

التقرير السنوي

٢٠٢١





حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

قائمة المحتويات

٤	• أعضاء مجلس الإدارة
٥	• رؤيتنا ومهمتنا
٨	• كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	• كلمة الرئيس التنفيذي
١٦	• النسب المالية
٢٢	• تقرير مجلس الإدارة
٤٤	• نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً
٥٨	• دليل الحاكمية المؤسسية
٦٢	• تقرير مدققي الحسابات
٧٠	• القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٨٨	• بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية
٣٣٣	• تقرير الحوكمة

أعضاء مجلس الإدارة

رؤيتنا ومهمتنا

أعضاء مجلس الإدارة

المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢١	المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢٠
رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد سعيد سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد مازن سميح طالب دروزة

الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠٢١	الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠٢٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجري	الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجري
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة
السيد عمر محمد إبراهيم شحور	السيد عمر محمد إبراهيم شحور
شركة الخليل للاستثمارات	شركة الخليل للاستثمارات
السيد خليل حاتم خليل السالم	السيد خليل حاتم خليل السالم
شركة هتاف للاستثمار	شركة هتاف للاستثمار
السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
شركة الجدارة للاستثمار العقاري	شركة الجدارة للاستثمار العقاري
السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف
السيد عمر أكرم عمران البيطار	السيد عمر أكرم عمران البيطار
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
السيد خالد وليد حسني النابلسي	السيد خالد وليد حسني النابلسي
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
السيد يوسف علي يوسف النسور	شركة البوتاس العربية
السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري	

رؤيتنا

تقديم أفضل الخدمات البنكية في الأردن والعراق.

مهمتنا

تقديم حلول مالية مبتكرة، مبسطة، وشاملة عبر توفير منتجات متطورة وبمستوى رفيع من خدمة العملاء والخبرة العميقة في الأسواق الأردنية والعراقية.



كلمة
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة،

أهلاً وسهلاً بكم جميعاً في هذا اللقاء السنوي الذي نلتئم فيه مجلس إدارة وإدارة ومساهمين لنتناقش وتتناول ونضعكم في صورة أبرز التطورات والتوجهات الاستراتيجية لمؤسستنا العزيزة، ولكي نستمتع اليكم أيضاً كمساهمين أوفياء وضعوا ثقتهم في هذه المؤسسة الطموحة حول ما لديكم من أفكار ومقترحات وتطلعات وملاحظات هي دائماً محط تقديرنا واهتمامنا.

السيدات والسادة،

لقد بدأ اقتصادنا المحلي بالتعافي من جائحة كورونا منذ بدايات العام ٢٠٢١، وقد لمسنا تحسناً في العديد من المؤشرات الاقتصادية الحيوية. إذ عاد النمو الاقتصادي إلى جادته الموجبة مسدلاً الستار عن انكماش اقتصادي طفيف وطارئ ألم بالافتصاد. وبالتوظيف الكفؤ للأدوات المتاحة، فقد استطاعت المملكة تجاوز التحدي بكل مهنية واقتدار وها هي تسير اليوم بخطى ثابتة نحو التعافي متسلحة بمؤشرات نقدية ومالية إيجابية، وقائمة حافلة من الإصلاحات الاقتصادية والمالية التي حظيت برضا المؤسسات المالية والائتمانية العالمية، مثل وكالة ستاندر أند بورز التي أثنى مؤخراً على الاستجابة السريعة والفعالة للسلطات المالية والنقدية خلال الظروف الاستثنائية للعامين الماضيين والتي كان لها أبرز وأهم الأثر في التخفيف من حدة الصدمات، كما ثمنت الجهود الإصلاحية الهيكلية التي ما انفك الأردن ملتزماً بها بدعم وثقة دوليين كبيرين من مؤسسات ودول صديقة لم يخيب الأردن ظنها أبداً.

السيدات والسادة،

لقد استطاع كابيتال بنك خلال السنتين الماضيتين تحقيق نتائج إيجابية جداً طالت أغلب مؤشرات الربحية والمتانة المالية ضمن رؤية توسعية طموحة ومدروسة أفضت إلى تعزيز مكانة مؤسستنا في السوق المصرفي في الاردن والعراق على حد سواء. ولم يقتصر النمو على الروافد العضوية بل امتد ليطلق نشاطاً استحوادياً فاعلاً قادنا إلى الاستحواذ على مؤسستين مصرفيتين خلال ١٢ شهراً على نحو مدروس وضع مصلحة المساهمين والقيمة الاقتصادية المضافة في مقدمة الأولويات.

وسعيّاً نحو تحقيق المزيد من التوسع قام البنك بتعزيز قاعدة رأسماله مؤخراً عن طريق إصدار سندات الشق الأول (رأسمال اضافي) (Perpetual bonds) للمرة الأولى على مستوى المملكة بقيمة ١٠٠ مليون دولار، وقد لاقى الإصدار إقبالاً كبيراً عتبر -وبما لا يدع مجالاً للشك- عن ثقة المستثمرين بالملاءة الائتمانية للمؤسسة وقدرتها على إحراز المزيد من التقدم والنمو الحافز للقيمة السوقية.

وانطلاقاً من رؤيتنا الرامية إلى ضرورة التوسع إقليمياً للبناء على الفرص الاقتصادية الكامنة في المنطقة وسعيّاً منا لتعزيز أوجه التكامل الاقتصادي العربي، فقد قمنا بتعزيز شبكة تواجدها في المنطقة عن طريق تأسيس فرع للمصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية للاستفادة من حجم التبادل التجاري بين البلدين إذ تلمسنا الفرص الواعدة التي تنتظر الانفتاح الاقتصادي بين البلدين وما سوف ينشأ عنه من ازدهار اقتصادي للبلدين نسعى أن يكون للأردن أيضاً دور هام به.

السيدات والسادة،

ولا يغيبني والحديث عن المستقبل أن أؤكد لكم حرصنا الدائم وقناعتنا الراسخة بضرورة مواكبة التطور التكنولوجي الذي يشهده القطاع المصرفي حول العالم والذي نرى أن التكنولوجيا في طريقها لإعادة رسم وتشكيل الأسس المصرفية التقليدية التي حكمت العمل المصرفي لعقود. وبناء عليه، فقد قمنا خلال هذا العام بإطلاق بنك رقمي جديد كلياً "Blink" مدعماً بأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المالية عالمياً من بنية تحتية وخبرات فنية تتميز بالمعرفة والإبداع. ولكي نتعد بـ Blink عن جمود العمل المصرفي التقليدي، فقد عززناه بما يحتاج من استقلالية ومرونة مقرونة طبعاً بأطر حوكمة راسخة تمكّنه من مواصلة التطور لاستلهاام كل ما يستجد في هذا الميدان الحيوي الذي لا يعرف ثاباً سوى التغيير؛ التغيير المتسارع الذي لا يعرف حداً.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة،

كنت أتمنى لو أتيح لنا أن نلتقي بكم لقاء فعلياً بدلاً من هذا اللقاء الافتراضي. فأنا وزملائي من مجلس الإدارة والإدارة نسعد حقاً بلقائكم. وأتمنى أن يكون لقاءنا القادم لقاء فعلياً نجتمع فيه أسرة واحدة يجمعنا كابيتال بنك وإنجازاته التي لن نتوقف بإذن الله. راجياً لكم جميعاً دوام الصحة والعافية. وأنتهز الفرصة نهايةً لأتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي، هذه المؤسسة الاقتصادية الوطنية العريقة التي تمكنت عبر السنوات من ترسيخ أركان الاستقرار المالي والنقدي في المملكة، فاسحاً المجال ومهيئاً أسباب النجاح أمام تحقيق القفزة الاقتصادية المنشودة التي تبث الروح في عجلة النمو وتخترق الحدود بصناعات وخدمات تصديرية تسهم في خلق فرص عمل مستدامة وكريمة يستحقها أبنائنا ضمن رؤية شمولية وواضحة محورها الإنجاز ووقودها الأردنيون.

أسأل الله تعالى لوطننا الأردن الحبيب أن يظل شامخاً قوياً منيعاً عصياً على قوى الفوضى، بقيادة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم الحكيمه والحصيفة ومن خلفه شعبه الأردني الوفي.

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة





**كلمة
الرئيس التنفيذي**

كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات السيدات والسادة

خطت مجموعة كابيتال بنك خطوات كبيرة وهامة خلال العام ٢٠٢١، عززت من مكانتها المتقدمة في السوق المصرفي الأردني والإقليمي لتحقيق النمو والتوسع، سواء من خلال اعتماد أحدث الاتجاهات التكنولوجية في القطاع المصرفي لتلبية تطلعات قاعدة عملائها المتزايدة، أو من خلال عمليات الاستحواذ والتوسع في الأسواق المختلفة.

وقد كان لمجموعة من الإجراءات التي قمنا بها في العام الماضي، أثر إيجابي كبير على الأداء المالي، إذ فاقت النتائج المالية التوقعات بعد أن سجلت ارتفاعاً في صافي الأرباح بعد الضرائب والمخصصات بلغت نسبته (١٠٠٪) لتصل إلى (٦١) مليون دينار، مقارنة مع (٣٠,٣) مليون دينار في العام ٢٠٢٠، فيما بلغت إجمالي أرباح المجموعة قبل الضرائب في العام الماضي (٧٠,٧) مليون دينار، مقابل (٣٨) مليون دينار للعام الذي سبقه. كما نمت أصول البنك بشكل واضح خلال العام ٢٠٢١، وبنسبة (٥٧٪) لتبلغ (٤,٣) مليار دينار، مقابل (٢,٧) مليار دينار في العام ٢٠٢٠.

وقد حققت محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بنسبة (٤٩٪) لتصل إلى (٢,١) مليار دينار في عام ٢٠٢١، مقابل (١,٤) مليار دينار في العام ٢٠٢٠.

ومن المؤشرات المالية الإيجابية التي شهدتها البنك أيضاً، ارتفاع ودائع العملاء بشكل ملحوظ بنسبة (٦٥,٥٪) لتصل إلى (٢,٨) مليار دينار في العام ٢٠٢١ مقابل (١,٧) مليار دينار في العام ٢٠٢٠.

أما على صعيد خططنا التوسعية، فقد أتممنا عملية استحواذ المجموعة على فروع بنك عوده في الأردن والعراق في شهر آذار من العام ٢٠٢١، ما أسهم في زيادة حقوق المساهمين في المجموعة لتقارب ٤٠٠ مليون دينار، كما ارتفع عدد فروع كابيتال بنك في الأردن لتبلغ ٢٢ فرعاً، وارتفع عدد فروع المصرف الأهلي العراقي إلى ١٩ فرعاً.

بعد عملية الاستحواذ الناجحة، وفي أقل من ١٢ شهر، انتقلنا لمرحلة جديدة من التوسع والنمو تمثلت في التوقيع على اتفاقية "عرض ملزم" للاستحواذ على بنك سوسيته جنرال - الأردن من خلال شراء ١٠٠٪ من أسهم البنك، مما سيرفع من قيمة أصول مجموعة كابيتال بنك الى ما يقارب ٦ مليارات دينار، الأمر الذي سيعود بالنفع على مركز البنك ومكانته في السوق المصرفي الأردني ومساهميه وعملائه.

وعلى صعيد تدعيم القاعدة الرأسمالية للمجموعة، قام البنك بإصدار سندات رأس المال الشق الأول (رأسمال إضافي) (Perpetual Bonds) بقيمة ١٠٠ مليون دولار (أي ما يعادل ٧٠ مليون دينار أردني) تصنف ضمن رأس المال الإضافي AT1، وإدراجها في بورصة ناسداك دبي.

كلمة الرئيس التنفيذي

أما عن إنجازات الشركات التابعة لمجموعة كابيتال بنك، فقد حصل المصرف الأهلي العراقي الذي يمتلك فيه كابيتال بنك أغلبية أسهم (٦١,٨٥٪)، على موافقة مجلس الوزراء السعودي بفتح فرع له في السعودية، وهي الخطوة الأولى من نوعها لمصرف عراقي عامل في القطاع الخاص، الأمر الذي سيسهم في تدعيم العلاقات التجارية بين السعودية والعراق والأردن، وتعزيز سبل التبادل التجاري بين الدول الثلاث.

كما تمكن المصرف الأهلي العراقي من تحقيق إنجازات غير مسبوقة خلال العام الماضي، تمثلت بتسجيله ارتفاعاً ملموساً في حجم الأصول بنسبة ١٠٣٪ لتبلغ ٨٧٦ مليون دينار أردني، مقابل ٤٣٣ مليون دينار أردني للعام ٢٠٢٠، فيما ارتفعت مجموع ودائع العملاء بنسبة ١٧٦٪ لتصل إلى ٥٦٢ مليون دينار أردني في العام ٢٠٢١ مقارنة ب ٢٠٣ مليون دينار أردني في العام ٢٠٢٠.

وفيما يتعلق بالذراع الاستثماري للمجموعة، فقد ارتفعت صافي أرباح شركة كابيتال للاستثمارات بعد الضريبة بنسبة ٩٥٪ لتصل إلى ٣,٨ مليون دينار، مدعومة بزيادة في حجم الأصول المدارة التي وصلت إلى ٤٢٥ مليون دولار، بالإضافة الى زيادة في حسابات الوساطة المالية بنسبة ٣٥٪ مقارنة بالعام ٢٠٢٠.

وأطلقت مجموعة كابيتال بنك في بداية عام ٢٠٢٢ البنك الرقمي **Blink** في السوق الأردني، الذي سيقدم خدماته من خلال منصته الرقمية الذكية التي تستهدف فئة الشباب وأصحاب المشاريع المنزلية وخاصة السيدات وفق أفضل معايير التكنولوجيا المالية. وسيتم توسعة نطاق البنك الرقمي ليشمل السوق المصرفي العراقي خلال النصف الثاني من العام ٢٠٢٢.

لقد نجح كابيتال بنك بفضل الانجازات التي حققها خلال العام الماضي في الحصول على تصنيف (**Bi** بنظرة مستقبلية مستقرة) من قبل شركة **Moody's** العالمية، حيث يعتبر هذا التقييم من أفضل التقييمات على مستوى البنوك في الأردن.

هذا وستواصل مجموعة كابيتال بنك البناء على إنجازاتها المتميزة التي حققتها عاماً تلو العام وستستكمل مسيرتها الرائدة، وتخطو خطوات جديدة نحو تعزيز مركزها التنافسي وتوسيع انتشارها المحلي والإقليمي بدعمكم ومساندتكم المتواصلين، وسمحوا لي من خلالكم أن أتقدم بالأصالة عن نفسي وبالإنابة عن سائر الإدارة التنفيذية بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني، وهيئة الأوراق المالية الأردنية على دعمهما وتعاونهما الوثيق مع القطاع المصرفي الأردني، والشكر موصول لمعالي رئيس مجلس الادارة ولأعضاء المجلس الكرام ولجميع موظفي البنك والمجموعة على تفانيهم وإخلاصهم في العمل وحرصهم على أن تكون مجموعة كابيتال بنك دائماً في المقدمة من خلال توفير أفضل الخدمات والحلول المصرفية المبتكرة التي ترتقي للمعايير المعمول بها في السوق المصرفي العالمي.

داود الغول

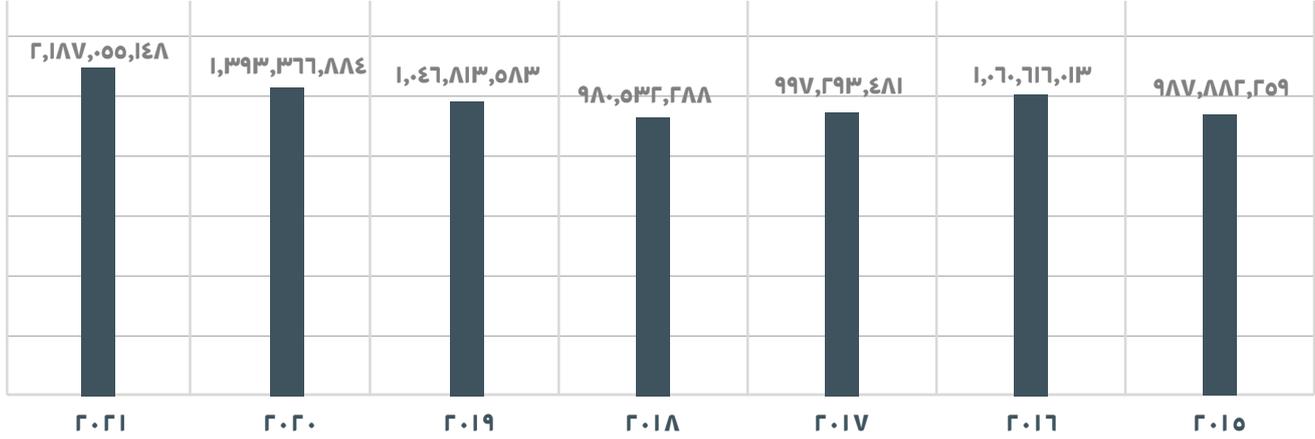
الرئيس التنفيذي



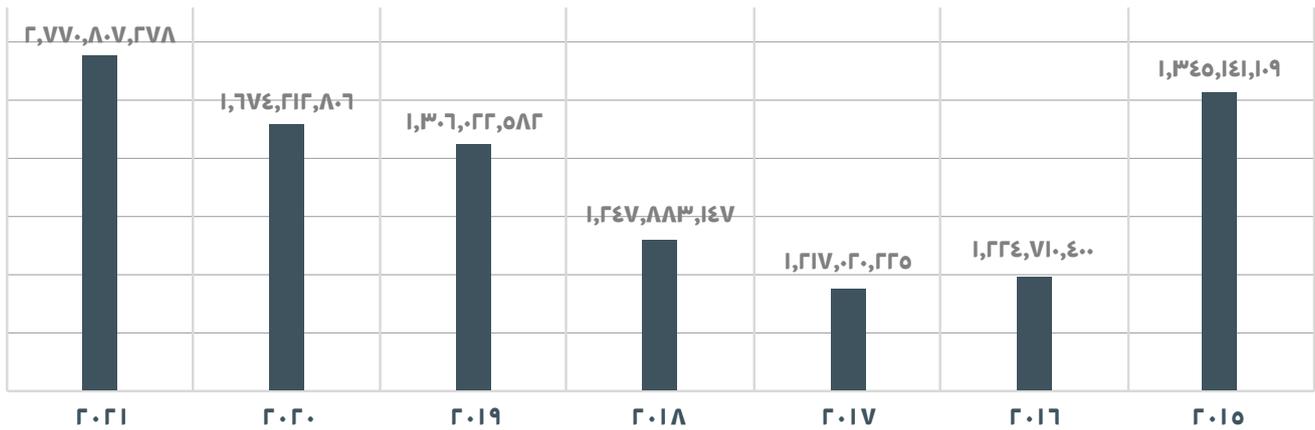
النسب المالية

النسب المالية

التسهيلات الائتمانية المباشرة

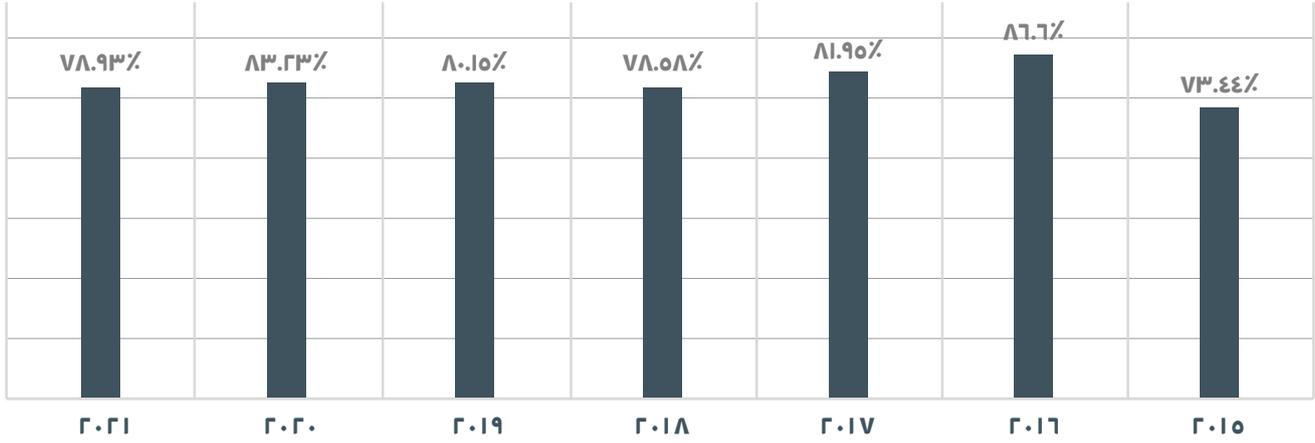


ودائع العملاء

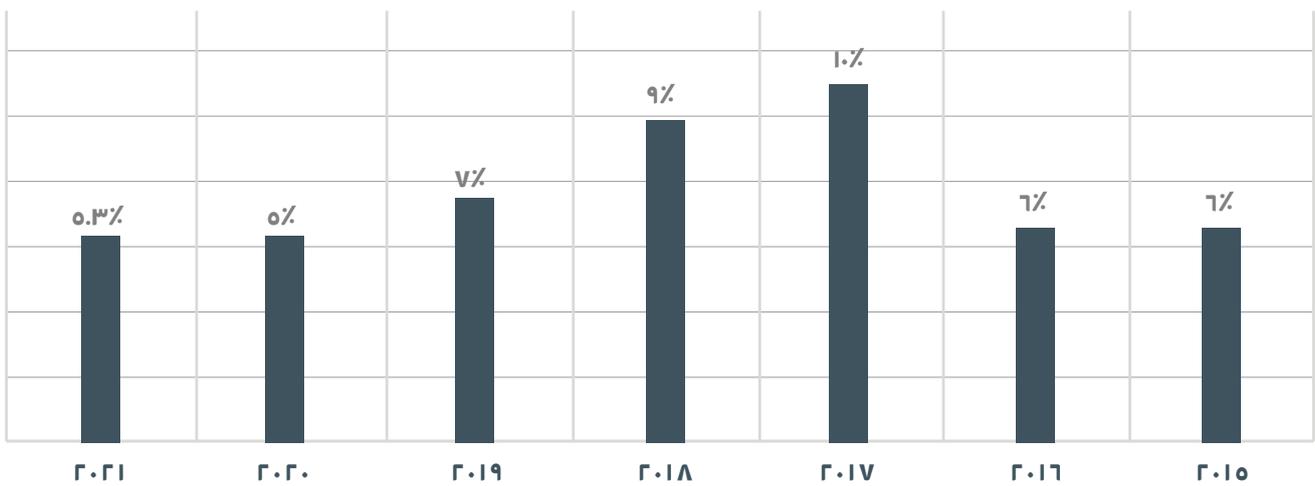


النسب المالية

نسبة القروض إلى الودائع

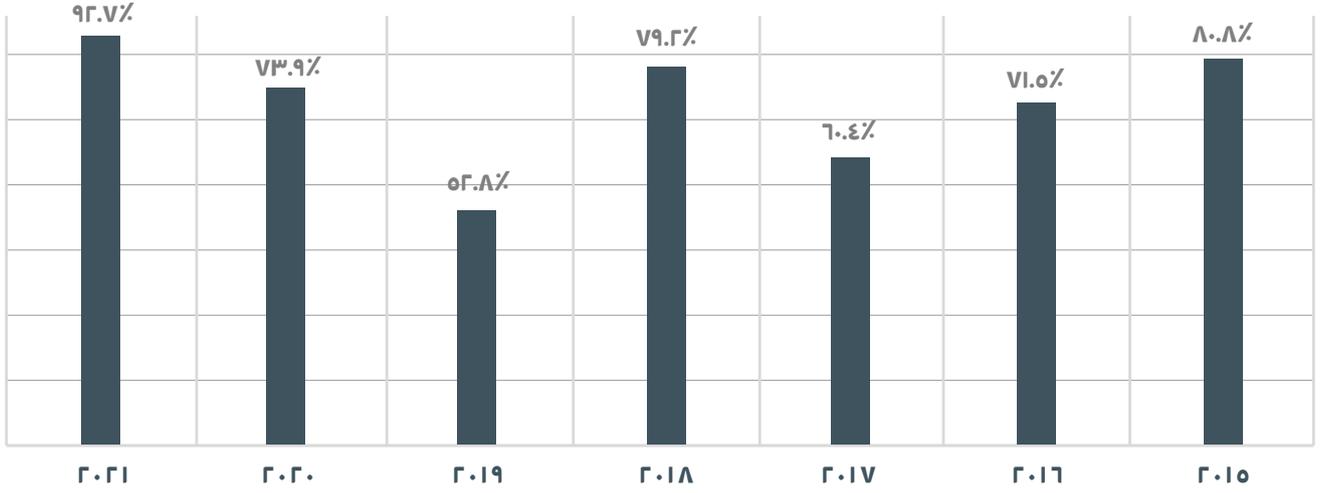


نسبة القروض غير العاملة

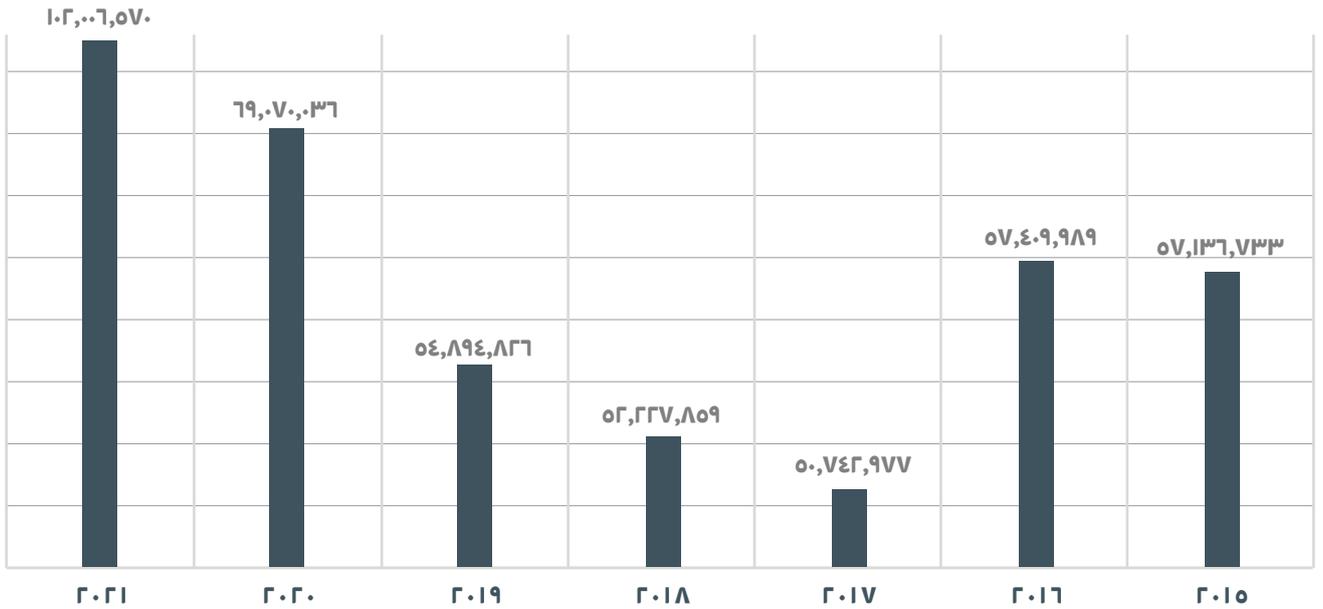


النسب المالية

نسبة تغطية القروض غير العاملة

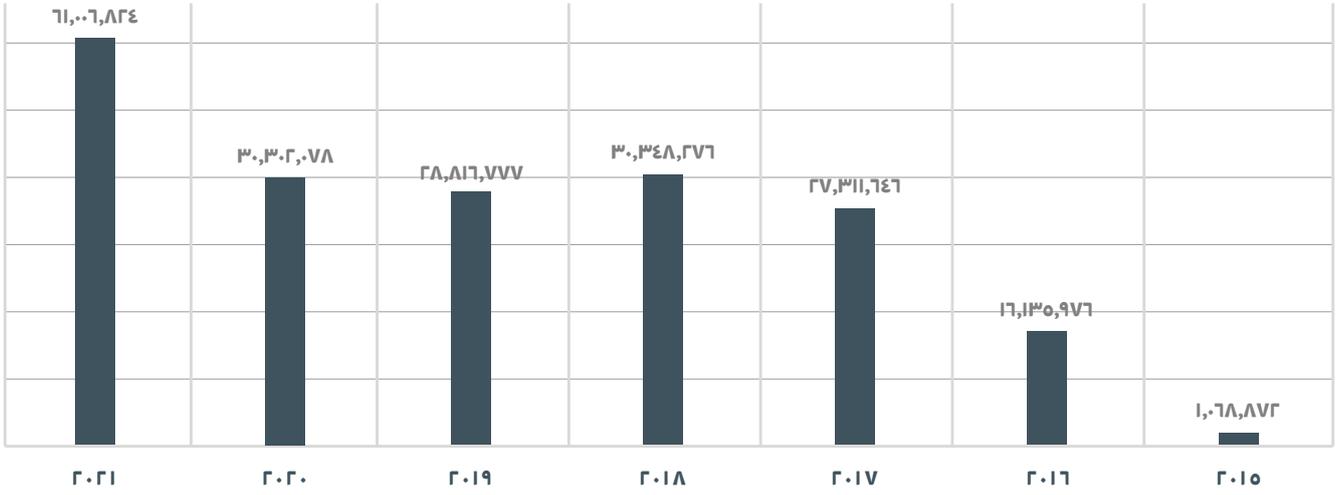


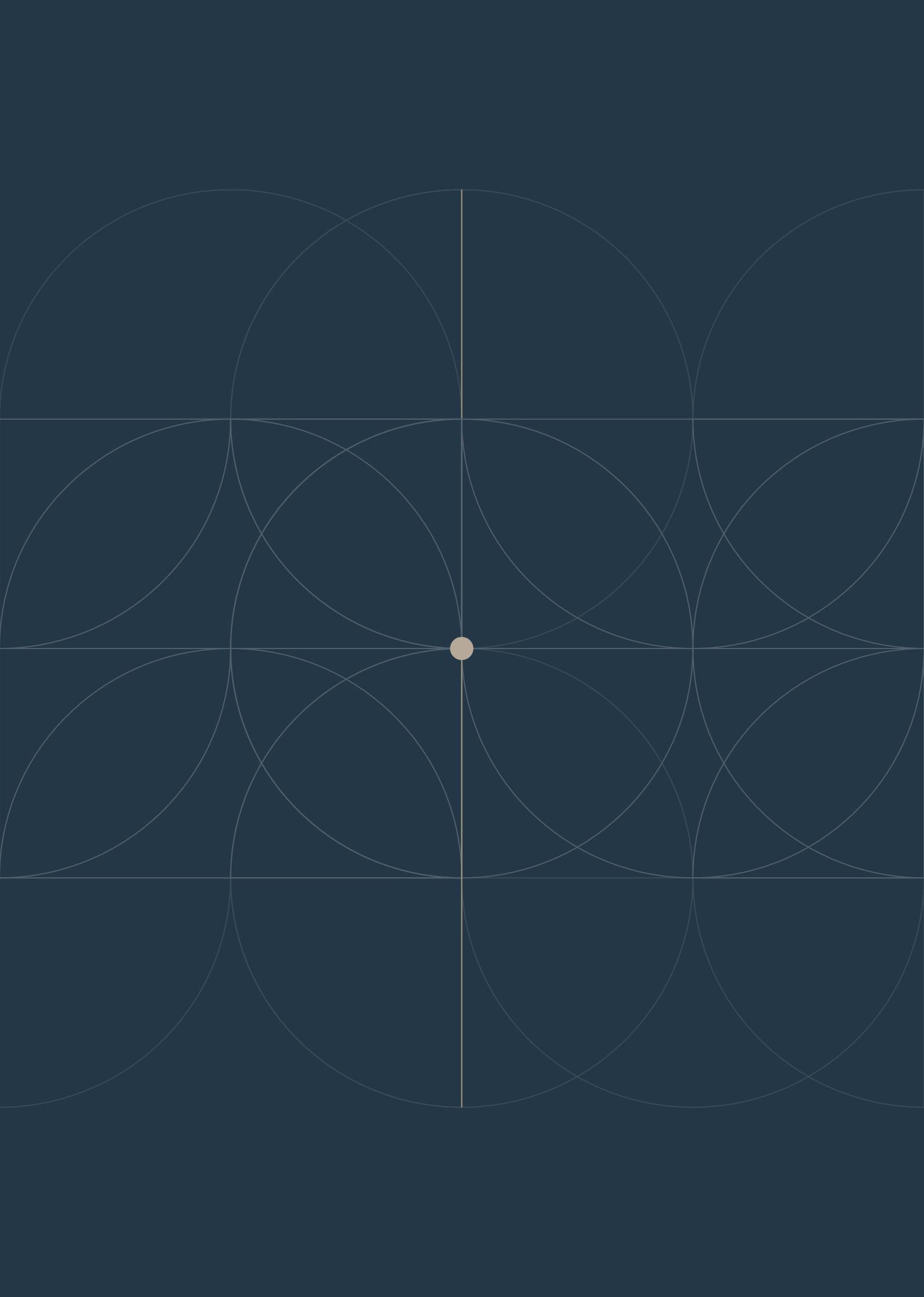
صافي إيرادات الفوائد



النسب المالية

صافي الدخل بعد الضريبة





تقرير
مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين

يسر مجلس إدارة كابيتال بنك أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والانجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي قدمها البنك خال العام ٢٠٢١، حيث تمكن البنك بعون الله من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والحصول على نتائج إيجابية رسخت من موقعه محلياً وإقليمياً وعززت من ميزته التنافسية وتقديم خدمات متطورة وعصرية لعملائه وقيمة مضافة لمساهميهِ وإليكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وانجازات البنك عن العام ٢٠٢١.

إدارة قطاع الشركات

يعتبر قطاع الشركات من أهم قطاعات الأعمال التي يوليها كابيتال بنك الاهتمام، وذلك باستمراره بتطوير وتقديم أحدث الخدمات والحلول المصرفية المميزة التي تتماشى مع كافة احتياجات هذا القطاع وتساعد في الارتقاء بأعماله. ويشمل قطاع الشركات إدارة الشركات الكبرى وإدارة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة.

إدارة الشركات الكبرى

تمكنت إدارة الشركات الكبرى من الاستمرار في زيادة الربح التشغيلي للمحفظة الائتمانية عن طريق زيادة حجم التسهيلات المباشرة الممنوحة للعملاء الجدد وفق مخاطر مدروسة، وإيجاد منتجات جديدة تناسب متطلبات واحتياجات كافة العملاء.

حيث تم خلال هذا العام الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من الشركات الكبرى من خلال تقديم خدمات ومنتجات مصرفية جديدة نذكر منها:

- تطبيق Switch On للخدمات الإلكترونية للشركات.
- خدمة المحافظ الإلكترونية بالتعاون مع شركة دينارك.
- خدمة أجهزة الإيداع النقدي CDM.
- منتج Salary Rebate والذي يُعنى بتقديم حلول مبتكرة تختص برواتب الموظفين العاملين في الشركات المتعاملة مع كابيتال بنك.

تم العمل على تعزيز رؤية البنك وموقعه التنافسي كأحد البنوك الرائدة في تقديم الحلول المالية والمصرفية لقطاع الشركات، من خلال التوسع في تقديم خدمات التحوط والمشتقات المالية لعملاء إدارة الشركات الكبرى، بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وفقاً للمعايير والأسس المصرفية المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

كما استمر البنك خلال العام ٢٠٢١، باعتماد آليات تصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بهدف إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، إضافةً إلى الاستمرار بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة لمساعدة عملاء البنك الحاليين على تنمية وتطوير أعمالهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

قام البنك بتخصيص فريق لإدارة وتنمية محفظة القطاع الحكومي والعام منخفض المخاطر وذلك لأهمية هذه التمويلات في تحفيز نمو الاقتصاد والمساعدة في سد الاحتياجات التي لها انعكاسات إيجابية على كافة النواحي الاقتصادية.

واستمر البنك بتمويل القطاعات الممولة من قبل البنك المركزي الأردني مثل (قطاع السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الطاقة المتجددة والصناعة)، كما ويتبع البنك سياسة حكيمة تهدف التوجه إلى منح تسهيلات وفق نسب مخاطر مدروسة ومقبولة.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة

استمر كابيتال بنك في العام ٢٠٢١ بالتركيز على قطاع الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة لدورها الفعّال في المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي وتوفيرها لأغلبية الوظائف في القطاع الخاص.

وقد كان هذا القطاع الحيوي الأكثر تأثراً باستمرار تداعيات جائحة كورونا في العام ٢٠٢١، سواء من حيث ديمومة العمل أو حجم تعاملاتهم التجارية، مما انعكس سلباً على الربحية وتدفق السيولة، الأمر الذي شكل تحدياً كبيراً للشركات ضمن هذا القطاع في إمكانية الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه الجهات المختلفة.

لذلك استمر البنك بإيلاء هذا القطاع أهمية كبرى لتقليل المعوقات التي تحد من نموه ليكون محركاً أساسياً لنمو الاقتصاد وذلك بتأجيل التزامات هذه الشركات وإعادة ترتيبها بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني بهدف احتواء التداعيات السلبية لفيروس كورونا التي أثرت على التدفقات النقدية لهذه الشركات.

كما واستمر البنك في المشاركة بالبرنامج الوطني لضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا الذي أطلقه البنك المركزي الأردني بالشراكة مع الشركة الأردنية لضمان القروض لغايات الحد من التداعيات السلبية لفيروس كورونا على أداء الاقتصاد الوطني، والحفاظ على استمرارية أعمال المهنيين والحرفيين وأصحاب المؤسسات الفردية والشركات المتوسطة والصغيرة والإبقاء على موظفيها من خلال منح القروض للشركات العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية المتأثرة من جائحة كورونا ضمن سقف محدد بكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض وبأسعار فوائده منافسة.

استمر البنك في دعم وتمويل القطاعات الاقتصادية المهمة والحيوية وتوفير تمويل متوسط الأجل لها بأسعار فوائده تفضيلية تماشياً مع تعليمات وقرارات البنك المركزي الأردني، حيث ضمت هذه القطاعات (الصناعة، الطاقة المتجددة، السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الاستشارات الهندسية، الصحة، التعليم التقني والفني والمهني، النقل والنشاط التصديري). إضافة إلى ذلك، وقع البنك اتفاقيات مع عدة مؤسسات ووكالات أجنبية قدم من خلالها قروضاً للعملاء بأسعار فوائده مخفضة، وذلك بهدف دعم النمو الاقتصادي وتحقيق المزيد من فرص العمل، ودعم الجهود الوطنية في تدريب وتأهيل الكوادر البشرية، وتعزيز تنافسيتها في سوق العمل المحلي وأسواق العمل الخارجية، ولتسهيل آلية حصول أصحاب المشاريع التجارية والمتوسطة والصغيرة على التمويل المطلوب لتمكينهم من تنمية مشاريعهم رغم عدم توفيرهم الضمانات الكافية للحصول على القروض، فقد واصل البنك التعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض ومؤسسات ووكالات أجنبية لكفالة القروض الممنوحة، كما تم تطوير منتجات مصرفية خاصة للمشاريع الناشئة التي تعاني من صعوبة الحصول على التمويل.

واستمر البنك رغم العديد من التحديات الاقتصادية وتدابير أزمة كورونا من تعزيز قاعدة علاقاته مع العملاء بشكل إيجابي والاستجابة لاحتياجاتهم دون انقطاع تماشياً مع السياسات الرشيدة التي أقرها البنك في إدارة الأعمال وتلبية احتياجات العملاء وتقديم الخدمات المتميزة لهم من خلال مراكز خدمات عملاء الشركات المتواجدة في عدد من فروع البنك إضافة لفرع المنطقة الحرة المتخصص في خدمة أعمال الشركات المتواجدة فيها وفريق العمل المتخصص لخدمة شركات التكنولوجيا المالية (Fintech) الذي يعد أسلوباً جديداً في الخدمات المالية لتحقيق رؤية إدارة البنك فيما يخص هذه الشركات ومستقبلها وتوجه العالم لها، بالإضافة للبدء في إنشاء مراكز أعمال الشركات التي ستتواجد في عدد من فروع البنك وبما يخدم عملاء محافظات شمال وجنوب ووسط المملكة.

بالإضافة لمنتجات البنك المتعددة التي تخدم قطاع الشركات، قام البنك بإطلاق منتج «أجهزة نقاط البيع Point of Sale» والذي يمكن عملاء الشركات من تحصيل مبيعاتهم بواسطة أجهزة نقاط البيع الخاصة بكابيتال بنك وإيداعهم بحساباتهم في نفس اليوم والذي سيساهم بشكل كبير في زيادة مبيعاتهم والارتقاء بخدمة عملائهم بالإضافة إلى استفادتهم من خدمات إدارة النقد التي يقدمها كابيتال بنك.

واستمر كابيتال بنك في سياسته الإستراتيجية التي أقرها بالإضافة لتطوير برامج جديدة تناسب احتياجات العملاء المتنوعة واستغلال أوجه أنظمة التكنولوجيا ودمجها في الأعمال المصرفية التقليدية للتميز في خدمة العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم بهدف استمرارية الحصول على حصة متميزة في السوق الأردني.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

يمكن تلخيص مجمل الإنجازات التي حققتها إدارة الخدمات المصرفية للأفراد في العام ٢٠٢١، والتي تتمحور حول نجاح العميل ونموذج التشغيل والإنتاجية والكفاءة، كالتالي:

- إتمام عملية استحواذ كابيتال بنك على فروع وعمليات بنك عوده في الأردن بنجاح ومما انعكس بشكل إيجابي من خلال التوسع في شبكة الفروع والصرافات الالية التابعة لكابيتال بنك، بالإضافة الى توفير خدمات ومزايا إضافية يتمتع بها عملاء بنك كابيتال.
- الاستمرار بتطبيق النموذج التشغيلي الجديد في الفروع الذي يُركز على العملاء وتعزيز الإنتاجية والكفاءة وتقديم حلول فورية.
- استطاعت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد تحقيق أفضل نسبة نمو في الودائع مقارنة بالسوق المحلي.
- تخصيص ثلاث مراكز لخدمة كبار العملاء ضمن فروع البنك، هدفها تقديم حلولاً استثمارية ومصرفية متطورة لفئة كبار العملاء.
- تم إطلاق خدمة مميزة وفريدة من نوعها وهي فتح الحساب الإلكتروني عبر الواتساب.
- بهدف تحسين الخدمات المباشرة للعملاء، تم توفير خدمة كشوفات الحسابات بشكل إلكتروني وأكثر مرونة لتشمل كافة الحسابات والبطاقات الائتمانية.
- لأول مره في الأردن تم إطلاق خدمة الروبوت الذكي «Pepper» المعتمدة على الذكاء الاصطناعي والذي يقوم بدور المساعد الشخصي للعملاء في العديد من فروع البنك.
- تقديم حزم جديدة من منتجات الودائع وحسابات التوفير ذات قيمة فريدة ومبتكرة وسهلة للعملاء.
- تطوير منتجات الإقراض للعملاء من فئة الأفراد لتقديم أعلى قيمة مضافة لهم مقارنة بالسوق مع اتخاذ تدابير حصرية لجودة المحفظة، بالإضافة الى توسيع مظلة الاتفاقيات والتجار لتوفير أفضل خدمات التيسير للعملاء من خلال البطاقات الائتمانية.
- تم إطلاق بطاقة ائتمانية افتراضية «Bills and More» تمكّن العملاء من سداد الفواتير وإجراء التحويلات بدون عمولات عن طريق تطبيق البنك.
- إعادة هيكلة دائرة التحصيل لزيادة كفاءتها وإنتاجيتها بالإضافة إلى تطوير تقييم التصنيف الائتماني للمحفظة لزيادة قابلية السداد.

إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

شهد عام ٢٠٢١ الكثير من التطورات على المستوى الدولي والمحلي بشكل عام، وعلى مستوى البنك بشكل خاص. حيث كان للبدء بحملات التطعيم ضد فيروس كورونا الكثير من الأثر في عودة الحياة الى طبيعتها وفتح القطاعات الاقتصادية بالتدرج، وبالتالي بداية التحسن الاقتصادي النسبي، على الرغم من أن ذلك التحسن لا زال دون المستوى المطلوب على المستوى المحلي. أما على مستوى البنك فقد شهد نقلة نوعية من خلال إتمام عملية استحواذ مجموعة كابيتال بنك على فروع وعمليات بنك عوده في كل من الأردن والعراق مما كان له الأثر الإيجابي في نمو موجودات البنك من الودائع والتسهيلات وزيادة عدد الفروع والتوسع في محفظة الافراد. أما على مستوى دائرة الخزينة والاستثمار، فقد استطاعت الدائرة إدارة موجودات ومطلوبات البنك بالدينار والعملات الأجنبية بكفاءة وفعالية من خلال تخفيض تكلفة مصادر الأموال عن طريق استقطاب حسابات جارية وتحت الطلب والتنسيق مع إدارة الخدمات المصرفية للأفراد لاستقطاب حسابات توفير من خلال قرارات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك. كما استطاعت الدائرة تنويع مصادر الأموال من خلال الحصول على تمويل متوسط الى طويل الأجل من مؤسسات دولية لتمويل عمليات الإقراض للشركات الصغيرة والمتوسطة. كما استطاعت الدائرة المحافظة على مستوى سيولة مرتفع لتلبية عمليات البنك المختلفة وبكافة العملات. وأدى نمو محفظة الأوراق المالية من السندات الدولية الى زيادة إيرادات البنك ضمن مخاطر متدنية ودرجة سيولة مقبولة. أما بالنسبة لإيرادات الدائرة الأخرى فقد ساهمت أرباح تبادل العملات الأجنبية وعمليات المشتقات المالية في زيادة تلك الإيرادات، وفي نفس الوقت كان لها الأثر في استقطاب عملاء جدد من الشركات من خلال تقديم مختلف أنواع أدوات الخزينة التي تحتاجها تلك الشركات في عملياتها المختلفة عن طريق طرح حلول للتحوط لمخاطر العملات والفائدة والسلع والبتروول والمعادن المختلفة بما يتناسب مع تدفقاتها النقدية، إضافة الى الاستمرار في تلبية متطلبات عملاء البنك من خلال جميع منتجات الخزينة التقليدية والمبتكرة.

تقرير مجلس الإدارة

وفيما يلي أهم أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار في أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية و المكفولة من قبلها.
- الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية أو عالمية، ذات ملاءة مالية وائتمانية مرتفعة.
- المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
- الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز، ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
- الاستثمار في أوراق مالية مهيكلة ضمن احتياجات البنك.
- إدارة مراكز العملات الأجنبية بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة ويتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بالدينار والعملات الأجنبية المختلفة.

كما واصلت إدارة الخزينة والاستثمار تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال الأسواق النقدية وأسواق رأس المال وأسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة والأدوات المشتقة، بحيث تضمنت خدماتها:

- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآتية والآجلة، لمختلف الفترات ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي، وأدوات سوق رأس المال مثل؛ أدوات وسندات الخزينة، الأوراق التجارية، وأدوات الدين المتنوعة، لصالح العملاء.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد SWAPs
- تنفيذ عقود مستقبلية على السلع والمعادن للعملاء لأغراض التحوط
- تنفيذ عقود خيارات على السلع والمعادن والبتروول للعملاء لأغراض التحوط
- تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات في مجال التحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف، واقتراح أدوات التحوط المناسبة باستخدام أدوات السوق التقليدية، أو المشتقة وحسب احتياجات كل عميل.
- تقديم خدمات الاكتتاب في الإصدارات الأولية للأوراق المالية الحكومية، أو المكفولة من الحكومة للشركات والأفراد، مع تقديم خدمات الحفظ الأمين لهذه الأوراق بأسعار منافسة.

