							

المطلوبات

٧٦,٦٣٥,١٠٠	٦٧,٤٢٣,٥٣٩	-	-	-	-	-	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩
٢٥٩,٤٦٨,٠٢٠	١٦٤,٥٠٩,٠٢٣	١٠٩,٢٧٦,٥٨١	٩٩,٩٣٧,٧٨٥	-	-	-	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥
٤٢,٦٥٤,٥١٧	-	-	-	-	-	-	٥٢,٧٦٢,١٨٤
٢٩,١٥٧,٢٨٠	١٧٧,٢٩٨	١٤٥,٤٠٦	١٥,٤٥٧,٠٨٠	٤١,٤١٤,١٤٢	١٠,٦٠٨,٢٥٠	٦,٥٦٨,٤١٣	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩
-	-	-	-	-	-	٣,٣٧٨,٨٢٤	٣,٣٧٨,٨٢٤
-	-	-	-	-	-	٧,٢٥٦,٨٤٨	٧,٢٥٦,٨٤٨
-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٧,٤٤٢	٢,٣٣٧,٤٤٢
-	-	-	٥٢,٥٧٠	٩٢,٠٢٤	٢,٦١٧,٧٧١	-	٢,٧١٢,٣٦٥
-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٩٧,٥٨٥	٢٢,٨٩٧,٥٨٥
٤٠٧,٩١٤,٩١٧	٢٣٢,١٠٩,٨٦٠	١٠٩,٤٢١,٩٨٧	١١٥,٤٤٧,٤٣٥	٤١,٥٠٦,١٦٦	١٣,٢٢٦,٠٢١	١٤٢,٠٥٠,٢٤٥	١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١
(١١,٩٢٩,٦٤٢)	٣,٨٤٧,٠١٠	٧٥,٩٤٧,٣١٣	(٦٥,٠٥٣,٣٤٨)	٨٤,١٦٣,٤١٩	٩٣,١٩٣,٣٢٤	(١١,٨١٣,٤٨١)	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥
اجمالي المطلوبات							
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤١٢,١٨٤,٨١٥	٢٠٨,٨٩٤,٠١٢	١٥٨,٦٣١,٧٦٨	١٥,١٨٥,٩٩٥	١٢١,٥٤٣,٥٨٧	١٤٢,١٤٣,٤٦١	١٢٥,٠١٦,٩٨٨	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦
اجمالي الموجودات							
٤١٨,٤٦٢,٣٣٤	٢٣٠,٥٩٦,٩٣٧	٩٧,٨١٠,٥٧٢	١١٩,٢٨٥,٧٠٧	١٥,٩٥٨,٨١٠	٣,١٥٨,٤٥٨	١٣٨,٤٥١,٥٠٠	١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨
اجمالي المطلوبات							
(٦,٢٧٧,٥١٩)	(٢١,٧٠٢,٩٢٥)	٦٠,٨٢١,١٩٦	(١٠٤,٠٩٩,٧١٢)	١٠٥,٥٨٤,٧٧٧	١٣٨,٩٨٥,٠٠٣	(١٣,٤٣٤,٥١٢)	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,١٤٧,٧٨١	٨,٥٣٢	-	٢٥,٤٣٦	٥,٩٤٠,٧٥٤	٩,١٧٣,٠٥٩
٥٤,٨٩٩,٤٤٢	١,٦٣٩,٢٤٢	٢,٢٥٩,٠٩٦	٣,٥١٨,٩٩٤	٧,١٦٤,٨٤٧	٤٠,٣١٧,٢٦٣
٢٣,٩٨٢,٦٥٠	-	-	-	٨,٠٣٠,١٥٠	١٥,٩٥٢,٥٠٠
٧٨,٣٧٨,٦٩١	-	-	-	-	٧٨,٣٧٨,٦٩١
١٤,٢٦٧,٣٣٨	-	-	-	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٣,٠٨٨
١٠,٠١٤,٢٤٢	-	-	-	١١,٦٨١	١٠,٠٠٢,٥٦١
١٩٦,٦٩٠,١٤٤	١,٦٤٧,٧٧٤	٢,٢٥٩,٠٩٦	٣,٥٤٤,٤٣٠	٢١,١٦١,٦٨٢	١٦٨,٠٧٧,١٦٢