واستمرت دائرة أعمال الصرافين التابعة لإدارة الخزينة والاستثمار بتنشيط عمليات البيع والشراء لكافة العملات وقبول الإيداعات والسحوبات وتقديم الخدمات المتكاملة لشركات الصرافة، إضافةً إلى تقديم الخدمات لجميع القطاعات بما يتوافق وسياسات البنك المركزي الأردني وضمن سياسة الامتثال العالمية وفق أفضل الممارسات وبالتعاون الكامل مع إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى كابيتال بنك، حيث تركزت أعمالها في العام ٢٠٢١ على:

- العمل على تقليل عمليات شحن النقد وتكاليفه من خلال التنسيق مع الفروع وذلك بتوجيه شركات الصرافة للسحب من حساباتهم، مما يعمل على توفير الوقت والجهد والتكلفة وتقليل المخاطر.
- العمل على تحديث وتعديل إجراءات العمل المتعلقة بحركات شركات الصرافة بما يتناسب مع المستجدات للحد من مخاطر التشغيل، مثل العمل على ترميز الشركات تحت مسؤولية دائرة الصرافة.
- قبول الإيداعات النقدية الكبيرة بالافراد والشركات الأخرى التي تفوق استيعاب الفروع وخاصة إيداعات الأفراد والشركات التي تكون مصادر أموالهم عن طريق شركات الصرافة، وذلك ببذل العناية الكافية وتدقيق مصادر الاموال والتأكد من كفايتها والعمل على إقناع الأفراد والشركات الأخرى على استخدام اساليب أخرى غير النقد مثل الشيكات أو التحويلات النقدية لسهولة تتبع الاموال ومصادرها.

تقرير مجلس الإدارة

وتمكنت إدارة الخزينة والاستثمار من إطلاق المرحلة الثانية من نظام الخزينة الآلي خلال عام ٢٠٢١ والذي يتضمن الأوراق المالية من الأسهم والسندات والمشتقات، الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي على أعمال الدائرة وساهم في الحد من مخاطر التشغيل وزاد من قدرة الدائرة على تقديم خدمات مميزة لعملائها. كما تقف الدائرة على عتبة إطلاق منصة تداول للعمليات الإلكترونية لخدمة عملاء البنك من الشركات ولتطوير آلية قطع أسعار صرف العملات مع دوائر البنك المختلفة. كما تقوم إدارة الخزينة بالتعاون مع دوائر البنك بالعمل على تحديد ربحية الدوائر بشكل منفصل عن تعاملاتها مع إدارة الخزينة والاستثمار عن طريق تطبيق أسلوب Fund Transfer Pricing من أجل رفع كفاءة إدارة تكلفة الأموال والعائد على مصادر الأموال. حيث يتم حالياً التنسيق مع أحد مزودي أنظمة FTP من أجل إطلاق العمل بشكل آلي خلال عام القادم.

كما تحرص إدارة الخزينة والاستثمار على الاستمرار بتقديم منتجات وخدمات مميزة لعملائها من خلال الأدوات المشتقة والتي تتلاءم واحتياجات العملاء للتحوط من مخاطر أسعار الصرف، وأسعار الفائدة، وأسعار السلع، إضافة إلى التوسع في استثمارات البنك في الأدوات الاستثمارية المختلفة، وبما يتوافق وظروف السوق وينسجم مع توجهات البنك وإستراتيجيته، وسياسته الاستثمارية، وتعليمات البنك المركزي الأردني.

ومن خلال المصرف الأهلي العراقي، عملت إدارة الخزينة والاستثمار على توسيع قاعدة العمل في العراق، وتزويد كوادر المصرف بالخبرات اللازمة لتنمية الحصة السوقية وتعظيم الأرباح.

كذلك تسعى الإدارة إلى الاستمرار في تطوير العمل في المصرف الأهلي العراقي، ورفده بالخبرات اللازمة لمواكبة التطور في العمل المصرفي وتنويع مصادر الدخل في ظل الفرص المتاحة في السوق العراقي، والذي من شأنه أن ينعكس إيجاباً على أعمال مجموعة كابيتال بنك بشكل عام. كما سيتم تزويد المصرف الأهلي العراقي بأنظمة خاصة بدائرة الخزينة لمتابعة تطورات الأسواق وتسهيل عملية التداول الإلكتروني.

فيما يتعلق بدائرة المؤسسات المالية في البنك، فقد كان لها في العام ٢٠٢١ دوراً بارزاً في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرفية جديدة، بالإضافة إلى تعزيز وترسيخ العلاقات القائمة ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المرأسلة ذات التصنيفات العالية، مما عزز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته، سواء في مجال التجارة الخارجية أو عمليات الخزينة والتسهيلات الائتمانية، وإضافة المزيد من المرونة في تغطية الأسواق العالمية.

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق، إلا أن إدارة كابيتال بنك أسهمت بدور فعّال في خدمة عمليات التجارة الخارجية للمصرف الأهلي العراقي وتلبية متطلباته بكفاءة عالية جداً.

بالنسبة لدائرة المؤسسات المالية، فقد قامت بجهود استثنائية تمثلت بتوقيع عدد من الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع العديد من المؤسسات الدولية كما يلي:

- توقيع اتفاقية تسهيلات تجارية بين سيتي بنك الأردن وكابيتال بنك والبالغ قيمتها ٢٠ مليون دولار أمريكي. وسيوجه القرض لتمويل محفظة من الأصول التجارية مع مصدرين آسيويين إلى الأردن. ويأتي هذا القرض الأول من نوعه الممنوح لكابيتال بنك من قبل سيتي بنك لتعزيز مكانة كابيتال بنك كداعم رئيسي للقطاع المصرفي للشركات في الأردن، بحيث سيمكّن البنك من زيادة قدرته الإقراضية لصالح عملائه من الشركات، والوصول لشريحة أكبر من قطاع الشركات وبذلك يساهم في تحقيق انتعاش في الأنشطة التجارية. والتي ستنعكس بشكل إيجابي على الاقتصاد المحلي.
- توقيع اتفاقية بين كابيتال بنك وبنك التنمية الريادية الهولندي لضمان القروض FMO بقيمة ٢٠ مليون دولار مخصصة لتمويل قروض المشروعات المتناهية الصغر، والشركات الصغيرة والمتوسطة التابعة لرواد الأعمال الشباب والمتضررين من جائحة كورونا، والتي ستُمنح من خلال شركات تمويل الأعمال الصغيرة في الأردن؛ لواء المتحدة لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وسندكم لتمويل الأعمال.
- توقيع اتفاقية قرض قيمته ٧٥ مليون دولار بين مؤسسة Proparco / النزاع الاستثماري للوكالة الفرنسية للتنمية AFD، والوكالة الألمانية للاستثمار والتنمية (DEG) مع كابيتال بنك لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن. وبموجب الشراكة الجديدة ستقوم كل من المؤسسة الفرنسية Proparco ونظيرتها الألمانية بتمويل محفظة قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة في كابيتال بنك.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

عملت إدارة التسويق والاتصال المؤسسي في العام ٢٠٢١ على إطلاق العديد من الحملات والمشاريع التي تعزز من رؤية البنك ورسالته وزيادة كفاءة أعماله، من خلال ترويج المنتجات والبرامج والخدمات التي طورها البنك والتي هدفت إلى تعزيز مكانته في الأسواق المحلية والإقليمية، وتحسين خدمة العملاء، وتمييزه عن منافسيه.

دائرة التسويق

كالعادة، انشغل الجميع في دائرة التسويق بتصميم وإطلاق الحملات المختلفة لتقديم خدمات البنك المتطورة، وعلى رأسها تطبيق Switch On والبطاقات الائتمانية والحلول الذكية للأفراد والشركات لرفع نسبة المبيعات والعملاء، ذلك بالإضافة إلى إطلاق حملة أكبر فرصة للربح في المملكة والتي كانت حجر زاوية للتسويق والترويج لحسابات التوفير المميزة في البنك لهذا العام. بالمجمل، حملت جميع الحملات والبرامج رسالة واضحة أو ضمنية للعملاء والأفراد والشركات، بأن كابيتال بنك هو البنك الذي يقدم لهم حلاً حقيقياً سهلة وسريعة تلبي احتياجاتهم اليومية.

كما وقامت الدائرة بإطلاق الحملات التالية:

- برنامج Capital Culture
- برنامج التقسيط المريح (Apple, DNA, Smartbuy, RJ)
- حملات الاسترجاع النقدي
- حملة تحويل الراتب
- حملة الـ Referral لتشجيع العملاء على دعوة آخرين لفتح حسابات لزيادة فرصتهم بالربح
- حملة CLIQ
- عروض رمضان
- iCa
- Switch On

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

واصلت الدائرة تسليط الضوء على أخبار ومستجدات مجموعة كابيتال بنك لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف، وذلك من خلال نشر الأخبار والتقارير الصحفية وترتيب المقابلات مع وسائل الإعلام المحلية والإقليمية والتي تغطي أهم إنجازات المجموعة للعام ٢٠٢١.

وتالياً أهم إنجازات الدائرة للعام ٢٠٢١:

- التنسيق والتحضير وإطلاق خطة التواصل الداخلية والخارجية لكافة الأطراف ذات العلاقة بعملية استحواذ كابيتال بنك على بنك عوده.
- المتابعة والتحضير لاجتماعات توقيع الاتفاقيات التمويلية والتجارية.
- ترتيب المقابلات الصحفية المحلية والإقليمية.
- تجهيز وتنفيذ فعاليات مختلفة لموظفي البنك بالتعاون والتنسيق مع إدارة شؤون الموظفين.
- تجهيز وتنفيذ فعاليات خارجية، من أهمها فعالية الإعلان عن الفائز الأول بجائزة ١٠٠,٠٠٠ دينار في سيتي مول.
- تقديم الرعاية لمؤتمرات ومعارض وفعاليات محلية.
- تحضير ونشر أخبار البنك في الصحف المحلية وعلى المواقع الإخبارية.

تقرير مجلس الإدارة

كما وتولي الدائرة أهمية كبيرة للمسؤولية الاجتماعية، الخارجية ومنها والداخلية، لما لها من أثر كبير في مساندة المجتمع المحلي، وتعزيز روح الفريق والانتماء والولاء لموظفي البنك، وتنفيذاً لاستراتيجية البنك للمسؤولية المجتمعية. حيث قامت الدائرة بتقديم الدعم للعديد من مؤسسات المجتمع المدني والمؤسسات غير الهادفة للربح والجمعيات الخيرية. بالإضافة الى ذلك، قامت الدائرة بإطلاق فعاليات وبرامج مجتمعية وتوعوية لموظفي البنك، من أهمها:

- حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم
- حملة تطعيم ضد فيروس كورونا
- دوري أبطال كابيتال لكرة القدم للتوعية بصحة الرجل
- بطولة الشطرنج الثالثة لكابيتال بنك
- أنشطة متنوعة حول التوعية بسرطان الثدي
- تجهيز عبوات خاصة لجمع الأغذية البلاستيكية، وتوزيعها على مباني البنك المختلفة، كجزء من مشاركة البنك في حملة العجلات الخضراء
- حملة توعوية وفحوصات للموظفين بخصوص مرض السكري
- وضع حاويات خاصة في أبنية البنك لتجميع الملابس بالتعاون مع بنك الملابس الخيري
- توزيع تذاكر مجانية لموظفي البنك لمتحف الأطفال

كما استمرت الدائرة بتغطية النفقات الدراسية لمجموعة من أبناء الموظفين، ولعدد من الطلاب المحتاجين ممن تقدموا بطلبات الدعم من خارج البنك.

دائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء

استمراراً لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وانسجاماً مع الرؤية المستقبلية للبنك، واطبقت دائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء على تطبيق خطط العمل الخاصة بقياس وتطوير تجربة العملاء وخاصةً في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وتطبيق الهوية المؤسسية.

ولتحقيق الأهداف المرجوة، عملت الدائرة في العام ٢٠٢١ على تنفيذ الخطط والمبادرات كما يلي:

- دراسة وتحليل سلوكيات العملاء وتوقعاتهم وقياس مدى رضاهم عن الخدمات والمنتجات والإجراءات وأهلية الموظفين من خلال كافة القنوات ونقاط التواصل.
- تطبيق قياس تجربة العملاء وإصدار تقارير مبنية على نتائج استبيانات رضى العملاء.
- التأكد من تقديم أعلى مستويات الخدمة من خلال تطبيق أفضل المعايير لضمان الجودة والتي تشمل المظهر العام للفرع والموظفين، مدى معرفة الموظفين بالمنتجات، مهارات وسلوكيات الموظفين في التعامل مع العملاء.
- إدارة برنامج المتسوق الخفي على مستوى قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.
- المشاركة في المبادرات التي تهدف الى تطوير مهارات التواصل الخاصة بموظفي الفروع ومركز الخدمة الهاتفية مع العملاء خلال تقديم الخدمات وعمليات البيع لكافة المنتجات.
- التعاون مع إدارة الموارد البشرية في تدريب الموظفين الجدد في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.
- المشاركة في المشاريع ذات التأثير المباشر على تجربة العملاء للتأكد من ملائمتها مع استراتيجية البنك التي تتمحور حول اعتبار العميل الركيزة الأساسية عند تقديم الخدمات.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة العمليات

تماشياً مع خطط البنك بالاستمرار بالنهوض بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء من مختلف القطاعات، وبناءً على الممارسات الفضلى في هذا المجال، فقد تم في العام ٢٠٢١ دمج دائرتي عمليات الشركات والأفراد تحت إدارة واحدة، وجاري العمل على رفع كفاءة إدارة العمليات ورفدها بكوادر مؤهلة، وموظفين من ذوي الخبرات من القطاع المصرفي المحلي.

ولضمان تقديم أفضل خدمة للعملاء، تتجه إدارة العمليات إلى أتمتة العمليات التي تتطلب وقتاً طويلاً لإنجازها، وذلك من خلال تطبيق أحدث الوسائل التكنولوجية، بالإضافة إلى إعادة تصميم تلك العمليات لتحقيق أفضل وأسرع مستوى للخدمة.

كما تم إعادة صياغة طلبات اصدار الاعتمادات /الكفالات/ الحوالات وكذلك مراجعة النماذج المستخدمة للدوائر المختلفة لتتواءم مع التطورات الحاصلة في هذه المجالات.

وعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال وتقليل المخاطر التشغيلية، فقد تم اعتماد عدد من الضوابط الرقابية على الأنظمة وتحسين نسبة التنفيذ الآلي المباشر للحوالات، فضلاً عن تسريع الإجراءات الخاصة بإصدار الاعتمادات المستندية والكفالات المصرفية.

وحيث أن إدارة العمليات تعتمد وبشكل كبير على الخبرات الفنية لتقديم الخدمات الداعمة بشكل يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، فقد تم التركيز على التدريب والتأهيل المستمر للموظفين لتمكينهم من مواكبة آخر التطورات في هذا المجال ورفع مستوى كفاءتهم. كما تم العمل على تبادل الخبرات بين الموظفين بهدف تنمية مهاراتهم من خلال عقد عدة دورات داخلية وحلقات نقاش شاملة، فضلاً عن تمكين عدد من الموظفين من الحصول على الشهادات المهنية التي تصدر عن طريق غرفة التجارة الدولية في فرنسا من خلال البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية.

إدارة أنظمة المعلومات

في إطار رؤية كابيتال بنك بتوفير الخدمات المتخصصة عالية الكفاءة للعملاء المتميزين من الشركات والأفراد، فقد ركزت إدارة أنظمة المعلومات خلال العام ٢٠٢١ على محاور رئيسية تهدف إلى إحداث تغييرات جوهرية على مستوى الخدمات المقدمة للعملاء، وذلك باستخدام أفضل التقنيات التكنولوجية المصرفية العالمية، وتطبيق أحدث الحلول التقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتوظيف القوى البشرية المؤهلة المحلية والدولية، واستقطاب الخبرات الأردنية من دول الاغتراب. حيث كان من أهم هذه المحاور المحافظة على استقرار وفعالية البيئة الحية والوصول الى منصة خدمات متكاملة لتمكين الأنظمة الداخلية والخارجية من التكامل والتفاعل مع بعضها البعض بصورة فاعلة وسريعة وأمنة وحسب المعايير الدولية المعمول بها.

وعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال والعمل على تقليل المخاطر التكنولوجية؛ فقد تم الانتهاء من مشاريع البنية التحتية لمركز البيانات الرئيسي لضمان استمرارية الخدمات المقدمة من قبل البنك، وجاري العمل على رفع جاهزية الموقع الريميف، بالإضافة إلى تسخير أفضل السبل الآمنة لضمان استمرارية العمل وخدمة العملاء.

هذا وقد تم الانتهاء من كافة أعمال تكنولوجيا المعلومات الخاصة بعملية الاستحواذ على بنك عوده الأردن بكفاءة عالية وبفترة زمنية قياسية (ثلاثة أشهر)، الأمر الذي مكن البنك من الاستمرار بتوفير الخدمات التقنية خلال العام ٢٠٢١ بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

وتجدر الإشارة إلى أن جميع إجراءات التغيير على البيئة التحتية لأنظمة البنك قد تم أتمتها بشكل كامل، الأمر الذي ساهم في تسهيل وتسريع ضبط التغيير على البيئة الحية.

يشار إلى أن كابيتال بنك قد التزم بجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والمتعلقة بأنظمة المعلومات والتي كان من أهمها البدء بتطبيق أفضل الممارسات العالمية الخاصة بحكومية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019) بما يتماشى وهذه التعليمات، وتحديث النظام البنكي لتوفير أفضل المنتجات والخدمات للعملاء بالإضافة إلى استدامة تحديث الخدمات الإلكترونية.

كما تم استكمال متطلبات الحصول على شهادة (PCI DSS Compliance Certification) والخاصة بأمن معلومات البطاقات الائتمانية للسنة السابعة على التوالي.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة المشاريع

تماشياً مع رؤية البنك واستراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي، قامت دائرة إدارة المشاريع خلال العام ٢٠٢١ بإنجاز وإطلاق عدد من المشاريع ذات التأثير المباشر على تجربة العميل وتوفير قنوات جديدة ومبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية الرقمية وبما يتناسب مع المرحلة الاستثنائية التي يمرّ بها الأردن والعالم من تداعيات فيروس كورونا. كما وقامت الإدارة بتنفيذ مشاريع تساهم في رفع كفاءة العمليات والذي ينعكس أثرها على خدمة العملاء، والالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية، وتحسين الاجراءات الداخلية كجزء من التطوير المستمر وتماشياً مع تعليمات الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019).

حيث قامت الدائرة بالانتهاء من تنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية والمشاريع الإلزامية لتلبية متطلبات الجهات الرقابية، ومشاريع تختص بتحسين وأتمتة عمل دوائر البنك، وتالياً ملخص عن هذه المشاريع:

١. إطلاق خدمة فتح حساب العميل عن طريق الواتس اب، والتي تربط أنظمة البنك والأنظمة الحكومية لتمكين العميل من فتح الحساب والتسجيل بتطبيق الموبايل الخاص بالبنك واستلام بطاقة الدفع المباشر خلال يومين دون الحاجة لزيارة الفرع.
٢. إطلاق خدمة كشف الحساب التفاعلي للحسابات البنكية وحسابات البطاقات، والتي تمكّن العميل من استعراض الحركات بطريقه تفاعليه.
٣. إطلاق خدمة كليك والتي تمكّن العميل من دفع واستلام الحوالات الفورية من وإلى البنوك الأخرى بدون رسوم أو عمولات.
٤. إطلاق نظام جديد خاص بالاتصال بخدمه العملاء والذي يعتمد على أحدث التقنيات والحوسبة السحابية، ويمكّن البنك من تقديم خدمة مميزة للعملاء وتقليل التكاليف التشغيلية وربط النظام بمواقع التواصل الاجتماعي. هذا ويقوم البنك بالتحضير لتقديم خدمة رد آلي للخدمات البنكية.
٥. إطلاق خدمة الروبوت الذكي «Pepper» المعتمدة على الذكاء الاصطناعي والذي يقوم بالتفاعل مع العملاء وارشادهم عن الخدمات البنكية.
٦. تجهيز وتركيب صرافات آلية من أحدث الأنواع في الأردن، تعمل على توفير عدداً من الخدمات الإلكترونية وتزيد من فاعلية العمليات.
٧. تركيب نظام حديث لإدارة انتظار العملاء في الفروع.
٨. الانتهاء من إطلاق برامج الخزينة والتي تمكّن العملاء من التداول بطريقه سهله وآمنه.
٩. الانتهاء من تحديث أنظمه المخاطر الخاصة بالتسهيلات البنكية وأنظمة مكافحه غسيل الأموال.
١٠. الانتهاء من تحديث أنظمه البطاقات البنكية.
١١. إطلاق نظام الموبايل الخاص بالبنك بحلته الجديدة والذي يتضمن العديد من الخدمات الجديدة بالإضافة الى سهولة الاستخدام.
١٢. إطلاق خدمة المساعد الآلي من خلال الواتس اب التي توفر آلية للاستعلام عن كافة خدمات ومنتجات كابيتال بنك على مدار الساعة وإمكانية إجراء بعض العمليات المالية.

حوكمة المشاريع وتكنولوجيا المعلومات

قامت دائرة حوكمة المشاريع خلال العام ٢٠٢١ بتعديل النماذج والأدوات المستخدمة لتلبية متطلبات التحول الرقمي وأهمية time to market. كما وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الاردني فقد تم رفع مستوى نضج العمليات الخاصة بCOBIT والمملوكة من قبل الدائرة لتصل إلى level ٣. كما اعتمدت الدائرة في عملها على إعداد وإصدار تقارير دورية لبيان الانجاز ومتابعة حالة المشاريع القائمة وحجم الإنفاق للمشاريع التي تتم إدارتها من قبل الدائرة وبالتعاون مع دائرة ضبط الموازنة والمصاريف وذلك لضمان الحصول على توجيهات الادارة العليا وضمان إطلاق المشاريع ضمن الإطار الزمني المقرر والموازنة الخاصة بكل مشروع.

تقرير مجلس الإدارة

يشار إلى أن كابيتال بنك قد التزم بجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والمتعلقة بأنظمة المعلومات والتي كان من أهمها البدء بتطبيق أفضل الممارسات العالمية الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019) بما يتماشى وهذه التعليمات.

إدارة الشؤون العقارية

قامت الإدارة العقارية خلال العام ٢٠٢١ بتحقيق نتائج متميزة من خلال بيع العقارات المستملكة وتخفيض قيمة المحفظة العقارية للعقارات المستملكة. كما تم إنجاز واستكمال عدد كبير من المشاريع الهندسية المرتبطة باستراتيجيات البنك للنهوض بمستوى الخدمات المقدمة لعملاء وموظفي البنك. حيث قامت الدائرة بإنجاز واستكمال ما يلي:

- بيع عقارات مستملكة بقيمة ١٧ مليون دينار.
- بيع عقارات مملوكة بقيمة ٤ مليون دينار.
- نقل ودمج المحفظة العقارية لبنك عوده مع محفظة كابيتال بنك العقارية.
- تحسينات انشائية في مختلف مباني الإدارة الرئيسية والفروع لرفع مستوى بيئة العمل للموظفين كما يلي:
 - o إدارة المساحات المكتبية بمختلف مباني البنك مما ساهم بإخلاء مواقع مستأجرة.
 - o تجهيز مركز البيانات الجديد بمبنى العبدلي.
 - o تنفيذ فرعي الفحيص والزرقاء.
 - o تحديث وتطوير الفروع القائمة.
 - o تجهيز موقع مركز الاتصال الجديد.
 - o توسعة منطقة دائرة المبيعات ودائرة التحصيل.
 - o تنفيذ الفروع الجديدة (فرع الجبيهة - فرع خلدا - فرع السلط - فرع الجامعة الأهلية).
- تركيب وتشغيل الشاشات الدعائية في جميع فروع البنك.
- توقيع اتفاقية مشروع تزويد البنك بالطاقة الكهربائية من خلال عملية النقل بالعبور من أجل تخفيض نفقات استهلاك البنك للكهرباء وأخذ الموافقات اللازمة من شركة الكهرباء لاستكمال المشروع.

إدارة المشتريات والخدمات الإدارية

ركزت دائرة المشتريات خلال ٢٠٢١ على المواكبة والتأقلم السريع مع خطة النمو والتطوير الشاملة للبنك بما فيها الأنظمة الرئيسية والفرعية. كما تم تدعيم معدات السلامة، رفع كفاءة إدارة المرافق في جميع المواقع، وتقديم خدمات تعقيم مستمرة وفورية عند الحاجة، بالتوازي مع توفير أعلى مستويات الأمان في جميع المواقع، والتأكد من أن جميع أنظمة الأمان جاهزة وفعالة وتعمل بحسب أحدث المتطلبات وأفضل المواصفات.

وفي إطار جهود كابيتال بنك لتقديم أفضل الحلول الرقمية والخدمات لعملائه، فقد شارك قسم المشتريات بشكل كبير في ضمان الاختيار الصحيح للموردين ومزودي الخدمات، مع زيادة الجهود المبذولة لأفضل المفاوضات، وضمان الحفاظ على الجودة والتحكم بالتكاليف، وشمل ذلك الشراء والتعاقد لتزويد عدة أنظمة مصرفية رقمية جديدة، وأجهزة الصراف الآلي الأحدث في المنطقة، والتأكد من الحفاظ على العلاقات مع مزودي الخدمات بشكل جيد لتجنب أي انقطاع في الخدمات والمنتجات.

كما قامت الدائرة بإعادة هيكلة وتوحيد نظم الأرشيف، والمستودعات، والمشتريات، والخدمات الإدارية، وإدارة المرافق بعد عملية الاستحواذ على بنك عوده. وفي هذا النطاق قامت الدائرة بتوحيد عقود الصيانة، وخدمات المرافق، والخدمات الأخرى لرفع كفاءة العمل وسرعة الإنجاز.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة الرقابة

تم تفعيل دور الرقابة على الفروع وعمليات الأفراد والشركات وإدارة الشؤون الهندسية والإدارية من خلال التحقق من مدى كفاءة سير العمليات وكفاية الضوابط الرقابية وتقييم المخاطر التي من الممكن أن تنتج عن وجود الفجوات الرقابية باستخدام أدوات الرقابة، حيث تم اعتماد منهجية خاصة لمراجعة أعمال تلك الدوائر اعتماداً على أهمية البند وأثره واحتمالية تكرار الأخطاء الخاصة به، وبناءً على تلك المنهجية تم اعتماد الاطار الزمني الخاص بمراجعة كل بند، وترجمة ذلك من خلال التقارير اليومية والتقارير الشهرية والزيارات المفاجئة.

بالإضافة الى الأعمال الخاصة بمراجعة تقارير التدقيق ونماذج الأحداث التشغيلية للتحقق من الفجوات الرقابية الموجودة وكيفية معالجتها، تم أيضاً استحداث استبيان خاص بالرقابة الداخلية ومشاركته مع كافة الموظفين ضمن الفروع ودوائر العمليات للاطلاع على الوضع القائم فيما يخص البيئة الرقابية الداخلية، بالإضافة الى أنه جاري العمل حالياً على عقد ندوات توعية خاصة بمفهوم الرقابة الداخلية والأدوار والمسؤوليات التي تقع على عاتق كل فرد. أما فيما يخص إجراءات العمل فإنه يتم وبشكل مستمر مراجعة إجراءات العمل الخاصة بالدوائر سابقة الذكر للتحقق من مدى كفاية الضوابط الرقابية، كل ذلك بهدف المحافظة على بيئة رقابية داخلية متينة وضمن مستوى المخاطر المقبول على مستوى البنك.

تم خلال هذا العام الخروج بنظام التسويات الخاص بالمصرف الأهلي العراقي، والاشراف على تدريب الموظفين هناك، بالإضافة الى تقديم الدعم للدائرة المالية للخروج ب financial close module الذي تم تطبيقه من خلال نظام التسويات الآلي للحسابات ذات المخاطر العالية، وتم الخروج أيضاً بالمطابقة الآلية لكافة الحسابات الداخلية، بالإضافة الى إدارة كافة الحسابات التي تم استحداثها خلال مرحلة ال coexistence والخاصة ببنك عوده سابقاً. وجاري العمل حالياً على نقل نظام التسويات الآلي في المصرف الأهلي العراقي ليصبح ضمن مهام دائرة الرقابة على العمليات في الأردن، كما يقوم فريق التسويات بإجراء المطابقة اليدوية لبعض البنود كال instant payments، واي-فواتيكم، وCDM، وغيرها جيناً إلى جنب مع إدارة نظام التسويات.

دائرة السياسات والإجراءات

خلال العام ٢٠٢١ قامت دائرة السياسات والاجراءات بمتابعة خططها المستمرة المتمثلة في تحديث السياسات والإجراءات المعتمدة وفق دورية المراجعة المحددة لها، كما عملت على إعادة تنظيم وتصميم الإجراءات والنماذج وموقع الإجراءات الإلكترونية بما يتناسب والهوية المؤسسية الجديدة للبنك.

أيضاً تم استحداث وتعميم الإجراءات ذات العلاقة بالخدمات والمنتجات الجديدة التي تم طرحها خلال هذا العام، ومن جهة أخرى قامت الدائرة بالتنسيق مع دوائر البنك المعنية على إعادة هندسة عمليات بعض إجراءات العمل المرتبطة بالعمليات الداخلية ومسارات العمل والتنفيذ بهدف تحسين الخدمات المقدمة وضمان إنجاز المعاملات بالشكل والوقت الأمثل، وذلك في ظل خطط الدائرة الهادفة إلى تحسين جودة الاجراءات وشموليتها وبما يحقق الكفاءة والفاعلية في سير العمليات المصرفية المختلفة ويساهم في تحسين جودة الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة للعملاء.

الإدارة المالية

حافظت الإدارة المالية على تقديم كافة الخدمات المساندة للمجموعة خلال العام ٢٠٢١، والالتزام التام بتوفير كامل المتطلبات لجميع الجهات الرقابية. وقد كان للإدارة المالية دور فعال في نجاح عملية الاستحواذ على اعمال فروع بنك عوده في الاردن والعراق ابتداءً من المساهمة بعملية الدراسة النافية للجهالة ومروراً بالمعالجة المحاسبية للاستحواذ وانتهاءً بدراسة سعر الشراء.

كما استمرت الادارة المالية بالالتزام بتطبيق السياسات المتحفظة فيما يتعلق بتخفيض النفقات ونسبة كفاءة جيدة للمحافظة على هامش الربح التزاماً بتطبيق استراتيجيات المجموعة.

فيما يتعلق بتطبيق النظم الإلكترونية ضمن أعمال الإدارة المالية، وبالتماشي مع الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، يتم حالياً العمل على تطبيق نظام آلي لأتمتة التقارير المالية الداخلية وتقارير الجهات الرقابية.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة المخاطر

يتبنى البنك استراتيجية شاملة لتطبيق أفضل الممارسات في إدارة المخاطر، وذلك بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الائتمانية ضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة، بالإضافة إلى السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العمل والمحفظه الائتمانية، بما يضمن تحقيق الربحية المستهدفة والتي تغطي هذه المخاطر من خلال استخدام مقياس العائد مقابل المخاطر (RAROC).

وتعتبر إدارة المخاطر وحدة مستقلة يرأسها رئيس إدارة المخاطر، وترتبط بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر برئيس الإدارة البنكية.

تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة المخاطر المالية
- دائرة مخاطر السوق والسيولة
- دائرة مخاطر الشركات التابعة
- دائرة مخاطر التشغيل
- دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني

دائرة المخاطر المالية

تتولى الدائرة مسؤولية إدارة مخاطر المحفظة الائتمانية، ومخاطر التركزات الائتمانية على جميع المستويات، وإدارة وتخطيط رأس مال البنك لضمان استغلاله بشكل كفؤ من خلال تطبيق الـ (ICAAP)، وأثر اختبارات الأوضاح الضاغطة (Stress Testing) على البنك، وذلك للتأكد من أنها ضمن الحدود المقبولة، وبما يحافظ على مكانة البنك المالية والربحية، بالإضافة إلى وضع منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)، حسب متطلبات المعيار المحاسبي (IFRS 9)، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر السوق والسيولة

تعنى بإدارة مخاطر السوق والسيولة وأسعار الفائدة، حيث تقوم وحسب سياسات إدارة المخاطر، بالتعرف والقياس والسيطرة على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بما يحافظ على مكانته المالية، بالإضافة إلى تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر الشركات التابعة

تم استحداث تلك الدائرة في ظل توسع عمليات البنك خارج الأردن، بحيث تتولى الدائرة مسؤولية إدارة مخاطر الشركات التابعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط الرقابية اللازمة لمقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، هذا إلى جانب إدارة وضمان تطبيق متطلبات الجهات الرقابية لدى الشركات التابعة ومتطلبات البنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر التشغيل

تتولى الدائرة مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية الداخلية والخارجية التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط الرقابية اللازمة لمقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها، وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، إلى جانب إدارة وضمان تطبيق خطط الاستمرارية في البنك، وتبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

تقرير مجلس الإدارة

دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني

تتولى الدائرة مسؤولية المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات في البنك، ووضع الضوابط والوسائل اللازمة للتخفيف والسيطرة على هذه المخاطر، وفقاً لسياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني، وتبني تطبيق أفضل المعايير الدولية في هذا المجال. كما تقوم الدائرة بعقد ورشات توعوية دورية لموظفي البنك لضمان الامتثال لبرامج أمن المعلومات ولعملاء لزيادة الوعي الأمني وحماية معلوماتهم بالشكل المناسب.

إدارة الامتثال

وانطلقت من الدور المستقل لعمل إدارة الامتثال، تتبع إدارة الامتثال إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، والتي تقوم بمهام الاشراف على كفاءة وفعالية واستقلالية إدارة الامتثال والاشراف على متابعة اعمالها المختلفة والمتعلقة في متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية ووضع الأسس السليمة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية. وبحيث تقوم إدارة الامتثال برفع تقارير دورية بهذا الشأن إلى لجنة الامتثال.

وانطلاقاً من الدور المستقل لعمل إدارة الامتثال، تتبع إدارة الامتثال إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، والتي تقوم بمهام الاشراف على كفاءة وفعالية واستقلالية إدارة الامتثال والاشراف على متابعة اعمالها المختلفة والمتعلقة في متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية ووضع الأسس السليمة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية. وبحيث تقوم إدارة الامتثال برفع تقارير دورية بهذا الشأن إلى لجنة الامتثال.

وبالتناغم مع حرص كابيتال بنك على الالتزام بالقوانين والتشريعات النافذة وتطبيق أفضل الممارسات، قامت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠٢١، باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال، منها:

- تعزيز إمكانيات البنك للامتثال إلى نظم العقوبات الاقتصادية الدولية والإقليمية.
- تثقيف الموظفين من خلال إعداد نشرات توعوية ربعية في مجال الامتثال، بالإضافة إلى عقد عدد من الدورات التدريبية في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية.
- تعزيز وتطوير سياسات وإجراءات العمل لتتناسب والمتغيرات في البيئة الرقابية في المملكة والخاصة في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات الدولية.

كما يواصل البنك إيلاء شكاوى العملاء أهمية كبيرة من خلال وجود دائرة تعنى بمعالجة شكاوى العملاء تقوم بدراسة وتحليل الشكاوى والعمل على معالجتها لضمان عدم تكرارها مستقبلاً، كما تقوم دائرة بمعالجة شكاوى العملاء برفع تقرير دوري إحصائي بكافة الشكاوى الواردة للجنة الامتثال يتضمن الإجراءات التي تم اتخاذها لمعالجة الشكاوى.

التدقيق الداخلي

تسعى إدارة التدقيق الداخلي إلى تزويد مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، بتوكيد معقول حول كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، ومدى الالتزام بتطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها، من خلال تقديمها للخدمات الاستشارية والتوكيدية، وذلك إدراكاً منها بأهمية دور نشاط التدقيق الداخلي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة.

تعمل إدارة التدقيق الداخلي وفقاً لميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من مجلس إدارة البنك والذي يركز على مبادئ النزاهة والموضوعية والسرية والكفاءة التي يتمتع بها المدقق، واستناداً لمعايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة من معهد التدقيق الداخلي (IIA) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تقرير مجلس الإدارة

يتمتع نشاط التدقيق الداخلي في البنك، والذي يشمل نطاق عمله على مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحكومية المؤسسية، بالاستقلالية التامة، حيث يرتبط النشاط وظيفياً بشكل مباشر بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وترتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي، ويغطي نشاط التدقيق كافة نشاطات بنك المال وشركاته التابعة بناءً على خطة التدقيق المبنية على المخاطر والتي يتم إقرارها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

تولي الإدارة اهتماماً كبيراً بالتدريب والتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات للمدققين بالتعاون مع أفضل معاهد ومؤسسات التدريب المحلية والدولية.

إدارة الموارد البشرية

تتميز استراتيجية الموارد البشرية بأنها ذات أبعاد وسياسات وأهداف تتماشى مع استراتيجية مجموعة كابيتال بنك وتعمل معها بانسجام لخلق ميزة تنافسية مستدامة للبنك على المستويين المحلي والقطاعي وضمان النمو والتوسع والإبداع وخدمة العملاء، ولذلك نسعى دائماً لتوظيف ذوي الخبرة والكفاءات العالية بخبرات محلية وإقليمية وتنمية وتطوير مهارات الموظفين من خلال برامج الدعم والتدريب، بالإضافة إلى الأنشطة والفعاليات الهادفة التي تعزز ولاء الموظفين وتوفير بيئة عمل داعمة وصحية تساعد على التطور والنجاح.

وتتلخص استراتيجية إدارة الموارد البشرية لعام ٢٠٢١ بتعزيز التطور الوظيفي والاستثمار في الموارد البشرية والتركيز على الاحتفاظ بالموظفين الموهوبين والكفاءات وذلك من خلال برامج ومشاريع عمل تقع ضمن أربعة محاور أساسية: -

أولاً: التطوير التنظيمي:-

- التعاقد مع شركة SOURCItHR للاستشارات لمراجعة وتطوير الهياكل التنظيمية للبنك وفقاً لأفضل الممارسات والدراسات المطبقة في القطاع المصرفي وبشكل يعزز قدرة البنك على مواكبة التغيرات المستمرة والسريعة في القطاع بأداء فعال ورفع كفاءته لتتوافق مع المعطيات الداخلية والتكيف مع الظروف الخارجية بما يضمن البقاء والاستمرارية وبالتالي تحقيق الأهداف المرجوة.
- مراجعة جميع الهياكل التنظيمية للبنك لتحديد الثغرات التي تؤثر على كفاءتها وإعادة تصميمها بشكل يتلاءم مع الأنشطة الجديدة والتوسع في الأنشطة القائمة والخطط الاستراتيجية للبنك.
- تطوير وتوحيد هيكل المسميات والمستويات الوظيفية لكابيتال بنك والمصرف الأهلي العراقي بحيث يتكون من مستويات وظيفية مبنية على أسس موحدة ومعتمدة عالمياً تدعم بناء ثقافة التطور الوظيفي على مختلف المستويات الإدارية.

ثانياً: المكافآت والحوافز:-

- إعداد برامج الحوافز على مستوى المجموعة ومراجعة برنامج الحوافز لموظفي إدارة الخدمات المصرفية للأفراد لتحفيزهم على تحقيق أفضل ما لديهم وتشجيع ثقافة البيع.
- مراجعة الرواتب بعد عملية الاستحواذ على بنك عوده للتأكد من ملائمتها مع سلم الرواتب المعتمد، وتطبيق سياسة المكافآت التحفيزية وفقاً لتحقيق الأهداف لبعض مراحل الاستحواذ.
- مراجعة وتحديث برامج المزايا والمنافع الممنوحة للموظفين والعمل على تطويرها لدعم ثقافة الانتماء المؤسسي وثقافة تميز الأداء على مستوى المجموعة من خلال إعداد ومراجعة برامج الحوافز لدعم وتحفيز الموظفين على تقديم أفضل ما لديهم وتحقيق الأهداف.

تقرير مجلس الإدارة

ثالثاً : التدريب والتطوير:-

- رفع وتطوير منهجية التدريب والتطوير من خلال استكمال واعتماد الخطة التدريبية للعام ٢٠٢١ من حيث توفير أفضل برامج التدريب والتطوير المهني مع أفضل المزودين محليا وعالميا، والتوسع في مجال التدريب الالكتروني من خلال أنظمة التعلم الافتراضي LinkedIn و Salalem.
- إطلاق برنامج «Capitalent» الذي يعمل على تطوير الكفاءات الداخلية من خلال إتاحة الفرصة للموظفين وتوجيههم بالعمل على خطة تطوير.
- إطلاق برنامج «ابتكر مع كابيتال» التدريبي المتخصص لتمكين الطلاب والخريجين الجدد من تطوير مهاراتهم واكتساب المعرفة العملية في مجالات متخصصة بالصناعة المصرفية الحديثة، وإعدادهم للعمل في القطاع المصرفي وذلك التزاما باستراتيجية البنك الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية.
- التركيز على توفير مجموعة واسعة من البرامج التدريبية والمبادرات انطلاقاً من التزام البنك في دعم تطور موظفيه، وتعزيز ثقافة إدارة التغيير والتطور الوظيفي.
- تطوير خدمة العملاء وخلق أساسيات موحدة لتقديم مستويات عالية من الخدمة للوصول الى التميز في تجربة العملاء.
- استمرارية برنامج التدريب والقيادة لجميع الإدارات الوسطى والذي تضمن جلسات تدريبية فردية لزيادة كفاءة البرنامج.

رابعاً : المشاركة والولاء:-

- إطلاق برنامج «CAPITAL CULTURE» والذي يتضمن عدة برامج ومبادرات مختلفة تعنى بتعزيز روح الفريق وولاء الموظفين وتوازن الحياة الاجتماعية مع العمل بالإضافة إلى الاطلاع على آراء الموظفين من خلال ارسال الاستبيانات بشكل مستمر لتكون مؤشراً على مدى وجود حاجة لإجراء تغييرات أو تحسينات في مكان العمل، ومن أهم المبادرات:
- Capital Rewards : مبادرة تهدف الى تقدير ودعم المواهب بالإضافة إلى خلق بيئة عمل تشجع ثقافة الشكر والتقدير بين الموظفين.
- Capital Talents: مبادرة تهدف إلى دعم رأس المال البشري من خلال إعطاء الأولوية لفرض النمو الوظيفي داخلياً وذلك بالتركيز على التوظيف الداخلي بدلاً من الخارجي.
- Capital Connect: مبادرة تهدف الى منح حوافز الموظفين من خلال مشاركتهم في عملية البيع المتقاطع لمنتجات البنك واستقطاب العملاء.

أما فيما يتعلق بمرحلة الاستحواذ، فقد كان لإدارة الموارد البشرية دوراً أساسياً تركز في وضع استراتيجية شاملة لعمليات الاتصال والدمج الخاصة بموظفي بنك عوده وذلك من خلال عقد اجتماعات ومنتديات مختلفة لاستعراض الرؤية والوقائع وخطط الدمج الجديدة بوضوح أمام الموظفين بالإضافة إلى الالتقاء مع الموظفين على جميع المستويات بأكبر قدر ممكن، لمشاركتهم وتعريفهم بالميّزات والأسباب الكامنة خلف كافة القرارات التي تم اعتمادها مما ساعد في اندماج الموظفين خلال مرحلة التغيير والمرحلة الانتقالية للمجموعة، وتشجيعهم على تحويل مرحلة التغيير الى فرصة جيدة تساعدهم في تحقيق أهدافهم بالتطور والنمو والتكيف مع المرحلة الجديدة ما بعد عملية الاستحواذ.

تقرير مجلس الإدارة

الشركات التابعة

كابيتال للاستثمارات

تقدم كابيتال للاستثمارات مجموعة متكاملة من الخدمات المالية والاستثمارية في أسواق متعددة لنخبة من العملاء المحليين والإقليميين، بالإضافة إلى الشركات الكبرى، والأفراد من ذوي الملاءة المالية العالية. وقد اصطلت شركة كابيتال للاستثمارات في عام ٢٠٢١ مسيرتها المتميزة كشركة استثمارية إقليمية رائدة في الأردن والمنطقة، وحققت نتائج مالية غير مسبوقه رغم الظروف الاستثنائية الصعبة التي نجمت عن تفشي فيروس كورونا في مختلف دول العالم، وما رافقها من تحديات ألفت بظلالها الثقيلة على القطاع المصرفي والمالي العالمي.

يأتي هذا الإنجاز، الذي عزز من موقع الشركة التنافسي كأحد الشركات الأردنية الرائدة في مجال الاستثمار والحلول المالية، مكتملاً لأربعة أعوام شهدت فيها الشركة سلسلة من النجاحات تمثلت في نمو ثابت في الدخل وتعزيز العائد على حقوق المساهمين، إلى جانب مضاعفة الأصول المدارة بأكثر من ثلاث مرّات، وتحسين كفاءة التكلفة. من أبرز النشاطات التي قامت بها الشركة في العام ٢٠٢١:

- تحقيق أرباح تجاوزت الميزانية المحددة بنسبة ٢٣٪.
- توسيع نطاق الخدمات ليشمل منح عملائنا إمكانية الاستثمار بصناديق الاستثمار المشترك مباشرة من خلال تطبيق (Capinvest Trader)
- ارتفاع نسبة الأصول المدارة إلى حوالي ٤٥٠ مليون دولار
- تحقيق نتائج إيجابية على صعيد جميع الدوائر، والتي تشمل الوساطة المالية، وإدارة الموجودات، واستشارات تمويل الشركات

الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

حافظت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة على مركزها، إذ احتلت المرتبة الثالثة من حيث حجم التداول في بورصة عمان (باستثناء الصفقات) خلال العام ٢٠٢١، وبحصة سوقية بلغت ٥,٢٣٪، محافظة على نفس ترتيبها ضمن الوسطاء للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

كما استمرت دائرتي الوساطة الإقليمية والدولية بالتوسع في تقديم خدمة التداول في جميع الأسواق العربية والعالمية لعملائها عبر الإنترنت والموبايل من خلال تطبيق (Capinvest Trader)، الذي يوفر إمكانية بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية المختلفة في الأسواق العربية والعالمية للمستثمرين من خلال الأجهزة الذكية، كما يزود التطبيق المستثمر بمختلف المعلومات الاستثمارية، والأسعار المباشرة (الآنية)، والرسوم البيانية وتداولات الأسهم عبر منصة إلكترونية موحدة. كما تم إضافة خاصية الاستثمار بصناديق الاستثمار المشترك والمدارة من قبل أكبر وأشهر مدراء الاستثمار العالميين من خلال التطبيق وبكل سهولة ويسر. وحققت الدائرة نمواً كبيراً في العام ٢٠٢١، حيث بلغ حجم تداول الدائرة في مختلف الأسواق العالمية أكثر من ١,٦ مليار دولار، تركّز أغلبها في الأسواق الأمريكية تلاها سوق لندن، وتوزع الباقي على أكثر من ٢٤ سوقاً مالياً حول العالم يمكن للدائرة التداول فيها من أميركا الشمالية، مروراً بأوروبا وانتهاءً بآسيا والمحيط الهادئ. وأطلقت الدائرة خلال العام ٢٠٢٠ خدمة تداول العملات والمعادن الثمينة ومؤشرات الأسهم الرئيسية من خلال منصة CapInvest Forex، وبدأت خلال العام ٢٠٢١ بتسويق خدماتها في العراق من خلال المصرف الأهلي العراقي.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة الموجودات

خلال عام ٢٠٢١ قامت مجموعة كابيتال بنك بالتوسع في مجال ادارة الموجودات حيث أشرف الفريق على نمو الأصول المدارة من ٢٧٧ مليون دولار أمريكي في نهاية العام السابق إلى ٤٥٠ مليون دولار أمريكي كما في نهاية عام ٢٠٢١.

وبالاستناد الى هذا الزخم حصلت المجموعة على ترخيص ادارة الاصول من خلال كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) وبذلك تكون المجموعة قد عززت حضورها الاقليمي باضافة نوعية وتوسع هادف.

إن النمو في الانشطة يمكّن المجموعة من تقديم شريحة اوسع من الحلول والمنتجات الاستثمارية لعملائها انطلاقاً من شركة كابيتال للاستثمارات في الاردن أو في دبي. حيث يوفر نموذج مدير الأصول الخارجية (External Asset Manager) من خلال كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) ميزات متعددة أهمها فتح حسابات استثمار للعملاء ذوي الملاءة العالية في بنوك مرموقة في سويسرا وسنغافورة. ويقوم فريقنا المتخصص بإدارة الاستثمار وتقديم المشورة وفق أعلى ضوابط الحوكمة مع توفير حلول إدارة الثروات والمنتجات الاستثمارية والخدمات التمويلية مقابل الاستثمار، المتاحة من خلال هذه البنوك العالمية على سبيل المثال لا الحصر.

تقدم الدائرة حلولاً استثمارية مبتكرة ومتكاملة من خلال فريق متخصص بإدارة المحافظ الاستثمارية والتحليل المالي لتلبية احتياجات العملاء وأهدافهم الاستثمارية سواء كانوا من ذوي الملاءة المتوسطة أو العالية أو من المستثمرين المؤسسيين. كما وتخدم الدائرة المؤسسات في الوصول إلى الأسواق العالمية بشكل يتوافق مع أهدافهم. وتشمل الحلول الاستثمارية مؤسسات الخدمات المالية وشركات التأمين وصناديق التقاعد وصناديق الادخار والوقفيات بالإضافة إلى المكاتب العائلية/المكاتب الخاصة. وتتيح إدارة الموجودات توفير متطلبات التخطيط المالي والاستثمار في أدوات ومنتجات استثمارية تقليدية واخرى متوافقة مع الشريعة الاسلامية لتلبية لاحتياجات وأهداف العملاء الاستثمارية.

تسعى دائرة إدارة الموجودات ومن خلال ما تقدمه من خدمات نوعية لقاعدة عملائها المتنامية من الأفراد والمؤسسات، إلى اتخاذ نهج خلق ومبتكر في إدارة الأصول والثروات، وذلك بهدف بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء قائمة على الثقة للتوصل إلى حلول تلبي أهدافهم المختلفة وقدراتهم على تقبل المخاطر، حيث يتمتع فريق الخبراء بباع طويل في الاستثمار في الاسواق المالية المحلية والاقليمية والدولية وتشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- إدارة المحفظة المالية
- استشارات استثمارية
- حلول الدخل الثابت وأسواق المال
- صناديق الاستثمار وحلول الصناديق الاستثمارية المتداولة
- المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
- المنتجات المهيكلة والمتخصصة
- الاستثمارات البديلة

تحافظ إدارة الموجودات على التواصل مع عملائها وغيرهم من عالم الاستثمار من خلال إصدار نشرات دورية بشكل أسبوعي وشهري وحضور إعلامي في أهم المنصات العالمية مثل CNBC وبلومبرغ الشرق (Asharq Bloomberg) و قناة العربية بالإضافة الى وسائل التواصل الاجتماعي.

تعمل إدارة الموجودات على مواكبة النمو المستهدف في مجموعة كابيتال بنك في السنة القادمة والتوسع في تقديم خدماتها لعملائها في المملكة والمنطقة وزيادة حجم الأصول المدارة والمنتجات المتوفرة من خلال فريق من الخبراء لديه القدرة للوصول الى نطاق واسع من الابحاث والاستثمارات من خلال شبكة منقطعة النظير من المؤسسات المالية.

تقرير مجلس الإدارة

تمويل الشركات:

تُقدّم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والاستثمارية، بالاعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء فريقها، وتستهدف الدائرة في خدماتها كل من السوقين الأردني والعراقي بالإضافة إلى أسواق الخليج العربي والتي تتم تغطيتها من قبل فريق العمل في دبي، حيث تمكنت الدائرة من تحقيق سجل أداء متميز من العمليات المنفذة بنجاح، إلى جانب التعامل مع قاعدة واسعة من العملاء تشمل كل من مؤسسات القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى المؤسسات المالية المتنوعة.

تسعى دائرة تمويل الشركات إلى بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها، والالتزام بتحقيق المتطلبات المالية والأهداف الاستراتيجية لكل عميل بهدف الحصول على أفضل النتائج التي تضمن النمو المستدام للأعمال، مع الحفاظ على مستوى متميز من الخدمة في كل ما تقدمه الدائرة.

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية: تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الاكتتابات العامة والخاصة، والاكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات الطرح العام الأولي والثانوي.
- أدوات الدين: هيكلية وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار إسناد القروض والصكوك الإسلامية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الاندماجات والاستحواذات: وتشمل ترتيب الاندماجات والاستحواذات بين الشركات بهدف تحقيق النمو وزيادته وتوسيع الأعمال، بالإضافة إلى ترتيب عمليات تمويل الشركات عن طريق بيع الحصص، وترتيب إنشاء الشراكات الاستراتيجية.
- الاستشارات المالية: وتشتمل على العمليات الاستشارية المتصلة بتملك رأس المال وعمليات الهيكلية وإعادة الهيكلة وتقييم الشركات، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكل رأس المال وتوزيعه بين أدوات المديونية وحقوق الملكية والاستشارات الاستراتيجية الأخرى.
- الاستشارات الحكومية: تشمل تقديم حلول مالية فريدة تتعلق بتمويل المشاريع في مختلف القطاعات، بما في ذلك المشاريع العقارية المتعلقة بتمويل المشاريع الحكومية والمشاريع المشتركة وعمليات الخصخصة وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاع العام والخاص.
- تمويل المشاريع: تشمل تقديم حلول مالية فريدة تتعلق بتمويل المشاريع في مختلف القطاعات، بما في ذلك المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية ومشاريع المياه والطاقة وغيرها من المشاريع التنموية.

كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

كابيتال للاستثمارات المحدودة (DIFC) هي شركة تابعة لكابيتال بنك /الأردن وتعمل كامتداد للمجموعة لتقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية. تعمل الشركة كبوابة للمجموعة في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، حيث توفر منصة تتيح لعملاء المجموعة في الأردن والعراق التواصل مع الشركات والمستثمرين الدوليين الموجودين في المنطقة، بالإضافة إلى ربطهم بفرص ومشاريع استثمارية نوعية. توفر الشركة أيضاً منصة للمستثمرين والشركات الإماراتية التي تبحث عن الفرص للوصول إلى السوقين الأردني والعراقي.

إنّ الإطار الموثوق والتمتين الذي يوفره مركز دبي المالي العالمي للبنوك الاستثمارية للعمل من خلاله، يتيح لمجموعة كابيتال بنك العمل من خلال مركز إقليمي يتمتع بعلاقات قوية يدعم نمو المجموعة المستدام ويعزز وصولها إلى الأسواق. وبالتالي، فإن الشركة ستستمر في الاستفادة من الإطار التنظيمي القوي لمركز دبي المالي العالمي والنفوذ إلى الأسواق، باعتبارهما ركائز أساسية في الخطط المستقبلية لنمو المجموعة.

تشمل مجالات الأعمال الرئيسية للشركة حالياً؛ تمويل الشركات وتطوير الأعمال والتسويق للمجموعة. وفي عام ٢٠٢١، حصلت المجموعة على ترخيص إدارة الأصول من خلال كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) وبذلك تكون المجموعة قد عززت حضورها الاقليمي بإضافة نوعية وتوسع هادف. إن النمو في الانشطة يمكّن المجموعة من تقديم شريحة أوسع من الحلول والمنتجات الاستثمارية لعملائها انطلاقاً من شركة كابيتال للاستثمارات في الاردن أو من دبي. حيث يوفر نموذج مدير

تقرير مجلس الإدارة

الأصول الخارجية (External Asset Manager) من خلال كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) ميزات متعددة أهمها فتح حسابات استثمار للعملاء ذوي الملاحة العالية في بنوك مرموقة في سويسرا وسنغافورة. ويقوم فريق الشركة المتخصص بإدارة الاستثمار وتقديم المشورة وفق أعلى ضوابط الحوكمة مع توفير حلول إدارة الثروات والمنتجات الاستثمارية والخدمات التمويلية مقابل الاستثمار، المتاحة من خلال هذه البنوك العالمية على سبيل المثال لا الحصر.

تعمل الشركة وضمن أولوياتها الرئيسية لعام ٢٠٢٢، على توسيع عروض منتجاتها وزيادتها، والعمل بشكل وثيق مع فريق إدارة الأصول وكابيتال سيليكيت وويلث على تحسين نموذج الأعمال وعرضه أمام عملاء المجموعة.

تمويل الشركات

يقدم قسم تمويل الشركات، الاستشارات المالية والخدمات الاستشارية التي تهدف إلى تحقيق أهداف العملاء الاستراتيجية من خلال توفير فرص الاستثمار والتمويل عبر شبكة واسعة من المستثمرين وصناديق الأسهم الخاصة وصناديق الثروة السيادية والمستثمرين الاستراتيجيين في دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق العالمية الأخرى.

يعمل فريق قسم تمويل الشركات في إطار استراتيجية موحدة، وبشكل وثيق مع الشركة الشقيقة في الأردن لتقديم حلول مبتكرة ومتكاملة، بخبرات تشمل استشارات الاندماج والاستحواذ، والتقييم والنمذجة المالية، وزيادة رأس المال، وهيكل الصفقات، وإعادة هيكل الديون، إضافةً إلى إعداد الترتيبات لتمويل المشاريع.

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة وحالة عدم اليقين التي فرضتها جائحة كورونا «كوفيد ١٩»، إلا أن الشركة تمكنت من الحفاظ على قاعدة عملائها المتنامية والعمل على مهام انتقائية في القطاعات الدفاعية والاستراتيجية بما في ذلك الموارد الطبيعية، التأمين والصناعة. ويواصل الفريق تركيزه أيضاً على تأمين الفرص في العراق، بفضل خبرة المجموعة الفريدة في هذا السوق.

تطوير الأعمال وتسويقها

بفضل موقعها الفريد في السوق، تُعد كابيتال للاستثمارات بوابة للشركات الإماراتية والشركات متعددة الجنسيات التي تعمل أو تبحث عن خدمات مصرفية تجارية في العراق والأردن. خلال السنوات القليلة الماضية، نجح فريق عمل الشركة في بناء شبكة واسعة من العملاء من الشركات الذين يعملون الآن مع المصرف الأهلي العراقي وكابيتال بنك في الأردن عبر مجموعة واسعة من المعاملات التجارية والتمويل التجاري. وفي العام ٢٠٢١، تمكنت الشركة من تقديم الاستشارة لعدد من كبار العملاء الذين كانوا تحولوا إلى استخدام الخدمات المصرفية داخل الدولة، وستواصل الشركة العمل بهذا الجانب باعتباره مجالاً رئيسياً ذا قيمة للمجموعة، حيث تعد الإمارات العربية المتحدة مركزاً رئيسياً للشركات الإقليمية والدولية التي تعمل مع العراق وفيه.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده ومساعيه الحثيثة، لتطوير السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والمنتجات البنكية، والخدمات الإلكترونية الشاملة والمتكاملة التي تساعد على تغطية احتياجات قطاعي الأفراد والشركات على حد سواء.

وتأتي جهود المصرف الأهلي العراقي هذه ترجمة للرؤية الإستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات البنك المركزي العراقي و الأردني.

وتشمل الخدمات التي يقدمها المصرف ما يلي:

- حسابات العملاء بأنواعها من (الحسابات الجارية، وحسابات التوفير والودائع الثابتة بالدينار العراقي والدولار الأمريكي أو بأية عملات رئيسية أخرى).
- خدمة تحويل الرواتب لجميع العملاء من القطاعين الخاص والعام.

تقرير مجلس الإدارة

- التسهيلات الائتمانية للأفراد، بما في ذلك القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية.
- الخدمات المتخصصة والمقدمة للشركات الكبرى، كالخدمات التجارية التي تتضمن الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملة الأجنبية والمشاركة بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، هذا بالإضافة إلى الخدمات المقدمة للشركات المتوسطة والصغيرة.
- خدمات الوساطة المالية، من خلال شركة المال العراقي للوساطة والتي تشمل بيع وشراء الأوراق المالية.
- خدمات الاستثمار في العراق بالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات.
- خدمات البطاقات والصرافات الآلية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى مركز الخدمة الهاتفية والمعني بخدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية.

ومن أبرز الإنجازات خلال العام ٢٠٢١

- إتمام عملية الاستحواذ على أعمال بنك عودة في العراق بنجاح، وهي أول صفقة استحواذ في العراق
- الحصول على خط تمويل بقيمة (١٠) ملايين دولار من الصندوق السعودي للتنمية.
- الحصول على خط تمويل تجاري بقيمة (١٠) ملايين دولار أمريكي من Proparco
- الحصول على خط تمويل بقيمة (١٠) ملايين دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات من مؤسسة التمويل الدولية
- الحصول على خط تمويل بقيمة (٢٥) مليون دولار من بنك التصدير والاستيراد السعودي.
- إصدار منتج شهادات إيداع وذلك لأول مرة في السوق العراقي.
- جائزة هيئة الأوراق المالية لكونه أول بنك يعقد جمعياته العمومية (٣-٢٠٢١)
- إطلاق خدمة القرض الشخصي السريع (٣٠ دقيقة من الطلب إلى الصرف)
- تفعيل البطاقات بميزة OTP عبر رسائل SMS
- إطلاق خدمات الاستثمار في العراق بالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات.
- توقيع اتفاقية شراكة مع منظمة العمل الدولية في العراق
- افتتاح (٦) مراكز توطين جديدة
- الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي والبنك المركزي السعودي على افتتاح فرع بالمملكة العربية السعودية
- إطلاق منتج حسابات التوفير -زناكين.
- وصل عدد زبائن المصرف لأكثر من (١٠٠) ألف زبون
- افتتاح فرع جديد الاعظمية.
- افتتاح فرع كربلاء و مركز بيانات التعافي من الكوارث DR في كربلاء.
- توقيع عقد شراكة استراتيجية مع مؤسسة المحطة لدعم المشاريع الريادية.
- توفير (١٧ ألف) نقطة سحب لزبائن المصرف بديلا للصرافات الآلية وبالتعاون مع شركة (زين العراق وشركة أسيا سيل وشركة سويتج).
- إطلاق خدمة (E-Statement)
- تطبيق عمليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات حسب إطار عمل COBIT
- إطلاق نظام JIRA لإدارة طلبات وخدمات تكنولوجيا المعلومات
- ربط نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS مع النظام المصرفي.
- تنفيذ حملة تطعيم ضد فايروس كورونا لموظفي المصرف وعوائلهم.
- إطلاق الحملة الرمضانية السنوية « احنه وياكم » لدعم عائلات الشهداء
- تطبيق نظام الأرشفة الالكترونية حسب تعليمات البنك المركزي.
- المشاركة في المبادرة التي أطلقها البنك المركزي العراقي و رابطة المصارف العراقية بغعادة تأهيل شارع المتنبي.
- حصول المصرف على جائزة التمويل الدولية المرموقة عن فئة أفضل بنك في عملية الاستحواذ و الاندماج لعام ٢٠٢١ وذلك بعد اتمام عملية الاستحواذ على فروع بنك عودة في العراق.



نظرة تحليلية حول
الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

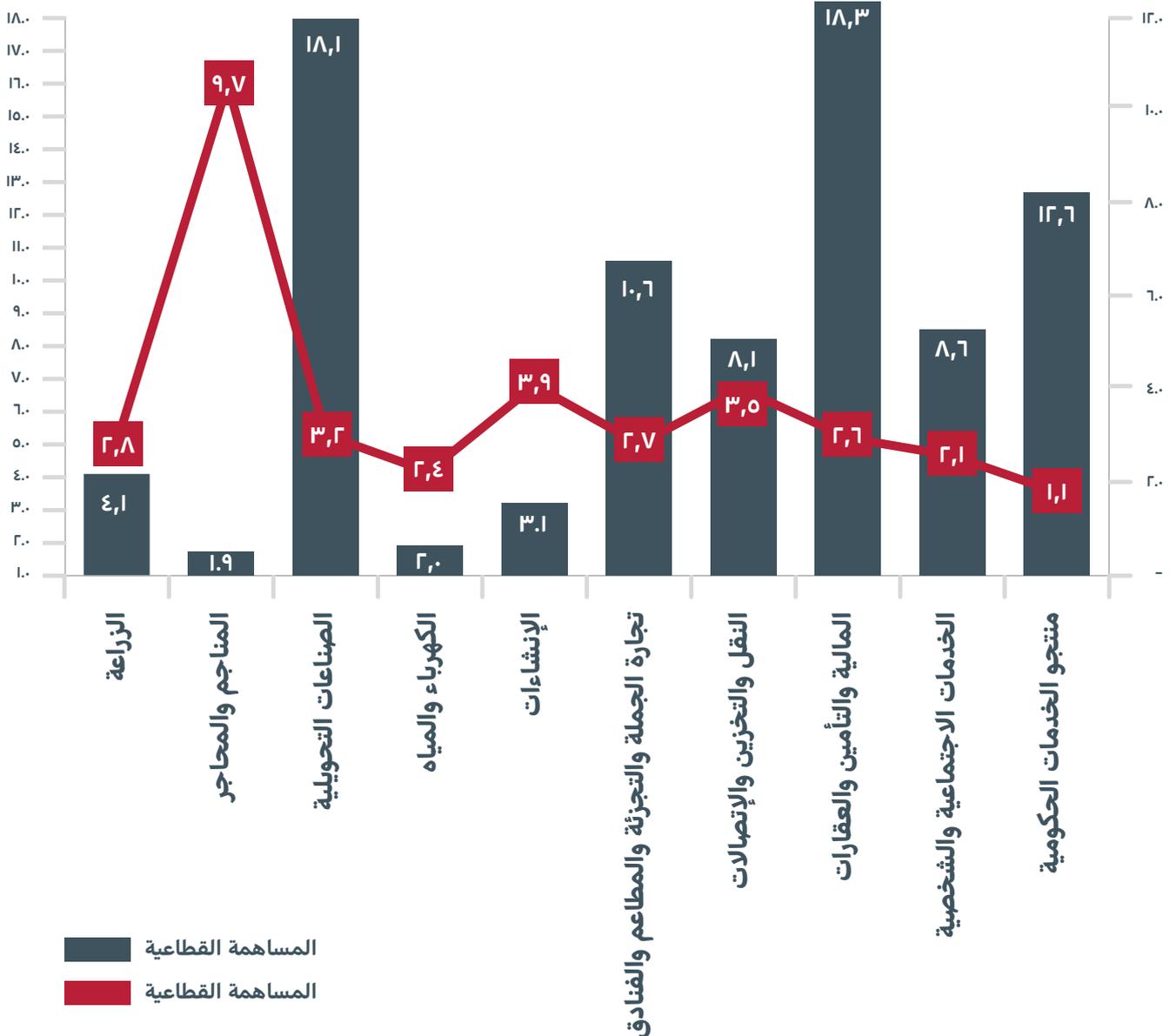
المؤشرات الاقتصادية المحلية عام ٢٠٢١

نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٢,٧٪ بالأسعار الثابتة في الربع الثالث من عام ٢٠٢١

أظهرت النتائج الأولية للتقديرات الربعية للناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة للربع الثالث من عام ٢٠٢١، نمواً بلغت نسبته ٢,٧٪ خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ مقارنة بالربع الثالث من عام ٢٠٢٠.

وأشارت التقديرات الأولية الى أن القطاعات الاقتصادية قد حققت نمواً خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ مقارنة بالربع الثالث من عام ٢٠٢٠، حيث حقق قطاع الصناعات الاستخراجية أعلى معدل نمو خلال هذه الفترة بلغت نسبته ٩,٧٪، ثم قطاع الإنشاءات بنسبه بلغت ٣,٩٪، تلاه قطاع النقل والتخزين والاتصالات بنسبة ٣,٥٪، ثم قطاع الصناعات التحويلية بنسبة ٣,٢٪.

نمو الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة والمساهمة القطاعية للربع الثالث من عام ٢٠٢١



نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

٧,٨ مليون م٢ مساحة الأبنية المرخصة في المملكة خلال الأشهر الأحد عشر الأولى ٢٠٢١

ارتفع إجمالي مساحة الأبنية المرخصة في المملكة خلال الأشهر الـ ١١ من العام الماضي ٢٠٢١، بنسبة ٥٦,٨ بالمئة، لتبلغ نحو ٧,٨١٧ مليون متر مربع، مقارنة مع الفترة المناظرة من العام ٢٠٢٠ والبالغة ٤,٩٨٦ مليون متر مربع.

وأشارت دائرة الإحصاءات العامة الى ارتفاع إجمالي عدد رخص الأبنية الصادرة في المملكة بنسبة ٤٥,٦ بالمئة، لتبلغ ٢٤٢٨٤ رخصة للأشهر الـ ١١ من العام ٢٠٢١، مقارنة مع ٦٧٧١٦ رخصة خلال نفس الفترة من العام ٢٠٢٠.

وارتفعت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية للأشهر الـ ١١ من العام ٢٠٢١، بنسبة ٥٨,٣ بالمئة، لتبلغ ٦,٨٤٩ مليون متر مربع، مقارنة مع نحو ٤,٣٢٧ مليون متر مربع خلال نفس الفترة من العام ٢٠٢٠. كما ارتفعت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية خلال نفس الفترة من العام ٢٠٢١، بنسبة ٤٦,٩ بالمئة، لتبلغ نحو ٩٦٨ ألف متر مربع، مقارنة مع نحو ٦٥٩ ألف متر مربع لذات الفترة من العام ٢٠٢٠.

ووفقاً للتقرير، شكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية للأشهر الـ ١١ من العام ٢٠٢١، ما نسبته ٨٧,٦ بالمئة، من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة، في حين شكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية ما نسبته ١٢,٤ بالمئة، من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة.

وعلى مستوى الأقاليم، بلغت حصة إقليم الوسط ما نسبته ٦٧ بالمئة، من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة، في حين بلغت حصة إقليم الشمال ما نسبته ٢٣,٦ بالمئة، وإقليم الجنوب ما نسبته ٩,٤ بالمئة.

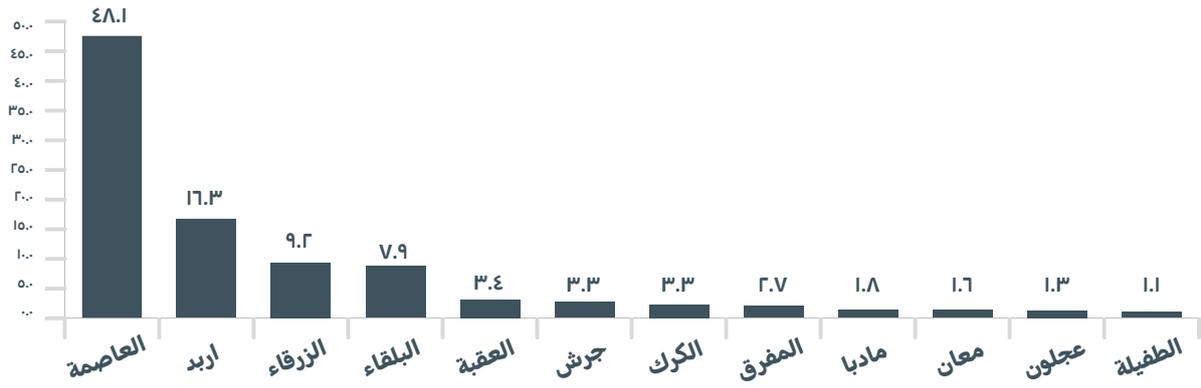
وشكلت المساحة المرخصة للأبنية الجديدة والإضافات على الأبنية القائمة ما نسبته ٦٣,٦ بالمئة، من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة خلال الأشهر الـ ١١ من العام ٢٠٢١، في حين شكلت المساحة المرخصة للأبنية القائمة ما نسبته ٣٦,٤ بالمئة.

وبلغ إجمالي مساحة الأبنية المرخصة للأبنية الجديدة والإضافات على الأبنية القائمة نحو ٤,٩٧٢ مليون متر مربع لنفس الفترة من العام ٢٠٢١، مقابل نحو ٢,٨٨٦ مليون متر مربع خلال نفس الفترة من العام ٢٠٢٠، بارتفاع نسبته ٧٢,٣ بالمئة.

وعلى مستوى شهر تشرين الثاني لعام ٢٠٢١، أظهرت البيانات أن عدد رخص الأبنية بلغ ٢٣٦٨ رخصة، كما بلغت مساحة الأبنية المرخصة ٨٠٦ آلاف متر مربع، مقارنة مع ٥١١ ألف متر مربع خلال نفس الشهر من العام ٢٠٢٠، بارتفاع نسبته ٥٧,٧ بالمئة.

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

الشكل (١): التوزيع النسبي للمساحات المرخصة حسب المحافظة خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٠



الشكل (٢): مساحة الأبنية المرخصة حسب نوع إشغال المبنى خلال الأشهر التسعة الأولى لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١



نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

الشكل (٣): مساحة الأبنية المرخصة حسب الشهر خلال عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ (بالألف متر مربع)



٢,٤٪ ارتفاع الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك لشهر كانون أول ٢٠٢١

أوضحت دائرة الإحصاءات العامة تقريرها الشهري حول الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك لشهر كانون أول من عام ٢٠٢١ ليصل الى ١٠٣,٥٤ مقابل ١٠١,١١ لنفس الشهر من عام ٢٠٢٠ مسجلاً ارتفاعاً نسبته ٢,٤٪.

وقد ساهم في ذلك الارتفاع بشكل رئيسي، مجموعة النقل بمقدار ١,٢٠ نقطة مئوية، اللحوم والدواجن بمقدار ٠,٥٢ نقطة مئوية، الوقود والإنارة بمقدار ٠,٢٢ نقطة مئوية، الثقافة والترفيه بمقدار ٠,١٢ نقطة مئوية، والزيوت والدهون بمقدار ٠,١١ نقطة مئوية.

بالمقابل انخفضت أسعار مجموعة من السلع ومن أبرزها مجموعة الخضروات والبقول الجافة والمعلبة بمقدار ٠,٠٩ نقطة مئوية، الصحة بمقدار ٠,٠٨ نقطة مئوية، المشروبات والمرطبات بمقدار ٠,٠٤ نقطة مئوية والإيجارات بمقدار ٠,٠٢ نقطة مئوية.

أما على المستوى الشهري، فقد بلغ الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك لشهر كانون أول من عام ٢٠٢١ ما مقداره ١٠٣,٥٤ مقابل ١٠٣,٠٦ لشهر تشرين ثاني من نفس العام مسجلاً ارتفاعاً نسبته ٠,٤٧٪.

ومن أبرز المجموعات السلعية التي ساهمت في هذا الارتفاع، مجموعة النقل بمقدار ٠,٢٢ نقطة مئوية، اللحوم والدواجن بمقدار ٠,١٠ نقطة مئوية، الإيجارات بمقدار ٠,٠٦ نقطة مئوية، الفواكه والمكسرات بمقدار ٠,٠٤ نقطة مئوية، والألبان ومنتجاتها والبيض بمقدار ٠,٠٣ نقطة مئوية.

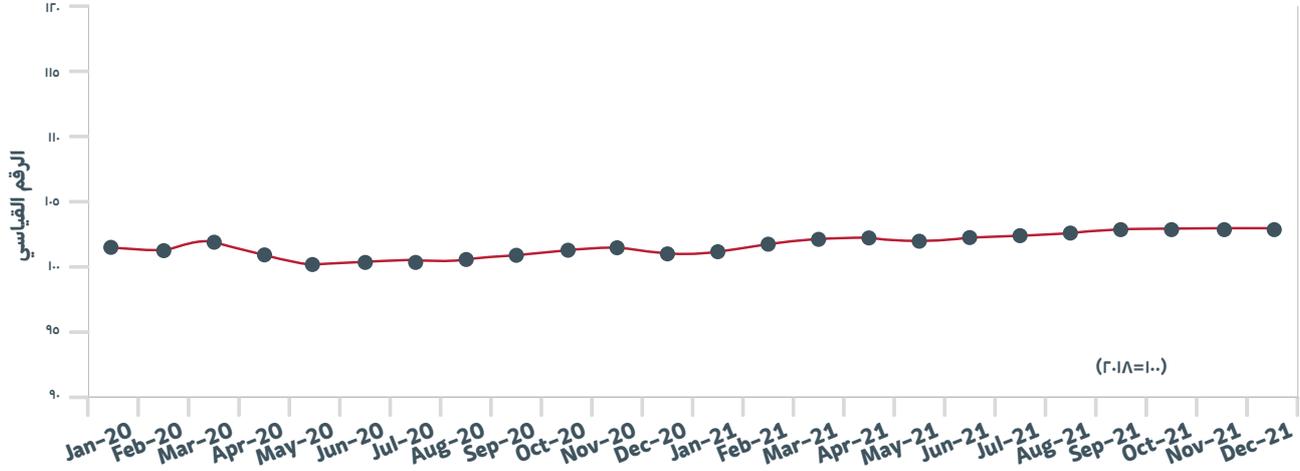
بالمقابل انخفضت أسعار مجموعة من السلع، ومن أبرزها مجموعة الخضروات والبقول الجافة والمعلبة بمقدار ٠,٠٥ نقطة مئوية، المشروبات والمرطبات بمقدار ٠,٠٣ نقطة مئوية، الأمتعة الشخصية بمقدار ٠,٠٠٤ نقطة مئوية.

أما الرقم القياسي التراكمي لأسعار المستهلك لعام ٢٠٢١ فقد بلغ ١٠٢,٤٦ مقابل ١٠١,١٠ لعام ٢٠٢٠ مسجلاً ارتفاعاً نسبته ١,٣٥٪. ومن أبرز المجموعات السلعية التي ساهمت في هذا الارتفاع مجموعة النقل بمقدار ٠,٧٠ نقطة مئوية، اللحوم والدواجن بمقدار ٠,٣٠ نقطة مئوية، الإيجارات بمقدار ٠,٢٧ نقطة مئوية، التبغ والسجائر بمقدار ٠,١١ نقطة مئوية، والزيوت والدهون بمقدار ٠,١٠ نقطة مئوية. وبالمقابل انخفضت أسعار مجموعة من السلع ومن أبرزها مجموعة الخضروات والبقول الجافة والمعلبة بمقدار ٠,٤٠ نقطة مئوية، الفواكه والمكسرات بمقدار ٠,٠٥ نقطة مئوية، الملابس ٠,٠٤ نقطة مئوية، والتوابل ومحسنات الطعام والمأكولات الأخرى بمقدار ٠,٠٢ نقطة مئوية.

أما فيما يتعلق بالرقم القياسي الأساسي لأسعار المستهلك لشهر كانون أول من عام ٢٠٢١ (والذي يقاس باستبعاد السلع الأكثر تذبذباً بأسعارها لمجموعة الغذاء والوقود والإنارة والنقل) فقد بلغ ٦٩,٤١ مقابل ٦٩,٠٩ خلال نفس الشهر من عام ٢٠٢٠ مسجلاً ارتفاعاً نسبته ٠,٤٧٪. وعلى المستوى التراكمي فقد بلغ الرقم القياسي الأساسي لأسعار المستهلك لهذا العام ٦٩,٠٦ مقابل ٦٨,٤٧ لعام ٢٠٢٠ مسجلاً ارتفاعاً نسبته ٠,٨٧٪.

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

الشكل (١): الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك حسب الأشهر لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١



الجدول ١: الأرقام القياسية الشهرية لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ (١٠٠=٢٠١٨)

الشهر	كانون ثاني	شباط	آذار	نيسان	أيار	حزيران	تموز	آب	أيلول	تشرين أول	تشرين ثاني	كانون أول
٢٠٢٠	١٠١,٦	١٠١,٥	١٠٢,٥	١٠١,٥	١٠٠,٣	١٠٠,٥١	١٠٠,٥٠	١٠٠,٥٦	١٠١,٠٠	١٠١,٢٠	١٠١,٤٢	١٠١,١١
٢٠٢١	١٠١,٢٢	١٠١,٩١	١٠٢,٢١	١٠٢,٣١	١٠٢,٥	١٠٢,٢٩	١٠٢,٤٥	١٠٢,٦٨	١٠٢,٨٦	١٠٢,٩٢	١٠٣,٠٦	١٠٣,٥٤

الجدول ٢: الأرقام القياسية الشهرية لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ (١٠٠=٢٠١٨)

الشهر	كانون ثاني	شباط	آذار	نيسان	أيار	حزيران	تموز	آب	أيلول	تشرين أول	تشرين ثاني	كانون أول
٢٠٢٠ شهري	٠,٠٥	٠,٠٥	٠,٥٢	-٠,٩٨	-٠,٦٥	٠,١٢	٠,٠٨	٠,٠٧	٠,٣٤	٠,٢٩	٠,١٣	-٠,٣١
٢٠٢١ شهري	٠,١٠	٠,٦٩	٠,٢٩	٠,١٠	٠,٢٦	٠,٢٤	٠,١٦	٠,٢٢	٠,١٨	٠,٠٦	٠,١٣	٠,٤٧
٢٠٢١ تراكمي	-٠,٣٥	٠,٠٢	٠,٠٦	٠,٣٦	٠,٦١	٠,٨١	٠,٩٥	١,٠٩	١,١٧	١,٢١	١,٢٥	١,٣٥

الجدول ٣: معدل التغير في الأرقام القياسية التراكمية الأساسية لعام ٢٠٢١ (١٠٠=٢٠١٨)

الشهر	كانون ثاني	شباط	آذار	نيسان	أيار	حزيران	تموز	آب	أيلول	تشرين أول	تشرين ثاني	كانون أول
٢٠٢١	١,٢٨	١,٢٨	١,١٨	١,٠٩	١,٠٢	٠,٩٨	٠,٩٦	٠,٩٢	٠,٩٠	٠,٨٩	٠,٩١	٠,٨٧

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

١١,٩٧٪ ارتفاع أسعار المنتجين الصناعيين حتى تشرين الثاني الماضي

- ارتفع الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من العام ٢٠٢١، بنسبة ١١,٩٧ بالمئة، ليصل إلى النقطة ١٢٣,٦١ مقابل ١١٠,٣٩ نقطة للفترة نفسها من العام ٢٠٢٠.
- وأشار التقرير الشهري لدائرة الإحصاءات العامة إلى ارتفاع الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين لشهر تشرين الثاني من العام ٢٠٢١ بنسبة ٢٠,١١ بالمئة، ليصل إلى النقطة ١٣١,٨٤ مقابل ١٠٩,٧٧ لذات الشهر من العام ٢٠٢٠.
- ووفقاً للتقرير، ارتفع الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين لشهر تشرين الثاني من العام ٢٠٢١ بنسبة ٣,٠٧ بالمئة، ليصل إلى ١٣١,٨٤ مقابل ١٢٧,٩١ لشهر تشرين الأول من نفس العام ٢٠٢١.

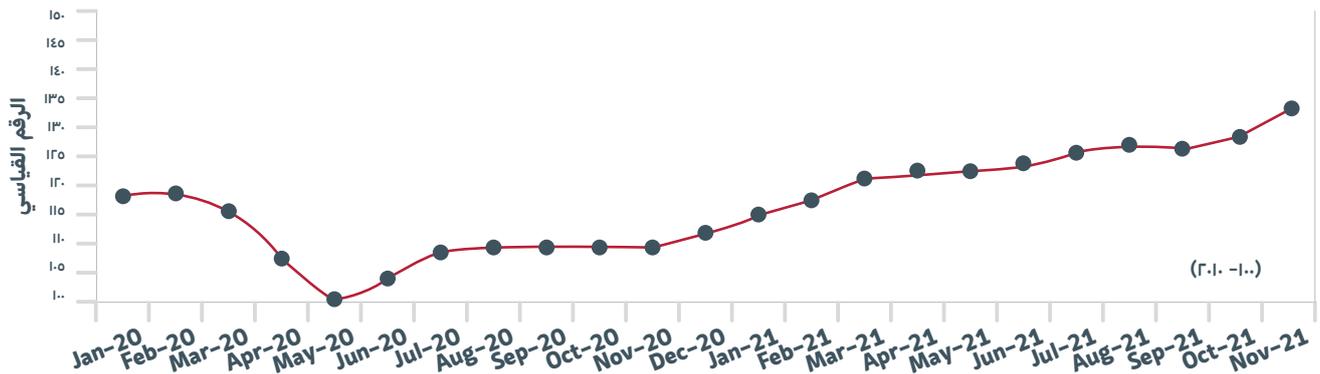
يظهر الجدول التالي الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين لشهر تشرين الثاني من عام ٢٠٢١، كما يتضمن مقارنة الرقم القياسي للأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢١ بنفس الفترة من عام ٢٠٢٠، ومقارنة الرقم القياسي لشهر تشرين الثاني بالشهر الذي سبقه من عام ٢٠٢١، وبنفس الشهر من عام ٢٠٢٠.

جدول ١: الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين

نسبة التغير %	نسبة التغير %	نسبة التغير %	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	الأنشطة
			١١/٣٠ - ١/١	١١/٣٠ - ١/١	تشرين ثاني	
تشرين ثاني ٢٠٢١ / تشرين أول ٢٠٢١	تشرين ثاني ٢٠٢١ / تشرين ثاني ٢٠٢٠	%				
٣,٠٧	٢٠,١١	١١,٩٧	١٢٣,٦١	١١٠,٣٩	١٣١,٨٤	الرقم القياسي العام
٣,٤٦	٢٣,٢٦	١٣,٥٠	١٢٠,٨٢	١٠٦,٤٥	١٢٩,٩٣	الصناعات التحويلية
-٠,٠٨	٨,٤٦	٨,٤٠	١١١,٩٣	١٠٣,٢٦	١١٤,٤٧	الصناعات الاستخراجية
١,٤٧	-٥,٧١	-٤,٣٥	٢٠٠,٥٧	٢٠٩,٦٨	٢٠٠,٤٩	الكهرباء

ويوضح الشكل البياني التالي اتجاه الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين حسب الأشهر لعامي ٢٠٢٠ و٢٠٢١.

الشكل (١): الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين حسب الأشهر للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠



نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

٢٠,١٪ ارتفاع الصادرات الوطنية و٢٤,٢٪ ارتفاع المستوردات خلال الأشهر الأحد عشر الأولى ٢٠٢١

أشارت دائرة الإحصاءات العامة تقريرها الشهري حول التجارة الخارجية في الأردن، إلى أن قيمة الصادرات الكلية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢١ قد بلغت ٥٩٩٧,٢ مليون ديناراً بارتفاع نسبته ١٨,٣٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢٠.

وبلغت قيمة الصادرات الوطنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢١ ما مقداره ٥٤٤٧,٠ مليون ديناراً بارتفاع نسبته ٢٠,١٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢٠.

وسجلت قيمة المعاد تصديره ٥٥٠,٢ مليون ديناراً خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢١ بارتفاع نسبته ٣,٣٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢٠.

أما المستوردات، فقد بلغت قيمتها ١٣٨٢١,٦ مليون ديناراً خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢١ بارتفاع نسبته ٢٤,٢٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢٠.

وبهذا، فإن العجز في الميزان التجاري والذي يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية قد بلغ ٧٨٢٤,٤ مليون ديناراً، وبذلك يكون العجز قد ارتفع خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢١ بنسبة ٢٩,٢٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢٠.

كما بلغت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات ٤٣,٤٪ خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢١، في حين بلغت نسبة التغطية ٤٥,٦٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢٠ بانخفاض مقداره ٢,٢ نقطة مئوية.

وعلى صعيد التركيب السلعي لأبرز السلع المصدرة، فقد ارتفعت قيمة الصادرات الوطنية من الألبسة وتوابعها من مصنرات بنسبة ١٣,٩٪، والأسمدة بنسبة ٩٧,١٪، والبوتاس الخام بنسبة ٢٧,٠٪، والفوسفات الخام بنسبة ٤٤,٦٪، والمنتجات الكيماوية غير العضوية بنسبة ٩,١٪، فيما انخفضت قيمة الصادرات الوطنية من محضرات الصيدلة بنسبة ١,٥٪.

أما على صعيد التركيب السلعي للمستوردات، فقد ارتفعت قيمة المستوردات من النفط الخام ومشتقاته بنسبة ٣٤,٨٪، والعربات والدراجات وأجزائها بنسبة ٢٦,١٪، والحلي والمجوهرات الثمينة بنسبة ٥٣٩,٩٪، والآلات والأدوات الآلية وأجزائها بنسبة ١٧,٨٪، والآلات والأجهزة الكهربائية وأجزائها بنسبة ١١,٠٪، والحبوب بنسبة ١٧,٩٪.

أما بالنسبة لأبرز الشركاء في التجارة الخارجية، فقد ارتفعت قيمة الصادرات الوطنية إلى دول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى بنسبة ١٢,٠٪ ومن ضمنها السعودية بنسبة ٢٨,٣٪، ودول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا بنسبة ٣٣,٨٪ ومن ضمنها الولايات المتحدة الأمريكية بنسبة ٣٤,٦٪، والدول الآسيوية غير العربية بنسبة ٣٣,٢٪ ومن ضمنها الهند بنسبة ٥٤,٧٪، ودول الاتحاد الأوروبي بنسبة ٢٩,٨٪ ومن ضمنها هولندا بنسبة ١١,٣٪.

أما بالنسبة للمستوردات، فقد ارتفعت قيمة المستوردات بشكل واضح من دول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى بنسبة ٤٩,٥٪ ومن ضمنها السعودية بنسبة ٥٠,٧٪، والدول الآسيوية غير العربية بنسبة ٢٢,٧٪ ومن ضمنها الصين الشعبية بنسبة ١٣,٧٪، ودول الاتحاد الأوروبي بنسبة ١٤,٧٪ ومن ضمنها ألمانيا بنسبة ٦,٣٪، فيما انخفضت قيمة المستوردات من دول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا بنسبة ١,٨٪ ومن ضمنها الولايات المتحدة الأمريكية بنسبة ٠,٤٪.

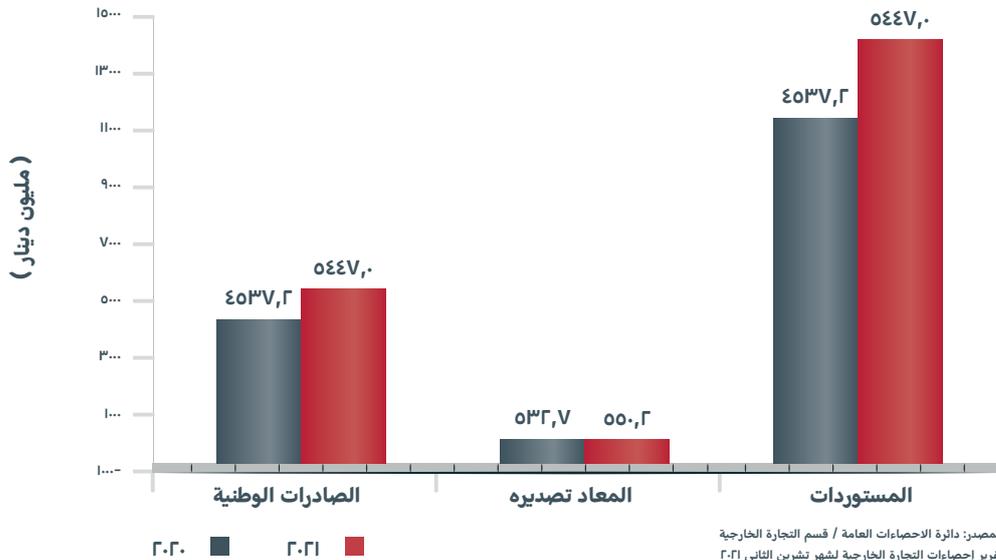
نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

اما على الصعيد الشهري فقد بلغت قيمة الصادرات الوطنية للأردن ٥٩٨,٩ مليون ديناراً خلال شهر تشرين الثاني عام ٢٠٢١ مقابل ٤٣٢,٢ مليون ديناراً خلال الشهر ذاته من عام ٢٠٢٠، مما يشير إلى ارتفاع مقداره ٣٨,٦٪.

ويعود السبب في ذلك، إلى ارتفاع قيمة الصادرات الوطنية من الأسمدة الأزوتية أو الكيماوية من ٧٤,١ مليون ديناراً في شهر تشرين الثاني ٢٠٢٠ إلى ١٥٦,٨ مليون ديناراً في نفس الشهر من عام ٢٠٢١ بارتفاع بلغ ١١١,٦٪، وارتفاع قيمة الصادرات الوطنية من البوتاس الخام لتصل إلى ٤٥,٢ مليون ديناراً في شهر تشرين الثاني عام ٢٠٢١ مقارنة مع ٢٢ مليون ديناراً في نفس الشهر من عام ٢٠٢٠ بارتفاع بلغ ١٠٥,٥٪، وارتفاع قيمة الصادرات الوطنية من الفوسفات الخام من ٢٥,٤ مليون ديناراً في شهر تشرين الثاني عام ٢٠٢٠ إلى ٣٥,٠ مليون ديناراً في نفس الشهر من عام ٢٠٢١ بنسبة ٣٧,٨٪، وارتفاع قيمة الصادرات الوطنية من الحلي والمجوهرات من ٩,٨ مليون ديناراً في شهر تشرين الثاني عام ٢٠٢٠ إلى ١٨,٣ مليون ديناراً في نفس الشهر من عام ٢٠٢١ بنسبة ٨٦,٧٪.

كما وارتفعت قيمة الصادرات الوطنية من الفول اويل، والألمنيوم ومصنوعاته، والألبسة وتوابعها من المصنرات، والآلات والمعدات الكهربائية، والفواكه والخضار، والنحاس ومصنوعاته، واللدائن ومصنوعاته، ومحضرات الحبوب، والحديد الصب، ومنتجات المطاحن، والتبغ، والسجاد، ومحضرات الخضار. وشكلت الصادرات من السلع المشار إليها ما نسبته ٧٤,٦٪ من مجموع قيمة الصادرات الوطنية في شهر تشرين الثاني عام ٢٠٢١ مقارنة بما نسبته ٥٨,٥٪ من قيمة الصادرات الوطنية خلال الشهر ذاته من عام ٢٠٢٠. وتشير البيانات إلى انخفاض قيمة الصادرات الوطنية من المنتجات الكيماوية غير العضوية بنسبة ٥١,٨٪، والورق ومصنوعاته بنسبة ٣٧,٦٪، والحيوانات الحية بنسبة ٣٩,٧٪، ومحضرات الصيدلة بنسبة ٦,٩٪ في شهر تشرين الثاني عام ٢٠٢١.