الموجبات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إئتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

٧٥,٧١١,٦٩١	-	-	-	٢٦,١٠٧	٧٥,٦٨٥,٥٨٤
١٤٤,٥٩٩,٤٥٧	١٩٧,٨٤٧	٢,٢٥٧,٤٠٤	٢,٢٣٦,٣٨٢	٢٦,٦٦٥,٥٠٤	١١٣,٢٤٢,٣٢٠
٥,٣٦٦,٩٨٦	-	-	١	١,٣٥٨,٣٤٦	٤,٠٠٨,٦٣٩
٧,٧٩٩,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٧٩٩,٠٠٠
٩,٩٢٩,٢٢١	١,٤٥٠,٤٦٥	٤٥	١,٣١٠,٤٢٣	٢,٢٦١,٦٢١	٤,٩٠٦,٦٦٧
٢٤٣,٤٠٦,٣٥٥	١,٦٤٨,٣١٢	٢,٢٥٧,٤٤٩	٣,٥٤٦,٨٠٦	٣٠,٣١١,٥٧٨	٢٠٥,٦٤٢,٢١٠

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مطلوبات اخرى
مجموع المطلوبات

(٤٦,٧١٦,٢١١)	(٥٣٨)	١,٦٤٧	(٢,٣٧٦)	(٩,١٤٩,٨٩٦)	(٣٧,٥٦٥,٠٤٨)
١٠٧,٨٨٤,٣٨٦	٣٢٤,٧٢٢	٢,٧٨٨,٦٩٤	-	١٣,١٨٩,٩٣٩	٩١,٥٨١,٠٣١

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢١٧,٤٠٩,٨٥٢	٢,٤٨٤,٦٤٥	٥٣٩,٤٠٤	٧,٥٤٨,٢١١	٢٢,٧٤٦,٠١٦	١٨٤,٠٩١,٥٧٦
٢٥٤,٢٧٨,٣٨٦	١,٦٢٦,٣٨٠	٥٣٥,١٦٣	٧,٥٦٧,٢٥٠	٣١,٤٧٩,٢٤٢	٢١٣,٠٧٠,٣٥١
(٣٦,٨٦٨,٥٣٤)	٨٥٨,٢٦٥	٤,٢٤١	(١٩,٠٣٩)	(٨,٧٣٣,٢٢٦)	(٢٨,٩٧٨,٧٧٥)
١١٠,٠٧٤,٣٣٠	٢,٢١٠,٩٢٨	-	-	١٧,٠٨٣,٣٢٠	٩٠,٧٨٠,٠٨٢

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية:

(أ) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التقاص) وتشمل :

١ - مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الاجلة، عقود خيارات أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الأخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيارات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

من شهر ولغاية ٣	من ٣ ولغاية ٦ اشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١					
المشتقات للتحوط :					
عقود مقايضة فوائد	(٥٧,٤٢٩)	-	-	(٧٧,٩٩٠)	(١٣٥,٤١٩)
المجموع	(٥٧,٤٢٩)	-	-	(٧٧,٩٩٠)	(١٣٥,٤١٩)

٢٠٢٠					
المشتقات للتحوط :					
عقود مقايضة فوائد	-	-	-	(٢٠٢,٥٤٥)	(٣٢٢,٧٤٦)
المجموع	-	-	-	(٢٠٢,٥٤٥)	(٣٢٢,٧٤٦)

(ب) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل :

١ - مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

من شهر ولغاية ٣	من ٣ ولغاية ٦	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣	أكثر من ٣	اجمالي
اشهر	اشهر	دينار	دينار	سنوات	دينار
٢٠٢١					
البيان					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
التدفق الخارج	٤٨,٠٩٢,١٥٠	-	-	-	٤٨,٠٩٢,١٥٠
التدفق الداخل	٤٧,٩٧٦,٥٢٤	-	-	-	٤٧,٩٧٦,٥٢٤
مجموع التدفقات الخارجة	٤٨,٠٩٢,١٥٠	-	-	-	٤٨,٠٩٢,١٥٠
مجموع التدفقات الداخلة	٤٧,٩٧٦,٥٢٤	-	-	-	٤٧,٩٧٦,٥٢٤
٢٠٢٠					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
التدفق الخارج	٨٦,٩٧٤,٩٤٨	-	-	-	٨٦,٩٧٤,٩٤٨
التدفق الداخل	٨٧,٠١١,٩٣٤	-	-	-	٨٧,٠١١,٩٣٤
مجموع التدفقات الخارجة	٨٦,٩٧٤,٩٤٨	-	-	-	٨٦,٩٧٤,٩٤٨
مجموع التدفقات الداخلة	٨٧,٠١١,٩٣٤	-	-	-	٨٧,٠١١,٩٣٤

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	اكثر من ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
٢٢,٨٩٨,٠١٥	-	-	٢٢,٨٩٨,٠١٥
الإعتمادات والقبولات			
٣١,٦٢٢,٩٦٠	-	-	٣١,٦٢٢,٩٦٠
السقوف غير المستغلة			
٧٦,٢٩٧,٤٥٧	-	٣,٧٢٤,٧٩٥	٧٦,٢٩٧,٤٥٧
الكفالات			
١٣٠,٨١٨,٤٣٢	-	٣,٧٢٤,٧٩٥	١٣٠,٨١٨,٤٣٢
المجموع			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
١٧,٢٨٤,١٦٧	-	-	١٧,٢٨٤,١٦٧
الإعتمادات والقبولات			
٤٢,١٩٠,٢٥٥	-	-	٤٢,١٩٠,٢٥٥
السقوف غير المستغلة			
٩٣,٢٣١,٦٩٧	-	٦,٤٤١,٠٨١	٩٣,٢٣١,٦٩٧
الكفالات			
١٥٢,٧٠٦,١١٩	-	٦,٤٤١,٠٨١	١٥٢,٧٠٦,١١٩
المجموع			

(٤٠/د) مخاطر التشغيل

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إخفاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك. كما تتضمن المخاطر القانونية باستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهتها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

يقوم قسم مخاطر التشغيل بالعمل المستمر والتنسيق بشكل وثيق مع جميع مسؤولي دوائر الإدارة العامة للتأكد من الاستمرار بتطبيق مفهوم الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال وذلك من خلال تطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة والتي تحدد المهام والمسؤوليات لجميع دوائر البنك خاصة فيما يتعلق بتنفيذ ومتابعة ومراقبة تنفيذ المهام اليومية لدى خط الدفاع الأول.

كما يتم الاستمرار بتجميع بيانات الأحداث والخسائر التشغيلية إضافةً إلى مؤشرات المخاطر التشغيلية بواسطة نظام إدارة مخاطر التشغيل GRC-Tool والعمل على مراقبتها وتحديثها والتأكد من وضع أية خطط تصحيحية حولها أينما لزم، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من قبل جميع الدوائر المعنية سواء دوائر الأعمال، المخاطر، الامتثال إضافةً إلى التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

هذا ويتم الاستمرار باتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الموضوعية مقابلها من حيث اجراء المراجعة على مستوى الدوائر، إضافةً إلى تطبيق المعايير الواردة من المؤسسة الأم في البحرين والتي تحدد الضوابط المطلوب تطبيقها من قبل وحدات المجموعة ووفق أفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص، وذلك من خلال المشاركة بإجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب تطبيقه ولإصدار الى وضع خطط التطبيق والحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم تنفيذ العمليات في البنك.

(٤٠/هـ) مخاطر تكنولوجيا المعلومات

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك كنتيجة لامتلاك واستخدام مصادر تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ عمليات البنك والتي قد تؤدي الى خسائر مادية أو قانونية أو التأثير السلبي على سمعة البنك أو الخدمات المقدمة للعملاء وأصحاب العلاقة.