الشكل (١): التجارة الخارجية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠



نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

أهم السلع المصدرة والمستوردة خلال الأشهر الثمانية الأولى من عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ (القيمة بالمليون دينار أردني)

المستوردات				الصادرات الوطنية			
نسبة التغير (%)	*٢٠٢١	*٢٠٢٠	السلع	نسبة التغير (%)	*٢٠٢١	*٢٠٢٠	السلع
٣٤,٨	١٥٩٧,٨	١١٨٥,١	النفط الخام ومشتقاته	١٣,٩	١١٤٦,٥	١٠٧,٠	الألبسة وتوابعها من مصنرات
٢٦,١	٩٨٧,٧	٧٨٣,٢	العربات والدراجات وأجزائها	٩٧,١	٧٨٣,٤	٣٩٧,٥	الأسمدة
٥٣٩,٩	٨٨٩,٥	١٣٩,٠	الحلي والمجوهرات التمينة	٢٧,٠	٤٤٥,٥	٣٥٠,٨	البوتاس الخام
١٧,٨	٨٤٣,٨	٧١٦,٣	الآلات والأدوات الآلية وأجزائها	-١,٥	٣٦٦,٤	٣٧١,٩	محضرات الصيدلة
١١,٠	٧١٧,٢	٦٤٦,٢	الآلات والأجهزة الكهربائية وأجزائها	٤٤,٦	٣٢١,٢	٢٢٢,٢	الفوسفات الخام
١٧,٩	٦٣٣,٢	٥٣٧,٢	الحبوب	٩,١	٢٦٥,٢	٢٤٣,٠	المنتجات الكيماوية غير العضوية
١٤,٥	٨١٥٢,٤	٧١١٨,٩	المواد الأخرى	٨,٩	٢١١٨,٨	١٩٤٤,٨	المواد الأخرى
٢٤,٢	١٣٨٢١,٦	١١١٢٥,٩	إجمالي المستوردات (٢)	٢٠,١	٥٤٤٧,٠	٤٥٣٧,٢	الصادرات الوطنية
				٣,٣	٥٥٠,٢	٥٣٢,٧	المعاد تصديره
٢٩,٢	٧٨٢٤,٤-	٦٠٥٦,٠-	العجز التجاري (١) - (٢)	١٨,٣	٥٩٩٧,٢	٥٠٦٩,٩	إجمالي الصادرات الكلية (١)

المصدر: دائرة الإحصاءات العامة / قسم التجارة الخارجية / تقرير إحصاءات التجارة الخارجية خلال تشرين الثاني ٢٠٢١

*أرقام أولية

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

المؤشرات العالمية

الانتعاش العالمي قوي لكنه متفاوت بينما يعاني العديد من البلدان النامية من الآثار الدائمة للجائحة

- من المتوقع أن ينمو الاقتصاد العالمي بنسبة ٥,٦٪ عام ٢٠٢١، وهي أسرع وتيرة للنمو بعد ركود اقتصادي خلال ٨٠ عاماً، مما يعود في الأساس للانتعاش القوي الذي حققه عدد قليل من الاقتصادات الكبرى، ومع ذلك، فإن الكثير من بلدان الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية مازال يعاني من جائحة فيروس كورونا وتداعياتها، حسبما يفيد البنك الدولي في تقرير الآفاق الاقتصادية العالمية.
- وعلى الرغم من هذا الانتعاش، سيكون الناتج العالمي أقل بنسبة ٢٪ تقريباً من توقعات ما قبل الجائحة بحلول نهاية العام الحالي. ولن تتراجع الخسائر في متوسط نصيب الفرد من الدخل بحلول عام ٢٠٢٢ في نحو ثلثي بلدان الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية. ومن بين الاقتصادات المنخفضة الدخل، حيث تتسم حملات التلقيح بالبطء، أدت الجائحة إلى تبيد ما تحقق من مكاسب في مجال الحد من الفقر كما تفاقم انعدام الأمن وغير ذلك من التحديات القائمة منذ عهد بعيد.

متوسط نصيب الفرد

- ومن المتوقع أيضاً أن يظل متوسط نصيب الفرد من الدخل في العديد من بلدان الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية دون مستويات ما قبل الجائحة، وأن تؤدي الخسائر إلى تفاقم حالات الحرمان المرتبطة بالصحة والتعليم ومستويات المعيشة. وكان من المتوقع أن تفقد القوى الرئيسية المحركة للنمو زخمها حتى قبل أزمة كورونا، ومن المرجح أن تزداد هذه النزعة قوة بفعل التأثيرات السلبية للجائحة.
- ومن المنتظر أن يكون النمو في الاقتصادات المنخفضة الدخل هذا العام هو الأبطأ في السنوات العشرين الماضية بخلاف عام ٢٠٢٠، وهو ما يعزى جزئياً إلى البطء الشديد في حملات التلقيح. ومن المتوقع أن تنمو الاقتصادات المنخفضة الدخل بنسبة ٢,٩٪ عام ٢٠٢١ قبل أن تسجل ٤,٧٪ عام ٢٠٢٢. ومن المنتظر أن يكون مستوى الناتج في هذه المجموعة عام ٢٠٢٢ أقل بنسبة ٤,٩٪ من توقعات ما قبل الجائحة.

الآفاق الإقليمية

- شرق آسيا والمحيط الهادئ: من المشرق آسيا والمحيط الهادئ: من المتوقع أن تتسارع وتيرة النمو في المنطقة بنسبة ٧,٧٪ عام ٢٠٢١ و ٥,٣٪ في ٢٠٢٢.
- أوروبا وآسيا الوسطى: من المتوقع نمو اقتصاد المنطقة بنسبة ٣,٩٪ هذا العام و ٣,٩٪ في العام المقبل.
- أمريكا اللاتينية والبحر الكاريبي: من المتوقع نمو النشاط الاقتصادي للمنطقة بنسبة ٥,٢٪ عام ٢٠٢١ و ٢,٩٪ العام المقبل.

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

- الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: يتوقع نمو النشاط الاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بنسبة ٢,٤٪ في العام الجاري و٣,٥٪ العام المقبل.
- جنوب آسيا: من المتوقع أن تتسارع وتيرة النمو في المنطقة بنسبة ٦,٨٪ عام ٢٠٢١ و٦,٨٪ في ٢٠٢٢.
- أفريقيا جنوب الصحراء: من المتوقع أن تتسارع وتيرة النمو في المنطقة بنسبة ٢,٨٪ عام ٢٠٢١ و٣,٣٪ في ٢٠٢٢.

تدفقات التحويلات تسجل نمواً قوياً نسبته ٧,٣٪ في عام ٢٠٢١

- يتوقع أن تكون التحويلات إلى البلدان منخفضة ومتوسطة الدخل قد ارتفعت بقوة بنسبة ٧,٣٪ لتصل إلى ٥٨٩ مليار دولار في عام ٢٠٢١.
- تشير إلى أن هذه العودة إلى تحقيق النمو أكثر قوة من التقديرات السابقة وتأتي بعد انخفاض طفيف في حجم التحويلات لم يتجاوز ١,٧٪ في عام ٢٠٢٠ على الرغم من الركود العالمي الحاد الناجم عن تفشي جائحة كورونا (كوفيد-١٩)، مما يؤكد مرونة تلك التدفقات في مواجهة الصدمات.
- من المتوقع للسنة الثانية على التوالي أن تتجاوز تدفقات التحويلات إلى البلدان منخفضة ومتوسطة الدخل (باستثناء الصين) مجموع الاستثمارات الأجنبية المباشرة والمساعدات الإنمائية الخارجية، وهو ما يؤكد أهمية التحويلات في توفير شريان حياة حيوي من خلال مساندة إنفاق الأسر على توفير ضروريات الحياة مثل الغذاء والصحة والتعليم خلال فترات المصاعب الاقتصادية في البلدان الأصلية للمهاجرين.
- التحويلات سجلت نمواً قوياً لهذا العام في معظم المناطق، حيث زادت التدفقات بنسبة ٢١,٦٪ في أمريكا اللاتينية والبحر الكاريبي، و ٩,٧٪ في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، و ٨٪ في جنوب آسيا، و ٦,٢٪ في أفريقيا جنوب الصحراء، و ٥,٣٪ في أوروبا وآسيا الوسطى. وفي شرق آسيا والمحيط الهادئ، انخفضت التحويلات بنسبة ٤٪ - رغم استبعاد الصين، حيث سجلت التحويلات في المنطقة زيادة لم تتجاوز ١,٤٪. وفي أمريكا اللاتينية والبحر الكاريبي، كان النمو قوياً على نحو غير عادي بسبب التعافي الاقتصادي في الولايات المتحدة وعوامل أخرى، منها تفاعل المهاجرين مع ذويهم خلال الكوارث الطبيعية في بلدانهم الأصلية وكذلك التحويلات المرسلة من بلدانهم الأصلية إلى المهاجرين العابرين.

الاتجاهات الإقليمية للتحويلات المالية

- من المتوقع أن تنخفض تدفقات التحويلات الرسمية إلى شرق آسيا والمحيط الهادئ بنسبة ٤٪ في عام ٢٠٢١ لتصل إلى ١٣١ مليار دولار. وباستثناء الصين، نمت التحويلات إلى المنطقة بنسبة ١,٤٪ في ٢٠٢١ ومن المتوقع أن تنمو بنسبة ٣,٣٪ في ٢٠٢٢. وكنسبة من إجمالي الناتج المحلي، فإن أكبر البلدان تلقياً للمساعدات هي المنطقة هي الاقتصادات الأصغر حجماً مثل تونغا (٤٣,٩٪)، وساموا (٢١,١٪)، وجزر مارشال (١٢,٨٪).

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

- تكاليف التحويلات: انخفض متوسط تكلفة إرسال ٢٠٠ دولار إلى المنطقة إلى ٦,٧٪ في الربع الأول من ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ٧,١٪ قبل عام. وبلغ متوسط تكلفة التحويل لأقل خمس مسارات تكلفة في المنطقة ٢,٧٪ بالنسبة للتحويلات المتجهة بالأساس إلى الفلبين، بينما كانت أعلى خمس مسارات تكلفة ماعدا جنوب أفريقيا إلى الصين التي تُعد استثناءً غير مألوف حيث بلغت في المتوسط ١٥٪.

التحويلات إلى البلدان النامية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

- من المتوقع أن تنمو التحويلات إلى البلدان النامية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بنسبة تقدر بنحو ٩,٧٪ في عام ٢٠٢١ لتصل إلى ٦٢ مليار دولار، مدعومة بعودة النمو في البلدان المضيفة في الاتحاد الأوروبي (لاسيما فرنسا وإسبانيا)، والزيادة في أسعار النفط العالمية التي أثرت تأثيراً إيجابياً على دول مجلس التعاون الخليجي.
- ويرجع الفضل في هذه الزيادة إلى التحسن القوي الذي شهدته التدفقات الوافدة إلى مصر (١٢,٦٪ إلى ٣٣ مليار دولار) والمغرب (٢٥٪ إلى ٩,٣ مليارات دولار)، والهجرة العائدة والهجرة العابرة على التوالي، ولعب ذلك أدواراً مهمة في تحقيق هذه النتائج الإيجابية. وارتفعت حصيلة التحويلات إلى بلدان المغرب العربي (الجزائر والمغرب وتونس) بنسبة ١٥,٢٪، مدفوعة بالنمو في منطقة اليورو.
- التدفقات انخفضت إلى العديد من بلدان المنطقة في عام ٢٠٢١، ومنها الأردن (تراجع بنسبة ٦,٩٪)، وجيبوتي (تراجع بنسبة ١٤,٨٪)، ولبنان (تراجع بنسبة ٠,٣٪).
- شكلت التحويلات في بلدان المنطقة النامية منذ وقت طويل أكبر مصدر لتدفقات الموارد الخارجية فيما بين تدفقات المساعدات الإنمائية الرسمية، والاستثمار الأجنبي المباشر، وتدفقات أسهم رأس المال والديون.
- من المتوقع أن تسجل التحويلات في عام ٢٠٢٢ ما نسبته ٣,٦٪، وهو من أبطأ معدلات النمو، وذلك بسبب المخاطر الناجمة عن جائحة كورونا. تكاليف التحويلات: تراجع متوسط تكلفة إرسال ٢٠٠ دولار إلى المنطقة إلى ٦,٣٪ في الربع الأول من ٢٠٢١ نزولاً من ٧٪ قبل عام.



**دليل
الحاكمية المؤسسية**

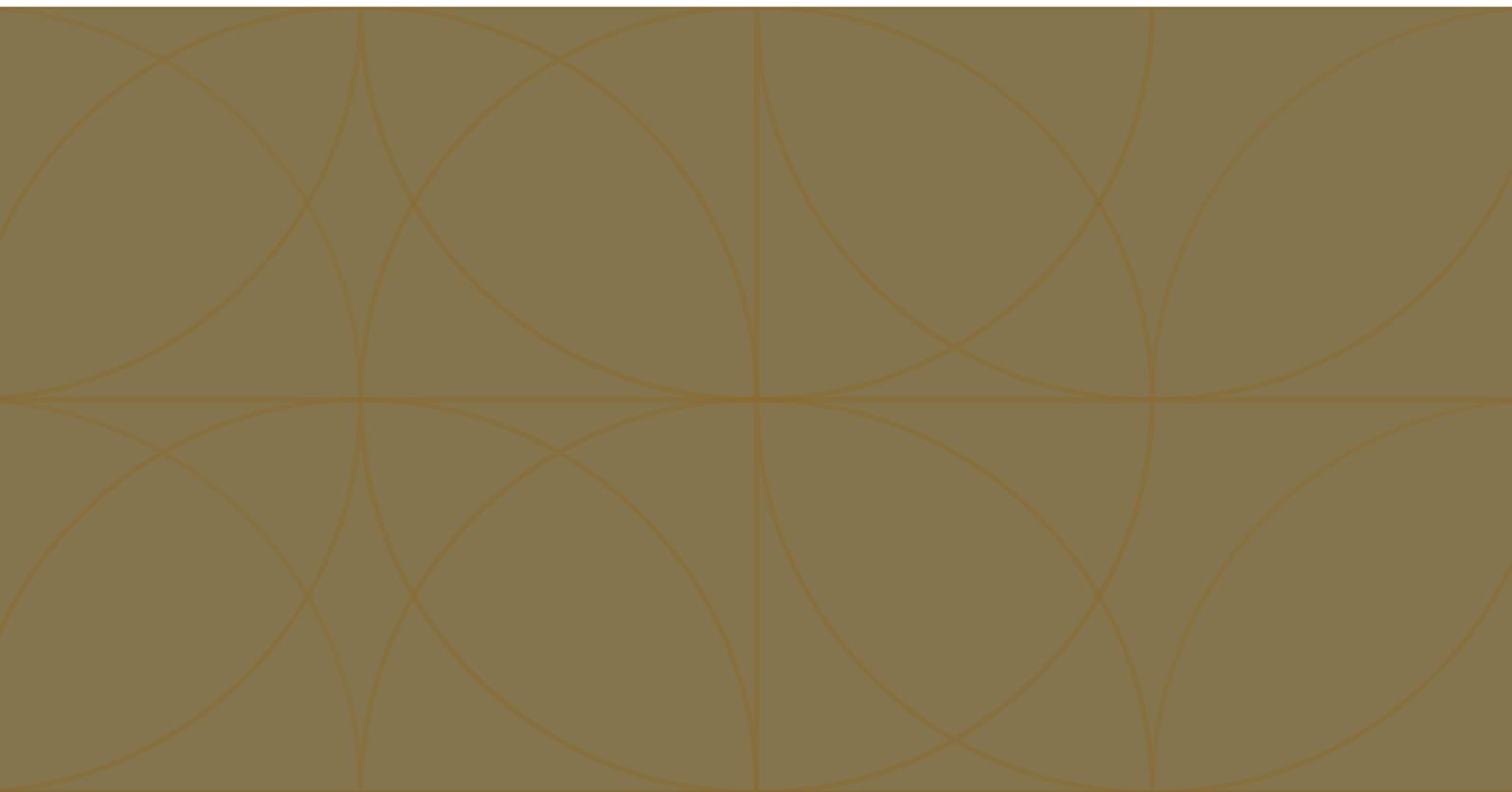
دليل الحاكمية المؤسسية

دليل الحاكمية المؤسسية - ٢٠٢١

السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمية المؤسسية لكابيتال بنك على الرابط التالي:

<https://www.capitalbank.jo/ar/banks-corporate-governance-code>



تقرير
مدقي الحسابات

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

تقرير مدقي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك المال الأردني («البنك») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة

- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- اندماج الأعمال

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • اخترنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. - تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث أثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٣٠٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>نتيجة لتأثيرات انتشار كوفيد ١٩، قامت الإدارة بعمل تعديلات على الافتراضات وتوقعات الاقتصاد الكلي وتعليمات البنك المركزي الأردني التخفيفية وإدراجها على النماذج الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة في حينه وأثرها المتوقع على قطاعات وعملاء محددين، وكما هو مبين في إيضاح رقم (٤) حول هذه القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<ul style="list-style-type: none"> • وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات. • قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧). • قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة. • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتؤكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية. 	<p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإنّ مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على المكلفين بالحوكمة.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز «الأردن»

حازم صبابا

إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ شباط ٢٠٢٢



**القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٣١٢,٥٤٦,٧٣١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٥٧٧,١٣٤	١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٢,٣١١,٤٧,٣٣٨	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٩٨٧,٠٢١,٤١٩	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	١١	موجودات مالية مرهونة
٣٨,٨٧٣,٠٨٥	٦٦,٣٢٢,٣٣٦	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢١,٧٠٥,٩٢١	٣,٠٥٢,٦٧٢	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٩٤٣,٠٣٩	١,٥٧٧,٧١٢	١٥	حق استخدام أصول مستأجرة
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٩,٣٥٠,٢٨٤	٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٨,٧٧٩,٩٧٦	١٤٩,٦١٢,٦٥٥	١٤	موجودات أخرى
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	٣٨١,١٤٤,٢٨٩	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	١٧	ودائع عملاء
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	١٨	تأمينات نقدية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	١٩	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	٤,٤٨٤,٨٣٣	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	٢,٨٨١,٨٨٢	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	٢,٤٩٧,٩٩٢	٢١	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٨٨٩,٠١٧	٤٨	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	١١,٨٦٣,٦٢٠	١٥	التزامات عقود أصول مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٦٤,٢٩٦,٣٢٢	٢٣	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٠	إسناد قرض
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٤٤,١٨٦,٤٢٥	٥٦,١١٤,٦١٨	٢٦	احتياطي قانوني
(٢,٧٠٧,٤٩١)	-		أسهم خزينة
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	٢٧	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٦١٩,٠٢٩	٨١٣,١٢٠	٢٨	احتياطي القيمة العادلة
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	١٢١,٩١٣,٧٥٤	٣٠	أرباح مدورة
٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧	٣٦٣,٠١٠,١٢٧		مجموع حقوق مساهمي البنك
٤٨,٣٢٤,٢٣٣	٢٩,١٤٠,٥٠٩		حقوق غير المسيطرين
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٣٩٢,١٥٠,٦٣٦		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٣,٢٨٦,٣٨	١٨,٧١٨,٩٦٢	٣١	الفوائد الدائنة
٦١,٢١٦,٠٠٢	٧٨,٧١٢,٣٩٢	٣٢	ينزل : الفوائد المدينة
٦٩,٠٧٠,٣٦	١٠٢,٠٠٦,٥٧٠		صافي إيرادات الفوائد
٢٧,٦١٢,٠١٠	٣١,٢٣٨,٩٨٨		إيرادات العمولات
٣,١٩٨,١٠٨	٦,٢٩٦,٦٥٦		ينزل : مصاريف العمولات
٢٤,٤١٣,٩٠٢	٢٤,٩٤٢,٣٣٢	٣٣	صافي إيرادات العمولات
١١,٦٤٨,٠٢٩	٤,٤١٤,٥٠٧	٣٤	أرباح عملات أجنبية
٢٣٣,٥٧٧	٣٣٧,٢٧٦	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٠,٧٠٢	٢١,١٩	٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى- أدوات الدين
-	(٧٦٣,٠٠٠)	٨	خسائر إعادة تقييم قروض بالقيمة العادلة
٤,٢٢٤,٦٩٤	٦,٥٤٣,٧٧٢	٣٥	إيرادات أخرى
١١,٦٦٠,٩٤٠	١٣٧,٥٠٢,٤٧٦		صافي الدخل
٢١,٥٠٨,٤٦٠	٣٢,٧٤٤,١٣٢	٣٦	نفقات الموظفين
٦,٣٤٧,٧٤٥	١,٢٧٦,٣٣٩	١٥ و ١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
١٨,٩٤٥,١٦٤	٢٨,٥٠٥,٣٦٧	٣٧	مصاريف أخرى
١,١٧٨,٧٣٩	-		تبرع لمواجهة جائحة كورونا
١١٦,٢٠٢	٦٨٧,٢٨٧		خسائر بيع عقارات مستملكة
٢٤,٥٤٥,٤١٤	١٩,٩٥٥,٠٧٢	٤٤-١	خسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١٦,٣٨)	(٦٧,٤١٦)	١٤	(المردود من) التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٢٧,٧٤٠	٤٢,٢٠٢	٢١	مخصصات متنوعة
٧٢,٦٥٣,٤٢٦	٩٢,١٤٢,٩٨٣		إجمالي المصروفات
-	٢٨,٠٧٧,٩٦٢		ناتج أثر صفقة الاستحواذ
-	(٢,٧٠١,٤٤٤)	٥١	مصاريف صفقة الاستحواذ
٣٨,٠٠٧,٥١٤	٧٠,٧٣٦,٠١١		الربح قبل الضريبة
٧,٧٠٥,٤٣٦	٩,٧٢٩,١٨٧	٢٢	ينزل : ضريبة الدخل
٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٦١,٠٠٦,٨٢٤		صافي الربح للسنة
			ويعود الى:
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	٧٨,٨١٣,٣٣٣		مساهمي البنك
٤,٣٤٥,٩٩٩	(١٧,٨٠٦,٥٠٩)		حقوق غير المسيطرين
٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٦١,٠٠٦,٨٢٤		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٣٠	٠,٣٩٤	٣٨	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٣٠٢,٧٨	٦١,٠٦,٨٢٤	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(١٩,٠٤٥,٣٥٥)	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات اجنبية
٢,٤٦٩,١٨١	(٢,٩٤٥,٧٣٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(١,٠٧٠,٧٠٢)	(٢١,٠١٩)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٦٩,٤٢٧)	١,١٧,٥٧٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية
(١٧,٧١٦,٣٠٣)	(١,٩٤٩,١٧٨)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
١٢,٥٨٥,٧٧٥	٥٩,٠٥٧,٦٤٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٦,٣٤١,١٠٢	٧٦,٥٢٥,٣١٣	مساهمي البنك
(٣,٧٥٥,٣٢٧)	(١٧,٤٦٧,٦٦٧)	حقوق غير المسيطرين
١٢,٥٨٥,٧٧٥	٥٩,٠٥٧,٦٤٦	

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية:
٣٨,٠٠٧,٥١٤	٧٠,٧٣٦,١١	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٦,٣٤٧,٧٤٥	١٠,٢٧٦,٣٣٩	استهلاكات وإطفاءات
٢٤,٥٤٥,٤١٠	١٩,٩٥٥,٠٧٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١٦,٠٣٨)	(٦٧,٤١٦)	التدني في (المسترد من) قيمة أصول مستملكة
-	(٢٨,٠٧٧,٩٦٢)	ناتج أثر صفقة الاستحواذ
(٢٧,٧٤٠)	٤٢,٢٠٢	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣,٦٠٣,٣٧٧)	(٦,٢١١,٦٣٧)	صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
(٥,٢٥٣,٧٧٤)	(٢,٠١١,٦١٧)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٩,٩٩٩,٧٤٠	٦٤,٦٥٠,٩٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٤,٩٣٤,٣٤٧)	(٢١٣,١١٠)	الأرصدة مقيدة السحب
٤,٩٢,٩٢٥	(١٨,٩٤٣,٣٨٨)	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٢٧,٥٨٢,٥٣٩)	(٤٨٤,٦٧٥,٤٣٢)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
٧,٣٣٨,٩٤٢	(١,٦٨٧,١٠٨)	الموجودات الأخرى
٤٠٣,٨٧٥	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٣٤٦,٦٨٥,٩٦١	٧٠٨,٧١٤,٣٩٥	ودائع العملاء
(١٧,٢٨٦,١٨٤)	١٣,٨٢٤,٩٣٤	التأمينات النقدية
١٢,١٣٧,٦٠٦	٣,٢٠٦,١٤١	مطلوبات أخرى
(٥٤٧,٢٣٨)	(١,٠٦٢,٦٩١)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٧٨,٣٦٣,٥٥٣	٢٨٨,٨١٤,٧٣٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٩,٦٢١,٦٨١)	(٧,٢٨٢,٧٩٢)	الضرائب المدفوعة
٦٨,٧٤١,٨٧٢	٢٨١,٥٣١,٩٤١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٦,٢١٢,٩٥٥)	(١٣٢,٣٦١,٣٢٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٢,١١٦	٢٥,٣٢٨,٥١٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٨,١٠٦,٦٤٣	النقد المستحوذ عليه من عملية الاندماج
(٥٥,٣٠٥,٢٧٢)	(٣٩٠,٨٩١,٨١٨)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٧٨٢,٦٩٤)	١٢١,٧٨٦,٥٧	بيع / استحقال موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٢,٥٩٩,٦٢١	التغيير في الموجودات المالية المرهونة
(١,٩٣٧,٣٨٣)	(١٨,٠١٧,٩٥١)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٥١,٤٩٥)	(١,٠٢٨,٥٥٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠٨,١٩٧,٦٨٣)	(٢٩٣,٢٥٨,٨٠٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٨٣,١١٨,٣٦٣	١٩٠,١٦٣,٧٢٨	المتحصل من الأموال المقترضة
(١١٩,٩١٤,١٣٦)	(١١٢,٨٨٠,٢٣٦)	تسديد الأموال المقترضة
(١,٤٣٢,٠٧٦)	(١,٨٠٨,٤٤٩)	الإلتزامات المسددة خلال السنة
(٤,٣٧٧,٥١١)	٥,١٠٩,٤٠٦	أسهم خزينة
-	(٢٧,٧٠٥,٢٥٣)	توزيعات أرباح نقدية
١٥٧,٣٩٤,٦٤٠	٥٢,٨٧٩,١٩٦	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
١١٧,٩٣٨,٨٢٩	٤٠,٧٥٢,٣٢٨	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٢٤,٨٨٨,٨٧٠)	٢,٠٠١,٦١٧	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٥,٢٥٣,٧٧٤	-	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	٣٠٥,٧٨٦,٥٩٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق الملكية	دينار	حقوق غير المسطرين	دينار	مجموع حقوق مساهمي البنك	دينار	أرباح مدورة*	دينار	احتياطي القيمة العادلة	دينار	فروقات ترجمة عملات أجنبية	دينار	أشهم خزينة	دينار	احتياطي قانوني	دينار	علاوة اصدار	دينار	رأس المال المصرح به المكتتب به والمدفوع		
																		دينار	دينار	
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠		٤٨,٣٢٤,٢٣٣	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣,٦١٩,٠٢٩	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠								٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٦١,٠٦٠,٨٢٤		(١٧,٨٠٦,٥٠٩)	٧٨,٨٦٧,٣٣٣	٧٨,٨٦٧,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٩٤٥,٧٣٤)		٢٨٦,٠٣٩	(٣,٢٣١,٧٧٣)	-	(٣,٢٣١,٧٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢١,١٩)		-	(٢١,١٩)	-	(٢١,١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٧,٥٧٥		٥٢,٨٠٣	٩٦٤,٧٧٢	-	٩٦٤,٧٧٢	-	-	٩٦٤,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٠٥٧,٦٤٦		(١٧,٤٦٧,٦٦٧)	٧٦,٥٩٠,٣١٣	٧٨,٨٦٧,٣٣٣	(٢,٢٧٧,٠٢٠)	-	-	(٢,٢٧٧,٠٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٢٧		١,٥٢٧	-	٥١٧,٨٨٩	(٥١٧,٨٨٩)	-	-	(٥١٧,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-		-	-	(١١,٩٢٨,١٩٣)	-	-	-	-	١١,٩٢٨,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٠٤,٤٠٦		١,٩٨٧,٦٦٩	٣,١١٦,٧٣٧	٤١٤,٢٤٦	-	-	٢,٧٠٧,٤٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٧,٧٠٥,٢٥٣)		(٣,٧٠٥,٢٥٣)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩٢,١٥٠,٦٣٦		٢٩,١٤٠,٥٠٩	٣٠٦,٢٩١,١٢٧	١٢١,٩١٣,٧٥٤	٨١٣,١٢٠	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	-	٥٦,١١٤,٦١٨	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار					
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي البنك	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدوّرة*	احتياطي القيمة العادية	فروقات ترجمة عملات أجنبية	أرباح مدوّرة*	احتياطي القيمة العادية	فروقات ترجمة عملات أجنبية	خزينة أسهم	قانوني احتياطي	علاوة اصدار	رأس المال المصرح به المكتتب به والمدفوع	رأس المال المصرح به المكتتب به والمدفوع	احتياطي القيمة العادية	فروقات ترجمة عملات أجنبية	خزينة أسهم	قانوني احتياطي	علاوة اصدار	رأس المال المصرح به المكتتب به والمدفوع	احتياطي القيمة العادية	فروقات ترجمة عملات أجنبية	خزينة أسهم	قانوني احتياطي	علاوة اصدار	رأس المال المصرح به المكتتب به والمدفوع	
٣٤٧,٤٧٩,٤٦٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	١,٦٣٦,٧٩٧	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	١,٦٣٦,٧٩٧	(٥,٢٢٣,١٤٣)	-	٤١,٢٠١,٤٩١	٧٠٩,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٩,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٩,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠٠,٣٠٢,٧٨٨	٤٠,٣٤٥,٩٩٩	٢٥٩,٩٥٦,٧٨٩	٢٥٩,٩٥٦,٧٨٩	٢٥,٩٥١,٠٧٩	-	-	٢٥,٩٥١,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٩,٠٤٥,٣٥٥)	(٧,٧٢٧,٦٦١)	(١١,٣١٧,٦٩٤)	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	-	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	-	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٤٦٩,١٨١	(٣٤٨,٥٤٧)	٢,٨١٧,٧٢٨	٢,٨١٧,٧٢٨	-	٢,٨١٧,٧٢٨	-	-	٢,٨١٧,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٦٩,٤٢٧)	(٢٥,١١٨)	(٤٤,٣٠٩)	(٤٤,٣٠٩)	-	(٤٤,٣٠٩)	-	-	(٤٤,٣٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٢,٥٨٥,٧٧٥	(٣,٧٥٥,٣٢٧)	١٦,٣٤١,١٠٢	١٦,٣٤١,١٠٢	٢٥,٩٥١,٠٧٩	١,٧٠٢,٧١٧	(١١,٣١٧,٦٩٤)	٢٥,٩٥١,٠٧٩	١,٧٠٢,٧١٧	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(٢٧٩,٥١٥)	٢٧٩,٥١٥	-	(٢٧٩,٥١٥)	٢٧٩,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(٢,٩٨٤,٩٣٤)	-	-	(٢,٩٨٤,٩٣٤)	-	-	-	٢,٩٨٤,٩٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٤,٣٧٧,٥١١)	(١,٦٧٠,٢٠٠)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٧,٤٩١)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧	٧٨٠,٩٦٤,٤٧٩	٣,٦١٩,٠٢٩	(٦,٥٤٠,٨٣٧)	٧٨٠,٩٦٤,٤٧٩	٣,٦١٩,٠٢٩	(٦,٥٤٠,٨٣٧)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٧٠٩,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,١٨٦,٤٢٥	(٢,٧٠٧,٤٩١)	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٧٠٩,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,١٨٦,٤٢٥	(٢,٧٠٧,٤٩١)	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٧٠٩,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٧٠٩,٤٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠

* تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ ١٩,٣٥٠,٢٨٤ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٥,٥٢٦,٨٤٧ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلق على تعليمات البنك المركزي الأردني بحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المدوّرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار مقابل مبلغ ٩٦٢,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلق بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية بحظر التصرف به لحين تحققه.

يحظر التصرف بمبلغ يوزي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادية من الأرباح المدوّرة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدوّرة لتفادى أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدوّرة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الدفء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١/٢٠٢٢ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي خاضعة للهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة للهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة .

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ الناتج الأشد.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

١. الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
٢. المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
٣. المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

١. مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
٢. موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
٣. وجود مصادر جيدة للسداد.
٤. حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
٥. إدارة كفؤة للعميل.

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

١. وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
 ٢. تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
 ٣. التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
 ٤. التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
 ٥. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تُجدد.
- هذا بالإضافة الى شروط اخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

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

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

٢. الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
٣. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
٤. التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
٥. التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
٦. الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
٧. قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

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

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

ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٢٠١٤ آذار ٢٧ أذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٠١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة اخرى بالتعميم ١٠/١/٢٠١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ لغاية عام ٢٠٢٢.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

د- يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي الموحدة ، وقائمة الدخل الموحدة ، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة والإفصاحات المتعلقة بها ، مثل التسهيلات الائتمانية ، والفوائد المعلقة ، وخسائر الائتمان المتوقعة ، و الاستثمارات ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها ، والإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مثل المعايير الدولية للتقارير المالية ٧ و ٩ و ١٣.

هـ- تم عرض الإفصاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للتعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.

• يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة بناء على طلب البنك المركزي الاردني. يتم احتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الادوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه. تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الادوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب)

(١-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

١. شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢. المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣. شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤. شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية ، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥. جاري العمل على تحديث رخصة المزاولة الخاصة بها للتمكن من ادارة اموال واستشارات العملاء.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني ان وجد.

(٢-٢) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودت تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الادارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودت تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودت تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودت تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

(٣-٢) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في «صافي إيرادات الفوائد» ك «إيرادات فوائد» و «مصروفات فوائد» في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة 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 / مصروفات 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 (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) . أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل 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 للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار.

(٤-٢) صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل الموحدة 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 لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥). تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

(٥-٢) صافي إيرادات المتاجرة (أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

(٦-٢) صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذا البند، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في «صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل». ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس البند في قائمة الدخل كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٧-٢) إيرادات 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 الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة 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 الدخل.

(٨-٢) 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 الى 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 للموجوات 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 الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإيعتراف 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 الإيعتراف 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 الإيعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل 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 او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢-٩) الموجودات المالية

أ) الإعراف المبدئي

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

ب) 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 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؛
- 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 الدخل.

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 للإستثمار 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
- 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 الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ج) 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 قرصًا في شكله القانوني.

(د) تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا 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 بـ«السيناريوهات» «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.
- 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 مؤخرًا 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 الدخل 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 الدخل 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

هـ) الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «أصل المبلغ» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف «الفائدة» على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل»

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 للتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة»

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) 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 اعتبارًا 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 أدناه»

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٠-٢) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير . وعلى وجه التحديد:

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

(١١-٢) خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (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 الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي.»

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

(١٢-٢) التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر- ادوات الدين
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية 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 تقديراً مرجحاً 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.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

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.

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 المتدنية 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 بنمح 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 ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً 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 تدنى ائتمانياً 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 ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية 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 حدًا محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض 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 إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في البيانات المالية للمجموعة.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات 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. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض 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 الإستحقاق 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 الإحتمال 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 الافراد، 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 بناء 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 المتوقعه.

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 أولى أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ 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.

(١٣-٢) تعديل وإلغاء الإقرار 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 الجهود 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).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 الإعتراف. 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 التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛
- 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 الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف 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 الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً 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 بخصم 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 الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحصائية عدم السداد للفترة المتبقية مقدره على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- إحصائية 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 الإعتراف، فإن تقدير إحصائية 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 الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا، 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف 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 الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

(١٤-٢) 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 الدخل الموحدة عند استردادها.

(١٥-٢) عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية 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 ؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية 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.

(١٦-٢) القروض والسلف

تتضمن «القروض والسلف» المدرجة في قائمة المركز المالي ما يلي:

القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة

القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٧-٢) 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.

(١٨-٢) أدوات حقوق الملكية

(أ) رأس 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.

(ب) اسهم الخزينة

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

(ج) أدوات مركبة

تصنف 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٩-٢) المطلوبات المالية

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

أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعراف الأولي، يعد هذا جزءًا 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 الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا :

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافًا لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءًا من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقًا لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءًا 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 الدخل.

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

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبيًا في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولايعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. 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 الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل 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 الدخل الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب) مطلوبات مالية أخرى مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئيًا 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 يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر «صافي إيرادات الفوائد» أعلا.

ج) 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 الدخل الموحدة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيرًا، 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 إختلافًا 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 ببارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

٢-٢) 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 الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢١-٢) 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 الدخل.

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 موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

(٢٢-٢) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدّد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقا 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 الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٢٣-٢) التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئيًا بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإنها تُقاس لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 الدخل.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٤-٢) المشتقات المالية

أ) 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 الدخل الموحدة.

ب) 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 بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط للمعيار الدولي للتقارير المالية 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 تلبى 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 إيقاف 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 الدخل عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود 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 تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية ، مما يعني أنه تُطفاً 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.

ج) التحوط بالقيمة العادلة

يُعرف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل 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.

تُعدّل 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 الدخل. وبخصوص أدوات الدين التي تُفاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدّل 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 الدخل 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 الدخل، 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 الدخل بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

د) 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 أُعيد تدويرها إلى قائمة الدخل.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل 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 الدخل.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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. تيبقى 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 الدخل.

هـ) 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.

٢٥-٢) التقاص

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

٢٦-٢) حسابات مداره لصالح العملاء

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

٢٧-٢) 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 بفضيل 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 القوائم المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

(٢٨-٢) 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.

(٢٩-٢) منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم اثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي نشأت فيها.

(٣٠-٢) 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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

(٣١-٢) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

(٣٢-٢) الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

(٣٣-٢) 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، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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 المتعلقة بهذه العقود 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 الفعلية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣٤-٢) الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٥-٢,٥	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
١٥	وسائط نقل
٢٥	برامج وأجهزة الحاسب الآلي
١٠	أخرى

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 الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا 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 لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

(٣٥-٢) الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

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

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

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

ب) موجودات غير الملموسة الاخرى

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

علامة تجارية	يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ١٠٪.
برامج وأنظمة الحاسب الآلي الرئيسية والأخرى	يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة تتراوح بين ١٢٪ و ٢٥٪.

(٣٦-٢) التدني في الموجودات الغير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة

(٣٧-٢) العملات الاجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة، يُعتبر 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 بعملة 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 اعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل 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 الدخل 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 مالئاً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل 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 الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصنيفات الجزئية الأخرى (مثل التصنيفات 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 الدخل الموحدة.

(٣٨-٢) عقود الايجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) «الإيجارات» الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) «عقود الإيجار» والتفسير الدولي (٤) «تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) «عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) «تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار».

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العق التاجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الايجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأي تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدهور (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.

يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الإعتبار المبدئي أخذاً بعين الإعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنتهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإنتهاء المبكر.

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنتهاء للعقد

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بقائمة الدخل إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في قائمة المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً.

لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

(٣٩-٢) 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 المقيمة السحب

(٤٠-٢) الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحمّل تراجع عائدها.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

أ- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة:

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

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ١٧، بالإضافة إلى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولية رقم ٤١

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، تأجيل «عقود التأمين» للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ -

تؤجل هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، «الممتلكات والآلات والمعدات»:

تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، «مجموعات الأعمال»:

تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، «المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة»:

تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

«تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣»

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

اول كانون الثاني ٢٠٢٣

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطلب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

اول كانون الثاني ٢٠٢٣

«تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء و كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية»

اول كانون الثاني ٢٠٢٣

«الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية»

بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل «نشاطًا تجاريًا» (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 اليرادات 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 اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

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 الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة باثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

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.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 الدخل الموحدة للسنة.

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 (٤٧).

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 معاً 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 المصرف 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 جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً 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 (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

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 الإستحقاق، 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما يحدث 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 (٤٧). 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 إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا 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 مناسبًا، 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 بتعاون 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 مناسبًا. 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

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 ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

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 إنجائه). 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بافترض 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 الإعتبار 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.

خصم مدفوعات الإيجار

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

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن إعداد القوائم المالية الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مع استمرار أثر انتشار فيروس كوفيد-١٩ والذي استدعى قيام الإدارة بتغيير بعض فرضيات نموذج الخسارة المتوقعة خلال سنة ٢٠٢٠ وكما يلي :

اثر كورونا على القوائم المالية

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

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، قامت المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ و تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة من الحكومة الأردنية و البنك المركزي الأردني، كما أخذت المجموعة في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني (رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) وتعظيمه اللاحقة المتعلقة بالموضوع نفسه والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

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

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

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

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

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد-١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والحكم الشخصي في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المجموعة معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تفشي وباء كوفيد-١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء الى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب اغلاق المنافذ الحدودية للمملكة والبلدان الأخرى وشح البضاعة والتزويد من بعض الموردين العالميين وارتفاع أجور الشحن والنفط.

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

١. الأثر على العائدات السياحية
٢. الأثر على حوالات المغتربين
٣. الأثر على المنح الخارجية
٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

وبالمقابل تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:

١. مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض
٢. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
٣. المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي
٤. تخفيض أسعار الفوائد
٥. تعزيز البنك المركزي الأردني لسيولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية)

وكنتيجة لدراسة أثر وباء كوفيد - ١٩ ، قامت المجموعة بإجراء التعديلات التالية لعام ٢٠٢٠ واستمرارها خلال عام ٢٠٢١، الأمر الذي أدى الى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢٠ و٢٠٢١ .

١. بلغت نسبة احتمالية سيناريو مستوى (Base Case) للؤشرات الاقتصادية ما نسبته (٦٠٪) في حين بلغت لكل من مستوى (Downside) و (Upside) ما نسبته (٤٠٪) و (٠٪) على التوالي
٢. تعديل تقييم مخاطر القطاعات الاقتصادية المتأثرة نتيجة لوباء كوفيد - ١٩ ، حيث ارتفع تقييم مخاطرها في أغلبها ليقترّب إلى (High Risk)
٣. تعديل نسبة احتمالية التعثر (PD٪) والمرتبطة بتقييم مخاطر كل قطاع اقتصادي ، بما يتماشى مع توقعات ارتفاع نسبة التعثر وتحقق سيناريوهات العوامل الاقتصادية
٤. تعديل نسب الخسارة عند التعثر (LGD٪) ، حيث ارتفعت نسب الاقتطاعات والفترة المتوقعة للاسترداد لكل من الضمانات العقارية ، رهونات السيارات والآلات ، والأسهم المرهونة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، قامت المجموعة بدراسة أثر الاقتصاد الكلي المتعلق بكوفيد ١٩ وفقا للمعلومات المتاحة في حينه. حيث تم إجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد- ١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وتجارة السيارات وقطع السيارات وبعض القطاعات الصناعية.

قام البنك المركزي بتمديد تأجيل أقساط القروض المستحقة المتأثرة بجائحة كورونا الى نهاية سنة ٢٠٢١ و ثم الى نهاية شهر حزيران ٢٠٢٢، وسوف تواصل الإدارة القيام بتقييم أثر هذه الجائحة وإعادة تقييم اجراء بعض التعديلات على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

على الرغم من صعوبة تحديد تأثير ل covid-١٩ في ذلك الوقت ، وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) ، فقد أخذ البنك في الاعتبار التأثير المحتمل بناءً على أفضل المعلومات المتاحة بالإضافة إلى الدعم الاقتصادي وتدابير الإغاثة المقدمة من البنك المركزي الأردني.

أدرك البنك أن التأثير كان بشكل رئيسي في العمليات التجارية (الاضطرابات في عمليات التوريد والتدفقات النقدية) للعملاء الذين يعتمدون بشكل أساسي على التصدير و / أو الاستيراد دون تنويع في مصادر الإيرادات والموردين والزبائن و المنطقة ، بالإضافة إلى الذين لديهم خبرة محدودة أو ضعف في الإدارة والأداء في مثل هذه الظروف ؛ التغيرات في بيئة التشغيل ، ضعف السيولة ، وإدارة المخزون ، إلى جانب تصنيفهم ضمن درجات المخاطر العالية ووجود ضعف في مركزهم المالي. علاوة على ذلك ، تأثرت بعض القطاعات الاقتصادية بشكل مباشر ، على سبيل المثال بشكل رئيسي ؛ النقل ، السياحة والفنادق والمطاعم ، الترفيه ، التجارة.

وعليه ، فقد تأثر قطاع التجزئة من خلال فقدان كل أو جزء من دخله الدوري الذي يعتبره البنك مصدر للسداد.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بدأ البنك بتقديم برنامج تأجيل السداد لعملائه الذين تأثرت تدفقاتهم النقدية ويعملون في القطاعات المتأثرة بشدة عن طريق تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحق لمدة شهر إلى ثلاثة أشهر. حيث يعتبر هذا الإجراء بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمقترضين. قد تشير هذه الإجراءات إلى وجود مؤشرات مخاطر ائتمان على العملاء ومع ذلك ، يعتقد البنك أن تأجيل سداد الأقساط لن يؤدي تلقائيًا إلى تدني جودة الائتمان ونقل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بتفشي Covid-١٩ إعادة قدرتهم على الدفع.

من خلال تحليل تأثير هذا الوباء على الاقتصاد الأردني واستناداً إلى معقولة المعلومات المستقبلية ، قام البنك بمراجعة وتحديث منهجيته الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛

- تحديث نسب /أوزان احتمالات سيناريوهات الاقتصاد الكلي الثلاثة على النحو التالي:

السوق الأردني:

سيناريو ١ - التحسن (احتمالية ٦٠٪)				
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
%٣,٠٠	%٢,٥٠	%٢,٥٠-	%٢,٠٠	النمو الاقتصادي (الناتج المحلي الإجمالي)
%٧	%١٧	%١٤-		المؤشر العام لسوق الأسهم
bps ٢٥	bps .	bps .	bps ١٥٠-	أسعار الفائدة
%٣,٥٠	%٣,٠٠	%١,٥٠	%٠,٨٠	التضخم

سيناريو ٢ - الحالة القائمة (احتمالية ٦٠٪)				
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
%٢,٢٠	%٢,٠٠	%٣,٥٠-	%٢,٠٠	النمو الاقتصادي (الناتج المحلي الإجمالي)
%٩	%١٠	%٢٨-		المؤشر العام لسوق الأسهم
bps .	bps .	bps .	bps ١٥٠-	أسعار الفائدة
%٢,٣٠	%٢,٠٠	%١,٠٠	%٠,٨٠	التضخم

سيناريو ٣ - التدهور (احتمالية ٤٠٪)				
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
%٢,٠٠	%١,٠٠-	%٤,٥٠-	%٢,٠٠	النمو الاقتصادي (الناتج المحلي الإجمالي)
%١٣	%٠	%٤٣-		المؤشر العام لسوق الأسهم
bps .	bps .	bps .	bps ١٥٠-	أسعار الفائدة
%٢,٠٠	%٠,٠٠	%١,٠٠-	%٠,٨٠	التضخم

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

سيناريو (التحسن)

افتراض أن الاقتصاد سيتعافى بوتيرة أقوى وأسرع من التراجع

لن يحدث هذا إلا في حالة انتعاش الاقتصاد العالمي وتعافي الطلب ، مما يؤدي إلى ارتفاع التضخم

نظرًا لارتفاع معدلات التضخم والتأثير السلبي لارتفاع أسعار النفط على الاحتياطيات الأجنبية ، فمن غير المرجح أن ينخفض البنك المركزي الأردني أسعار الفائدة ، ومن غير المرجح أيضًا زيادة الأسعار في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ، لذلك تم افتراض زيادة قدرها ٢٥ نقطة أساس في عام ٢٠٢٢.

سيناريو (الحالة القائمة):

النمو الاقتصادي: بناء على تقديرات البنك الدولي

المؤشر العام لسوق الأسهم: بافتراض ROE * ١٠٠ إلى PBV @ ٨

أسعار الفائدة: من غير المحتمل أن يقوم البنك الفيدرالي برفع أسعار الفائدة على مدى السنوات الثلاث المقبلة. في ظل سيناريو الحالة القائمة لدينا ، نفترض أن البنك المركزي الأردني لن يوسع الفارق

التضخم: بناء على تقديرات البنك الدولي

سيناريو (التدهور):

تأثير الفيروس أعلى مما كان متوقعًا في البداية على الاقتصاد ، أو عودة ظهور الفيروس

التضخم في هذه الحالة سيكون أقل حدة

أسعار الفائدة من غير المرجح أن تتغير

السوق العراقي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣,٦٠%	٣,٠٠%	٠,٧٠%	٥,٨٠-%	٣,٣٠%	نمو الناتج المحلي الفعلي
٢,٨٠%	٢,٥٠%	١,٩٠%	٠,٤٠%	٠,٢٠-%	التضخم
٦٥	٥٨,٥	٤٤	٣٨,١	٦٤	أسعار النفط

تحديث نسب احتمالية التعثر :

لتقدير نسب احتمالية التعثر بعد تأثير COVID-19 ، تم استخدام نسب احتمالية التعثر المحددة من أول تطبيق معيار (IFRS ٩) ، حيث بتحديثها وفقًا لسيناريوهات الاقتصاد الكلي أعلاه باستخدام نسب التغيير في الديون المتعثرة المحددة من خلال (الانحدار) للتنبؤ بنسبة القروض المتعثرة المستقبلية. استنادًا إلى سيناريوهات الاقتصاد الكلي ، تبلغ القروض المتعثرة المتوقعة لعام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ مانسبته ١١,٤٩٪ و ١١,٠٩٪ و ١٠,١٦٪ على التوالي. ومتوسط التغيير هو ٢٣,٥٢٪ وهو ما انعكس في نسب احتمالية التعثر الأساسية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

للحصول على نسب احتمالية التعثر (PIT) كما هو مطلوب بموجب معيار (IFRS 9) ، استخدم البنك البيانات التاريخية الافتراضية لكل درجة مخاطر. تنقسم نسب احتمالية التعثر إلى بعدين ، درجة العميل ومخاطر القطاع الاقتصادي.

تم تغيير تقييم المخاطر للقطاعات الاقتصادية الأكثر تأثراً نتيجة لتأثير Covid-19 على الاقتصاد ، على سبيل المثال تم تغيير تقييم مخاطر (قطاع السياحة) و (قطاع النقل) من (متوسط المخاطر) إلى (مرتفع) مخاطر) و (متوسطة إلى عالية المخاطر) على التوالي

الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة

نسب التعثر الجديدة (الأردن)

درجة المخاطر	منخفض المخاطر	منخفض إلى متوسط المخاطر	متوسط المخاطر	مرتفع المخاطر إلى متوسط المخاطر	مرتفع المخاطر
١	٠,٦٪	٠,٨٪	١,١٪	٢,٣٪	٣,٦٪
+٢	٠,٧٪	١,٠٪	١,٤٪	٢,٩٪	٤,٦٪
٢	٠,٩٪	١,٣٪	١,٨٪	٣,٧٪	٥,٨٪
-٢	١,١٪	١,٦٪	٢,٢٪	٤,٧٪	٧,٣٪
+٣	١,٥٪	٢,٠٪	٢,٨٪	٦,٠٪	٩,٣٪
٣	١,٩٪	٢,٥٪	٣,٦٪	٧,٦٪	١١,٧٪
-٣	٢,٤٪	٣,٢٪	٤,٥٪	٩,٦٪	١٤,٨٪
+٤	٣,٠٪	٤,١٪	٥,٨٪	١٢,٢٪	١٨,٧٪
٤	٣,٨٪	٥,١٪	٧,٣٪	١٥,٣٪	٢٣,٥٪
-٤	٤,٨٪	٦,٥٪	٩,١٪	١٩,٣٪	٢٩,٧٪
+٥	٦,١٪	٨,٢٪	١١,٦٪	٢٤,٤٪	٣٧,٣٪
٥	٧,٧٪	١٠,٤٪	١٤,٧٪	٣٠,٨٪	٤٦,٩٪
-٥	٩,٧٪	١٣,٢٪	١٨,٥٪	٣٨,٧٪	٥٥,٨٪
+٦	١٢,٣٪	١٦,٧٪	٢٣,٤٪	٤٨,٦٪	٧٣,٣٪
٦	١٥,٥٪	٢١,٠٪	٢٩,٤٪	٦٠,٩٪	٩١,٣٪
-٦	١٩,٥٪	٢٦,٥٪	٣٧,٠٪	٧٦,١٪	١١٣,٢٪
٧	٢٤,٦٪	٣٣,٤٪	٦٩,٩٪	٩٤,٨٪	١٣٩,٧٪
٨	٣١,٠٪	٤١,٩٪	٨٧,٥٪	١١٧,٥٪	١٧١,٤٪
٩	٣٩,١٪	٥٢,٦٪	٩٤,١٪	١٤٥,٠٪	٢٠٨,٧٪
١٠	٧٤,٨٪	١١٢,١٪	١٤٣,١٪	٢٧١,٦٪	٤١٢,٣٪

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نسب التعثر الجديدة (الأردن)					
مرتفع المخاطر	متوسط إلى مرتفع المخاطر	متوسط المخاطر	منخفض إلى متوسط المخاطر	منخفض المخاطر	نسب التعثر الجديدة (العراق)
٪٠,٧١	٪٠,٥٨	٪٠,٤٦	٪٠,٤٣	٪٠,٤١	١
٪٠,٩٩	٪٠,٨٢	٪٠,٦٧	٪٠,٦٣	٪٠,٦٠	+٢
٪١,١١	٪٠,٩٠	٪٠,٧١	٪٠,٦٦	٪٠,٦٢	٢
٪١,٢٦	٪١,٠٠	٪٠,٧٥	٪٠,٦٩	٪٠,٦٤	-٢
٪١,٨١	٪١,٤٨	٪١,١٦	٪١,٠٨	٪١,٠٣	+٣
٪٢,٠٥	٪١,٦٤	٪١,٢٤	٪١,١٣	٪١,٠٧	٣
٪٢,٣٦	٪١,٨٤	٪١,٣٣	٪١,٢٠	٪١,١٢	-٣
٪٣,٦٣	٪٢,٩٨	٪٢,٣٤	٪٢,١٧	٪٢,٠٦	+٤
٪٤,١١	٪٣,٢٩	٪٢,٤٩	٪٢,٢٧	٪٢,١٤	٤
٪٤,٧٣	٪٣,٦٩	٪٢,٦٧	٪٢,٤١	٪٢,٢٤	-٤
٪٦,٣٦	٪٥,٠٧	٪٣,٧٩	٪٣,٤٥	٪٣,٢٤	+٥
٪٧,٣٢	٪٥,٧١	٪٤,١٠	٪٣,٦٧	٪٣,٤٠	٥
٪٨,٥٠	٪٦,٥٠	٪٤,٤٨	٪٣,٩٥	٪٣,٦٠	-٥
٪١٠,٨٤	٪٨,٣٧	٪٥,٨٥	٪٥,١٨	٪٤,٧٤	+٦
٪١٢,٦٤	٪٩,٦٠	٪٦,٤٥	٪٥,٦١	٪٥,٠٦	٦
٪١٤,٨٣	٪١١,١٢	٪٧,٢١	٪٦,١٦	٪٥,٤٦	-٦
٪١٨,٣٦	٪١٣,٨٧	٪١١,٣٨	٪٧,٧٣	٪٦,٨٥	٧
٪٢١,٥٣	٪١٦,١٤	٪١٣,١٤	٪٨,٥٨	٪٧,٤٩	٨
٪٢٦,١٤	٪١٩,٧٧	٪١٦,٢١	٪١٠,٥٣	٪٩,١٨	٩
٪٤٧,٣٧	٪٣٣,٣٠	٪٢٠,٤٥	٪١٧,٣٥	٪١٣,٦٢	١٠

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأفراد :

درجة المخاطر	نسب احتمالية التعثر الفعلية	نسبة احتمالية التعثر المعدلة
A	٪٠,٠٤	٪٠,٠٤
B	٪٠,١٤	٪٠,١٤
C	٪٠,٦١	٪٠,٦١
D	٪٢,٧٠	٪٣,٣٤
E	٪١١,١٥	٪١٣,٧٧
F	٪١٠٠	٪١٠٠

تحديث نسب الخسارة عند التعثر :

بناءً على سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحدثة أعلاه ، تم تحديث عنصرين من نسب الخسارة عند التعثر ؛ معامل الخصم و فترة الاسترداد ، فيما يلي الضمانات التي تم تغيير نسبها:

معامل الخصم

الضمانة	الفعلي	المعدل
ضمانات عقارية	٪٢٣	٪٣٠
رهن سيارات	٪٥٠	٪٥٢
رهن آلات	٪٥٣	٪٦١
رهن أسهم	٪١٦	٪٢٥

فترة الاسترداد :

الضمانة	الفعلي	المعدل
ضمانات عقارية	٥	٧
رهن سيارات	١	٢
رهن آلات	٢	٣

وبناءً على ما تقدم ، ارتفعت الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة (١١,٤٩٪) لتغطية تأثير كوفيد-١٩

يوصل البنك تقييم المقرضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على عدم قدرتهم على الدفع ، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة لـ Covid-19 أو على المدى الطويل.

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على حد أدنى من السيولة أعلى من الحد التنظيمي ، وللوصول إلى هذا الحد ، فقد عملنا مع العديد من المؤسسات المالية لتنويع مصادر الأموال للحفاظ على مستوى مقبول من التباين.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أجرى البنك سيناريو اختبار الأوضاع الضاغطة نظراً للتغيرات السريعة والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي الأردني. فقد انعكس التأثير على المركز المالي للبنك، حيث يتمتع البنك بمركز مالي وسيولة قوي وقادر على الوفاء بالتزاماته بشكل طبيعي.

تم تنفيذ سيناريوهات مخاطر الائتمان التالية (عوامل متعددة) وقياس الأثر المالي وتأثير رأس المال

مستوى الاختبار			السيناريوهات
شديد	متوسط	خفيف	
٣٠٪	١٥٪	١٠٪	ارتفاع الديون غير العاملة للقطاعات الأكثر تضرراً
١٠٪	٥٪	٢٪	ارتفاع الديون غير العاملة لمحفظة التجزئة
٤٠٪	٢٠٪	١٠٪	انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها
٤٠٪	٢٠٪	١٠٪	انخفاض أرباح الشركات التابعة / الفروع الخارجية
٩٠-٠٪	٥٠-٠٪	٢٠-٠٪	الأثر على نسبة كفاية رأس المال
١٢,٥	٦,٣	٣,٧	المخصصات المطلوبة

تم تنفيذ سيناريوهات مخاطر السيولة الموضحة أدناه وتم قياس التأثير على نسبة السيولة القانونية ونسبة تغطية السيولة حيث تم الحفاظ على هذه النسبة فوق ١٠٠٪:

مستوى الاختبار			السيناريوهات
شديد	متوسط	خفيف	
٢٠٪	١٠٪	٥٪	انخفاض الموجودات السائلة
٥	٣	١	سحب أكبر الودائع

(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 اليرادات 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 اليقين 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

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 اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة باثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تمّ تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

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.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

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 الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف 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.

زيادة هامة 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 والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الاولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

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 الإستحقاق، 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 يحدث 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 الإيضاح (٤٧). 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام 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 بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجين 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 ثقل 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 الحدوث للتدفقات 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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا 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 مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). 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 مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفتراض التعثر

تعتبر الخسارة بإفتراض 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 الإعتبار 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.

خصم مدفوعات الإيجار

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٧,٩٢٠,٦٢١	١٠٨,١٣٠,٧٢٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٣٧,٢٤٥,٥١٥	٥٥,٨٠٩,٢٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٣,٦٨٧,٣٨١	١٦١,٤٠٠,١٧٤	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي اللازم لدى البنك المركزي الأردني مبلغ ١١١,٢٦٤,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٧٢,٤٩٤,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٥٠,١٣٦,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣١,١٩٢,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في كانون الاول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

ان توزيع اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٨,٣٠٩,٧٢٨	٣١٨,٣٠٩,٧٢٨	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
١٠٧,٥٣٠,٤٠٤	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	-	-	المجموع

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٨,٥٨٥,٤٥٩	٢١٨,٥٨٥,٤٥٩	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
٧٧,٢٦٨,٠٥٨	٧٧,٢٦٨,٠٥٨	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة الحاصلة على اجمالي النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢١٦,٩٨٦,٦١٥	-	-	٢١٦,٩٨٦,٦١٥	الارصدة الجديد خلال السنة
(٨٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨٧,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	-	-	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٥,١٨٠,٤١٣	-	-	١٥٥,١٨٠,٤١٣	الارصدة الجديد خلال السنة
(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	-	-	(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	الأرصدة المسددة
(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	-	-	(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	اجمالي الرصيد
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	اجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والايدياعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨,٩٨٩,٢٥١	٢٢٥,٩١٧,٥٤٩	٧٩,٢٢٢,١٥٣	٢١٨,١٠٨,٣٠٣	١٩,٧٦٧,٠٩٨	٧,٨٠٩,٢٤٦	حسابات جارية
٤٣,٦١٦,٩٧٠	٨٦,٦٩٨,٢٠٢	٤,٩٢٧,٥٥٠	٢٢,٤٥٠,٧٥٢	٣٨,٦٨٩,٤٢٠	٦٤,٢٤٧,٤٥٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
(٦٨,٩٥٦)	(٦٩,٠٢٠)	(٦٨,٩٥٦)	(٦٩,٠٢٠)	-	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٣١٢,٥٤٦,٧٣١	٨٤,٠٨٠,٧٤٧	٢٤٠,٤٩٠,٠٣٥	٥٨,٤٥٦,٥١٨	٧٢,٠٥٦,٦٩٦	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٤١,٩٥٢,٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٩٨,٩٨٩,٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٦,٣١٩,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١,١٧٩,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
٢٢٠,١٥٨,٩٤٥	-	-	٢٢٠,١٥٨,٩٤٥	متدنية المخاطر / عاملة
٩٢,٤٥٦,٨٠٦	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٩٢,٣٧٠,٢٠٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٣١٢,٦١٥,٧٥١	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٧٠,٦٠٧,٥٨٨	-	-	٧٠,٦٠٧,٥٨٨	متدنية المخاطر / عاملة
٧١,٩٩٨,٦٣٣	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	٧١,٩٠٨,٧٣٦	مقبولة المخاطر / عاملة
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

افصاح الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	الأرصدة المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	-	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٧,٣٢٠,٨٠٠	-	-	-	١٨٧,٣٢٠,٨٠٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٧,٣١١,٢٧٠)	-	(٧١)	(٣,٢٢٢)	(١٧,٣٠٧,٩٧٧)	الأرصدة المسددة
٣١٢,٦١٥,٧٥١	-	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٧,٣٢٠,٨٠٠	-	-	١٨٧,٣٢٠,٨٠٠	الأرصدة الجديد خلال السنة
(١٧,٣١١,٢٧٠)	(٧١)	(٣,٢٢٢)	(١٧,٣٠٧,٩٧٧)	الأرصدة المسددة
٣١٢,٦١٥,٧٥١	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	١٨١,٦٣٢	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٢,٤٣٧,٢٥٩	-	-	٨٢,٤٣٧,٢٥٩	الأرصدة الجديد خلال السنة
(٣٣,٥٥٨,٢١٠)	-	(١٦,٨٢٦)	(٣٣,٣٩٧,٣٨٤)	الأرصدة المسددة
-	٥٦,٤٥٨	-	(٥٦,٤٥٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤,٥٤١,١٦٣)	١٢,٦٣٣	-	(٤,٥٥٣,٧٩٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة الحاصلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٤	٦٤	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
(١٣)	-	-	(١٣)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
١٣	-	-	١٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠	-	-	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٧,٧٠٢	٦٧,٧٠٢	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
١,٢٥٤	١,٢٥٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦	-	-	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٢٤,٧٠٩,٤٢٨	١١٨,٣٦٤,٧٠٦	سندات خزينة حكومية
		سندات مالية حكومية و بكفالتها
٦,٧٥٣,٥٢٨	٦,٦١٢,٤٠٨	سندات واسناد قروض شركات
٣٣,٧٣٥,٦٨٥	٣٤,٧٢٥,٦٩٠	سندات وأذونات حكومات أخرى
٧,٦٥٨,٩٠١	٨,٤٠٨,٢٨٤	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٧٢,٨٥٧,٥٤٢	١٦٨,١١١,٠٨٨	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
٤,١٢٣,٣٨٤	٤,٠٥١,٦٥٥	سندات خزينة حكومية
-	٧,٠٦٥,٨٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٢,٦٢١,١٣٩	١٦,١٢٨,٦٨٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
-	١٦٣,٠٧٠	صناديق استثمارية
١٦,٧٤٤,٥٢٣	٢٧,٤٠٩,٢٠٨	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
(٢٤,٩٣١)	(١٩,٤٥٨)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩,٥٧٧,١٣٤	١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	تحليل السندات والأذونات:
دينار	دينار	
٦٩,٢٩٧,٠٩٤	١٧٠,٩٦٣,٨٧١	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٦٩,٢٩٧,٠٩٤	١٧٠,٩٦٣,٨٧١	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٣٧,٢٧٦ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٣٣,٥٧٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) مبلغ ٢١,٠١٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١,٠٧٠,٧٠٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل.
- بلغت الأرباح المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (ادوات ملكية) مبلغ ٥١٧,٨٨٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٢٧٩,٥١٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السندات وأذونات الخزينة الحكومية او المكفولة من الحكومة الاردنية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيع اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤٧,١٩٧,٥١٨	-	-	١٤٧,١٩٧,٥١٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٣,٦٢٢,٧٤١	-	-	٢٣,٦٢٢,٧٤١
المجموع	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٨,٨٣٢,٨١٢	-	-	٢٨,٨٣٢,٨١٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٠,٤٨٩,٢١٣	-	-	٤٠,٤٨٩,٢١٣
المجموع	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	رصيد كما في بداية السنة
١١٩,٥٥٧,٩٥٣	-	-	١١٩,٥٥٧,٩٥٣	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٥,٣٢٨,٥١٩)	-	-	(٢٥,٣٢٨,٥١٩)	الاستثمارات المسددة
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	٧,٢٦٨,٨٠٠	ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١١)
١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	رصيد كما في بداية السنة
٣٨,٠٤٥,٩٦٢	-	-	٣٨,٠٤٥,٩٦٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣,١٨٦,٦٧٤)	-	-	(٣,١٨٦,٦٧٤)	الاستثمارات المسددة
(٧,٢٦٨,٨٠٠)	-	-	(٧,٢٦٨,٨٠٠)	ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١١)
(٣,٣٥٥,٧٦٢)	-	-	(٣,٣٥٥,٧٦٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	اجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٤,٩٣١	-	-	٢٤,٩٣١	رصيد كما في بداية السنة
١٩,٤٥٨	-	-	١٩,٤٥٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٩٣١)	-	-	(٢٤,٩٣١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
١٩,٤٥٨	-	-	١٩,٤٥٨	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤	رصيد كما في بداية السنة
٦,٥٨١	-	-	٦,٥٨١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٩,٢٨٤)	-	-	(٩,٢٨٤)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
٢٤,٩٣١	-	-	٢٤,٩٣١	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٨) قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	الرصيد في بداية السنة
	(٢٦,٥٨٧,٥٠٠)	المسدد من التسهيلات
٣,٦٩٨,٠٠٤	(٣,٠٥٨,٧٠٦)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	المجموع

* قامت المجموعه بمنح قرض بقيمه ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائده ثابتة قدرها ٥,٧٪ على فتره سداد خمس سنوات وفتره سماح لسنه واحده حيث بلغ قيمة القرض مبلغ ١١٦,٩٠١,٦٩٠ دولار ما يعادل ٨٢,٨٨٣,٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. قررت المجموعه القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائده في الاسواق من خلال الدخول بعقود فوائده آجله مع بنك مراسل بشروط تعاقدية مماثله. ونتيجة لهذا التحوط، قام البنك بتصنيف القرض بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل وذلك تماشياً مع تصنيف وقياس اداه التحوط المقابل. بلغت قيمة الخسائر الناتجة من اعاده تقييم القروض المقاسة بالقيمة العادلة مبلغ ٧٦٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

يمثل المبلغ المذكور أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٦,٢٧٧,٦١٨	١٢,٧٠٠,١٦٤	حسابات جارية مدينة
١٦٧,٦٨٤,٦٦٦	٥٢٧,٦٧١,٢٤٦	قروض وكمبيالات *
٧,٧٦٥,٣٢٩	١٤,٣٢٠,٦٧٧	بطاقات الائتمان
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	٢٠٩,٥٧٩,٩٠٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠٧,٣٣٧,٤٠٨	١١٥,٨٣٠,٧٤٠	حسابات جارية مدينة
٦٨١,١٥٣,٠٢٦	٩٤٩,٩٣٣,٣٦٢	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٥,٨٢٩,٨٦٦	٢١,٨٤٧,٥١٣	حسابات جارية مدينة
١٧٢,٥٣٨,٤٩٩	٢١٦,١٤٩,٧٢٥	قروض وكمبيالات *
٦٠,٠٢٣,٧٣١	١١٩,٠٢١,٨١٣	الحكومة والقطاع العام
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	المجموع
٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	ينزل: فوائد معلقة
٦٦,٩٧٠,١٣٣	١٢٠,٥٥٣,٩٥٣	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٤٣٦,٨٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١,٧٤٧,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ١٤٦,٨٧٥,٨١٥ دينار أي ما نسبته ٦,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٩١,٩٨٥,٧٧٢ دينار أي ما نسبته ٦,٦٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١٤,٠٠٤,٦١٦ دينار أي ما نسبته ٥,٣٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٦٩,٤٠٩,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٥,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالاته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٤٨,٧١٨,٧٥٤ دينار في حين انه لا يوجد اية تسهيلات للحكومة او بكفالاتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة وفق متطلبات المعيار الدولي رقم ٩ والمتعلقة بالاستحواذ:

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	-	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥٩,٦٦,١٩٧	-	٦,٠٠٤,٨٠٢	٤٣,٧١٠,٧٠٢	٣٠٩,٣٥٠,٦٩٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٢٤٤,٣٨٢,٤٣٠)	-	(١٠,١٤٥,٠٢٥)	(٤١,٠٥٦,٠٥٢)	(١٩٣,١٨١,٣٥٣)	التسهيلات المسددة
-	-	(٥,٠٠٠)	(١٢,٣٧٤,٠٣٧)	١٢,٣٧٩,٠٣٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٤)	١٤,٨٦٢,٦٣٤	(١٤,٨٦٢,٦٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٢,١٠٠,١٥٦	(١١,٨٥٨,٨٨٩)	(٢٤١,٢٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٣٦,٦٥٠,٢٦٠	١,٩٧٠,٩٦٠	-	-	١٢٥,٦٧٩,٣٠٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(١,٩١١,٤٥٨)	-	(١,٦١٩,٩٤٤)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
١,٠٣٧,٩١٣,٠٠٣	١,٩٧٠,٩٦٠	٦٠,٨٥٨,٤٢٩	٨٠,٥٩٦,١٩٩	٨٨٥,٤٨٧,٤١٥	اجمالي الرصيد

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ والمتعلقة بالاستحواذ

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٥٦١,٧٢٥	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٥,٦٦٥,٧٤٩	٤,٠٤٧,٣٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٩٠١,٤٩٣	٢٢,٧٠١,٨٠٩	٢,٦٤٣,٨٦٥	٦,٥٥٥,٨١٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٤,٦١٨,١٧٥)	(٥,٩٢٢,٩٠٤)	(٤,٧٤٦,٢٩١)	(٣,٩٤٨,٩٨٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٩١,٤٤٩)	١٩١,٤٤٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٨٥,٥٩١	(١٨٥,٥٩١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١,٣١٥,٠٨٤)	(١,٠٢٣,٥٧٠)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٥٦,٥٢٩,٩٥٩	٤٦,٦٠٤,٩٩٧	٣,٢٦٤,٨٧١	٦,٦٦٠,٠٩١	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٠,٩١٢,٥٧٦	-	١,٣٥٥,٤٥٦	١٨٩,٥٥٧,١٢٠	متدنية المخاطر / عاملة
٧٩٢,١٥٦,٦١٢	١٣,٨١٤,٠١٣	١١٨,٦٥٣,١٣٣	٦٥٩,٦٨٩,٤٦٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٩٨٩,١٩٩	٩٨٩,١٩٩	-	-	دون المستوى
٣,٧٧٠,٧٣٦	٣,٧٧٠,٧٣٦	-	-	مشكوك في تحصيلها
٧٧,٩٣٤,٩٧٩	٧٧,٩٣٤,٩٧٩	-	-	هالكة
١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١٢٠,٠٠٨,٥٨٩	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				عاملة :
١٤٢,٩٣٤,٠٨١	-	٥,٧٦٩,٧٧٥	١٣٧,١٦٤,٣٠٦	متدنية المخاطر / عاملة
٥٩٧,٤٦٩,٠٧٣	٦,٤٣٦,١٧٤	٨١,٨٣٣,٥٨٠	٥٠٩,١٩٩,٣١٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
١٥٤,٨٤٦	١٥٤,٨٤٦	-	-	دون المستوى
٥,٠٧٦,٨١٤	٥,٠٧٦,٨١٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٢,٨٥٥,٦٢٠	٤٢,٨٥٥,٦٢٠	-	-	هالكة
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥٩,٠٦٦,١٩٧	٦,٠٤,٨٠٢	٤٣,٧١,٧٠٢	٣٠٩,٣٥٠,٦٩٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٢٤٤,٣٨٢,٤٣٠)	(١,١٤٥,٠٢٥)	(٤١,٠٥٦,٠٥٢)	(١٩٣,١٨١,٣٥٣)	التسهيلات المسددة
-	(٥,٠٠٠)	(١٢,٣٧٤,٠٣٧)	١٢,٣٧٩,٠٣٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٤)	١٤,٨٦٢,٦٣٤	(١٤,٨٦٢,٦٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٢,١٠,١٥٦	(١١,٨٥٨,٨٨٩)	(٢٤١,٢٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٦٤,٥٠١,٣٥٩	٣٥,٦٥٠,٤٩٨	٣٩,٤١٢,٣٩٠	٨٩,٤٣٨,٤٧١	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(١,٩١١,٤٥٨)	(١,٦١٩,٩٤٤)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١٢٠,٠٠٨,٥٨٩	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٧٦,٠٦٨,٥٧١	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٤٣٨,١٩٧,٠١٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٢٣,٣٣٤,٩٥٣	٥,٦٠١,٩٤٢	٢٩,٦٧٠,٨٦١	٢٨٨,٠٦٢,١٥٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(١٠٠,٠١٣,٩٩٢)	(١١,٠٨٢,٨٢٣)	(١٩,٢١٢,٨٢٦)	(٦٩,٧١٨,٣٤٣)	التسهيلات المسددة
-	(٣,٥٣٦,٤٦٧)	(٢٥٨,٠٢٣)	٣,٧٩٤,٤٩٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٩٤٩,٣٧٠)	٩,٧١٠,٦٤٩	(٨,٧٦١,٢٧٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٩٤,٧٠٨	(٥,٠٠٠)	(١٨٩,٧٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١,٤٩٨,٠٩٠)	(١,٤٩٨,٠٩٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٩,٤٠١,٠٠٨)	(١,٦٠٩,٧٣٧)	(٢,٧٧٠,٥٧٤)	(٥,٠٢٠,٦٩٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٥٦١,٧٢٥	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٥,٦٦٥,٧٤٩	٤,٠٤٧,٣٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٩٠١,٤٩٣	٢٢,٧٠١,٨٠٩	٢,٦٤٣,٨٦٥	٦,٥٥٥,٨١٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٤,٦١٨,١٧٥)	(٥,٩٢٢,٩٠٤)	(٤,٧٤٦,٢٩١)	(٣,٩٤٨,٩٨٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٩١,٤٤٩)	١٩١,٤٤٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٨٥,٥٩١	(١٨٥,٥٩١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢,٧٨٢,١٩٠	١٧,٦١٠,٦٢٩	١,٤٩٧,٠٤٥	١,٦٧٤,٥١٦	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(١,٣١٥,٠٨٤)	(١,٠٢٣,٥٧٠)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٧٧,٣١٢,١٤٩	٦٤,٢١٥,٦٢٦	٤,٧٦١,٩١٦	٨,٣٣٤,٦٠٧	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٦,٣١٥,٣٩٩	٢١,٦٢٥,٦٩٧	٢,٩٦٧,١٦٦	١,٧٢٢,٥٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٦٧٧,٥٩٦	١٤,٠٧٢,٨٥٦	٤,٤٠٣,٨٦٧	٣,٢٠٠,٨٧٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٣,١٢٧,٤٠١)	(١,٥٣٩,٤٣٧)	(٧٦٥,١٤١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٧,٥٠٤)	٧,٥٠٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٤,٠٢٤	(٦٤,٠٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣,١١٥	-	(٣,١١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٩٧٠,٨٨٨)	(٩٧٠,٨٨٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٠٢٨,٤٠٣)	(٧٥٤,٧٩٧)	(٢٢٢,٣٦٧)	(٥١,٢٣٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٠,٥٦١,٧٢٥	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٥,٦٦٥,٧٤٩	٤,٠٤٧,٣٩٤	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ :

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٨٨,٣٦٨,٣٦٥	-	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	٥١,٤٥٥,٣٩٦	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٠,٣٠٨,٧٨٢	-	١٣,٣٧٩,٩٩٦	٥,٧١١,٢٣٩	٧١,٢١٧,٥٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٥٣,٩٣٦,٦٧٤)	-	(٤,٣٢٩,١٦٤)	(٢٠,٧٤٣,٧٨٠)	(٢٨,٨٦٣,٧٣٠)	التسهيلات المسددة
-	-	(٣٥)	(٢,١٥,٤٢٩)	٢,١٥,٤٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٥٦٥,٦٥٤)	٦,٣٧٧,٧٦٩	(٥,٨١٢,١١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٦,٩١٤,٢٨٩	(٦,١١١,٧١٦)	(٨٠٢,٥٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٣,٧٥٦,٦٦٠	١,٩٤٧,٦٢٨	-	-	١١,٨٠٩,٠٣٢	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٣,٩٣٥,٣٤٣)	-	(٣,٩٣٥,٣٤٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٣٤,٥٦١,٧٩٠	١,٩٤٧,٦٢٨	٣٣,٩١٤,٠٧١	٣٤,٦٧٣,٤٧٩	١٦٤,٠٢٦,٦١٢	اجمالي الرصيد

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٢,١٨١,١٩٩	٨,٩٧٩,٥٧٤	٢,٤١٧,٧٦٢	٧٨٣,٨٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,١١١,٠٩٢	٨,٥٨٩,٤٣٤	٨٥٠,٤٧٠	٦٧١,١٨٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣,٧٩٥,٦٩٠)	(١,٤٩٦,٤٦٨)	(١,٦٠٤,٠٨٢)	(٦٩٥,١٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٧,٩٦٠)	٦٧,٩٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٠٩٦)	٨٨,٣٢٨	(٦٠,٢٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢,٠٩٩,٠٠٠)	(٢,٠٩٩,٠٠٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٦,٣٩٧,٦٠١	١٣,٩٤٥,٤٤٤	١,٦٨٤,٥١٨	٧٦٧,٦٣٨	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,١٤٧,٤٠٥	-	٥٣٧,٨٦٦	٣٤,٦٩,٥٣٩	متدنية المخاطر / عاملة
١٧٤,٤٨٠,٢١٣	١,٦٧١,٠٠٠	٣٨,٧٣٠,٨٥٣	١٢٥,٠٧٨,٣٦٠	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
١,٦٩٧,٦١٩	١,٦٩٧,٦١٩	-	-	دون المستوى
٥,٦٥٤,١٩٩	٥,٦٥٤,١٩٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢١,٠١٧,٨٠٢	٢١,٠١٧,٨٠٢	-	-	هالكة
٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٣٩,٢٦٨,٧١٩	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٣,١٨٦,٠٣٢	-	٣٧٤,٦٧٠	٢٢,٨١١,٣٦٢	متدنية المخاطر / عاملة
١٤٥,٧٠٢,٣٤٤	٢,٩٦٩,٩٩٣	٥١,٠٨٠,٧٢٦	٩١,٦٥١,٦٢٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٧٤٢,٩٤٥	٧٤٢,٩٤٥	-	-	دون المستوى
١,١٠٥,٨٦٨	١,١٠٥,٨٦٨	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٧,٦٣١,١٧٦	١٧,٦٣١,١٧٦	-	-	هالكة
١٨٨,٣٦٨,٣٦٥	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	٥١,٤٥٥,٣٩٦	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٨,٣٦٨,٣٦٥	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	٥١,٤٥٥,٣٩٦	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٠,٣٠٨,٧٨٢	١٣,٣٧٩,٩٩٦	٥,٧١١,٢٣٩	٧١,٢١٧,٥٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
(٥٣,٩٣٦,٦٧٤)	(٤,٣٢٩,١٦٤)	(٢,٧٤٣,٧٨٠)	(٢٨,٨٦٣,٧٣٠)	التسهيلات المسددة
-	(٣٥)	(٢,١٥,٤٢٩)	٢,١٥,٤٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥٦٥,٦٥٤)	٦,٣٧٧,٧٦٩	(٥,٨١٢,١١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦,٩١٤,٢٨٩	(٦,١١١,٧١٦)	(٨٠٢,٥٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٧,١٩٢,١٠٨	٥,١٢٦,٥٤٩	٤,٥٩٥,٢٤٠	٧,٤٧٠,٣١٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٣,٩٣٥,٣٤٣)	(٣,٩٣٥,٣٤٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٣٩,٢٦٨,٧١٩	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,٧٥٢,٤٢٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٦,٩٩٤,٨٤٥	٢,٤٩٩,٥٢٠	١٩,٢٤٨,٣٣٣	٥٥,٢٤٦,٩٩٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٢,٢٨٠,٥١٧)	(٢,٢٦٤,٤٩٥)	(٧,٢٠٦,٣٣٥)	(٢٢,٨٠٩,٦٨٧)	التسهيلات المسددة
-	(٩٧,٢٢٠)	(٧,٤٢٣,٩٣٣)	٧,٥٢١,١٥٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٠٤٤,٨٥٥)	٤,٤٣٨,٥٩١	(٣,٣٩٣,٧٣٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٣٧٤,٤٧٩	(٢,٢٧٢,٣٨١)	(١٠٢,٠٩٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٢٨,٣٩٢)	(٤٢٨,٣٩٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٦٧٠,٠٠٠)	(٦,٣٧٧)	(٣٨,٧٣٨)	(١,٦٢٤,٨٨٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨٨,٣٦٨,٣٦٥	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	٥١,٤٥٥,٣٩٦	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,١٨١,١٩٩	٨,٩٧٩,٥٧٤	٢,٤١٧,٧٦٢	٧٨٣,٨٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,١١١,٠٩٢	٨,٥٨٩,٤٣٤	٨٥٠,٤٧٠	٦٧١,١٨٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣,٧٩٥,٦٩٠)	(١,٤٩٦,٤٦٨)	(١,٦٠٤,٠٨٢)	(٦٩٥,١٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٧,٩٦٠)	٦٧,٩٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٠٩٦)	٨٨,٣٢٨	(٦٠,٢٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢,١٠٨,٥١٣	١,٨٥١,٩٨٦	٥٣,١٠٧	٢٠٣,٤٢٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٢,٠٩٩,٠٠٠)	(٢,٠٩٩,٠٠٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٨,٥٠٦,١١٤	١٥,٧٩٧,٤٣٠	١,٧٣٧,٦٢٥	٩٧١,٠٥٨	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧١٠,٤٥٣	٨,٨٩٨,٩٧٤	٥٧٧,٥٩٣	٢٣٣,٨٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٦٧٧,٣٦٧	٢,٨١٤,١١٥	٢,٠٧٣,٦٩٠	٧٨٩,٥٦٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٢,٩٢١,٩٨١)	(٢,٥١٦,٦٤٠)	(٢٧٢,٤٥٢)	(١٣٢,٨٨٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٣,٢٥١)	٦٣,٢٥١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١١٤,٠٧٣	(١١٤,٠٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٧,٢٥٩	(٧,٢٥٩)	.	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٢١,٦٥١)	(٢٢١,٦٥١)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٦٢,٩٨٩)	(٢,٤٨٣)	(٤,٦٣٢)	(٥٥,٨٧٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢,١٨١,١٩٩	٨,٩٧٩,٥٧٤	٢,٤١٧,٧٦٢	٧٨٣,٨٦٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ:
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٧٢٧,٦١٣	-	١٠,٣٨٨,٠٤١	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥١,٧٣٣,٦٣٢	-	٧٧٤,٣٤٧	٣,٣٩٦,١١٣	٣٤٧,٥٦٣,١٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٥٢,٠٢٦,٣٠٦)	-	(٨٤٤,٣٧٧)	(٥,٥٨٨,٣٢٥)	(٤٥,٥٩٣,٦٠٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(٨٣٩,٧١٤)	(١,٢٩٣,٠٥٩)	١١,١٣٢,٧٧٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٤٩,٣٥٨)	٧,٠٦,٤٥٤	(٦,٨٥٧,٠٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٤,٧٨٢,٦١٠	(٣,٢١٧,٣٣٤)	(١,٥٦٥,٢٧٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٨,٨٨٦,٤٤٥	٤,١٣١,٢٢٧	-	-	٥٤,٧٥٥,٢١٨	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٨,٥٣٠,٥٢٥)	-	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥٤١,٧٩٠,٨٥٩	٤,١٣١,٢٢٧	٥,٥٨١,٠٢٤	٣٥٠,٥٠١	٥٣١,٧٢٨,١٠٧	اجمالي الرصيد

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ: ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٤١,٩٩٠	٥,٧٣٦,٥٢٩	٣٦٦,٣٢٢	٧٣٩,١٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٢٨٦,٣٤١	٦,٨٧٦,٧٣٢	٥١,١٧٧	١,٣٥٨,٤٣٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤,٤٢٨,٤٥٩)	(٢,٢٥٨,٣١٣)	(١,٤٨٩,١٩٥)	(٦٨٠,٩٥١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٠,٦٧٢)	٣٠,٦٧٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٠,٩٧١)	٨٣,٧٠١	(٦٢,٧٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٥,٨٩٨,٣١٩)	(٥,٨٩٨,٣١٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٨٠١,٥٥٣	٤,٤٣٥,٦٥٨	(١,٠١٨,٦٦٧)	١,٣٨٤,٥٦٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٢٩٣,٨٥٣	٢٨,٠٠٩	٢,٠٩٦,٢٦٥	٢٧٨,١٦٩,٥٧٩	متدنية المخاطر / عاملة
٢٥٦,٢٩٤,٢١٣	٢,٥١٤,١٧١	١١,٦٩٨,٢٨٠	٢٤٢,٠٨١,٧٦٢	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٢,٥٧٦,٢٧٠	٢,٥٧٦,٢٧٠	-	-	دون المستوى
٢,٧٥٤,٧٩٩	٢,٧٥٤,٧٩٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٢,٧٧٢,٩٥٢	١٢,٧٧٢,٩٥٢	-	-	هالكة
٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧	٢٠,٦٤٦,٢٠١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٥٢٠,٢٥١,٣٤١	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
٦٥,٩١٠,١٦٨	٧٣,٣١٧	٤٥٠,١٥٧	٦٥,٣٨٦,٦٩٤	متدنية المخاطر / عاملة
١١٥,٦٦٤,٧٣٤	١٦٢,٠١٣	٨,٥٩٦,٤٩٥	١٠٦,٩٠٦,٢٢٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
١,٠٢٨,١٧٠	١,٠٢٨,١٧٠	-	-	دون المستوى
٧٧٢,٤٧١	٧٧٢,٤٧١	-	-	مشكوك في تحصيلها
٨,٣٥٢,٠٧٠	٨,٣٥٢,٠٧٠	-	-	هالكة
١٩١,٧٢٧,٦١٣	١٠,٣٨٨,٠٤١	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفق متطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني: ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٧٢٧,٦١٣	١٠,٣٨٨,٠٤١	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥١,٧٣٣,٦٣٢	٧٧٤,٣٤٧	٣,٣٩٦,١١٣	٣٤٧,٥٦٣,١٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٥٢,٠٢٦,٣٠٦)	(٨٤٤,٣٧٧)	(٥,٥٨٨,٣٢٥)	(٤٥,٥٩٣,٦٠٤)	التسهيلات المسددة
-	(٨٣٩,٧١٤)	(١,٢٩٣,٠٥٩)	١١,١٣٢,٧٧٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٤٩,٣٥٨)	٧,٠٠٦,٤٥٤	(٦,٨٥٧,٩٦٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤,٧٨٢,٦١٠	(٣,٢١٧,٣٣٤)	(١,٥٦٥,٢٧٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧١,٧٨٧,٦٧٣	١٥,٠٦٥,١٧٧	١٣,٤٤٤,٠٤٤	٤٣,٢٧٨,٤٥٢	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٨,٥٣٠,٥٢٥)	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧	٢٠,٦٤٦,٢٠١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٥٢٠,٢٥١,٣٤١	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٢,١٠٤,٤٠٣	١٦,٠٨٣,٣٦٦	٥,٥٠٢,٠٤٦	٩٨,٥١٨,٩٩١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٩,٩٠٠,٣٣٩	٩٥٣,٥٧٩	٤,٠١٦,٨٦٦	٩٤,٩٢٩,٨٩٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٤,٦٣٠,٤٦٩)	(١٧٨,٥٥٢)	(١,٣٣٤,٥٥٣)	(٢٣,١١٧,٣٦٤)	التسهيلات المسددة
-	(٨,٤٦,٩٠٥)	(٢,٤٩٠,٠٦٢)	١٠,٥٣٦,٩٦٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٨٨,٧١٤)	٣,٩٥٤,٥٤٧	(٣,٨٦٥,٨٣٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٢٧٠,٠٩٧	(٥٨٥,٠٥٣)	(٦٨٥,٠٤٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥٣,٢٠٠)	(٥٣,٢٠٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٣,٥٩٣,٤٦٠)	٤٤٨,٣٧٠	(١٧,١٣٩)	(٤,٠٢٤,٦٩١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩١,٧٢٧,٦١٣	١٠,٣٨٨,٠٤١	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٤١,٩٩٠	٥,٧٣٦,٥٢٩	٣٦٦,٣٢٢	٧٣٩,١٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٢٨٦,٣٤١	٦,٨٧٦,٧٣٢	٥١,١٧٧	١,٣٥٨,٤٣٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤,٤٢٨,٤٥٩)	(٢,٢٥٨,٣١٣)	(١,٤٨٩,١٩٥)	(٦٨٠,٩٥١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٠,٦٧٢)	٣٠,٦٧٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٠,٩٧١)	٨٣,٧٠١	(٦٢,٧٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٠,٩٦١,٩٢٨	٨,٩٩٤,٦٥٠	١,٢٦٦,٢٦٨	٧٠١,١٠٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٥,٨٩٨,٣١٩)	(٥,٨٩٨,٣١٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٥,٧٦٣,٤٨١	١٣,٤٣٠,٣٠٨	٢٤٧,٦٠١	٢,٠٨٥,٥٧٢	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
٦,٠٩٦,١٤٩	٥,٢٧٧,٩٦٠	١٥٦,١٩١	٦٦١,٩٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٦٧٦,٢٨٩	١,٧٣٧,٣٩٤	٢٨٨,٩٤٥	٦٤٩,٩٥٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١,٦٨١,٥٩٠)	(١,٠٩٤,٥٧٣)	(٧٣,٩٤٤)	(٥١٣,٠٧٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١١٣,٧٨٨)	١١٣,٧٨٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٦)	١١٢,٦٩٨	(١١٢,٦٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢٢,٨٤٢)	(٢٢,٨٤٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٢٢٦,٠١٦)	(١٦١,٣٩٤)	(٣,٧٨٠)	(٦٠,٨٤٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٨٤١,٩٩٠	٥,٧٣٦,٥٢٩	٣٦٦,٣٢٢	٧٣٩,١٣٩	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ :

المجموع	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	-	١٤,٤٨٧,٨٧٢	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٢٠,١١٢,١١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٢٠١,٩٦٢	-	١,٢٣٩,٧١٣	١,١٧٠,٧٠٢	٢٧,٧٩١,٥٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٣١,٠٢٢,٨٤٩)	-	(١٠,٣٧٢,٧٢٧)	(٢,٨١٠,٠٧٥)	(١٧,٨٤٠,٠٤٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(٦٤٤,٥٤٤)	(١,٦٢٠,٦٥٣)	١١,٢٦٥,١٩٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٩٩,٦٧٠)	١٢,٥٦٦,٢٧٤	(١٢,٤٦٦,٦٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١١,٠٣٨,٥٥٠	(٩,٨٢١,٩٨٠)	(١,٢١٦,٥٧٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٦,٩٣٣,٧٥١	٤,٠٥٨,٢٤٠	-	-	٣٢,٨٧٥,٥١١	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٣,٥٣٤,٩٢٩)	-	(٣,٥٣٤,٩٢٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٩٧,٣٣٤,٦٧٦	٤,٠٥٨,٢٤٠	١٢,١١٤,٢٦٥	٢٠,٦٤١,٠١٩	١٦٠,٥٢١,١٥٢	اجمالي الرصيد