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم انجازه خلال العام ٢٠٢٠ فقد تم خلال العام ٢٠٢١ انجاز ما يلي:

- ١- اعتماد السياسات والإجراءات التالية:

 - سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة
 - آلية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات

٢- تحديث إجراءات عمل وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بحيث تم إضافة المزيد من التفاصيل ذات العلاقة بدور وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بمراقبة وتحليل وتقييم المخاطر التي تتم إدارتها من قبل كل من إدارة تكنولوجيا المعلومات ووحدة أمن المعلومات ووحدة استمرارية العمل.

٣- تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة Risk Appetite Statement & Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

٤- اعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.

٥- حرصاً على تطوير مهارات موظفي إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، فقد شارك المعنيين بالعديد من المؤتمرات المحلية والدورات التدريبية وورشات العمل المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات.

٤٩ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد .
- حسابات الشركات .
- الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩,٩٤٠,٩١٥	٧١,٣٩٠,٣٥١	١٠٠,٢١٢	٢٠,١٠٧,٠١٨	١٨,١٨٥,٥٧٨	٣٢,٩٩٧,٥٤٣
(١٣,١١٥,٦٥٠)	(٤,٧٧٣,٨٠٢)	-	(٤,٠٦٩)	(٣,٦٨١,٠١٨)	(١,٠٨٨,٧١٥)
٢٧,٧٢٧,٢٢٤	٣٩,٩٤٨,٧٢١	(٥٢,٤٩٨)	١٣,٠٩٥,٨٩٠	٨,٠٠٤,٨٥٢	١٨,٩٠٠,٤٧٧
(٢٣,٥١٩,٨٣٤)	(٢٤,٨٢٢,١٠٧)				
٤,٢٠٧,٤٩٠	١٥,١٢٦,٦١٤				
(٢,٩٨٥,٢٧٧)	(٥,٥٢٤,١٩٠)				
١,٢٢٢,٢١٣	٩,٦٠٢,٤٢٤				
إجمالي الإيرادات					
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة على القطاعات					
الربح للسنة قبل الضرائب					
ضريبة الدخل					
الربح للسنة					
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات واطفاءات					

٣١ كانون الأول					
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار				
١,١٤٠,٨٣٤,٢٥٦	١,١٨٤,٠١٦,٠٧١	-	٤٩٧,١٤٢,٨٧٨	٢٧٦,٣٨٥,٥١٤	٤١٠,٤٨٧,٦٧٩
٤٢,٧٦٦,٣٧٠	٤٦,٠١٥,١٥٥	٤٦,٠١٥,١٥٥	-	-	-
١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	٤٦,٠١٥,١٥٥	٤٩٧,١٤٢,٨٧٨	٢٧٦,٣٨٥,٥١٤	٤١٠,٤٨٧,٦٧٩
١,٠٠٦,٩٨٣,٩٧٠	١,٠٤٣,٥٣٨,٧٧٥	-	٢٢٠,٠٨٣,٤٠٢	٢١١,٦٨٢,٤١٠	٦١١,٧٧٢,٩٦٣
١٦,٧٤٠,٣٤٨	١٨,١٣٧,٨٥٦	١٨,١٣٧,٨٥٦	-	-	-
١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	١,٠٦١,٦١٦,٦٣١	١٨,١٣٧,٨٥٦	٢٢٠,٠٨٣,٤٠٢	٢١١,٦٨٢,٤١٠	٦١١,٧٧٢,٩٦٣
معلومات أخرى					
موجودات القطاع					
موجودات غير موزعة على القطاعات					
مجموع الموجودات					
مطلوبات القطاع					
مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
مجموع المطلوبات					