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧,٣٨٥,٢١٩	٥,٧٣٣,٦٦٦	١,٣٥٣,٨٠٤	٢٩٧,٧٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٩٥,٥٢٤	١,٧٢١,٥٨٥	١٧٥,٩٠٦	٢٩٨,٠٣٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٩,١٤٢,٥٢٤)	(٧,٠٤١,٥٤٥)	(١,٢٩٥,٥٤٢)	(٨٠٥,٤٣٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٨٨,٣١١)	٨٨,٣١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢٦,٥٥٤	(٣٢٦,٥٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١,٧٧٣,٢٤٨)	(١,٧٧٣,٢٤٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٣٣٥,٠٢٩)	(١,٣٥٩,٥٤٢)	٤٧٢,٤١١	(٤٤٧,٨٩٨)	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٣٠٧,٠٥٢	-	٢,٤٧٧,٧٠٧	٣٢,٨٢٩,٣٤٥	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٦,٥٦٥,٥٩٨	٩,٠٦٦,٧٧٤	٢٧,٣٤٠,٦٦٣	١٢٠,١٥٨,١٦١	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٣٦٧,١٠٩	٣٦٧,١٠٩	-	-	دون المستوى
٢,٠٠٠,٩٧٩	٢,٠٠٠,٩٧٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٥,٣٣٩,١٧٠	١٥,٣٣٩,١٧٠	-	-	هالكة
٢٠٩,٥٧٩,٩٠٨	٢٦,٧٧٤,٠٣٢	٢٩,٨١٨,٣٧٠	١٥٢,٩٨٧,٥٠٦	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٨,٧٨٥,١٠٤	٢٠٣,٣٠٩	٢,٧٦٦,٦٦١	٢٥,٨١٥,١٣٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٢١,٧٠٥,٨٤٥	١٨,٧٧١	٢٧,٣٩٠,٠٩٠	٩٤,٢٩٦,٩٨٤	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٣١٩,٤٦٣	٣١٩,٤٦٣	-	-	دون المستوى
١,٥٢٢,٠٥٨	١,٥٢٢,٠٥٨	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٢,٤٢٤,٢٧١	١٢,٤٢٤,٢٧١	-	-	هالكة
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٢٠,١١٢,١١٨	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٢٠,١١٢,١١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٢٠١,٩٦٢	١,٢٣٩,٧١٣	١,١٧٠,٧٠٢	٢٧,٧٩١,٥٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣١,٠٢٢,٨٤٩)	(١٠,٣٧٢,٧٢٧)	(٢,٨١٠,٠٧٥)	(١٧,٨٤٠,٠٤٧)	التسهيلات المسددة
-	(٦٤٤,٥٤٤)	(١,٦٢٠,٦٥٣)	١١,٢٦٥,١٩٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٩٩,٦٧٠)	١٢,٥٦٦,٢٧٤	(١٢,٤٦٦,٦٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١١,٠٣٨,٥٥٠	(٩,٨٢١,٩٨٠)	(١,٢١٦,٥٧٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٩,١٧٨,٩٨٣	١٤,٦٥٩,٧٦٧	٩,١٧٧,٣٥١	٢٥,٣٤١,٨٦٥	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٣,٥٣٤,٩٢٩)	(٣,٥٣٤,٩٢٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٠٩,٥٧٩,٩٠٨	٢٦,٧٧٤,٠٣٢	٢٩,٨١٨,٣٧٠	١٥٢,٩٨٧,٥٠٦	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤١,٤٠٥,٨٢٣	١,٢٦٥,٩٢٦	١٠,٠٥٦,٨٠٥	٣٠,٠٨٣,٠٩٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٢,٣٣٨,٦٤٠)	(٢,٢٦٧,٣٢٠)	(٩,٦٠٢,٢٧٦)	(٢٠,٤٦٩,٠٤٤)	التسهيلات المسددة
-	(١١٦,٨٧٧)	(٤,١٤٥,٨٩٧)	٤,٢٦٢,٧٧٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,٦٦٧,٤٥٧)	١,٦٠٩,٧٠٨	(٧,٩٤٢,٢٥١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٨٠٩,٨٦٣	(١,٠٧٨,٦٥٧)	(٧٣١,٢٠٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٢٠,١١٢,١١٨	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٣٨٥,٢١٩	٥,٧٣٣,٦٦٦	١,٣٥٣,٨٠٤	٢٩٧,٧٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٩٥,٥٢٤	١,٧٢١,٥٨٥	١٧٥,٩٠٦	٢٩٨,٠٣٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٩,١٤٢,٥٢٤)	(٧,٠٤١,٥٤٥)	(١,٢٩٥,٥٤٢)	(٨٠٥,٤٣٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٨٨,٣١١)	٨٨,٣١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢٦,٥٥٤	(٣٢٦,٥٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٣٠٧,٢٣٨	٨,٦٦٣,٥٣٣	٨٧٠,٠٠٧	٧٧٣,٦٩٨	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(١,٧٧٣,٢٤٨)	(١,٧٧٣,٢٤٨)	-	.	التسهيلات المعدومة
٨,٩٧٢,٢٠٩	٧,٣٠٣,٩٩١	١,٣٤٢,٤١٨	٣٢٥,٨٠٠	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
٣,٧٢٨,٧٠٤	٣,٥٣٩,٦٥٨	٦٩,٨٩٠	١١٩,١٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٨٩,٤٧٨	٢,٧٧٨,٢٠٥	١,٣٩٤,٩٠١	٢١٦,٣٧٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٧٣٢,٩٦٣)	(٥٨٤,١٩٧)	(٥٠,٩٩٢)	(٩٧,٧٧٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٢٤,١٢١)	١٢٤,١٢١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٤,١٢٦	(٦٤,١٢٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٧,٣٨٥,٢١٩	٥,٧٣٣,٦٦٦	١,٣٥٣,٨٠٤	٢٩٧,٧٤٩	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	متدنية المخاطر / عاملة
٨٨,٠٢١,٨١٣	-	-	٨٨,٠٢١,٨١٣	مقبولة المخاطر / عاملة
١١٩,٠٢١,٨١٣	-	-	١١٩,٠٢١,٨١٣	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٢٣,٧٣١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢,٣٥٤,٢٦٨	-	-	٦٢,٣٥٤,٢٦٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *
(٣,٣٥٦,١٨٦)	-	-	(٣,٣٥٦,١٨٦)	التسهيلات المسددة
١١٩,٠٢١,٨١٣	-	-	١١٩,٠٢١,٨١٣	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٦٦٩,١١٠	-	-	٢٣,٦٦٩,١١٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *
(١٢,٨٤٤,٠٠١)	-	-	(١٢,٨٤٤,٠٠١)	التسهيلات المسددة
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	اجمالي الرصيد

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
.	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة
(٣,٣٦٩)	-	-	(٣,٣٦٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميحي

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

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

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار		دينار	دينار	دينار	
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	-	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٩٣,٦٦٤,٨٤١	-	٢١,٣٩٨,٨٥٨	٥٣,٩٨٨,٧٥٦	٨١٨,٢٧٧,٢٢٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٣٨٤,٧٢٤,٤٤٥)	-	(٢٥,٦٩١,٢٩٣)	(٧٠,١٩٨,٢٣٢)	(٢٨٨,٨٣٤,٩٢٠)	التسهيلات المسددة
-	-	(١,٤٨٩,٢٩٣)	(٣٥,٣٠٣,١٧٨)	٣٦,٧٩٢,٤٧١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٨١٤,٦٩٦)	٤٠,٨١٣,١٣١	(٣٩,٩٩٨,٤٣٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٤,٨٣٥,٦٠٥	(٣١,٠٠٩,٩١٩)	(٣,٨٢٥,٦٨٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٤٦,٢٢٧,١١٦	٢١,١٠٨,٠٥٥	-	-	٢٢٥,١١٩,٠٦١	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(١٧,٩١٢,٢٥٥)	-	(١٧,٦٢٠,٧٤١)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٢,١٣٠,٦٢٢,١٤١	٢١,١٠٨,٠٥٥	١١٢,٤٦٧,٧٨٩	١٣٦,٢٦١,١٩٨	١,٨٦٠,٧٨٥,٠٩٩	اجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٩٧٠,١٣٣	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥,٨٦٨,١٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٤٩٤,٤٥٠	٣٩,٨٨٩,٥٦٠	٣,٧٢١,٤١٨	٨,٨٨٣,٤٧٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣١,٩٨٤,٨٤٨)	(١٦,٧١٩,٢٣٠)	(٩,١٣٥,١١٠)	(٦,١٣٠,٥٠٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٧٨,٣٩٢)	٣٧٨,٣٩٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤٩,٠٦٧)	٦٨٤,١٧٤	(٦٣٥,١٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١١,٠٨٥,٦٥١)	(١٠,٧٩٤,١٣٧)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٧٦,٣٩٤,٠٨٤	٦٣,٦٢٦,٥٥٨	٤,٤٠٣,١٣٣	٨,٣٦٤,٣٩٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٦٦,١٦٥,٥٨٣	٦,٤٦٧,٢٩٤	٢٨,٠٠٩	٥٧٢,٦٦٠,٨٨٦
مقبولة المخاطر / عاملة	١,٢٣٥,٠٢٩,٥٦٢	١٩٦,٤٢٢,٩٢٩	٣٦,٠٦٥,٩٥٨	١,٤٦٧,٥١٨,٤٤٩
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٥,٦٣٠,١٩٧	٥,٦٣٠,١٩٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٤,١٨٠,٧١٣	١٤,١٨٠,٧١٣
هالكة	-	-	١٢٧,٠٦٤,٩٠٣	١٢٧,٠٦٤,٩٠٣
المجموع	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
متدنية المخاطر / عاملة	٢٥١,١٧٧,٤٩٦	٩,٣٦١,٢٦٣	٢٧٦,٦٢٦	٢٦٠,٨١٥,٣٨٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٦٢,٠٧٧,٨٨٥	١٦٨,٩٠٠,٨٩١	٩,٥٨٦,٩٥١	١,٠٤٠,٥٦٥,٧٢٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٢٤٥,٤٢٤	٢,٢٤٥,٤٢٤
مشكوك في تحصيلها	-	-	٨,٤٧٧,٢١١	٨,٤٧٧,٢١١
هالكة	-	-	٨١,٢٦٣,١٣٧	٨١,٢٦٣,١٣٧
المجموع	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١٧٨,٦٦٢,١٥٤	١,١١٣,٦٥٥,٣٨١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٩٣,٦٦٤,٨٤١	٢١,٣٩٨,٨٥٨	٥٣,٩٨٨,٧٥٦	٨١٨,٢٧٧,٢٢٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٣٨٤,٧٦٤,٤٤٥)	(٢٥,٦٩١,٢٩٣)	(٧٠,١٩٨,٢٣٢)	(٢٨٨,٨٣٤,٩٢٠)	التسهيلات المسددة
-	(١,٤٨٩,٢٩٣)	(٣٥,٣٠٣,١٧٨)	٣٦,٧٩٢,٤٧١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٨١٤,٦٩٦)	٤٠,٨١٣,١٣١	(٣٩,٩٩٨,٤٣٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٤,٨٣٥,٦٠٥	(٣١,٠٠٩,٩١٩)	(٣,٨٢٥,٦٨٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٠٢,٦٦٠,١٢٣	٧٠,٥٠١,٩٩١	٦٦,٦٢٩,٠٢٥	١٦٥,٥٢٩,١٠٧	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(١٧,٩١٢,٢٥٥)	(١٧,٦٢٠,٧٤١)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٦٥,٣٠٥,٠٧٠	١٠,٣٢٠,٩٦٧	٦٢,٩٩٢,٨٦٥	٤٩١,٩٩١,٢٣٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٢٠٢,١٠٧,٦١٩)	(١٥,٧٩٣,١٩٠)	(٣٧,٣٥٥,٩٩٠)	(١٤٨,٩٥٨,٤٣٩)	التسهيلات المسددة
-	(١١,٧٩٧,٤٦٩)	(١٤,٣١٧,٩١٥)	٢٦,١١٥,٣٨٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤,٧٥٠,٣٩٦)	٢٨,٧١٣,٤٩٥	(٢٣,٩٦٣,٠٩٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥,٦٤٩,١٤٧	(٣,٩٤١,٠٩١)	(١,٧٠٨,٠٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
.				التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٩٧٩,٦٨٢)	(١,٩٧٩,٦٨٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١٤,٦٦٤,٤٦٨)	(١,١٦٧,٧٤٤)	(٢,٨٢٦,٤٥١)	(١٠,٦٧٠,٢٧٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١٧٨,٦٦٢,١٥٤	١,١١٣,٦٥٥,٣٨١	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٩٧٠,١٣٣	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥,٨٦٨,١٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٤٩٤,٤٥٠	٣٩,٨٨٩,٥٦٠	٣,٧٦١,٤١٨	٨,٨٨٣,٤٧٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣١,٩٨٤,٨٤٨)	(١٦,٧١٩,٢٣٠)	(٩,١٣٥,١١٠)	(٦,١٣٠,٥٠٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٧٨,٣٩٢)	٣٧٨,٣٩٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤٩,٠٦٧)	٦٨٤,١٧٤	(٦٣٥,١٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٤,١٥٩,٨٦٩	٣٧,١٢٠,٧٩٨	٣,٦٨٦,٤٢٧	٣,٣٥٢,٦٤٤	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(١١,٠٨٥,٦٥١)	(١٠,٧٩٤,١٣٧)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
١٢٠,٥٥٣,٩٥٣	١٠٠,٧٤٧,٣٥٦	٨,٠٨٩,٥٦٠	١١,٧١٧,٠٣٧	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٣,٧٧٠,٨٤٠	٢,٧٤٠,٩٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٤٢٠,٧٣١	٢١,٤٠٢,٥٧١	٨,١٦١,٤٠٣	٤,٨٥٦,٧٥٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٠,٧٧١,٨٨٢)	(٧,٣٢٢,٨١١)	(١,٩٣٦,٨٢٥)	(١,٥١٢,٢٤٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٠٨,٦٦٤)	٣٠٨,٦٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٦)	٣٥٤,٩٢١	(٣٥٤,٩٠٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٠,٣٧٤	(٧,٢٥٩)	(٣,١١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١,٢١٥,٣٨١)	(١,٢١٥,٣٨١)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٣١٧,٤٠٨)	(٩١٨,٦٧٤)	(٢٣٠,٧٧٩)	(١٦٧,٩٥٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٩٧٠,١٣٣	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥,٨٦٨,١٤٤	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع وفقا لمتطلبات الإفصاح والعرض للبنك المركزي الأردني كما في :

المجموع	حكومة و قطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
						دينار	دينار
٦٦,٩٧٠,١٣٣	-	١٢,١٨١,١٩٩	٤,٥٦١,٧٢٥	٧,٣٨٥,٢١٩	٦,٨٤١,٩٩٠	الرصيد كما في بداية السنة	
٥٢,٤٩٤,٤٥٠	٠	١٠,١١١,٩٢	٣١,٩٠١,٤٩٣	٢,١٩٥,٥٢٤	٨,٢٨٦,٣٤١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(٣١,٩٨٤,٨٤٨)	-	(٣,٧٩٥,٦٩٠)	(١٤,٦١٨,١٧٥)	(٩,١٤٢,٥٢٤)	(٤,٤٢٨,٤٥٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	
(٢٥٦,٧١٥)	-	٧,٧٢٨	٥,٨٥٨	(٢٣٨,٢٤٣)	(٣٢,٠٥٨)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	
٣٠٤,٧٠٢	-	٢,٣٦٨	(٦,٩٣٨)	٢٣٨,٢٤٣	٥٣,٠٢٩	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	
(٤٧,٩٨٧)	-	(٢٨,٠٩٦)	١,٠٨٠	-	(٢,٩٧١)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	
٤٤,١٥٩,٨٦٩	-	٢,١٠٨,٥١٣	٢,٧٨٢,١٩٠	١,٣٠٧,٢٣٨	١,٩٦١,٩٢٨	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	
(١١,٨٥,٦٥١)	-	(٢,٩٩,٠٠٠)	(١,٣١٥,٠٨٤)	(١,٧٧٣,٢٤٨)	(٥,٨٩٨,٣١٩)	التسهيلات المعدومة	
١٢,٥٥٣,٩٥٣	٠	١٨,٥٠٦,١١٤	٧٧,٣١٢,١٤٩	٨,٩٧٢,٢٠٩	١٥,٧٦٣,٤٨١	اجمالي الرصيد	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		الافراد		الشركات الكبرى		المنشآت الصغيرة والمتوسطة		حكومة و قطاع عام		المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٦,٠٦١,١٤٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٦,٠٦١,١٤٩	٢٦,٣١٥,٣٩٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٩,٧١٠,٤٥٢	٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٤٢,٧٣١	٢,٦٧٦,٢٨٩	٤,٣٨٩,٤٧٨	٢,٦٧٦,٢٨٩	٢١,٦٧٧,٥٦٦	٤,٣٨٩,٤٧٨	٥,٦٧٧,٣٦٨	-	-	-	٣٤,٤٢,٧٣١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠,٧٧١,٨٨٢)	(١,٦٨١,٥٩٠)	(٧٣٢,٩٦٣)	(١,٦٨١,٥٩٠)	(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٧٣٢,٩٦٣)	(٢,٩٢١,٩٨١)	(٣,٣٦٩)	(٣,٣٦٩)	(٣,٣٦٩)	(١٠,٧٧١,٨٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٤٩,٣٥٦)	١,١٠٦	٥٩,٩٩٥	١,١٠٦	(٥٩,٦٣٥)	٥٩,٩٩٥	(٥٠,٨٢٢)	-	-	-	(٤٩,٣٥٦)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
٤٦,٢٥٧	(١,٠٩٠)	(٥٩,٩٩٥)	(١,٠٩٠)	٥٦,٥٢٠	(٥٩,٩٩٥)	٥٠,٨٢٢	-	-	-	٤٦,٢٥٧	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
٣,٠٩٩	(١٦)	-	(١٦)	٣,١١٥	-	-	-	-	-	٣,٠٩٩	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
(١,٢١٥,٣٨١)	(٢٢,٨٤٢)	-	(٢٢,٨٤٢)	(٩٧,٠٨٨٨)	-	(٢٢١,٦٥١)	-	-	-	(١,٢١٥,٣٨١)	التسهيلات المعدومة
(١,٣١٧,٤٠٨)	(٢٢٦,١٦)	-	(٢٢٦,١٦)	(١,٢٢٨,٤٠٣)	-	(٦٢,٩٨٩)	-	-	-	(١,٣١٧,٤٠٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٩٧٠,١٣٣	٦,٨٤١,٩٩٠	٧,٣٨٥,٢١٩	٦,٨٤١,٩٩٠	٤,٥٦١,٧٢٥	٧,٣٨٥,٢١٩	١٢,١٨١,١٩٩	٠	٠	٠	٦٦,٩٧٠,١٣٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١١,٦٥٥,٥٣٨	٣,٢٢٢,١٥٢	٣,٢٨٧,٣١٠	الرصيد في بداية السنة
١,١٠٩,٣٢٦	٢,٩٠٠,٤٦٤	٦,٠٠٤,٨٠٢	١,٢٣٩,٧١٣	٧٧٤,٣٤٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣,٦٣٩,٨٠٤)	(٨٦٢,٩٠١)	(١,٥١٨,٢٣١)	(٨٠٢,٩١٩)	(٤٥٥,٧٥٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
١٢,٢٧٣,١٣٨	١,٣٢٦,٩٣٥	٧,٠٦٨,٩٠٩	١,٩٣٧,٩٩٤	١,٩٣٩,٣٠٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٦,٨٢٦,٦٠٣)	(١,٨٣٦,٣٤٣)	(٥٩٦,٣٧٤)	(١,٧٦١,٦٨٠)	(٢,٦٣٢,٢٠٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٥,٩٩٠,٩٥٥	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٣,٨٣٥,٢٦٠	٢,٩١٢,٩٩٨	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٣,٣٧٢,٥٣٥	٩,٢٥٦,٣١٦	٢,٣٠٥,٦٤٥	٣,٠٠٠,٩٧٣	الرصيد في بداية السنة
١,٣٢٠,٩٦٧	٢,٤٩٩,٥٢٠	٥,٦٠١,٩٤٢	١,٢٦٥,٩٢٦	٩٥٣,٥٧٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢,٩١٥,٣٣٦)	(٣٩١,١٦٩)	(١,٧٠٩,١١٩)	(٣٤٩,٤١٩)	(٤٦٥,٦٢٩)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٦٤,٣٠١)	(٢٠٦,٧٤١)	(٥٢٧,٢٠٢)	-	(٣٠,٣٥٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١,١٣٨,٩٩٩)	(١,٣٤٥)	(٩٦٦,٣٩٩)	-	(١٧١,٢٥٥)	فروقات ترجمة
٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١١,٦٥٥,٥٣٨	٣,٢٢٢,١٥٢	٣,٢٨٧,٣١٠	الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,١٣٧,٤١٤	٥٨,٤٠٦,٩٨٢	-	٥٨,٤٠٦,٩٨٢	مالي
١٥٦,٦٨٣,٤٩٥	٢٧٩,٩٧١,١٤٤	٢٦,٣٨١,١٩١	٢٥٣,٥٨٩,٩٥٣	صناعة
٣١٨,٥٧٢,٤٦٠	٤٠٦,٥٠٤,٠٩٢	١١٤,٣١٧,١١٢	٢٩٢,١٨٦,٩٨٠	تجارة
٣٢٢,١٤٥,١٣٥	٤١٢,٩١٠,٩٩٤	٣٤,٣٠٦,٣٥١	٣٧٨,٦٠٤,٦٤٣	عقارات وإنشاءات
٤٦,٨٠٩,٧٧٤	٦٥,٦٧١,٢١٦	-	٦٥,٦٧١,٢١٦	سياحة وفنادق
٣٨,٠٩٠,٤٣٨	٤٤,١٤٧,٨٤٩	١٩,١٥٠,٥١٩	٢٤,٩٩٧,٣٣٠	زراعة
٨١,٧٩٩,١٣٣	٧٩,٩٣٤,٥٧٩	-	٧٩,٩٣٤,٥٧٩	أسهم
٨٤,٠٤٣,٧٦٧	٩١,٨٣٥,٥٢٧	-	٩١,٨٣٥,٥٢٧	خدمات ومرافق عامة
٥٢,٨٣١,٩٢٦	٧٢,٢٦١,٦٨٦	-	٧٢,٢٦١,٦٨٦	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٦٠,٠٢٣,٧٣١	١١٩,٠٢١,٨١٣	-	١١٩,٠٢١,٨١٣	الحكومة والقطاع العام
١٧٧,٦٩٧,٥٨٨	٥٣٠,٨٠٨,٧٢٨	٢٣٥,٢٣٠,٣٣٩	٢٩٥,٥٧٨,٣٨٩	أفراد
٣٠,٥٣٢,٠٢٣	٢٥,٥٨٠,٥٣٨	١٠,٢٥٥,١٥٨	١٥,٣٢٥,٣٨٠	أخرى
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	٤٣٩,٦٤٠,٦٧٠	١,٧٤٧,٤١٤,٤٧٨	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٧,١٩٩,٢٩٣,٠٠	١٦٨,٤٠٥,٩٠٣	أذونات خزينة
٤٤٧,٤٧٧,٠٥٠	٧٤٢,٣٢٦,٠٩١	سندات خزينة حكومية
٣٠,٥٠٣,١٤٣	٤٤,٤٤٢,١٥٧	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٩,٢٤٥,٠٠٠	٨,٨٩٠,٥٠٠	سندات واسناد قروض شركات
-	٢٤,٦٦٣,٩٩٨	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٤٠,٠٢٩)	(١,٧٠٧,٢٣٠)	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٩٨٧,٠٢١,٤١٩	صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٥٥٢,٣٢١,٤٨٥	٩٧٩,٨٣٨,١٤٩	ذات عائد ثابت
١١,٥٦٢,٩٧٢	٧,١٨٣,٢٧٠	ذات عائد متغير
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٩٨٧,٠٢١,٤١٩	المجموع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن الحركة الحاصلة على اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ :

المجموع	الاستثمارات المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦	-	-	-	٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)	-	-	-	(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)	الاستثمارات المسددة
-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٥٥,١٩٨,٤٠٣	-	-	-	١٥٥,١٩٨,٤٠٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١	ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٠,٠٢٩	٥٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٧	٨,٦٥٢	رصيد كما في بداية السنة
١,١٧٤,٤٢٢	١,١٤٩,٢٩١	-	٢٥,١٣١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٧,٢٢١)	-	-	(٧,٢٢١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
-	٣١,٣٧٧	(٣١,٣٧٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٧٠٧,٢٣٠	١,٦٨٠,٦٦٨	-	٢٦,٥٦٢	اجمالي الرصيد

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥٥,١٧٤,١٥١	-	-	٩٥٥,١٧٤,١٥١	متدنية المخاطر / عاملة
٢٧,٨٥٤,٤٩٨	-	-	٢٧,٨٥٤,٤٩٨	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٥,٧٠٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	-	-	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	متدنية المخاطر / عاملة
٨,٧٤٥,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦	-	-	٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)	-	-	(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)	الاستثمارات المسددة
-	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٥٥,١٩٨,٤٠٣	.	-	١٥٥,١٩٨,٤٠٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١	ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١١)
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٠,٩٢٣,٤٧٦	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٤٦٥,٢٢٣,٤٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٨١,٣٨٥,٣٧٧	-	-	٨١,٣٨٥,٣٧٧	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠,٠٤٤,٠٣٠)	-	-	(١٠,٠٤٤,٠٣٠)	الاستثمارات المسددة
-	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	-	-	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١١)
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١١)
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٠,٠٢٩	٥٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٧	٨,٦٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٧٤,٤٢٢	١,١٤٩,٢٩١	-	٢٥,١٣١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٧,٢٢١)	-	-	(٧,٢٢١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
-	٣١,٣٧٧	(٣١,٣٧٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٧٠٧,٢٣٠	١,٦٨٠,٦٦٨	-	٢٦,٥٦٢	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٩,٩٦٧	٥٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٩٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٣٧٧	-	٣١,٣٧٧	-	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤١,٣١٥)	-	-	(٤١,٣١٥)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
٥٤٠,٠٢٩	٥٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٧	٨,٦٥٢	اجمالي الرصيد

لم يتم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات و اذونات الخزينة والحكومة الأردنية وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١١) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٩)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٩)	الموجودات المالية المرهونة	
٢٦,٠٩٤,٢٢٧	٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
٧,٤٨٧,٨٦٣	٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات مكفولة من الحكومة الأردنية)
٣٣,٥٨٢,٠٩٠	٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	المجموع

- تم رهن تلك السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل الأموال المقترضة من البنك المركزي في اتفاقية إعادة شراء .

افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	-	-	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	ما تم تحويله الى موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ١٠)
(٧,٢٦٨,٨٠٠)	-	-	(٧,٢٦٨,٨٠٠)	ما تم تحويله الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح رقم ٧)
-	-	-	-	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	ما تم تحويله الى موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ١٠)
٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١	ما تم تحويله من موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ١٠)
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	٧,٢٦٨,٨٠٠	ما تم تحويله من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح رقم ٧)
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١	اجمالي الرصيد

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسندات الحكومة الأردنية و المكفولة من الحكومة الأردنية المرهونة وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٢) ممتلكات ومعدات - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى *	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠٢١	
							دينار	دينار
٦١,٤٨,٥٧١	١٥,٤٢٨,٩٥٧	٧,٢٥٤,٣٦٤	٥٥١,٦٩٨	١٣,٩٤٩,٦١٠	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٦,١٨٠,٤٦١	الكلمة:	
١٢,٣٥٠,١٩٦	٢,٦٠٩,٢٠٩	٤,٢٣٥,٥٧١	١٥١,٤٦٠	٢,٣٣٠,٨٧١	٣,٠٢٣,٨٥٥	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	
(٢,١٤٣,٣٩٢)	(١,٥٠١,٩٢٤)	(٣٤,٩٩٤)	-	(٦٠٦,٤٧٤)	-	-	إضافات	
٢٣,٥٠٦,٢٣٨	٦,٧١٤,٠١٥	٢,٩٩٦,٦١٠	٦١,٤٠٠	٤,٨٧٧,٢٤٣	٦,١٣٥,٧١٧	٢,٧٢٨,٨٠٢	إستبعادات	
٩٤,٧٦١,٦١٣	٢٣,٢٥٠,٢٥٧	١٤,٤٥٠,٩٠٢	٧٦٤,٥٥٨	٢٠,٥٤٤,٢٥٠	٦,٨٤٤,٣٨٢	١٨,٠٩٠,٢٦٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	
٢٦,١٠٧,٥٧٣	١٠,٦٨٧,٨٣١	٥,١٤٣,١٥٠	٤٧٢,٦٥٥	٨,٢١٩,١٤٩	١,٥٨٥,٢٧٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٤,٧٢٢,٩٧٣	١,٥٦٥,٩٩٨	٨٢٢,٦٦٩	٧٣,٥٤٩	١,٩٤٢,٩٧٠	٣١٧,٧٨٨	-	الاستهلاك المتراكم:	
(٢,٩٧,٨٨٧)	(١,٤٨٢,٤٦٢)	(٣٤,٨٦٤)	-	(٥٨٠,٥٥١)	-	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	
١٤,١٧٣,٩٦٩	٦,٩٣,٤٩٥	٢,٤٦٧,٢٨٧	٦١,٣٩٧	٤,٣٣٢,٤٠٠	١,٢٦٩,٧٤٩	-	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	
٤٢,٩٠٦,٦١٣	١٦,٨٦٤,٨٦٢	٨,١٣٩,٢٤٣	٦٠٧,١١١	١٣,٩١٣,٦٠٧	٣,١٢٢,٨١٥	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٥١,٨٥٤,٩٧٥	٦,٣٨٥,٣٩٥	٦,٠٥٢,٦٦٠	١٥٧,٤٤٧	٦,٦٣٠,٦٤٣	١٣,٧١٩,٥٦٧	١٨,٠٩٠,٢٦٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	
١٤,٤٦٧,٣٦١	١,١٤٤,٦١١	٨٢,٦٣٨	٠	٣,٣٧٢,٢٦٦	٥,٢٣٧,٥٦٧	٤,٦٣,٣٢٩	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	
٦٦,٣٢٢,٣٣٦	٧,٥٣٠,٠٠٦	٦,١٣٥,٢٩٨	١٥٧,٤٤٧	١٠,٠٢٠,٨٥٩	١٨,٩٥٧,١٣٤	٢٣,٥٣٩,٥٩٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أخرى *	أجهزة الحاسب الآلي		وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث		مباني		أراضي		٢٠٢٠
		دينار	دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣,٦٦,٤٠٨	١٥,٠٨٤,٦٥٩	٧,٠٢٤,٦٨٩	٦٠٢,٦٦٦	١,٦٧١,٦٩٨	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٣,٤٤٢,٧٤٢					الكلفة:
٩,٨٧٨,٩١٩	٩٤٥,٠٢٢	٤٨٣,٨٨٦	-	٣,٧٢٤,٢٢٥	١,٣٩١,١٠٠	٣,٦٨٦,٦٨٥					الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٣٩,١٢٠)	(٦٥,٤٣٢)	(١٦,٩٦٢)	(١٥,٣٤٢)	(٤١,٣٨٤)	-	-					إضافات
(٢,٣٥١,٦٣٦)	(٥٣٥,٢٩٢)	(٢٣٧,٣٤٩)	(٣٥,٦٣١)	(٤٠٤,٩٢٩)	(١٨٩,٤٧٤)	(٩٤٨,٩٦٦)					إستبعادات
٦١,٤٨,٥٧١	١٥,٤٢٨,٩٥٧	٧,٢٥٤,٣٦٤	٥٥١,٦٩٨	١٣,٩٤٩,٦١٠	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٦,١٨٠,٤٦١					فروقات ترجمة
											الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
											الاستهلاك المتراكم:
											الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٤,٢١٥,٩٤٩	١,٠٦٥,٧٠٠	٤,٥٩٤,٦٨٨	٤٦٢,٥٢٩	٧,٥٨٧,٢٤٥	١,٥٥٠,٧٨٧	-					الاستهلاك السنوي
٢,٩٩٣,٥٠١	١,١٠٣,٨٩٢	٥٦٥,٣٦٩	٥٣,٩٥٤	١,١٥٦,٩٤٨	١١٣,٣٣٨	-					إستبعادات
(١١٥,١٤١)	(٥١,٥٦٩)	(١٦,٩٠٧)	(١٨,٤٣٧)	(٢٨,٤٣٨)	-	-					فروقات ترجمة
(٩٨٦,٧٣٦)	(٤٣,١٩٢)	-	(٢٦,٩١١)	(٤٩٦,٦٠٦)	(٣٣,٨٤٧)	-					الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٦,١٧,٥٧٣	١,٠٦٨٧,٨٣١	٥,١٤٣,١٥٠	٤٧٢,١٦٥	٨,٢١٩,١٤٩	١,٥٨٥,٦٧٨	-					صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣٤,٩٤,٩٩٨	٤,٧٤١,١٦٦	٢,١١١,١١٤	٧٩,٥٣٣	٥,٧٣٠,٤٦١	٦,٩٨٠,٣٠٢	١٦,١٨٠,٤٦١					دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣,٩٣٢,٠٨٧	٣,٦٠٢,٥٠٠	٢٩٠,٦٨٦	-	٣٨٩,٩٠١	-	-					صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣٨,٨٧٣,٠٨٥	٨,٣٤٣,٦٦٦	٢,٤٠١,٨٠٠	٧٩,٥٣٣	٥,٧٦٩,٣٦٢	٦,٩٨٠,٣٠٢	١٦,١٨٠,٤٦١					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٤,٨٠٩,٣٦٧ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢,٤٩٠,٤٩٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٧,٥٤٧,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٦,٧٥٩,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٣) موجودات غير ملموسة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١			
المجموع	علاقات العملاء	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
١١,١٨٠,٠١٠	-	١١,١٨٠,٠١٠	رصيد بداية السنة
١٠,٤٦٤,٢٣٣	-	١٠,٤٦٤,٢٣٣	إضافات
(٣,٧٠٩,٥٢٧)	-	(٣,٧٠٩,٥٢٧)	الإطفاء للسنة
١,٥٤٦,٠٥٣	٢٥٣,١٨٠	١,٢٩٢,٨٧٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١٩,٤٨٠,٧٦٩	٢٥٣,١٨٠	١٩,٢٢٧,٥٨٩	رصيد نهاية السنة
١١,٠٢١,٩٠٣	-	١١,٠٢١,٩٠٣	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٢٥٣,١٨٠	٣٠,٢٤٩,٤٩٢	رصيد نهاية السنة

٢٠٢٠		
دينار	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	
٣,٣٥١,١٧٨		رصيد بداية السنة
٩,٩٨١,٩٦٧		إضافات
(٢,١٠٢,٠٠٦)		الإطفاء للسنة
(٥١,١٢٩)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
١١,١٨٠,٠١٠		رصيد نهاية السنة
١٠,٥٢٥,٩١١		مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٢١,٧٠٥,٩٢١		رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٨,٤٣٥,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٤,٨٠١,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة ١٧,٨٣٣,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١٥,٤١٧,٣٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٤) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢١,٢٦٨,٨٥٨	٣٣,٥٣٧,٩٢٢	فوائد وإيرادات برسوم القبض
٢,٥٠٤,٣٩٥	٨,٧٨٦,٢٢٢	مصروفات مدفوعة مقدماً
٥٩,٠٤,٧٣٣	٦٨,٢٣٤,١٦٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة , بالصافي*
٣٤,٤٥٢,٦٣٩	٢٦,٠٥,٥٠١	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦١,٨٦٣	٢٢,٤١٢	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤)
٣,٥٣٥,٩٦١	٤,٢٣٠,٠٦٧	تأمينات مستردة
٧,٣٦٦,٥٢٧	٨,٥٥٣,٣٦٤	أخرى
١٢٨,٧٧٩,٩٧٦	١٤٩,٦١٢,٦٥٥	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/١/٤٠٧٦ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ ايلول ٢٠٢١ و الذي اقر فيه تمديد العمل مرة اخرى بالتعميم ١٠/١/٢٥١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٧ حتى عام ٢٠٢٢ .

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٥٩,٠٤,٧٣٣	رصيد بداية السنة
٤,٢٨٥,٤١٦	٢٥,٦٥٨,٥٦٦	إضافات خلال السنة
-	٢,٧١٩,٥١٧	إضافات خلال السنة / من خلال صفقة الاستحواذ
(١٠,٦٠٥,٦٤٧)	(١٩,٢٥٢,٠٦٥)	استبعادات خلال السنة
(١,٠٠٤,١٧٠)	١٠٧,٥٣١	(المردود من) خسارة التدني خلال السنة
١,٠٢٠,٢٠٨	(٤٠,١١٥)	مصروف (المردود من مخصص) مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
(١,٨٢٧,٣٤٣)	-	فروقات ترجمة
٥٩,٠٤,٧٣٣	٦٨,٢٣٤,١٦٧	رصيد نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

ان توزيع اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٣١,٩٨٩	-	-	١٣١,٩٨٩	متدنية المخاطر / عاملة من ١ الى ٣
٢٦,٠٦,١٧٩	-	٩٤,٢٤٨	٢٥,٩١١,٩٣١	مقبولة المخاطر / عاملة من ٤ الى ٩
٢٦,١٣٨,١٦٨	-	٩٤,٢٤٨	٢٦,٠٤٣,٩٢٠	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٦٥٣,٤١٢	-	-	١,٦٥٣,٤١٢	متدنية المخاطر / عاملة من ١ الى ٣
٣٢,٩١٦,١٩٧	-	١٤٨,٥٩٥	٣٢,٧٦٧,٦٠٢	مقبولة المخاطر / عاملة من ٤ الى ٩
٣٤,٥٦٩,٦٠٩	-	١٤٨,٥٩٥	٣٤,٤٢١,٠١٤	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٤,٥٦٩,٦٠٩	-	١٤٨,٥٩٥	٣٤,٤٢١,٠١٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٢,٣١١	-		١٩٢,٣١١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٨,٦٢٣,٧٥١)	-	(٥٤,٣٤٧)	(٨,٥٦٩,٤٠٤)	الارصدة المسددة
٢٦,١٣٨,١٦٩	-	٩٤,٢٤٨	٢٦,٠٤٣,٩٢١	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٠,٥٠٩,٤١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٢٧٧,١٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٥٦٨,٨٤٠	-	١٤٨,٥٩٥	٣٤,٤٢٠,٢٤٥	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٣٠,٥٠٨,٦٤٨)	-	(٢٣٢,٢٩٧)	(٣٠,٢٧٦,٣٥١)	الارصدة المسددة
٣٤,٥٦٩,٦٠٩	-	١٤٨,٥٩٥	٣٤,٤٢١,٠١٤	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٦,٩٧٠	-	٤,٦٧٢	١١٢,٢٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٤	-	-	٣٦٤	خسارة التدني خلال السنة
(٢٩,٦٦٦)	-	(١,٧٠٨)	(٢٧,٩٥٨)	المسترد من خسارة التدني خلال السنة
٨٧,٦٦٨	-	٢,٩٦٤	٨٤,٧٠٤	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٧٠٨	-	٢,٤٨٨	٧٩,٢٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
١١٦,٢٠٢	-	٤,٦٧٢	١١١,٥٣٠	خسارة التدني خلال السنة
(٨٠,٩٤٠)	-	(٢,٤٨٨)	(٧٨,٤٥٢)	المسترد من خسارة التدني خلال السنة
١١٦,٩٧٠	-	٤,٦٧٢	١١٢,٢٩٨	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٥) حق استخدام أصول مستأجرة و التزامات عقود أصول مستأجرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	حق استخدام أصول مستأجرة
دينار	دينار	
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٩٤٣,٠٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٩٧,٥٣٠	٢,١٠٨,٦٢٩	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠٢١
-	٨,٣٣٤,٨٣٣	يضاف: الأثر الناتج عن الاستحواذ
-	١,٩٦٤,٩٥٠	يطرح: العقود الملغاة
١,٢٥٢,٢٣٧	١,٨٤٣,٨٣٩	يطرح: الاستهلاكات خلال السنة
٢٠٢,٦٥٧	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٩٤٣,٠٣٩	١٠,٥٧٧,٧١٢	الرصيد كما في نهاية السنة
		التزامات عقود أصول مستأجرة
		الرصيد كما في بداية السنة
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٩٨٣,٧٣٢	يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة
٢٤٦,٨٣٩	٥٨٧,٠٨٨	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
١,٣١٠,١٣٠	١,٩١٢,٥٩٤	يضاف: الأثر الناتج عن الاستحواذ
-	٩,٠٣٧,١٢٧	يطرح: العقود الملغاة
-	١,٨٤٨,٤٧٢	يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة
١,٤٣٢,٠٧٦	١,٨٠٨,٤٤٩	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٧٠,٩٥٨	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٣,٩٨٣,٧٣٢	١١,٨٦٣,٦٢٠	

- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود قصيرة الاجل (اقل من سنة) مبلغ ٣٨٣,٢٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٠٢,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود طويلة الاجل (اكثر من سنة) مبلغ ١,٨٠٨,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١,٤٣٢,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الايجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	أقل من سنة	
			دينار	دينار
١٠,٥٧٧,٧١٢	٦,٦١٤,٣٤٤	٣,٠١٧,٣٤٢	٩٤٦,٣٣٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١١,٨٦٣,٦٢٠	٨,٠٩١,٣٦٣	٢,٩٠٢,٥٣١	٨٦٩,٧٢٥	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

(١٦) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	٢٠٢٠		٢٠٢١		حسابات جارية وتحت الطلب
	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٤,٠٦٣,٣٦٣	١٣,٩٨٦,٢١٥	٧٧,١٤٨	٢٣,٣٥٧,٠١٦	٨٥,٣٨٢	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
١٢٣,٩٩٥,٤٩٠	١٠٤,٤٧,٧٣٦	١٩,٩٤٧,٧٥٤	٣٣٣,٦٦١,٣٠٦	١٩,٠٤,٥٨٥	ودائع لأجل تستحق من ٣ الى ٦ أشهر
.	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع
١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	١١٨,٣٣,٩٥١	٢٠,٢٤,٩٠٢	٣٥٧,٠١٨,٣٢٢	٢٤,١٢٥,٩٦٧	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٧) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	أفراد		شركات كبرى		منشآت صغيرة ومتوسطة		الحكومة والقطاع العام		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٥٨,٤٦٠,٦٣٥	٤٥٥,٥٤١,٧٩٠	٤٠٠,٣١٣,٧١٩	١٠٠,٣١٣,٧١٩	٢٤,٥٥٤,٩١٩	-	١١٠,١٤٢,٣١٢	٨٣٨,٨٧١,٠٦٣	
ودائع التوفير	١٩٣,٣٦١,٣٨٢	٣,٢٠٤,٨٥٨	٨١٧,٣٠٢	٨١٧,٣٠٢	-	-	-	١٩٧,٣٨٣,٥٤٢	
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	١٠,٧٠٠,٤٨٤,٧٧٩	٤٦٥,٧٥٩,٦٠٤	٧٢,٩٢٣,٥٣٩	٧٢,٩٢٣,٥٣٩	-	-	-	١٠,٧١٩,٣٠٩,٥٣٤	
شهادات إيداع	١٥,٢٤٣,١٣٩	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٤٣,١٣٩	
المجموع	١,٥٣٧,٥٤٩,٢٣٥	٩٢٤,٥٠٦,٢٥٢	١٧٤,٠٥٤,٥٦٠	١٧٤,٠٥٤,٥٦٠	١١٣٤,٦٩٧,٢٣١	-	١١٠,١٤٢,٣١٢	٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	

٢٠٢٠	أفراد		شركات كبرى		منشآت صغيرة ومتوسطة		الحكومة والقطاع العام		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧٠,٨٣٠,٤٣١	٢٣٠,٥١٥,٠٦١	١٤٠,٣٣٦,٤٩٨	١٤٠,٣٣٦,٤٩٨	٧١,٢٩٠,٢٧٩	٤٤,٤٧٣,٠١١	١٠٤,٣٩٩,٨٩٩	٥١٦,٦١٦,٧٤٢	
ودائع التوفير	٩١,٣٩٤,٧٧٥	-	٣٧٠,٢٨٩	٣٧٠,٢٨٩	-	-	-	٩١,٤٣٢,٠٦٤	
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٥٩٨,٦٥٦,٦٩٨	٢٥٤,٢٢١,٣٥٠	٢٦,٩٣٥,٢٣٨	٢٦,٩٣٥,٢٣٨	-	-	-	٩٨٤,٢١٣,١٨٥	
شهادات إيداع	٨٢,٢٠٥,٨١٥	-	-	-	-	-	-	٨٢,٢٠٥,٨١٥	
المجموع	٩٤٢,٣٤٠,٧١٩	٤٨٤,٧٣٦,٣٧١	١٦٠,٣٧٠,٧٣٣	١٦٠,٣٧٠,٧٣٣	١٠٨,٢١٥,٧٩٦	٤٤,٤٧٣,٠١١	١٠٤,٣٩٩,٨٩٩	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ١٤٠,٣٣٦,٤٩٨ دينار أي ما نسبته ٨.٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٤٨,٨٧٢,٩١٠ دينار أي ما نسبته ٨.٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ١٤٠,٣٣٦,٤٩٨ دينار أي ما نسبته ٨.٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٨١٧,٢٠٥,٨١٥ دينار أي ما نسبته ٤٩.٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٤٢٦,٤٥٨,٩٣١ دينار أي ما نسبته ٢٥.٩٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٥,٧٥١,٧٧٥ دينار مقابل مبلغ ١٣,٦٤٥,٦٧١ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٨,٤١٤,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٦,٣٩٠,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- ارتفعت ودائع العملاء بشكل كبير خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، من خلال النمو الطبيعي للأعمال بالإضافة إلى أثر اندماج الأعمال والاستحواذ على بنك عوده في الأردن والعراق.

(١٨) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧١,٠٨١,٨٩٥	٧٥,١٢٢,٦٨٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٦,٩١٧,٧٥٦	١٠٥,٥٨٨,٣٥٠	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٨٨٩,٨٢٢	١,٠٩٧,٨٢٢	تأمينات التعامل بالهامش
٢٢,٨٣٣,٩٠٩	٥١,٨٥٤,٩٠٦	تأمينات أخرى
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٩) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) إيضاح رقم II	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	٢٠٢١
				دينار	الكلية المتبقية		
%٤,٧٥ إلى %٣,٧٥	%٤,٠٠ إلى %٤,٠٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٥,٨٩٦	٢١,٣٤	٢٠٧,٥٤٥,٨٠	اقترض من بنوك مركزية
%٤,٥٠ إلى %٣,٤٠	%٧,٠٠ إلى %٤,٣٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٧	٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	اقترض من بنوك / مؤسسات محلية
%١٢,٠٠ إلى %٣,٨٧	%١,٠٠ إلى %٢,٧٩	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٦٦	٧٥	١٤٦,٧٢٠,٧٠٢	اقترض من بنوك / مؤسسات خارجية
		-				٤١٤,٢٧٥,٧٨٢	المجموع

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) إيضاح رقم II	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	٢٠٢٠
				دينار	الكلية المتبقية		
%٤,٧٥ إلى %٣,٧٥	%٤,٠٠ إلى %٤,٠٠	٣٢,٥٩٩,٦٢١	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٢١٧٦	١٢٧٠٤	١٨٤,٧٠٤,٨٦٢	اقترض من بنوك مركزية
%٤,٥٠ إلى %٣,٤٠	%٧,٠٠ إلى %٤,٣٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اقترض من بنوك / مؤسسات محلية
%١٢,٠٠ إلى %٣,٨٧	%١,٠٠ إلى %٢,٧٩	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧٤	٩٠,٢٨٦,٣٦٥	اقترض من بنوك / مؤسسات خارجية
		٣٢,٥٩٩,٦٢١				٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٢٠٧,٥٤٥,٨٠٠ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقرضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٣٨.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٢٨.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٤١٠,٩٧٠,٧٨٢ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٣,٣٩٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٢٦,٢٨٦,٢٢٧ و ٣٣٦,٧٠٥,٠٠٠ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- استنادًا إلى أحدث تقييم للقروض والاقراضات، التزم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية وتوافق مع جميع الشروط المرتبطة بها.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يوضح الجدول ادناه الحركة على مستوى الأموال المقترضة كما في :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	رصيد بداية السنة
٢٨٣,١١٨,٣٦٣	١٩٠,١٦٣,٧٢٨	ما تم اضافته خلال العام
(١١٩,٩١٤,١٣٦)	(١١٢,٨٨٠,٢٣٦)	الأرصدة المسددة
-	٦,٩٩١,٠٦٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١,٤٦٧,٤٧٦	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	المجموع

(٢٠) إسناد قرض

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	
٧,٠٠ %	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إسناد قرض
	-		٢٨,٣٦٠,٠٠٠	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢١) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١		رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٤,٧٩٦	١٠٢,٧٠٠	٦١,٧٠٠	(٤٩,٦٠٤)	-	-	١١٤,٧٩٦
٢,٣٨٣,١٩٦	٣,٤١٥,٧٨١	-	(١,١٣٠,٨٨٧)	(١٩,٤٩٨)	(١٩,٤٩٨)	٢,٣٨٣,١٩٦
٢,٤٩٧,٩٩٢	٣,٥١٨,٤٨١	٦١,٧٠٠	(١,٦٢,٦٩١)	(١٩,٤٩٨)	(١٩,٤٩٨)	٢,٤٩٧,٩٩٢

٢٠٢٠		رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٢,٧٠٠	١٠٢,٧٠٠	٣٧,٧٤٠	(٢٧,٧٤٠)	-	-	١٠٢,٧٠٠
٤,٢٩٩,٨١٢	٤,٨١٩,٣١٠	-	(٥١٩,٤٩٨)	-	-	٤,٢٩٩,٨١٢
(٨٨٤,٣١)	-	-	(٨٨٤,٣١)	-	-	(٨٨٤,٣١)
٣,٥١٨,٤٨١	٤,٩٢٢,٠١٠	٣٧,٧٤٠	(١,٤٣١,٣٦٩)	-	-	٣,٥١٨,٤٨١

- قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحويل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٣٩٨,٩١٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٦١٥,٣٦٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٢) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٨٥٠,٣٠٣	٤,٨٨٧,٧٣٧	رصيد بداية السنة
(٩,٦٢١,٦٨١)	(٧,٢٨٢,٧٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٧١٣,٤٥٥	٦,٦٠٤,٢٧٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٣١,٧١٢)	ضريبة على بنود الدخل الشامل
١٧٥,٢٣٧	٣٠٧,٣٢٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٢٩,٥٧٧)	-	فروقات ترجمة
٤,٨٨٧,٧٣٧	٤,٤٨٤,٨٣٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧,٧١٣,٤٥٥	٦,٦٠٤,٢٧٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٧٥,٢٣٧	٣٠٧,٣٢٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦٠٢,٥٨٢)	٣,٠٨٧,٠٠٧	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(٦٩,٥٧٥)	(٢٦٩,٤٢٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٤٨٨,٩٠١	-	فروقات ترجمة
٧,٧٠٥,٤٣٦	٩,٧٢٩,١٨٧	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪ و نسبة المساهمة الوطنية ٣٪ و ٤٪ على التوالي .
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل البنك في الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة , فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة الرصيد في	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٥٦٧	٤٣,٦٢٢	١١٤,٧٩٦	٦١,٧٠٠	(٧٧,٣٤٤)	١٣,٤٤٠
٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١
-	-	-	-	(٩,٣٤٠)	٩,٣٤٠
٥,٩٧٧,٦٤٣	١٠,٢٢٢,٧٠٧	٢٧,٤٧١,٥٠٨	١٠,٨٩٠,٩٠٦	(٩,٢٠٨,٨٠٢)	٢٥,٧٨٩,٤٠٤
٢,٩٥٧,٣٧٩	١,٩٥٨,٩٧٤	٥,٤٧١,٥٥٣	٣,١٢٩,٢٦٩	(٢٧٧,٧٦٦)	٢,٦٢٠,٠٠٠
٣,٤١٢,٣٨٤	٣,١٠١,٨٥٦	٨,١٦٢,٧٧٩	٢٣٣,٧٠٧	(١,٠٠٠,٨٨٧)	٨,٩٧٩,٩٥٩
٤٣٢,٩٧٤	١,٢٩٠,٢٢٥	٣,٤٦٦,٤٩	٣,٤٦٦,٦٤٤	(١,١٩٦,٥٠٤)	١,١٩٥,٩٠٩
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٩,٣٥٠,٢٨٤	٥١,٨٧٨,٥٢٦	١٧,٧٨٢,٢٢٦	(١١,٩٠١,٦٤٣)	٤٥,٩٩٧,٩٤٣
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
١,٨٧٣,٠٠٩	٢,٢٠٨,٣٣٢	٦,١٧٧,٧١٦	٤,٠٥١,٧٥٢	(٥,٣١٤,٧٣٣)	٧,٤٤٠,٦٩٧
٩٤٢,٩٦٩	٦٧٣,٥٥٠	١,٧٧٢,٥٠٠	.	(٧.٩.٠٠٠)	٢,٤٨١,٥٠٠
٢,٨١٥,٩٧٨	٢,٨٨١,٨٨٢	٧,٩٥٠,٢١٦	٤,٠٥١,٧٥٢,٠٠٠	(٦,٠٢٣,٧٣٣)	٩,٩٢٢,١٩٧

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٣,٤٤٠				
تدني أسعار أسهم مستملكة	٧,١٩١,٨٤١				
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٩,٣٤٠				
الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار ومخصصات تحت المراقبة	٢٥,٧٨٩,٤٠٤				
خسائر تقييم موجودات مالية - من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٦٢٠,٠٠٠				
خسائر تدني موجودات مستملكة	٨,٩٧٩,٩٥٩				
موجودات ضريبية و مخصصات أخرى المجموع	٤٥,٩٩٧,٩٤٣				

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦١٦,١٦٥	١٤,٨٤٥,٩٥٢	٢,٨١٥,٩٧٨	١٥,٥٦٢,٨٤٨	رصيد بداية السنة
٢٦٩,٣٨٨	٣,٠٧٥,٢٥٣	٣٣٥,٣٢٣	٥,١٠٢,٣١٤	المضاف
(٦٩,٥٧٥)	(٢,٣٥٨,٣٥٧)	(٢٦٩,٤١٩)	(١,٣١٤,٨٧٨)	المستبعد
٢,٨١٥,٩٧٨	١٥,٥٦٢,٨٤٨	٢,٨٨١,٨٨٢	١٩,٣٥٠,٢٨٤	رصيد نهاية السنة

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٣٨٪ وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ الصادر حديثاً والمطبق اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٨,٠٠٧,٥١٤	٧٠,٧٣٦,٠١١	الربح المحاسبي
(١٢,٥٤٠,٥٩٦)	(٥٩,٦٣٢,١٨٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١١,٢٩٣,٤٥٧	٢٠,١٣٥,٩٥٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٦,٧٦٠,٣٧٥	٣١,٢٣٩,٧٨٤	الربح الضريبي
٪٢٠,٢٧	٪١٣,٧٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥٪ - ٢٤٪.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٣) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٨٣٠,٢٤٤	١٦,٨٨٧,٦٧١	فوائد برسم الدفع
٣,٤٥٣,٤٨٣	٦,٩٠٤,٧٣٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٤,٧١٥,٢٩٠	٧,٢٧٨,٤١٥	شيكات مصدقة
١,٣٠٩,٨٠٦	٢,١٢٧,٤٣١	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٠٠٠	٦٨,٣٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١٩,٢٧٢,٧٢٦	٢١,٥٢٦,٣٤٤	ذمم عملاء وساطة دائنين
٣,٦٩٨,٠٠٤	١,٤١٤,٤٩٨	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة (ايضاح ٤١)
٦٥٩,٣٢٦	٤٥٣,٧١٦	أمانات تعهدات
٧,٢٠١,٠٧٨	٧,٦٣٥,١٧٩	مطلوبات أخرى
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٦٤,٢٩٦,٣٢٢	المجموع

(٢٤) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

(٢٥) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١/٢٠٢٢ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين, كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٦) الاحتياطات

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 وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥٦,١١٤,٦١٨	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٤٤,١٨٦,٤٢٥	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

(٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل فروقات ترجمة عملات أجنبية فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	الرصيد في بداية السنة
(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	صافي الحركة
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٨) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	
٣,٦١٩,٠٢٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,٣٠٥,٦٩٦)	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(٢١,٠١٩)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
١,٣٧٠,٣٢٩	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٥١٧,٨٨٩)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
١,٠٣,٦٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٣٥,٣٢٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨١٣,١٢٠	الرصيد في نهاية السنة
-	
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٦٣٦,٧٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٧٦,٠٨٧	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(١,٠٧٠,٧٠٢)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
١٠١,٣٧٥	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
٢٧٩,٥١٥	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
١١٤,٣١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٦٩,٣٨٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٤٨,٩٦٨)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٦١٩,٠٢٩	الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٩) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

حصّة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٠٥,٢٥٣	% ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

حصّة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	% ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين
أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢١٤,٢٨٨,٨٢٧	٢٩٠,٠٧٩,٣٥٢	نقد وارصدة وايداعات
٣٤,٨٤٧,٣٦٩	٣٦,٦٥٩,١٠٠	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٥٤,٢٣١,٤٨٧	٤١٩,٨٣٧,٩٧٩	تسهيلات ائتمانية بالصافي
-	٢٤,٦٦٣,٩٩٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٣٩٠,١٢٣	١٠٥,٢١٥,٢٤٧	موجودات اخرى
٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦	٨٧٦,٤٥٥,٦٧٥	إجمالي الموجودات
٢٣٩,٢١٨,٢٧٠	٦٥٤,٣٠٠,١٥٢	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٣٢,١٩٨,٨٣٤	٤٩,٠٠٠,٧٣٣	اموال مقترضة
١٦,٧٦٣,٩٣٩	٢٣,٣٥٨,٢٣٧	مخصصات ومطلوبات اخرى
٢٨٨,١٨١,٠٤٣	٧٢٦,٦٥٩,١٢٢	إجمالي المطلوبات
١٤٥,٥٧٦,٧٦٣	١٤٩,٧٩٦,٥٥٣	حقوق الملكية
٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦	٨٧٦,٤٥٥,٦٧٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤٨,٣٢٤,٢٣٣	٢٩,١٤٠,٥٠٩	حصّة حقوق غير المسيطرين *

- تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة بمبلغ ٥٨,٨ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع الشركة الأم تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن والناتجة عن استحواذ اعمال فروع بنك عودة في الأردن حيث تم اعتبارها كعملية واحدة .
- تم توزيع أثر الغاء الشهرة الناتجة في المصرف الأهلي العراقي بين حقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية .
- أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ اذار ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٨٪ من رأس مال المصرف المكتتب به والمدفوع.

ب. قائمة الدخل للمصرف الأهلي العراقي قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٤,٦٥٦,٧٤١	٣٦,٨٢٥,٠٧٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧,١٠٢,٢٥٣	٣,٢٦٧,٢٣٢	إيرادات أخرى
٣١,٧٥٨,٩٩٤	٤٠,٠٩٢,٣١١	إجمالي الدخل
١٤,٣٦١,٤٧٣	٢٣,٢٣٣,٤٧١	نفقات عمومية وإدارية
٣,١٩٩,١٣٠	٩٧١,٣٣٢	مخصصات
١٧,٥٦٠,٦٠٣	٢٤,٢٠٤,٨٠٣	إجمالي المصروفات
١٤,١٩٨,٣٩١	١٥,٨٨٧,٥٠٨	صافي الربح قبل الضريبة
٢,٨٠٦,٥٢٠	٢,٦٤١,٢٣٧	ضريبة الدخل
١١,٣٩١,٨٧١	١٣,٢٤٦,٢٧١	صافي الربح بعد الضريبة
١٦,٠٠٩,٦٣٢	١,٠٣٥,٠٩٨	الدخل الشامل الآخر
٢٧,٤٠١,٥٠٣	١٤,٢٨١,٣٦٩	مجموع الدخل الشامل
(٣,٧٥٥,٣٢٧)	(١٧,٤٦٧,٦٦٧)	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للمصرف الأهلي العراقي الجوهرية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	التدفقات النقدية
دينار	دينار	
٢٠,١٤٩,٧٣٣	٣٨,١٨٨,٠٨٩	التشغيلية
(٩,٤٠٧,٦٣٠)	(٣٨,١٨٢,٩٠٧)	الاستثمارية
١٨,٩٢١,٩٣٧	١٩,٨٥٨,٦٧٣	التمويلية
٢٩,٦٦٤,٠٤٠	١٩,٨٦٣,٨٥٥	صافي (النقص) الزيادة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣٠) أرباح مدورة

٢٠٢١	
دينار	
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٥١٧,٨٨٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٤,٢٤٦	بيع اسهم خزينة شركات تابعة
(١١,٩٢٨,١٩٣)	المحول الى الاحتياطيات
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (ايضاح رقم ٢٥)
٧٨,٨١٣,٣٣٣	أرباح آخر السنة
١٢١,٩١٣,٧٥٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠	
دينار	
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
(٢٧٩,٥١٥)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات ملكية
(٢,٩٨٤,٩٣٤)	المحول الى الاحتياطيات
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	أرباح آخر السنة
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٩,٣٥٠,٢٨٤ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار مقابل مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتفاد أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الابقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
دينار	دينار	
		للأفراد (التجزئة) :
١,١٤٦,٧٧٢	١,٤٧٠,٤٧٨	حسابات جارية مدينة
١١,٠٢٦,٥٥٥	٢٩,٤٤٥,٩٥٣	قروض وكمبيالات
١,٠٤١,٥٠٢	١,٦٢٣,٥٨٧	بطاقات الائتمان
٩,٧٦٤,٣٩٨	١٢,٢٢٥,٦٠١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠,١٣٩,٤٠٦	١١,٤٦١,١٦٢	حسابات جارية مدينة
٤١,٤٦٧,١٨٥	٥٤,٦٣٥,٢١٦	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢,٥٩٤,٤٠٧	١,٤٣٧,٦٦١	حسابات جارية مدينة
١٢,٠٦٤,١١٢	١١,١٦٩,٠٣١	قروض وكمبيالات
٢,٨٧٧,١٧١	٤,٣٧٨,٧٢٤	الحكومة والقطاع العام
٢٨,١٦٢	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٦٢٥,٥٦١	١,٦٩٢,٦٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤١٧,١٠٧	٥,٧٢٧,٢٠٨	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر-أدوات الدين
١,٩٦٣,٥٢٦	٤٩٠,٨٨٢	موجودات مالية مرهونة
٣,٠١٣,٠١٠	٤١,٠٣٦,٦١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٢٧,١٦٤	٣,٩٢٤,١٩١	قروض وسلف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٠,٢٨٦,٠٣٨	١٨٠,٧١٨,٩٦٢	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣٢) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٠٢٠,١٠٧	٣,٧٦٢,٧٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٩٨٢,٧٤٧	٢,٦٤٦,١٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥٥,٧٦١	١,٣٧٢,٠٠٣	ودائع توفير
٤٠,٣٥٥,٢٤٣	٥٥,٤١٥,٣٣٩	ودائع لأجل وخاصة لإشعار
٤,١٣١,٢٠٢	١,٦٣٥,٦٠٤	شهادات إيداع
٢٤٦,٨٣٩	٥٨٧,٠٩٠	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
١,١٢٢,٥٨٥	٢,٣١٢,٥٨٥	تأمينات نقدية
٨,٠٩٦,١٤	٨,٣١٧,٧٨٩	أموال مقترضة
١,٥٠٥,٥٠٤	٢,٦٦٣,٠٧٩	رسوم ضمان الودائع
٦١,٢١٦,٠٠٢	٧٨,٧١٢,٣٩٢	المجموع

(٣٣) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٣,٠٦٩,٣٩٨	٤,٢٠٥,٧٩٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١٢,٥٥٠,٧٤٧	١٥,٥٧٩,٤٢٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٩٩١,٨٦٥	١١,٤٥٣,٧٦٧	عمولات أخرى
(٣,١٩٨,١٠٨)	(٦,٢٩٦,٦٥٦)	ينزل : عمولات مدينة
٢٤,٤١٣,٩٠٢	٢٤,٩٤٢,٣٣٢	صافي إيرادات العمولات

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,٢٥٣,٧٧٤	٢,٠١,٦١٧	ناتجة عن التقييم
٦,٣٩٤,٢٥٥	٢,٤١٢,٨٩٠	ناتجة عن التداول / التعامل
١١,٦٤٨,٠٢٩	٤,٤٢٤,٥٠٧	المجموع

(٣٥) إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٤١,٦٨٥	١,٨٢٦,٧٧٠	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٢,٦٢٠,٢٥٥	٤,١٢٤,٧٧٥	ايرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
٦١٥,٣٦٩	٣٩٨,٩١٥	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٦٤٧,٣٨٥	١٩٣,٣١٢	اخرى
٤,٢٢٤,٦٩٤	٦,٥٤٣,٧٧٢	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي و عليه تم تحصيل مبلغ ٣٩٨,٩١٥ دينار خلال العام ٢٠٢١ مقابل ٦١٥,٣٦٩ دينار خلال عام ٢٠٢٠ .

(٣٦) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧,٧٤٠,١٨٣	٢٨,٥٠٩,٨٥١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٠٣٩,٨٢٧	٢,٤٤٠,٣٦٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٢٠٩,٤٤٦	١,٢٩٠,٧٠٥	نفقات طبية
١٧٢,٠٩٠	٢٥٠,٠٥٨	تدريب الموظفين
١٥,٢٩٢	٢٠,٥٦٠	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
١٧٨,٨٦٨	١٣٧,٧٦٩	إجازات مدفوعة
١٥٢,٧٥٤	٩٤,٨٢٠	أخرى
٢١,٥٠٨,٤٦٠	٣٢,٧٤٤,١٣٢	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣٧) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٦١١,٨٤٨	٣,٢٢٥,٣٩٣	إيجارات وخدمات المباني
٢,٨٦٦,٦٧٧	٣,٤٤٧,٨٨٢	اعلانات
٢,٥٦٩,٩٤٨	٤,٠١٩,٨٨٠	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٢,٦٠٠,٢١١	٦,٧٣٤,٨١٥	اتعاب استشارية ومهنية
٩٩٩,٥٩٦	٦٨٨,٨٩٦	انترنت
٤١٢,٧١٥	٢٥٢,٧٤٣	اشتراكات
١,٥٨٧,٨٠٧	١,٨٥٢,٧٠١	بدل حضور وعضوية مجلس الادارة
٧٧٣,٧٣٢	٨٦٧,٨٥٣	صيانة
٧١٣,٩٨٩	٨٧٢,١٠٦	بريد، هاتف، وسويفت
٣٠٠,٨١٢	٥٥٠,١٦٩	سفر وتنقلات
٤٩٩,٣٧٨	٧٨١,٦٨٩	تبرعات
٤٥٤,٣٠٧	٧٩٩,٩٨٢	رسوم ورخص
٧٢٤,٧٠٩	١,٠١٢,٧٨٢	خدمات الأمن والحماية
٣٢,٩٨٠	١٧٧,٧٦٨	خسائر تشغيلية
٦٠٦,٥٦٨	٩٢٨,٧٦٧	تأمين
٣٣١,٤٥٩	٥٠٧,١٦٩	قرطاسية ومطبوعات
٢٩٥,٨٣٥	٢٧٧,٧٤٢	خدمات نقل النقد
٢٤٤,٦١٢	٢٨٢,١٢٢	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٧١,٨٠٥	٢١٨,٧٨١	مصاريف ضيافة
٢٤٦,١٧٦	١,٠٠٦,١٢٧	أخرى
١٨,٩٤٥,١٦٤	٢٨,٥٠٥,٣٦٧	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨) الحصبة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

الحصبة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	٧٨,٨١٣,٣٣٣
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠,١٣٠	٠,٣٩٤

إن الحصبة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

٣٩) القيمة العادية للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادية بالقوائم المالية:

القيمة العادية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المستوى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
			القيمة العادية	القيمة الدفترية
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	٥٩٨,٤٢٩,٣٣٥	أول و ثاني	١,٠١٠,٩٠٤,١٥١	٩٨٧,٠٢١,٤١٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفاة	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	ثاني	٢,٣١,١٤٧,٣٣٨	٢,٣١,١٤٧,٣٣٨
موجودات مالية مرهونة	٢٦,٤٥٦,٣٧١	أول و ثاني	-	-

٤٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٦٤,٦٦٠,٧٩٩	٣٧٥,٧٠٣,٩٧٥
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٣١٢,٥٤٦,٧٣١
(١٣٨,٥٨,٨٥٣)	(٣٧٦,١٤٤,٢٨٩)
(٦,١٠,٥٦٢)	(٦,٣١٩,٨٢٣)
٢٣٣,٠٣٢,٦٤٩	٣٠٥,٧٨٦,٥٩٤

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤١) مشتقات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

من شهر	خلال ٣ شهور	آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق		قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٤) دينار	قيمة عادلة سالبة (إيضاح رقم ٢٣) دينار	٢٠٢١ عقود بيع عملات
		مجموع القيمة الاسمية	دينار			
٣,٣٠٩,٣٣٢	٢,٥٩٥,٨١٧	٢٣,٩٠٥,١٤٩	-	١,٦٦٥	-	عقود شراء عملات
٣,٣٠٣,٨٣٠	٢,٢٤٤,١٩٢	٢٣,٥٤٨,٠٢٢	١٢,٢٠٠	٢١٨,٧٤٧	-	عقود شراء عملات
١٢,٧٨١,٨٩	٥١,٦٠,٩٦	٦٣,٨٤١,١٨٥	-	-	١,٤٠٢,٢٩٨	عقود مقايضة العملات
٧٩,٧٦٢,٥٠٠	-	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	-	-	-	عقود مقايضة فوائد

من شهر	خلال ٣ شهور	آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق		قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٤) دينار	قيمة عادلة سالبة (إيضاح رقم ٢٣) دينار	٢٠٢٠ عقود بيع عملات
		مجموع القيمة الاسمية	دينار			
٧٦٧,٤٣٥	١٥,٧١٧,٢٤١	١٦,٤٨٤,٦٧٦	-	١٩,٣٦٨	-	عقود شراء عملات
٧٦٧,٤٣٥	١٥,٩٤٦,٦٧٣	١٦,٧١٤,١٠٨	-	-	-	عقود شراء عملات
٤٠,٣١٤,١٥	٣٧,٦٤٥,١٢٢	٧٧,٩٥٩,١٣٧	-	٤٢٠,٤٩٥	-	عقود مقايضة العملات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٣,٦٩٨,٠٠٤	-	-	عقود مقايضة فوائد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار			
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٢٠٢٠	المجموع				الجهة ذات العلاقة			
	دينار	دينار	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة	دينار	دينار
٤٠,٨٦٧,٣٨٢	٤٠,٨٦٧,٣٨٢	٠	٤٠,٨٦٧,٣٨٢	٠	٠	٠	٠	بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٢٣,٢٣٦,٦١٥	١١٥,٠٢٨,٨٣١	٥,٣٨٧	٩,٣١٨,٨٨٠	٨٢٨,٤٥٦	١٠٤,٨٧٦,١٠٨			ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٧,٤٦٩,٨٨٥	١١٣,٨٩٥,٢٢٩	-	١١٣,٨٣١,٥٧٣	٢,٩٩٤	٤٢,٦٦٢			ودائع وأرصدة لدى البنك
٣٣,٩١٢,٣٨٠	٢٦,٦٩٤,٨١٢	٣,٧٠٠,٠٠٠	٥٢٠	١,٥٨٥,٩٩٩	٢١,٤٠٨,٢٩٣			التأمينات النقدية
٤,٢٦٣,٨٧٢	-	-	-	-	-			تسهيلات مباشرة
								تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة
								بنود خارج قائمة المركز المالي:
٧٨,٢٥٦,١٣٣	٨٦,٣٧٧,٧١١	-	٨٠,٢٥٩,٥٩٨	١,٠٠٠	٦,١١٧,١١٣			تسهيلات غير مباشرة
٢٩٥,٠٨١	٥٤١,١٨٠	١٠,٦٢٢	٨٦,٨٧٧	٣٤٠	٤٤٣,٣٤١			خسائر ائتمانية للمرحلة الأولى
٥٠٠,٩٩	٠	-	-	-	-			خسائر ائتمانية للمرحلة الثانية
								عناصر قائمة الدخل
٦,٢٩٥,٥٣٢	٨,٣١٩,٥٥٣	١٣٨,٩٤٤	٦,١٠٤,٦٢٥	٨٦,٨٩٢	١,٩٨٩,٩٢			فوائد وعمولات دائنة
٥,٥٣١,٥٥٧	٤,٣٦١,١٠٤	٢٩٨	٣٥١,٤٨١	١٨,٣٠٥	٣,٩٩١,٢٠			فوائد وعمولات مدينة

* يتم استبعاد أثر الأرصدة والحركات مع الشركات التابعة لأغراض توحيد القوائم المالية .

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٠٪ و ٩,٩٥٪
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٦,٥٠٪ و ٦,٥٠٪
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٣,١٢٥٪ و ٤,٣٥٥٪
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ١,٥٠٪ و ١,٥٠٪

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للمجموعة :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٤٢٤,١٨٠	٣,٥٩٧,٨٠٦	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة
٣,٤٢٤,١٨٠	٣,٥٩٧,٨٠٦	المجموع

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	
			موجودات مالية
١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	٢٧,٤٠٩,٢٠٨	١٦٨,٠٩١,٦٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٠,٤١٢	٢٢٠,٤١٢	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٤)
			مطلوبات مالية
١,٤١٤,٤٩٨	١,٤١٤,٤٩٨	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٣)

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	
			موجودات مالية
٨٩,٥٧٧,١٣٤	١٦,٧٤٤,٥٢٣	٧٢,٨٣٢,٦١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٠,٨٦٣	٦١٠,٨٦٣	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٤)
٧,٢٦٨,٨٠٠	٧,٢٦٨,٨٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
			مطلوبات مالية
٣,٦٩٨,٠٠٤	٣,٦٩٨,٠٠٤	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٣)

(٤٤) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض له (مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر التركزات ، أمن المعلومات ، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة البنك المالية و ربحيته.

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر و فروع البنك.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة البنك وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة
٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
٥. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS٩.
٦. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

خلال عام ٢٠٢١ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. تطبيق نظام التصنيف الائتماني الجديد المحدث (CreditLens)
٢. تحديث حدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite)
٣. تحديث معايير تصنيف واحتماب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتتماشى مع ظروف جائحة كورونا
٤. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٥. الحصول على شهادة PCI DSS المحدثة للبنك وللمصرف الأهلي العراقي
٦. عمل معايير أمنية للأنظمة العاملة بالبنك
٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٨. عمل فحوصات أمنية متعددة لتطبيقات البنك والشبكة الداخلية الخارجية
٩. برنامج توعية أمنية للعملاء والموظفين
١٠. عمل مصفوفة صلاحيات لمجموعة من الأنظمة الهامة والحرحة
١١. عمل تصنيف للأصول لمعظم دوائر البنك
١٢. تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي والأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك
١٣. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators)
١٤. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة دوائر البنك وفروعه
١٥. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بمخاطر التشغيل
١٦. متابعة ومراقبة كافة الحركات المالية التي تتم على البطاقات الائتمانية من خلال أحدث الأنظمة المتخصصة بذلك تقيداً بتعليمات الجهات الرقابية لضمان حماية عملاء البنك
١٧. تطبيق إطار العمل COBIT ٢٠١٩ الخاص بإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال
١٨. إعداد بروتوكول للتعامل مع جائحة كورونا وتحديثه بشكل دوري ليتماشى مع تعليمات الجهات الصحية الرسمية وإعادة تقييم خطط استمرارية العمل لكافة دوائر وفروع البنك لضمان ديمومة الأعمال
١٩. استحداث نموذج شامل لتحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة ، وخلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك
٢٠. فحص الموقع الرديف DR site للبنك
٢١. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر وفروع البنك وتحديث إجراءات العمل الخاصة بها
٢٢. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية العمل وإعداد خطة استمرارية عمل محدثة وشاملة
٢٣. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول أهمية خطة استمرارية العمل

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أما خلال عام ٢٠٢٢ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث حدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite)
٢. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر وتطوير تقاريرها
٥. تحديث استراتيجية أمن المعلومات والأمن السيبراني
٦. التحضير للحصول على شهادة PCI DSS محدثة للبنك وللمصرف الأهلي العراقي
٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٨. تطبيق نظام ادارة المعلومات الامنية وعمل تحديث وترقية للنظام
٩. تطبيق برنامج الامن السبراني
١٠. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات
١١. استحداث مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) .
١٢. استحداث مؤشرات الأداء الرئيسية الـ (Key Performance Indicators) .
١٣. تحديث مصفوفة الصلاحيات للأنظمة الهامه والحرجه
١٤. عمل خطة تدريب وتوعية أمنية للموظفين وعملاء البنك
١٥. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات
١٦. أتمتة مؤشرات المخاطر الرئيسية (Key Risk Indicators)
١٧. تقييم المخاطر التشغيلية على مستوى عمليات البنك
١٨. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA)
١٩. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل وخطة استمرارية العمل
٢٠. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات
٢١. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل
٢٢. متابعة تطبيق إطار عمل COBIT 2019 الخاص بإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.
٢٣. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك بناءً على المنهجية المعتمدة
٢٤. إجراء كافة الفحوصات اللازمة لضمان استمرارية أعمال البنك

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي نبذة عن كيفية تعامل المجموعة مع كل من المخاطر التي قد تتعرض لها

(٤٤-١) ادارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم ارسالها الى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمن اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعتمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل نوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle) ، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية .

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك وشركاته التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣) ، (٢٠١٧) ، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات ، حيث يُساعد هذا النظام البنك في :
قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (PD%) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتمساب (LGD%) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي :

Corporate Rating Model	SMEs Programmed Lending Model	Country Scorecard Model
SMEs Financial Model	Retail Scorecard Model	High Net Worth Individual Model
SMEs Non-Financial Model	Financial Institutions Scorecard Model	Project Finance Model

ترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية ، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business) ، وكما يلي :

التقييم المالي :

والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :

- النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)
- النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)
- النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)
- النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)
- التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :
- مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)
- جودة الإدارة (Management Quality)
- خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد ، بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية ، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات / الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ و ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها.
	٢	
	٣	
	٤	
٢	٥	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.
	٦	المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به. وبيئة تشغيل مستقرة.
٣	٧	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.
	٨	وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	٢	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	٣	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	٤	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	٥	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	٦	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة الى عالية
٢	٧	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	٨	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
	٩	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
٣	١٠	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة ب B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
٢	D	تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	E	يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدًا
٣	F	التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من «ثلاث مراحل» لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:
- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في «المرحلة الأولى» ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة
 - إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى «المرحلة الثانية» ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - وتنتقل الأداة المالية إلى «المرحلة الثالثة» إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
 - يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
 - ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
 - الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
 - تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

- ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي :

المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأفراد:

بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخبزينة:

- زيادة جوهريه في احتمالية تعثر أداة الخبزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهريه في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهريه في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور الحياة
- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

معايير الدعم:

إذا تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥-تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

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

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

٦- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

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

احتمالية التعثر (PD) :

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متوسطة المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	٪٠,٠٦	٪٠,١١	٪٠,٠٨	٪٠,٢٣	٪٠,٣٦
+٢	٪٠,٠٧	٪٠,١٤	٪٠,١٠	٪٠,٢٩	٪٠,٤٦
٢	٪٠,٠٩	٪٠,١٨	٪٠,١٣	٪٠,٣٧	٪٠,٥٨
-٢	٪٠,١١	٪٠,٢٢	٪٠,١٦	٪٠,٤٧	٪٠,٧٣
+٣	٪٠,١٥	٪٠,٢٨	٪٠,٢٠	٪٠,٦٠	٪٠,٩٣
٣	٪٠,١٩	٪٠,٣٦	٪٠,٢٥	٪٠,٧٦	٪١,١٧
-٣	٪٠,٢٤	٪٠,٤٥	٪٠,٣٢	٪٠,٩٦	٪١,٤٨
+٤	٪٠,٣٠	٪٠,٥٨	٪٠,٤١	٪١,٢٢	٪١,٨٧
٤	٪٠,٣٨	٪٠,٧٣	٪٠,٥١	٪١,٥٣	٪٢,٣٥
-٤	٪٠,٤٨	٪٠,٩١	٪٠,٦٥	٪١,٩٣	٪٢,٩٧
+٥	٪٠,٦١	٪١,١٦	٪٠,٨٢	٪٢,٤٤	٪٣,٧٣
٥	٪٠,٧٧	٪١,٤٧	٪١,٠٤	٪٣,٠٨	٪٤,٦٩

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متوسطة المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
-٥	٪٠,٩٧	٪١,٨٥	٪١,٣٢	٪٣,٨٧	٪٥,٨٧
+٦	٪١,٢٣	٪٢,٣٤	٪١,٦٧	٪٤,٨٦	٪٧,٣٣
٦	٪١,٥٥	٪٢,٩٤	٪٢,١٠	٪٦,٠٩	٪٩,١٣
-٦	٪١,٩٥	٪٣,٧٠	٪٢,٦٥	٪٧,٦١	٪١١,٣٢
٧	٪٢,٤٦	٪٦,٩٩	٪٣,٣٤	٪٩,٤٨	٪١٣,٩٧
٨	٪٣,١٠	٪٨,٧٥	٪٤,١٩	٪١١,٧٥	٪١٧,١٤
٩	٪٣,٩١	٪١٠,٩٤	٪٥,٢٦	٪١٤,٥٠	٪٢٠,٨٧
١٠	٪٧,٤٨	٪١٤,٣١	٪١١,٢١	٪٢٧,١٦	٪٤١,٢٣

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الافراد والقروض العقارية

WA PD	PD down side	PD Base case	PD Upside	تصنيف المخاطر
٪٠,٠٥	٪٠,٠٥	٪٠,٠٤	٪٠,٠٣	A
٪٠,١٨	٪٠,١٨	٪٠,١٤	٪٠,١٢	B
٪٠,٧٦	٪٠,٧٧	٪٠,٦١	٪٠,٥١	C
٪٣,٣٨	٪٣,٣٨	٪٢,٧٠	٪٢,٢٥	D
٪١٣,٩٤	٪١٣,٩٤	٪١١,١٥	٪٩,٢٩	E
٪٣٤,٩٢	٪٤٠,٣٥	٪٣٤,٩٢	٪٣١,٣٠	F

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الأخر

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٪٠,١١	AAA
٪٠,١٤	+AA
٪٠,١٨	AA
٪٠,٢٢	-AA
٪٠,٢٨	+A
٪٠,٣٦	A
٪٠,٤٥	-A
٪٠,٥٨	+BBB
٪٠,٧٣	BBB
٪٠,٩١	-BBB
٪١,١٦	+BB
٪١,٤٧	BB
٪١,٨٥	-BB

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٪٢,٣٤	+B
٪٢,٩٤	B
٪٣,٧٠	-B
٪٦,٩٩	CCC
٪٨,٧٥	CC
٪١٠,٩٤	C
٪١٤,٣١	D

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

نسبة الاقتراع من الضمانة	الضمانة
%	التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة
%٢٥	رهن أسهم وسندات مالية
%٣٠	رهن عقارات وأراضي
%٥٢	رهن سيارات
%٦١	رهن آلات
تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :	

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

التعرض الناتج عند التعثر (EAD):

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

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكّن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدوارة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، إما فيما يخص السقوف غير المستغلة لها فيتم افتراض نسب «عوامل تحويل الائتمان» الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

- ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقرضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.
- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
 - تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
 - انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
 - درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
 - تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
 - تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
 - تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
 - درجة مخاطر العميل تبلغ E مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٣٠ يوماً ولغاية ٨٩ يوماً
 - درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً ولغاية ٥٩ يوماً

- للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

- للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
 - تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
 - درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
 - الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
 - تصنيفه ديون غير عاملة
- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
 - تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
 - تصنيفه ديون غير عاملة
 - درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة ٦٠ يوماً وأكثر

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

- للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

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

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

٩- تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة
- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع +١.٠٪ / -١.٠٪ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١,٩٠٨,٠١٩) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١,٩٠٨,٠١٩ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

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

مجلس الإدارة :

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

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

لجنة التدقيق :

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

لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إدارة المخاطر:

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

الإدارة المالية :

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

إدارة الائتمان:

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

إدارة التدقيق الداخلي :

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤٤-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١	٦٤	-	(١٣)	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥,٤٧٣)	-	-	(٥,٤٧٣)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٥٠٩,٦٠٢	٢٣,١٢٢,٣٤٣	(٥,١٠٨,٩٩٠)	٢,٤٩٦,٢٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١,١٦٧,٢٠١	١,١٨٠,٦٦٨	(٣١,٣٧٧)	١٧,٩١٠	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٩,٣٠٢)	-	(١,٧٠٨)	(٢٧,٥٩٤)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٦٩٦,٧٨٦)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٩٠,٠٩٤)	(٨١١,١٤٣)	كفالات مالية
٣٠٢,٨٠٤	-	(٣,٥٤٦)	٣٠٦,٣٥٠	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
(٢٠٧,٩٠٧)	-	٥٩,٩٥٥	(٢٦٧,٨٦٢)	اعتمادات مستندية
(٨٥,١١٩)	-	(٣,٧١٣)	(٨١,٤٠٦)	قبولات صادرة
١٩,٩٥٥,٠٧٢	٢٣,٥٠٧,٥٢٦	(٥,١٧٩,٤٧٣)	١,٦٢٧,٠١٨	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,٤٤٧	٦٧,٧٠٢	-	(٢٥٥)	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢,٧٠٣)	-	-	(٢,٧٠٣)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٦٤٨,٨٤٩	١٤,٠٩٠,١١٨	٦,٢٦٣,٥٧٦	٣,٢٩٥,١٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٩,٩٣٨)	-	٣١,٣٧٧	(٤١,٣١٥)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٢٦٢	-	٢,١٨٤	٣٣,٠٧٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨٩١,٣٢٤	٤٦٢,٩٥٨	١٨٤,٢٠٩	٢٤٤,١٥٧	كفالات مالية
٨٤,٠٣٢	-	(٩٧,٦٤٣)	١٨١,٦٧٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٤٧٦,٠٩٨	-	(٢٧,٣٥٢)	٥٠٣,٤٥٠	اعتمادات مستندية
(٦٤٤,٩٥٧)	-	(١٦١,٥٤٦)	(٤٨٣,٤١١)	قبولات صادرة
٢٤,٥٤٥,٤١٤	١٤,٦٢٠,٧٧٨	٦,١٩٤,٨٠٥	٣,٧٢٩,٨٣١	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤٤-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٢,٥٧٦,١٣٦	٣١٢,٩٢٦,٠١٦	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٨٢,٦٢٦,٦٦٢	٥٣٧,٧٧٨,٦٧٣	الأفراد
١٥٥,٧٦٩,٥٩٧	١٩٨,٨٢١,٩٥٧	القروض العقارية
		الشركات
٧٤١,٣٤٤,٤٩٠	٩٧٤,٨٢٤,٠٣٣	الشركات الكبرى
١٧٢,٩١٩,٦٧٨	٢١٤,٨٢٨,٨٩٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٦٠,١٨٧,٩٧٧	١١٩,٣٨٨,٣٣٦	الحكومة والقطاع العام
١١٣,٥٤٦,٠٨٨	٨٣,٦٥٠,٦٠١	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
		سندات وأسناد وأذونات:
٧٠,٧٠١,٦٨٧	١٧٤,٥٦٣,٦١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٢,٠٧٨,١٧٤	١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	الموجودات المالية المرهونة
٣٤,٥٣٩,٠٥٠	٢٦,٤١٩,١٠٣	الموجودات الأخرى
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٤٤,٦٧٩,١١١	٢٥١,٤٧٨,٦٣٠	كفالات
٦٤,٤٢٢,١٩٩	١٣٧,١٠٩,٢٢٩	اعتمادات صادرة
٢٣,١٥٧,٧٧٩	١٤,٨٣٢,٥٩٤	اعتمادات واردة معززة
٧٠,٣٨٧,٦٦١	٩٠,٨٠٦,٠٠٢	قبولات صادرة
١٢٧,٦٦٤,٣٧٢	٢٨٠,٢٥٢,٨٠١	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	عقود فوائد آجلة
٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	١,١٥٠,٧٨٧,٤٧٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١) توزيع التعرضات الائتمانية (٤٤-أ-٣) افصاحات ادارة المخاطر

متوسط الخسارة % (LGD) عند التعثر	التعرض عند التعثر	التعرض عند التقييم وفق مؤسسات التصنيف الخارجي (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة (ECL)	المتوقعة الائتمانية (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	تعرضات عاملة
-	٣١٨,٣١٠	-	-	-	-	-	٣١٨,٣٠٩,٧٢٨	متدنية المخاطر	أرصدة لدى بنوك مركزية	
-	١٠٧,٥٣٠	-	-	-	-	-	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤	مقبولة المخاطر	أرصدة وأيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	٧٠,٦٠٨	-	-	-	-	-	٧٠,٦٠٧,٥٨٨	متدنية المخاطر	أرصدة وأيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
%٤٥,٠٠٠	٧١,٩٠٩	-	-	%٢,٥٢	٦٩,٠٢٠	-	٧١,٩٠٨,٧٣٦	مقبولة المخاطر	أرصدة وأيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	-	Unrated	Unrated	-	-	-	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	مقبولة المخاطر	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	
%٢٨,٨٨٩	١٩,٠١٣	Unrated	Unrated	%٠,٦٨	٣٤٧,٧٧٩	-	١٩,٠١٢,٥٧٦	متدنية المخاطر	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة : شركات كبرى	
%٢٧,٤٩	٧٩,٠١٧	Unrated	Unrated	%٦,٧٦	١٢,٧٨٦,٥٢٣	-	٧٩,٠١٦,٧١٢	مقبولة المخاطر	مشآت صغيرة ومتوسطة	
%٢٥,٦٦	٣٥,١٤٧	Unrated	Unrated	%٠,٥٠	٤٤,٥٧١	-	٣٥,١٤٧,٤٠٥	متدنية المخاطر		
%١٩,٥١	١٧٤,٦١١	Unrated	Unrated	%١٣,٥٤	٢,٧٢٥,٨٠٣	-	١٧٤,٤٨٠,٢١٣	مقبولة المخاطر	الأفراد	
%٤٣,١١	٢٨,٠٢٩٤	Unrated	Unrated	%١,١٧	١,٣٩٩,٤٥٥	-	٢٨,٠٢٩٣,٨٥٣	متدنية المخاطر		
%٣٢,٩٤	٢٥٦,٢٧٨	Unrated	Unrated	%٢,٠٣	١,١٦٦,٥٣٧	-	٢٥٦,٢٩٤,٢١٣	مقبولة المخاطر	القروض العقارية	
%١٨,١٧	٣٥,٣٠٧	Unrated	Unrated	%٠,٦	٣,٧١٦	-	٣٥,٣٠٧,٥٢	متدنية المخاطر	حكومة و قطاع عام	
%٦,٩٣	١٥٦,٢٩٩	Unrated	Unrated	%١١,٣٣	١,٦٦٤,٥٠٢	-	١٥٦,٥٦٥,٥٩٨	مقبولة المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
-	٣١,٠٠٠	Unrated	Unrated	-	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	متدنية المخاطر		
-	٨٨,٠٢٢	Unrated	Unrated	-	-	-	٨٨,٠٢١,٧١٣	مقبولة المخاطر		
-	٩٥٥,١٧٤	-BB	-BB	-	-	-	٩٥٥,١٧٤,١٥١	متدنية المخاطر		
%٥,١٥	٢٧,٨٥٤	BB-/Unrated	BB-/Unrated	%٦,٦٠	٦٦,٥٦٢	-	٢٧,٨٥٤,٤٩٨	مقبولة المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
-	١٤٧,٩١٨	-BB	-BB	-	-	-	١٤٧,٩١٧,٥١٨	متدنية المخاطر		
%٢,٣٨	٢٣,٦٢٣	-AA/BBB	-AA/BBB	%٠,٢١	١٩,٤٥٨	-	٢٣,٦٢٢,٧٤١	مقبولة المخاطر		

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر بالمليون دينار	التعرض عند مؤسسات التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة المتوقعة (ECL)	الخصائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	قيمة التعرض اجمالي	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	كمالات مالية
%٣٤,٧٣	٥٨١,٥	Unrated	Unrated	%٠,٤٠	٧٧,٩٤١	٧٧,٩٤١	٥٨١,٥٤٢٥	متدنية المخاطر	كاملات مالية	
%٣٤,٢٥	١٩٢,٣٦	Unrated	Unrated	%٥,٠٦	١,٧٩٨,٥٧١	١,٧٩٨,٥٧١	١٩٢,٣٦١,٤٨	مقبولة المخاطر	سكوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	
%٤٣,٤٢	١٣١,٨٥٧	Unrated	Unrated	%٠,٥٧	١٢٨,٤٤٠	١٢٨,٤٤٠	١٣١,٨٥٧,٤٢	متدنية المخاطر		
%٤٤,٤٧	١٤٩,٣٠٣	Unrated	Unrated	%٢,٣٧	٧٨٠,١١٤	٧٨٠,١١٤	١٤٩,٣٠٣,٣٢٣	مقبولة المخاطر		
%٢٥,٦٥	٤٧,٢٤١	Unrated	Unrated	%٠,٩٣	٤٧,٨٥٤	٤٧,٨٥٤	٤٧,٢٤٠,٦١٢	متدنية المخاطر	اعتمادات مستندية	
%٢٨,٤٠	١٠٥,٧٧٤	Unrated	Unrated	%١,٤٥	١,٠٣٤,٥٢٠	١,٠٣٤,٥٢٠	١٠٥,٨٨٣,٥٨٥	مقبولة المخاطر	قبولات صادرة	
%٣٧,٤٥	١٣,٧٧٠	Unrated	Unrated	%٠,٨١	٩١,١١	٩١,١١	١٣,٧٨٠,٤٤٧	متدنية المخاطر		
%١٨,٤٦	٧٧,٩٤٦	Unrated	Unrated	%١,٢٣	٨٢٩,٠٩٧	٨٢٩,٠٩٧	٧٧,٩٤٥,٦٦٤	مقبولة المخاطر	القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة	
%٤٥,٠٠	١٣٢	Unrated	Unrated	%٠,٢٨	٦٧٨	٦٧٨	١٣١,٩٨٩	متدنية المخاطر		
%٤٥,٠٠	٦٦,٠٠٦	Unrated	Unrated	%٠,٧٥	٨٧,٥٠٠	٨٧,٥٠٠	٦٦,٠٠٦,١٧٩	مقبولة المخاطر	تعرضات غير عاملة	
									تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة :	
									شركات كبرى	
%٣٢,١٠	٩٦٧	Unrated	Unrated	%١,٠٠	٨,٢٦٦,٦١٥	٨,٢٦٦,٦١٥	٩٨٩,١٩٩	دون المستوى		
%٤٢,٢٥	٣,٠٥٩	Unrated	Unrated	%١,٠٠	١,٧١٣,٢٣٠	١,٧١٣,٢٣٠	٣,٧٧٠,٧٣٦	مشكوك في تحصيلها		
%٦٣,٧٤	٥٧,٥٥٠	Unrated	Unrated	%١,٠٠	٥٤,١٨٧,٤٠٠	٥٤,١٨٧,٤٠٠	٧٧,٩٣٤,٩٧٦	هالكة		
									منتجات صغيرة ومتوسطة	
%٢٥,٥٢	١,٦٦٤	Unrated	Unrated	%١,٠٠	٣٦٦,٩٩٢	٣٦٦,٩٩٢	١,٦٩٧,٦١٩	دون المستوى		
%٣٧,٠٢	٥,٤٧٥	Unrated	Unrated	%١,٠٠	٢,٤٦٢,٦١٢	٢,٤٦٢,٦١٢	٥,٦٥٤,١٩٩	مشكوك في تحصيلها		
%٣٧,٣٠	١٥,٤٥٨	Unrated	Unrated	%١,٠٠	١٢,٩٠٦,٣٣٧	١٢,٩٠٦,٣٣٧	٢١,١٧٠,٨٠٢	هالكة		
									الأفراد	
%٢٦,٦٦	٢,٥٥١	Unrated	Unrated	%١,٠٠	١,١٢١,٧٠١	١,١٢١,٧٠١	٢,٥٧٦,٢٧٠	دون المستوى		
%٤٢,٠١	٢,٥٢٩	Unrated	Unrated	%١,٠٠	٢,٢٢٩,٨٧٧	٢,٢٢٩,٨٧٧	٢,٧٥٤,٧٩٩	مشكوك في تحصيلها		
%٤٧,٠٣	١,١٦٢	Unrated	Unrated	%١,٠٠	٩,٨٤٦,٧٠١	٩,٨٤٦,٧٠١	١٢,٧٧٢,٩٥٢	هالكة		
									القروض العقارية	
%٤,٧٦	٣٦٢	Unrated	Unrated	%١,٠٠	٣١,٢١٢	٣١,٢١٢	٣٦٧,١٠٩	دون المستوى		
%١٨,٨٧	١,٨٣٠	Unrated	Unrated	%١,٠٠	٤١٣,٨٩٧	٤١٣,٨٩٧	٢,٠٠٠,٩٧٩	مشكوك في تحصيلها		
%٢٩,٧٦	١١,٩٤٧	Unrated	Unrated	%١,٠٠	٦,٨٥٨,٨٨٢	٦,٨٥٨,٨٨٢	١٥,٣٣٩,١٧٠	هالكة	لواتين ضمن محافظ موجودات مالية بالتكلفة المضافة	
%٢٢,٧	٥,٧٠٠	Unrated	Unrated	%١,٠٠	١,٦٨٠,٦٦٨	١,٦٨٠,٦٦٨	٥,٧٠٠,٠٠٠	هالكة	كمالات مالية	
%٣٣,٣٦	٦١	Unrated	Unrated	%١,٠٠	-	-	٦١١,٤٢٩	مشكوك في تحصيلها		
%٦٨,٧٧	٢,٧٧٤	Unrated	Unrated	%١,٠٠	١,٤٥٧	١,٤٥٧	٢,٧٧٣,٥٩٧	هالكة		