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع					
٢٠٢٠	٢٠٢١	خارج المملكة		داخل المملكة	
دينار	دينار	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩,٩٤٠,٩١٥	٧١,٣٩٠,٣٥١	٢,٦٧٤,١١٢	٤,٧٩٣,٣٦٢	٦٧,٢٦٦,٨٠٣	٦٦,٥٩٦,٩٨٩
٩,١١٢,٦٥٨	٤,٧٠٠,٢٦١	٥٨,٧٣٦	٢٢٦,٤٧٠	٩,٠٥٣,٩٢٢	٤,٤٧٣,٧٩١
إجمالي الإيرادات					
المصرفوات الرأسمالية					
المجموع					
٢٠٢٠	٢٠٢١	خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	٦٩,٩٣٩,٧٠٢	٧٥,٣٦٠,٠٨٨	١,١١٣,٦٦٠,٩٢٤	١,١٥٤,٦٧١,١٣٨
مجموع الموجودات					

٤٢ - ادارة رأس المال

أ - تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للأسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج - كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار ، الأرباح المدورة ، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
حقوق حملة الأسهم العادية		
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (مدفوع)
١٦,٥٢٤	١٨,٠٢٥	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٤,٧٠٥	٣,٥٧٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الإصدار
٢٨,٣٨٠	٢٩,٨٩٢	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٥٩,٨٧٣	١٦١,٧٥١	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
(١,٥٢٠)	(١,٥٥٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
(٩,٢٢٧)	(٩,٠٦٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٩,١٢٦	١٥١,١٢٧	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
رأس المال الإضافي		
١٤٩,١٢٦	١٥١,١٢٧	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال ١ Tier)
الشريحة الثانية من رأس المال ٢ Tier		
٥,٠٠٢	٤,٣٧٦	مخصص المرحلة الأولى IFRS ٩
٥,٠٠٢	٤,٣٧٦	تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
١٥٤,١٢٨	١٥٥,٥٠٣	إجمالي رأس المال المساند
٧٦٥,٤٦٦	٧٩٧,٢٨١	رأس المال التنظيمي
٧٦٥,٤٦٦	٧٩٧,٢٨١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠,١٤%	١٩,٥٠%	نسبة كفاية رأس المال
١٩,٤٨%	١٨,٩٦%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١ المجموعة	
البنكية اجمالي	
العملات	
<hr/>	
بألاف الدنانير	
الاردنية	
٢٩٧,٢٦٧	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١٣٧,١٨٥	صافي التدفقات النقدية الخارجة للأيام ٣٠ التالية
٪٢١٦,٧٠	نسبة تغطية السيولة (LCR)

تبلغ نسبة تغطية السيولة عن متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية لإجمالي العملات للسنة المنتهية من كانون الثاني ٢٠٢١ وحتى كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته (٢٠١,٦٧٪)

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها :

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الموجودات :			
٥٥,٢٧٢,٠٥٨	-	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	١٢١,٤٦٧,٥٢٤	١٤,١٦٦,٣٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٤٠٣,١٥٥,٢٩١	٢٩٠,١٧٣,٩٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	٧٩,٢٥٦,٥٤٠	٦٠,٠٥٧,٨٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٩٢٦,١١٢	٣٠,٩٧٣,٩١٥	٢٠,٩٥٢,١٩٧	موجودات مالية مرهونة
٣٢,٩٦٩,٦٩٧	٣١,٦٨٠,٦٩٧	١,٢٨٩,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٥٥٦,١٣١	١,١١٦,١٣١	٤٤٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٩,٠٦٧,٥٨٦	-	٩,٠٦٧,٥٨٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,١٩١,٧٨٩	٦٣٤,٤٥٦	موجودات حق الاستخدام
٢٦,٩٣٨,١٩٠	٩,٩٢٦,٣٧٤	١٧,٠١١,٨١٦	موجودات اخرى
١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	٦٧٩,٧٦٨,٢٦١	٥٥٠,٢٦٢,٩٦٥	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	-	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	-	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	ودائع العملاء
٥٢,٧٦٢,١٨٤	١٠,٦٤١,٤٨٣	٤٢,١٢٠,٧٠١	تأمينات نقدية
١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	٥٣,٥٧٨,٤٠٦	٤٩,٩٤٩,٤٦٣	اموال مقترضة
٣,٣٧٨,٨٢٤	٣,٣٧٨,٨٢٤	-	مخصصات متنوعة
٧,٢٥٦,٨٤٨	-	٧,٢٥٦,٨٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٣٧,٤٤٢	-	٢,٣٣٧,٤٤٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٢,٣٦٥	٢,٦٠١,٤٤٤	١٦٠,٩٢١	عقود التزامات (ايجارات)
٢٢,٨٩٧,٥٨٥	٨٤٣,٨٤٠	٢٢,٠٥٣,٧٤٥	مطلوبات اخرى
١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١	٧١,٠٤٣,٩٩٧	٩٩٠,٦٣٢,٦٣٤	اجمالي المطلوبات
١٦٨,٣٥٤,٥٩٥	٦٠٨,٧٢٤,٢٦٤	(٤٤٠,٣٦٩,٦٦٩)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات :

المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٥٢,٢١٧,٤٨٧	-	٥٢,٢١٧,٤٨٧	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٣٤٣,١٣٥	-	٧,٣٤٣,١٣٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	٩٥,١٤٥,٩١٤	٤٠,٤٢٤,٥٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٣٦٤,٨٥٨,٠٨٥	٢٨٥,٠٨٣,٨٤٧	تسهيلات انتـمائية مباشرة
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١١٢,٧٢١,٩٤٧	١٤,١٢١,٨٠١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥٥,٥٢٠,٤٨٣	٧,١١٠,٦٧٦	موجودات مالية مرهونة
٣٠,٠٣٧,٥٦١	٢٨,٧٧٠,٥٦١	١,٢٦٧,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٥١٩,٨٠٦	١,٠٧٧,٨٠٦	٤٤٢,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٩,٢٢٦,٦١٨	-	٩,٢٢٦,٦١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٤٤,٦٤٠	٢,١٩٧,٧٩٠	٦٤٦,٨٥٠	موجودات حق الاستخدام
١٥,٤٤٥,٠١٢	٩,٧٢٦,٢٢٨	٥,٧١٨,٧٨٤	موجودات اخرى
١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	٦٧٠,٠١٨,٨١٤	٥١٣,٥٨١,٨١٢	اجمالي الموجودات

المطلوبات :

١٥٧,١٦٠,٥٣١	-	١٥٧,١٦٠,٥٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	-	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	ودائع العملاء
٥١,٣٢٠,٧٠٣	٩,٦٥٨,٢٨٠	٤١,٦٦٢,٤٢٣	تأمينات نقدية
٩٣,٤٨٤,١٤١	١٩,٦١٦,٣٩٨	٧٣,٨٦٧,٧٤٣	اموال مقترضة
٣,٥٤٥,٣٨١	٣,٥٤٥,٣٨١	-	مخصصات متنوعة
٦,٤٥٦,٤٥٢	-	٦,٤٥٦,٤٥٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٧٦,١٦٣	-	٣,٠٧٦,١٦٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٥٥,٣٢٥	٢,٥٩٠,٧٨٢	١٦٤,٥٤٣	عقود التزامات (ايجارات)
٢١,٦٣٣,٦٧٥	١,٤٠٠,٤٠٣	٢٠,٢٣٣,٢٧٢	مطلوبات اخرى
١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	٣٦,٨١١,٢٤٤	٩٨٦,٩١٣,٠٧٤	اجمالي المطلوبات
١٥٩,٨٧٦,٣٠٨	٦٣٣,٢٠٧,٥٧٠	(٤٧٣,٣٣١,٢٦٢)	الصافي

٤٤ - إرتباطات والتزامات محتملة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٤,٩٠٨,٥١٧	٣٦,٣٥٨,١٧٦
١٣,٨٠٦,٨٥٢	١٢,٦٧٠,٢٨٨
٣,٠٨٥,٧٤٦	٨,٠٠٦,١٦٦
٢٢,١٤٠,٢٥٩	٢٣,٠٠٨,٤٩١
٥١,٦٥٢,٧١٧	٣١,٣٦٩,٧٨٦
٢٦,٠١١,٤٣٥	٢٥,٧٥٦,٥١٨
٤٢,٩٠٢,٢٨٤	٣٢,٠٠٢,٦٦٥
٨٧,٠١١,٩٣٤	٤٧,٩٧٦,٥٢٤
٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠
٢٧٨,٦٠٩,٧٤٤	٢٢٤,٢٣٨,٦١٤

اعتمادات :
واردة
صادرة
قبولات
كفالات :
دفع
حسن تنفيذ
أخرى
تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
عقود اجلة بالعملة الاجنبية
عقود مقايضة فوائد
المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,١٩٨,٩٧٥	٤٧١,٨١٠
٤,٩٢٤,١٧٠	٥,٧١٢,٥٥٣
-	٢٧,٢١٦
٦,١٢٣,١٤٥	٦,٢١١,٥٧٩

عقود شراء ممتلكات ومعدات
عقود مشاريع انشائية
عقود مشتريات أخرى
المجموع

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٤٥٥,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٤,٣٩٤,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٨٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٦٨٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٤٦ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

القيمة العادلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
٢٠٢١	٢٠٢٠				
الموجودات المالية					
دينار	دينار	العدالة	والمدخلات المستخدمة	غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :					
١٢٤,٨١٨,٠٨٧	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
٨,٣٦٥,٤٤٣	٨,٢٤٢,٥٩٣	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
٢,٤٥٠,٣٧٩	٢,٣٦٨,٢٦٧	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧				
١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة					
٢٣,٦٦٢	٨٥,٤٦٨	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
أرباح موجودات مالية غير متحققة					
المطلوبات المالية					
٢٣٩,١٩٣	٣٧٢,٨١٢	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٣٩,١٩٣	٣٧٢,٨١٢				
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة					

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك و غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٧٦٧	-	-	المستوى الثاني
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١,٢٠٩,٥١٥	٨١,٢٦٥,٢٣٧	٩٣,٣٥٧,٢٣٦	٩٧,٤٢٧,٢٥٠	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٧٧٢,٩٥٠,٤١٧	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	٧٢٢,١٩٣,١٧٧	المستوى الثاني
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة ومرونة	١٩١,٢٤٨,٧٣٧	١٩٤,٠٠٠,٦١٨	١٨٩,٤٩٤,٧٧٥	١٩٢,٢٨٠,٤٢٥	المستوى الثاني
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٠٥١,٢٢٤,٠٩٠	١,٠٥٥,٢١٧,٠٣٩	١,٠٠٦,٨٥٧,٠١٤	١,٠١١,٩٠٠,٨٥٢	
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٥٧,١٦٠,٥٣١	المستوى الثاني
ودائع عملاء	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٥٢,٧٦٢,١٨٤	٥٢,٧٦٢,١٨٤	٥١,٣٢٠,٧٠٣	٥١,٣٢٠,٧٠٣	المستوى الثاني
أموال مقترضة	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	٩٣,٤٨٤,١٤١	٩٣,٤٨٤,١٤١	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٠٢٣,٠٤٣,٥٦٧	١,٠٢٣,٠٤٣,٥٦٧	٩٨٦,٢٥٧,٣٢٢	٩٨٦,٢٥٧,٣٢٢	

٤٧ - أثر فايروس كورونا ("كوفيد")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي .

يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتنفيذ خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، علماً بأنه لا يوجد أي تغييرات على السياسات و التقديرات و الأحكام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

أ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن تداعيات فايروس كورونا ("كوفيد") الى استمرار قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد اخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالمية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة .

بالإضافة الى الافتراضات الموضحة اعلاه ، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها . كما وقام البنك بالتحوط لمواجهة هذه التداعيات من خلال عمل (Macro-economic overlay) على مستوى المحفظة الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ب - تقديرات وأحكام التقييم

درست ادارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ و ١٤٩٦٠/٣/١٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠ ، قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية ، ودون أن يؤثر ذلك أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني و بلغت الأقساط المستحقة من بداية العام والتي تم تأجيلها حوالي ٣٢ مليون دينار خلال العام ٢٠٢١.