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢ توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية
أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

اجمالي	أخرى	حكومة	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٢٠٢١	
										دينار	دينار
٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	بنود قائمة المركز المالي	
٣١٢,٩٣٦,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٣٦,٠١٦	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٢,٤٥,٦٤١,٨٩٥	٢٤٣,١٨٧,٣٣٨	١١٩,٣٩٢,٣٦٧	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦	٧٥,٨١٥,٦٣٠	٤٢,٧٣٥,٧٦٨	٣٧٧,٤٦٦,٩٣٨	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤	٢٥٥,٦٠١,٦٩٣	٥٦,٣٤١,٥١١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٧٤,٥٦٣,٦١٦	٣,٩٨٥,٣٥٦	١٦٥,٣٠٩,١٣١	-	-	-	٥٣١,٥٠٥	-	١,٥٨١,٨٥٥	٣,١٥٥,٧٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧	٤,٢٢,٢٠٤	٩٩٣,٤٩٧,٣٩	-	-	-	-	-	-	٣,٢٢٥,٥٣٤	قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	
٢٦,٤١٩,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٣,١٠٦	٢٦,١٩٥,٩٩٧	سندات وأستاد وأدوات	
٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	٢٥١,١٩٤,٨٩٨	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦	٧٥,٨١٥,٦٣٠	٤٢,٧٣٥,٧٦٨	٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤	٣٤١,٥٧,٢٥٥	٤١,٨٤٤,٨٢٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	
٢٥١,٤٧٨,٦٣٠	٥٦,٠٩,٨١٨	-	١,٠٦٠,١٥٢	٨٨٨,٩٧١	١,١٢٤,٣٣٠	٦٦,٧٣١,٩٠١	٦٨,٩٣١,٦٥٥	١٢,٦٧٦,٥٩٣	٣٤,٤٦٦,٧٠٠	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
١٥١,٩٤١,٨٢٣	٢٨,٢٥١,٥٩٢	١٥,٦٦٧,٣٦٧	١,٢٤,٩٨٨	-	٢,٢٤,٠٨٣١	٣٢٤,٦٥٨	٥٣,١٣٧,٧٩٩	١٣,٤٨٦,٥٦٢	٣٧,٨٠٨,١٢٦	الموجودات الأخرى	
٧٤٧,٣٦٧,٢١	٥٢,٥٠٦,٧٦٩	-	٤٦,٨٢٨,٤٣٨	٣,٧٩٥,٠٠٨	٩,٤٧٦,١٣٤	١٤,٨٧٦,٤٠٦	٩٨,٩٦,٠٠١	١٥٠,٢٧٨,٣٤٦	٣٧,٦٤٥,٩١٩	الإعتمادات المستندية	
٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧	٣٨٨,٠٤٤,٧٧٧	١,٦١١,٥٧٥,١٠٩	٥٧٤,٠٠٠,٣٨٤	٨٠,٤٩٩,٦٠٩	٥٥,٥٧٧,٦٣٠	٤٥٩,٩٣١,٤٠٨	٥٨,٥٩٠,٩٠٩	٥١٧,٤٩٨,٧٥٦	٨٤٤,٧٢٥,٥٧٢	الالتزامات الأخرى	
										المجموع	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	مالي		صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار									
بنود قائمة المركز المالي											
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-							٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦		٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٥٧٦,١٣٦	-							-		١٤٢,٥٧٦,١٣٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-									-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٣,٥٣٩,٦٤٣	١٤٩,٤٣٤,٥١٥		٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٧١٩,٤٠٣	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٧٨	١٦٩,٣٧٥,٠١٤	٦,١٨٧,٧٨٧	٢١,٠٩٧٧,٢٧٢	١,٣١٢,٧٤٨,٤٤٤
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	١١٣,٥٤٦,٠٧٧									١١٣,٥٤٦,٠٧٧
سندات وأسناد وأدوات											
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٣,٩٧٧,٦٤٨	٨٧٦,٩٣٤							٤٤,٠٧٣,٧٥٩	١,١٧٣,٣٤٦	٧٠,٧٠١,٦٧٨
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٣,٦٤,٧٨٧	-							٤٦٣,٣٠٤,٧٦٤	٥١,٦٨,٢٢٣	٥٧٢,٠٧٧,٧٧١
مشتقات أدوات مالية	-	-									-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-							٣٣,٣٣٧,٧٥٠		٣٣,٣٣٧,٧٥٠
الموجودات الأخرى	٣٤,٣٠٨,٧١٦	١٤٣,٩٢٤							-		٣٤,٤٥٢,٦٤٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٢٨,٠٠٦,٩٣٠	٢١٤,١١,٤٦١		٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٧١٩,٤٠٣	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٧٠	١٦٩,٣٧٥,٠١٤	٩٢٨,٧٣٧,٢٤٦	٢١٧,٩١٩,٢٤١	٢,٥٠٧,٣٧٤,٨٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي											
الكفالات المالية	٣٣,٤٦١,٢٣٤	٦,٩٤٤,٩٦٤		٧٠٧,٧٣٠,٧٠١	٦٨١,٥٦٦,٨٣١	٤٣٢,٣٤٣	٥,٤٤٣,١٣٣	-	١٩١,١١٤,٢٣٢	٤٤,٩٥٢,٦٦٣	١,٤٤,٦٧٩,١١١
الإعتمادات المستندية	٣٣,٣٧٠,٥٠٤	١٣١,٣٠٤		٢٢,٣٦٩,٥٦٤	١٤٣,٧٩٢	٢,٨٢١,٧٣٦	٢٠٧,٣٨٥	-	-	٢٤,٣٧٦,٤٦٤	٧٧,٥٧٩,٩٧٨
الالتزامات الأخرى	٢٤٩,٥٤٠,٣١٧	٧٠,١١٣,٣٠١		١٥,٧٣٧,١٠١	٦٩,٠٣٠	٤,٤٦٦,٣٣٩	٢٢١,٩٦٧	-	-	١١,٧٧٧,١١١	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨
المجموع	٥٤٣,٣٧٨,٧٨٥	٣٩٣,٣٠٥,٠٦١		٣٤٥,٨٥١,٥١٥	٨٣٣,٥٩٩,٩٣٣	٤٤,٧٣٧,٤٦١	٨٣,٤٠٩,٠٦٥	١٦٩,٣٧٥,٠١٤	٩٤٧,٨٥٢,٤٧٣	٢٩٩,١٥٤,٧٢٣	٣,١١٨,٧٨٠,٦٤٢

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠١,٨٤٤,٨٢٧	٧٨,٦٢٦	١٧,٥٩٠	٤٠١,٧٤٨,٦١١	مالي
٣٤١,٠٥٧,٢٥٥	٥,٥٨٨,٣٩١	٢٠,١٦١,٣٣٤	٣١٥,٣٠٧,٥٣٠	صناعي
٣٥٩,٥٦١,٩٤٤	١٠,٨٦٨,٤١٠	٤٤,٤٦٥,٣١٢	٣٠٤,٢٢٨,٢٢٢	تجارة
٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣	٢,٩٨٥,٥٥٩	٨١,٧٨٥,٧٧١	٢٧٥,٢٢٧,١١٣	عقارات
٤٢,٧٣٥,٧٦٨	٢٩,٤٥٢	٦,٧٩٤,٨٧٢	٣٥,٩١١,٤٤٤	زراعة
٧٥,٨١٥,٦٣٠	١٩١,٥٥٩	٢,٧٨٤,٥٥٢	٧٢,٨٣٩,٥١٩	أسهم
٥١٥,٥٣٨,٨٠٦	٥,٩٢٣,٣٥٠	١٣,٣٩٤,٤٠١	٤٩٦,٢٢١,٠٥٥	أفراد
١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	.	.	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	حكومة وقطاع عام
٢٥١,١٩٤,٨٩٨	٩,٤٣٠,٢٨٨	٢٧,٨٦٣,٣٧٩	٢١٣,٩٠١,٢٣١	أخرى
٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	٥٣,٠٩٥,٦٣٥	١٩٧,٢٦٧,٢١١	٣,٧١١,٢٩٢,٥٦٧	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٠٩٣,٣٤٠	١٩٦,٨٦٥	٢٠,٨١١	٢٢٧,٨٧٥,٦٦٤	مالي
٢٦٤,٠١١,٤٦١	٣,٩٢٠,٢٨٧	٢٢,٢٠٠,٨٩٩	٢٣٧,٨٩٠,٢٧٥	صناعي
٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	١٠,٩١٣,٨٩٤	٦١,٢٩٤,٦٦٠	٢١٥,٧٧٢,٥٠١	تجارة
٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٩,٨٧٨,٣٤٤	٤٨,٨٧٠,٣١٤	٢٣٨,٠٧٠,٧٤٥	عقارات
٣٧,٠٨٦,٩٤٥	١٧٧,١٤٠	٢,٧٦٣,١٨١	٣٤,١٤٦,٦٢٤	زراعة
٧٧,٥٣٦,٥٨٠	٦٩٥,٧٨٩	٦,٠٠٦,٥٨٤	٧٠,٨٣٤,٢٠٧	أسهم
١٦٩,٢٧٥,٠١٤	١,٧٠٦,٨٣٨	٨,٠٦٩,٨٠٣	١٥٩,٤٩٨,٣٧٣	أفراد
٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	.	-	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	حكومة وقطاع عام
٢١٧,٩١٩,٢٤١	١,٨٤٥,٩٧٦	٢٥,٨٩٥,٩٥٠	١٩٠,١٧٧,٣١٥	أخرى
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	٢٩,٣٣٥,١٣٣	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي
(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

اجمالي دينار	دول أخرى دينار	امريكا دينار	أفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة		٢٠٢١
						دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٧,٧٩,٤٠٥	-	-	-	-	-	١٠٧,٥٣,٤٠٤	٢١,١٧٩,٠٠١	أرصدة لدى بنوك مركزية		
٣١٢,٩٢١,٠١٦	٢٧٣,٨٦٩	١٣٥,٢٧٩,٨٧٦	١,٢٥٨,٠٤٩,٠٠٠	٢,٣٨٨,١١١	٥٦,٦٩٣,٠١٦	٤٢,٥٤٧,٤٩٥	٧٤,٤٨٥,٦٠٠	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٢,٤٥,٦٤١,٨٩٥	-	-	-	-	-	٤٢,٧٧٧,١٨٦	١,٦٢٤,٨٦٤,٧٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلمة المطفاة		
٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادية - من خلال قائمة الدخل		
								سندات وأسناد وأدوات متضمنة في:		
١٧٤,٥٦٣,٦١٦	-	٢,٤٩٨,٩٦٤	٣,٨٥,٦٨٢	-	٨٤,٥٩٨	٣٨,٢٢,٩٤٧	١٣٢,٦٤٣,٤٢٥	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	٢٨,٣٧٦,٠٢٨	٩٧٢,٣٦٨,٧٤٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة		
٢٦,٤١٩,١٠٣	-	-	٦,١٢٦	-	-	٢٥,٧٦٧,٢٦٨	٥٩١,٧٠٩	الموجودات المالية الأخرى		
٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	٢٧٣,٨٦٩	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	١,٧٠٣,٨٥٧	٢,٣٨٨,١١١	٥٧,٥٠٧,٦١٤	٦٦٣,٢١٩,٣٢٨	٣,٩٨,٧٨٣,٧٩٤	الاجمالي / للسنة الحالية		
٢٥١,٤٧٨,٦٣٠	-	٤,٠٠٠	-	-	٣٩,٥٣٢,٦٣١	٦٤,٧٧٤,٢٤٨	١٤٧,١٦٧,٧٥١	الكفالات المالية		
١٥١,٩٤١,٨٢٣	-	-	-	-	-	٧٥,٤٢٥,٥٢٦	٧٦,٥١٦,٢٩٧	الإعتمادات المستندية		
٧٤٧,٣٦٧,٢١١	-	-	-	-	-	٦,١٠٨,٢٩٤	٦٨٧,٢٥٨,٧٢٧	الإلتزامات الأخرى		
٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧	٢٧٣,٨٦٩	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	١,٧٠٣,٨٥٧	٢,٣٨٨,١١١	٩٧,٤٠,٢٤٥	٨٦٣,٥٢٧,٣٩٦	٤,٠٠٩,٧٢٦,٥٦٩	المجموع الكلي		

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة	٢٠٢٠
						دينار	دينار		
٢٣٠,٩٣٢,٨٩٦	-	-	-	-	-	٧٧,٦٦٨,٠٥٨	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	أرصدة لدى بنوك مركزية	
١٤٢,٥٧٦,١٣٦	٣٤,٩٣٨	٢٠,٦٨٢,٦١٠	-	٢,٥٨٠,٦٢٧	٤٣,٤٤٩,٦٦٢	٣٦,٤٦٥,٢٤٥	٣٩,٧٦٣,٤٥٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤	-	-	-	-	-	١٥٤,٢٣١,٤٨٧	١,١٥٨,٦١٦,٩١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
١١٣,٥٤٦,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٧	قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادية - من خلال قائمة الدخل	
								سندات وأسناد وأدوات متضمنة في:	
٧٠,٧٠١,٦٨٧	-	-	٢٩٨,٩٢٣	٣٨٩,٤٤٦	٦٨٣,٦١١	٥٦,٧٢٢,٣٥٢	١٢,٦٠٧,٣٥٥	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	
٥٧٢,٧٨,١٧٤	-	-	-	-	-	٣,٦٤,٧٨٧	٥٦٨,٤٧٣,٣٨٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
								مشتقات أدوات مالية	
٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	
٣٤,٥٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٤,٣٨,٧١٥	٢٣,٣٣٥	الموجودات المالية الأخرى	
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	٣٤,٩٣٨	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٢٩٨,٩٢٣	٢,٩٧٠,٧٧٣	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤	٢,٧٧٧,١٤١,٢٢٤	الإجمالي / للسنة الحالية	
١٤٤,٦٧٩,١١١	-	٢,٠٠٠	٥٠٠	٠	٣,٥٤٨,٥٥٥	٤١,٦٢١,٨٣٤	٩٩,٥٠٦,٢٢٢	الكمالات المالية	
٨٧,٥٧٩,٩٧٨	-	-	-	-	٠	٥٠,٨٩١,٤٨١	٣٦,٦٧٧,٤٩٧	الإعتمادات المستندية	
٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨	-	-	-	-	-	٥٠,١٧٨,٩٢٣	٣٤٨,٨٩٦,٣٥٥	الإلتزامات الأخرى	
٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	٣٤,٩٣٨	٢٠,٦٨٤,٦١٠	٢٩٩,٤٢٣	٢,٩٧٠,٧٧٣	٤٧,٢٨١,٤٢٨	٥٠٠,٢٩٢,٨٨٢	٢,٥٦٢,٢٣٢,٢٩٧	المجموع الكلي	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب) توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢١
				دينار
٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤	٤٩,٦٩٢,٠٤٠	١٥٨,٢٥٣,٥٤٦	٢,٨٩٠,٨٣٨,٢٠٨	داخل المملكة
٦٦٣,٢١٩,٣٢٨	٣,٤٠٣,٥٩٥	٣٩,٠٠٠,٠٨٠	٦٢٠,٨١٥,٦٥٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥٧,٥٠٧,٦١٤	-	-	٥٧,٥٠٧,٦١٤	أوروبا
٢,٣٨٨,١١١	-	١٣,٥٨٥	٢,٣٧٤,٥٢٦	آسيا
١,٧٠٣,٨٥٧	-	-	١,٧٠٣,٨٥٧	إفريقيا
١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	-	-	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	أمريكا
٢٧٣,٨٦٩	-	-	٢٧٣,٨٦٩	دول أخرى
٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	٥٣,٠٩٥,٦٣٥	١٩٧,٢٦٧,٦١١	٣,٧١١,٢٩٢,٥٦٧	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٠
				دينار
٢,٠٧٧,١٤١,٢٢٤	٢٦,٥٠٢,٥٤٠	١٥٤,٠٨٤,٨١٩	١,٨٩٦,٥٥٣,٨٦٥	داخل المملكة
٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤	٢,٨٣٢,٥٩٣	٢١,٠٢٢,١٩٧	٣٣٨,٧٤٥,٨٥٤	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤٣,٧٣٢,٨٧٣	-	-	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	أوروبا
٢,٩٧٠,٠٧٣	-	١٥,١٨٦	٢,٩٥٤,٨٨٧	آسيا
٢٩٨,٩٢٣	-	-	٢٩٨,٩٢٣	إفريقيا
٢٠,٦٨٢,٦١٠	-	-	٢٠,٦٨٢,٦١٠	أمريكا
٣٤,٩٣٨	-	-	٣٤,٩٣٨	دول أخرى
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	٢٩,٣٣٥,١٣٣	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ :
توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤	٨,٨٣٤,٩١٧	٤٠,٨٥٧,١٢٣	٩٥,٣١٠,٩٤٨	٢,٩٥٣,٧٨٠,٨٠٦	داخل المملكة
٦٦٣,٢١٩,٣٢٨	-	٣,٤٠٣,٥٩٥	٣٩,٠٠٠,٠٨٠	٦٢٠,٨١٥,٦٥٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥٧,٥٠٧,٦١٤	-	-	-	٥٧,٥٠٧,٦١٤	أوروبا
٢,٣٨٨,١١١	-	-	١٣,٥٨٥	٢,٣٧٤,٥٢٦	آسيا
١,٧٠٣,٨٥٧	-	-	-	١,٧٠٣,٨٥٧	إفريقيا
١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	-	-	-	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	أمريكا
٢٧٣,٨٦٩	-	-	-	٢٧٣,٨٦٩	دول أخرى
٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	٨,٨٣٤,٩١٧	٤٤,٢٦٠,٧١٨	١٣٤,٣٢٤,٦١٣	٣,٧٧٤,٢٣٥,١٦٥	المجموع

توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤٠١,٨٤٤,٨٢٧	-	٧٨,٦٢٦	١٧,٥٩٠	٤٠١,٧٤٨,٦١١	مالي
٣٤١,٠٥٧,٢٥٥	-	٥,٥٨٨,٣٩١	٢٠,١٦١,٣٣٠	٣١٥,٣٠٧,٥٣٤	صناعي
٣٥٩,٥٦١,٩٤٤	١,٦٩٩,٢٧٦	٩,١٦٩,١٣٤	٣٦,٤١٣,٦٨٦	٣١٢,٢٧٩,٨٤٨	تجارة
٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣	٤,٢٥٤,١٨٤	١٦,٧٣١,٣٧٥	٥٤,٠٥٥,٩٩٨	٣٠٢,٩٥٦,٨٨٦	عقارات
٤٢,٧٣٥,٧٦٨	-	٢٩,٤٥٢	٦,٧٩٤,٨٧٢	٣٥,٩١١,٤٤٤	زراعة
٧٥,٨١٥,٦٣٠	-	١٩١,٥٥٩	٢,٧٨٤,٥٥٢	٧٢,٨٣٩,٥١٩	أسهم
٥١٥,٥٣٨,٨٠٦	-	٥,٩٢٣,٣٥٠	١٣,٣٩٤,٤٠١	٤٩٦,٢٢١,٠٥٥	أفراد
١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	-	-	-	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	حكومة وقطاع عام
٢٥١,١٩٤,٨٩٨	٢,٨٨١,٤٥٧	٦,٥٤٨,٨٣١	٧٠٢,١٨٤	٢٤١,٠٦٢,٤٢٦	أخرى
٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	٨,٨٣٤,٩١٧	٤٤,٢٦٠,٧١٨	١٣٤,٣٢٤,٦١٣	٣,٧٧٤,٢٣٥,١٦٥	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

الخصارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المعلقة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٣١٢,٩٢٦,١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٢٦,١٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :
١٥,٧٦٣,٤١٧	٢٢٨,٠٩٠,٩١٧	٣٢٨,٣٦٤,١٧١	٢٢٦,٨٣٩,٢٤١	٢٣,٩٨٢,٧١١	٤٢,١٨٥,٠١٤	-	١١,٩٣٧,٤٢١	٢٣,٤٢٩,٧٣٧	٢,٩١٢,٩٩٨	٥٥٦,٤٥٥,١٥٢	للأفراد
٨,٩٧٢,٢٠٩	١١,١٨٩,٥٧٦	٢,٠٠٤,٣٩,٨٤٠	-	٣,٥٥٩,٤٥٣	١٩٥,٠٧١,١٥٤	-	-	١,٧٩٩,٢٣٣	٣,٨٣٥,٢٠	٢١١,٦٢٩,٤٢٦	القروض العقارية للشركات
٧٧,٣٢٢,١٤٩	٧٢٣,٧٧٠,٨٠٠	٣٥٠,٧٨٠,٠٢٦	٥٣٦,٣٧٨	٣,٠٩٠,١٦٥	٢٥٥,٠٥٥,٧٣٥	٢,١٢٥,٧٩٩	١٤,١٠٩,٩١٣	٣,٠٤٣,٩٣٢	٢٢,٦١٤,٦٤٤	١,٠٧٤,٧٥٠,٨١٦	الشركات الكبرى
١٨٠,٥٠٦,١١٤	١٢١,٦٠٨,٢٠٨	١١٧,٧١٧,٧٥٧	٣,٣٣٩,٥١٥	٣,٨٣٥,٧٦٤	١٠٣,٦٨٧,٧٢٠	-	١,٢٥٤,٩٠٢	٥,٥٩٩,٧٥٦	٥,٩٩٠,٩٥٥	٢٣٩,٣٢٥,٩٦٥	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	١١٩,٣٧٨,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٣٧٨,٣٣٦	للحكومة و القطاع العام
-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	قروض وسلف مقاسمة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
											سندات و أسناد وأدوات:
											ضمن الموجودات المالية
١٩,٤٥٨	١٧٤,٥٨٣,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٥٨٣,٠٧٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
١,٧٠٧,٢٣٠	٩٩٧,٢٥٢,٠٠٧	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٠	-	-	١,٠٠٢,٤٥٢,٠٠٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٨٧,٦٦٨	٢١,٥٠٦,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٠٦,٧٧١	الموجودات الأخرى
١٢٢,٣٢٨,٣٠٩	٣,١١٦,٧٧٥,٧٧٥	١,٠٠٢,٦٠١,٧٩٤	٢٣,٧١٥,١٣٧	٦٢,٢٨٦,١٩٣	٦٠١,٢٠٩,٦٧٠	٢,١٢٥,٧٩٩	٢٧,٢٩٢,٢٣٦	٦,٠٩٧,٦٥٨	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٤,١١٩,٣٧٧,٥٧٩	المجموع
١,٨٧٧,٩٦٩	١٦١,٧٥٨,٤٢٤	٩١,٥٩٨,١٧٥	-	٢,٢٩٣,٠٩٦	٣٨,٥٩٥,٤١٤	٦٣١,٢١٩	١,٤٠٠	٤٩,٦٧٦,٩٩٧	-	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	الكفالات المالية
١,١٨٢,٣٧٤	٦٩,٧٧٧,٠٠٤	٨٣,٣٣٦,١١٣	-	٧٧,٩٣٠	١٢,٩٥٢,٤٧٧	١,٩١١,٠٩٧	-	٦٨,٣٩٣,٦٠٠	-	١٥٣,١٢٤,١٩٧	الاعتمادات المستندية
١,١٢٨,٦٧٣	٧٠٢,٣٥٨,٣٧٢	٤٦,٨٣٧,٣٢٢	-	٢٧٦,٤٩٧	١,٢٥٤,٣٧٧	-	-	٤٥,٣٠٦,٤٤٨	-	٧٤٩,١٩٥,٦٩٤	الالتزامات الأخرى
١٢٧,٢٥٧,٣٢٥	٤,٠٥٠,٦٨٠,٦٦٤	١,٢٢٤,٣٧٧٣,٤٠٥	٢٣,٧١٥,١٣٧	٦٥,٣٣٤,٧١٦	٦٥٤,١١١,٩٤٧	٢٢,٦٦٨,٢١٤,٨٢	٢٧,٢٩٣,٢٣٦	٢٢٤,٣٤٩,٧٠٣	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٥,٢٧٥,٠٥٤,٦٩	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسارة الاقتصادية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						المعلقة الفوائد	اجمالي قيمة التعرض ٢٠٢٠	أرصدة لدى بنوك مركزية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة منها :
			اخرى	سيارات وأليات	عقارية	مقبولة بنكية	كفالات بنكية	متداوله أسهم			
-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	
٦٨,٩٥٦	١٤٢,٦٤٥,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٤٥,٩١٢	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦,٨٤١,٩٩٠	١٤٦,٥٦٨,٤٧٣	٤٦,١٥٧,٤٧٩	٦٨٧,٤٦٦	٢,٤٠٦,٧٦٣	-	١٣,٧٥٩,١٤٢	١٢,٧٨٩,٩١٨	٣,٢٨٧,٣١٠	١٩٢,٧٥٥,٩٦٢	للأفراد	
٧,٣٨٥,٢١٩	٦,٠٢٣,٣١٦	١٦,٣٥٣,٦٥٢	-	١٥٧,٢٩٥,٥٩٤	-	-	٣,٠٥٨,٠٥٨	٣,٢٢٢,١٥٢	١٦٦,٣٧٦,٩٦٨	القروض العقارية الشركات	
٤,٥٦١,٧٢٤	٥٥٤,٢١,٠٠٩	٢٣٩,٣٥١,٦٤٣	١٢,٦٧٣,٧٠٧	١٦٧,٧٢٣,٢٠١	٣,٠١٧,٣٠٤	١,٥٢١,٨٥٥	٢,٩٦٦,٣٦٥	١١,٦٥٥,٥٣٨	٧٩٣,٥٦١,٧٥٢	الشركات الكبرى	
١٢,١٨١,٢٠٠	٩٦,١٧٤,١٢١	٩٤,١٩٩,٥٥٢	٦,١٠٠,٧٤٩	٧٥,١٢٧,٥٣٤	-	٣٥٧,١٢٣	٧,٩٩١,٥٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١٩٠,٣٧٣,٦٧٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
-	٦,١٨٧,٩٨٧	-	-	-	-	-	١٨٢,١١٧,٠٠٠	-	٦,١٨٧,٩٧٧	الحكومة و القطاع العام	
-	١١٣,٥٤٦,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٨٧٧	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات و أسناد وأدوات:	
٢٤,٩٣١	٧,٧٢٦,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٢٦,٦١٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	
٥٤,٠٢٩	٥٦,٧٦٨,٦٨٤	١١,٨٤٩,٥١٩	-	٧,١٥٩,٤٤٠	-	٤,٦٩٠,٧٧٩	-	-	٥٧٢,٦١٨,٢٠٣	ضمن الموجودات المالية بالكلمة المطفاة	
-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	
١٦,٦٩٧	٣٤,٦٥٦,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٥٦,٢٠٠	الموجودات الأخرى	
٦٧,٧٢١,١٩	٢,٤٦١,٧٨,٢٥٩	٥٥١,٩١١,٨٤٥	١٩,٤٦١,٩٢٣	٤٩,٧١٢,٥٣٢	٣,٠١٧,٣٠٤	٢٩,٣٢٨,١٩٩	٤٤,٩٨٧,٩٥٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٢,٥٩٨,٢٢,١٠٤	المجموع	
١,٦٠٥,٩٠٤	٧٦,٣٨٨,٠٧٦	٦٩,٨٩٦,٩٣٩	-	١٣,٥٢٥,٩٠٧	٨٢٢,١٥٨	١١٨,٦٥٦	٥٤,٩٧,٣٠٢	-	١٤٦,٢٨٥,١٥٠	الكفالات المالية	
١,٣٧٤,٢١١	١٤,٧٨٤,٦١٥	٧٤,١٦٩,٦٢٤	-	١٧,٢١٦,٥٥٠	٦٩٣,٤٦٠	-	٣٨,٩٢٨,٤٢٤	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩	الاعتمادات المستندية	
١,٣٧٥,٢١٠	٣٦٦,٠٨٧,٧٧٤	٣٤,٣٦٧,٠٨٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٣٦٧,٠٨٤	-	٤٠٠,٤٥٥,٩٦٨	الالتزامات الأخرى	
٧٢,٨١,٨٧٤	٢,٥٠٣,٩٦٩,٨٢٤	٧٣,٣٤٥,٤٩٢	٣٦,٧٩٣,١١٣	٤٤٣,٤٥٤,٩٨٩	٤,٥٣٢,٩٢٢	٢٩,٤٤٦,٨٥٥	١٢٩,٣٨٠,٧٦٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٣,٢٢٤,٣١٥,٣٦٦	المجموع الكلي	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة):

الخسارة المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
			اخرى	سيارات وآليات	عقارية	أسهم ومدولة	تأمينات نقدية		
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٦٩,٢٠	٦٩,٢٠	-	-	-	-	-	-	٦٩,٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
									تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها:
١٣,٤٣,٣٠٧	١٤,٨٢٤,٧٥٩	٥,٨٩٩,٧٥	١,٤٢٢,٥٧٠	٩٩٠,٧١٧	٣,٦٤٢,٩٤٩	١٠٩,٣٧١	٢,٩١٢,٩٩٨	٢,٧٢٣,٩٣٤	للأفراد
٧,٣٠,٩٩١	٤,٦٦٩,٠٤٥	٢٢,٣٥٦,١٥	-	٣٢١,٤٢٠	٢١,٩٤٧,٦٩٦	٨٦,٨٩٩	٣,٨٣٥,٢٦٠	٢٧,٢٥٠,٦٠	الفروض العقارية
									الشركات
٦٤,٢١٥,٢٢٦	٥٧,٤٠٦,١٠٥	٤,٢٠٩,١٥٦	٣,٧٦٢,١٤١	١,٥٩٠,٧٩٥	٣٤,٨٠١,٨٤٥	٥٤,٣٧٨	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٩٧,٦١٠,٧٦١	الشركات الكبرى
١٥,٧٧٧,٤٣٠	٢١,١٠٩,٥٩٥	١٨,٥٣٣,٣٢٣	٩٩٤,٤٧٠	٥٠,٠٠٠	١٥,٩٧٦,٣٥٤	١,٥٠٦,٥٠٠	٥,٩٩٠,٩٥٥	٣٩,٦٤٢,٩١٦	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
									سندات و أسناد وأذونات:
١,٦٨٠,٦٦٨	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية
١٠٢,٤٩٧,٠٤٣	٩٨,٥٧٤,١٢٤	٩٢,١٩٧,٥٦٩	٥,٨٩٩,١٨٠	٢,٩٥٢,٩٣١	١١,٥٧٤,٧٤٤	١,٧٥٧,١٥٥	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	١٩٠,٧٨١,٦٩٣	بالتكلفة المطفأة
									المجموع
٨,٩٣١	٣,٥٤,٨٨٧	٣,٢٣٥,٢٨١	-	١٤,٩٧٥	٢,٣٣٠,١٢٨	٨٩,١٧٨	-	٦,٧٤٠,١٦٨	الكفالات المالية
-	٦٦٤	-	-	-	-	-	-	٦٦٤	الالتزامات الأخرى
١٠٢,٥٠٠,٩٧٤	١٠٢,٠٧٩,٦٧٥	٩٥,٤٢٢,٨٥٠	٥,٨٩٩,١٨٠	٢,٩٦٧,٩٠٦	٨٣,٩٠٤,٩٧٢	٢,١٤٧,٣٣٣	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	١٩٧,٥١٢,٥٢٥	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الخسارة الانتقائية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							اجمالي التعرض القيمة	٢٠٢٠	
			اخرى	سيارات وأليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	متداولة أسهم	تأمينات نقدية	المعلقة الفوائد			دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٨,٩٥٦	٦٩,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٩١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٧٣٦,٥٢٩	٧,٥٠٩,٧٦٢	٣,١٥٠,٥٥٩	١,٨٥١,٥٨٧	٧٧٦,٥٦٦	-	٤٣٧,٥١٣	٨٤,٩٣٣	٣,٢٨٧,٣١٠	١,٦٦٠,٣٢١	١٤,٦٧١,٣٠٦	١٤,٦٧١,٣٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكافؤ المغطاة منها:
٥,٧٣٣,٦٦٦	٢,٥٨٨,٢٥٠	١٢,٠٨٢,٧٨٦	-	١١,٦٤٧,٦٥٣	-	-	٤٣٥,١٣٣	٣,٢٢٢,١٥٢	٣,٢٢٢,١٥٢	١٤,٦٧١,٣٠٦	١٤,٦٧١,٣٠٦	للأفراد
٣,٠٨٤٨,٥٨٢	٣٧,٦٣٥,٦٧٢	١٧,١٩٤,٠٠٣	١,٨٢٦,٥٠٤	١٣,٨٢٠,٥٧٨	٣٣,١٨٠	-	١,٥١٣,٧٤١	١١,٤٣٤,٦٦١	٥٤,٨٢٩,٦٧٥	٥٤,٨٢٩,٦٧٥	٥٤,٨٢٩,٦٧٥	الشركات الشركات الكبرى
٨,٩٧٩,٥٧٥	١٦,٢٢,٣٥	٧,٦٦٦,٧٠٧	٥٠,٠٠٠	٥,٣٦٢,٤٠٦	-	-	٢,١٩٨,١٣٩	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢٣,٦٨٨,٧٤٢	٢٣,٦٨٨,٧٤٢	٢٣,٦٨٨,٧٤٢	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	سندات و أسناد وأدوات: ضمن الموجودات المالية بالكلفة المغطاة
٥١,٨٦٧,٣٠٨	٦٤,٣٢٤,٨١٠	٤٦,٠٩٤,٥٥٥	٣,٧٢٨,٠٩١	٣١,٦٠٧,٦٦٣	٣٣,١٨٠,٠٠٠	٤٣٧,٥١٣	٤,٢٣١,٩٤٦	٢٣,٢٦٦,٤٢٣	١٠٤,٤١٨,٨٦٥	١٠٤,٤١٨,٨٦٥	١٠٤,٤١٨,٨٦٥	المجموع
٤٧٢,٨١٢	٢,٨٤٥,٥٨٣	٢,٤٣٧,٤٤٨	١٣,٢٧٥	١,٠٧٠,٩١٢	-	-	١,٣٥٣,٢٦١	-	٥,٢٨٣,٠٣١	٥,٢٨٣,٠٣١	٥,٢٨٣,٠٣١	الكفالات المالية
-	٢,٨٨٥	٠	-	-	-	-	-	-	٢,٨٨٥	٢,٨٨٥	٢,٨٨٥	الالتزامات الأخرى
٥٢,٣٤,١٢٠	٦٧,١٩١,٢٧٨	٤٢,٥٣١,٥٠٣	٣,٧٤١,٣٦٦	٣٢,٦٧٨,٠٧٥	٣٣,١٨٠	٤٣٧,٥١٣	٥,٥٨٥,٢٠٧	٢٣,٢٦٦,٤٢٣	١٠٩,٧٢٢,٧٨١	١٠٩,٧٢٢,٧٨١	١٠٩,٧٢٢,٧٨١	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢١
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%	-	-	-	-	١٧,٥٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%	٥٥,٤٠,٣١٠	١٤,٩١١,٣٥٣	٨٢,٢٢٢,٤٢٤	٤,١٢٨,٩٥٧	١٩٤,٨٠٠,٦٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
%	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣	٤,١٩,٣٣٢	-	-	سندات وأسناد وأذونات:
%	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%	٦,٢٠٨,٧٠٦	٢,٠٧٩,٩٧٦	٦٦,٢٤١,٧٥٦	٤٠,١٢٨,٩٥٧	٩١,٢٧٤	الموجودات الأخرى
%	٦,٢٢٤,١٨٤	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٧٣١,٢٣٧	٢,٦٥٠,٧٦٥	٨,٦٠٤,٩٠	الكفالات المالية
%	-	-	-	-	٣٩٦,٥٢	الاعتمادات المستقبلية
%	-	-	-	-	٤,٦٦١	قبولات صادرة
%	١١,١٦١	-	٦٦٤	١١,١٦١	١,٧١٦,٨١٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
%	٦,٦٣٥,٣٨٠	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٧٣١,٩٠١	٢,٦٦٢,٦٦١	١٠,٧٣١,٥٧٣	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢٠
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%/١	١٣٥	١٣٥	١٣٥	-	٢٠,٨٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%/١٤	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٥٠,٥٥٠,٩٩٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	١٦٨,٤٥٨,٥١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
%/١٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,١٦٨,٦٢٣	سندات وأسناد وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%/١٦	٣٦,٥٠٩,٤٨٦	-	-	-	١٤٣,٩٢٣	الموجودات الأخرى
%/٤٤	٥,٣٧٤,٧٠٣	٢,٩٥٠,٩١٢	٥,٥٥١,١٣٢	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	١٧٣,٧٩١,٨٦٩	المجموع
%/٠	-	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨١٠,٢١٦	٣,٢٢٥,٦٠٨	٧,٩٥٥,٢٦٩	الكفالات المالية
%/٠	-	-	-	-	٩٥٦,٢١٠	الاعتمادات المستندية
%/٢	٦,١٣٩	-	٢٠,٨٨٥	٦,١٣٩	٣,٧٧٦,٥٠٨	قبولات صادرة سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
%/٣٠	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨٣١,١٠٤	٣,٢٨٥,٧٤٧	١٣,٢٠٢,٨٩١	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠٢١
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل التصنيف و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل التصنيف و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٤,٤٣١,٨٨٤	(١٩,٩٢٤,٢٥٢)	(٦٨٤,١٧٤)	٥٥,٤٠,٣١٠	١٤,٩١١,٣٥٣	٤,١٢٨,٩٥٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥,١٣٧,٢٤٦	(٣١,٣٧٧)	-	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣	-	المجموع
٣٩,٥٦٩,١٣٠	(١٩,٩٥٥,٦٢٩)	(٦٨٤,١٧٤)	٦,٢٠٨,٩٣٣	٢٠,٧٩,٩٧٦	٤,١٢٨,٩٥٧	الكفالات المالية
٦,٥٦١,٣٠٦	-	(٦٢,٨٧٨)	٦,٦٢٤,١٨٤	٣,٩٧٣,٣١٩	٢,٦٥٠,٨٦٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١١,١٩٦	-	-	١١,١٩٦	-	١١,١٩٦	المجموع الكلي
٦,٥٧٢,٥٠٢	-	(٦٢,٨٧٨)	٦,٦٣٥,٣٨٠	٣,٩٧٣,٣١٩	٢,٦٦٢,٠٦١	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	الخصارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠٢٠
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل التصنيف و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل التصنيف و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٢٥٦,٦٠	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	(٣٥٤,٩٢١)	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٤٥٦,٦٠	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	(٣٥٤,٩٢١)	٣٦,٥٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	المجموع
٤,٧٩٢,٠٥٩	(٥٦٧,٨٠٤)	(١٤,٨٤٠)	٥,٣٧٤,٧٠٣	٢,١٤٩,٩٥٠	٣,٢٢٥,٦٠٨	الكفالات المالية
٣٤,٧٦٦	-	(٢٥,٣٧٣)	٦,١٣٩	-	٦,١٣٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤,٨٢٦,٨٢٥	(٥٦٧,٨٠٤)	(٤٠,٢١٣)	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٩٥٠	٣,٢٨٥,٧٤٧	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧- الأقسام عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٤٧/٢٠٩) والمتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩)

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٩)						حسب المعيار الدولي للتقارير المالية			المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة								
	اجمالي		فوائد معلقة		أصل		مخصص		اجمالي		المرحلة الأولى		الخسارة الائتمانية المتوقعة		فوائد معلقة		الخسارة الائتمانية المتوقعة		فوائد معلقة		الخسارة الائتمانية المتوقعة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	١,٩٢٣,٣٦٦,٣٨١	-	١,٩٢٣,٣٦٦,٣٨٢	-	١,٩٢٣,٣٦٦,٣٨٢	-	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	١١,٧١٧,٣٧	٦٨,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون تحت المراقبة	١١٦,٨١٢,٩٥٤	-	١١٦,٨١٢,٩٥٤	-	١١٦,٨١٢,٩٥٤	٢,٥٢٩,٤٣	-	-	-	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	٨٠,٧٥٠,١٥	١٠٦,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون غير عاملة منها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون المستوى	٥,٦٣,١٩٧	٨٥,٤٧٢	٥,٥٤٤,٧٢٥	٩,٦١٤,٣٨٨	٩,٦١٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	١٤,١٨٠,٧١٣	٨٣٨,٠٩١	١٣,٣٤٢,٦٢٢	٦,٩٢٧,٢٩٨	٦,٩٢٧,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هاكئة	١٢٧,٦٤٩,٩٠٣	٣١,٩٤٧,٦٣٧	٩٥,٧٠٢,٢٦٧	٨٤,٢٠٨,٨٤٢	٨٤,٢٠٨,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢,١٨٧,٠٥٠,١٤٨	٣٢,٨٧١,٢٠٠	٢,١٥٤,١٨٣,٩٥٠	١٠٣,١٧٩,٥٧١	١٠٣,١٧٩,٥٧١	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	١١,٧١٧,٣٧	٦٨,١٥٣	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	٨٠,٧٥٠,١٥	١٠٦,٦٩٩	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠

الديون المجمولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٤٥,٢٧٩,٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٥٤,١٩٩,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يمثل رصيد الديون المجمولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

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 وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، وقد بلغت قيمتها ٦٦,٩٧٥,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١١٢,٥٩٨,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في:

٢٠٢١				
الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨٩٠,٥٠٠	-	-	٨,٨٩٠,٥٠٠	غير مصنف
١,١٤١,٤٥٨,٤٢٩	-	١٦١,٦٢٠,٢٨٠	٩٧٩,٨٣٨,١٤٩	حكومية وبكفالة الحكومة
١,٧٣٤,٢٤٣	-	١,٧٣٤,٢٤٣	-	(AA) S&P
٨٩٩,٢٠٧	-	٨٩٩,٢٠٧	-	(A+) S&P
٣,٩٤٦,٣٣٨	-	٣,٩٤٦,٣٣٨	-	(A) S&P
١,٠٩٣,٧٧١	-	١,٠٩٣,٧٧١	-	(A-) S&P
٥٢٧,٢٦٦	-	٥٢٧,٢٦٦	-	(BBB+) S&P
٢٨٥,٣٨٤	-	٢٨٥,٣٨٤	-	(B) S&P
٤٢٠,١٩٧	-	٤٢٠,١٩٧	-	(BB-) S&P
٢٩٣,٥٧٣	-	٢٩٣,٥٧٣	-	(BBB-) S&P
١,١٥٩,٥٤٨,٩٠٨	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	الاجمالي

٢٠٢٠				
الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٧٣٧,٣٩٧	-	٧,٤٩٢,٣٩٧	٩,٢٤٥,٠٠٠	غير مصنف
٦٤٧,٥٥٦,٧٩١	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٥٩,٧٧٧,٦٨٤	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	حكومية وبكفالة الحكومة
١,٤٧٠,٢٥٤	-	١,٤٧٠,٢٥٤	-	(AA) S&P
١٤٢,٤٥٤	-	١٤٢,٤٥٤	-	(B+) S&P
٢٩٦,٥٧٥	-	٢٩٦,٥٧٥	-	(B-) S&P
١٤٢,٦٦١	-	١٤٢,٦٦١	-	(BBB-) S&P
٦٦٦,٣٤٦,١٣٢	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	الاجمالي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢-٤٤) مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
 - د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولاً بأول.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١-مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .

التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١			
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	العملة
دينار	دينار	%	
-	(٣٦٨,٠٢٧)	١	دولار امريكي
-	٣٧٣	١	يورو
-	(٤٨)	١	جنيه استرليني
-	١٤	١	ين ياباني
-	(١,٦٣)	١	عملات اخرى

٢٠٢٠			
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	العملة
دينار	دينار	%	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	العملة
دينار	دينار	%	
-	٤٤,٦٦٩	١	دولار امريكي
-	٤٣٥	١	يورو
-	(١,٠٧٦)	١	جنيه استرليني
-	١٥,٤٥١	١	ين ياباني
-	٢٣٤	١	عملات اخرى

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من شهر حتى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الموجودات -
٤٢٥,٨٤,١٣٢	٣٢٥,٣٤,١٣٢	-	-	-	-	-	١٠,٥٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣١٢,٥٤٦,٧٣١	٢٤١,٩٥٢,٩٩٩	-	-	-	-	٤,٩٩٣,٥٥١	٦٥,٦٦٦,١٨١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية
٢٢,٣١١,٤٧٧,٣٣٨	١٣,٢٥٧,٢١٢	٨١٧,٥٢٤,٩٣٧	٤٠,٨٨٧,٤٧٩	١٧٨,٣١٦,٨٤٢	١٣٢,٧٩,٩٠١	١٢٥,٧٩٥,٥٦١	٣٥٧,٥٧٤,٣٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفاة
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	-	٥٥,٢٥٥,٥٣٢	١٣,٨١٣,٨٨٣	١٣,٨١٣,٨٨٣	-	-	فروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	٢٤,٧٠٠,٣٧	١٢٤,٤٤٨,٣٧	٣٤,٧٠٠,٥٥٦	١,٤٤,٤٠٤	٩,٩٣٦,١٩٠	٢٨٥,٣٨٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٨٧,٢١,٤١٩	-	٣٣٩,٣١,٧٣	٣٧٢,١٤٢,٤٣١	٥٩,٦١٧,٤٦٧	١٨٣,٦٤,٠٠٦	٢٧,٦٨٧,٤٤٢	٥,٢٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٦٦,٣٢٢,٣٣٦	٦٦,٣٢٢,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادف
٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصادف
١٩,٣٥٠,٢٧٤	١٩,٣٥٠,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧٧,٧١٢	-	٧,٥٦٥,٥٥٢	٢,٣٩,٤٣٠	٤٧٣,٥١٤	٢٠,١٠٩	١٥٣,٢٤٦	١٤٥,٨٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٩,٦١٢,٦٥٥	٩,٤٩٣,٤٦٦	١٢,٦٧,٧٢١	٩,٥٤٤,٨٤٧	٤,٦٨,٨٤٨	١٧,٧١٣,٩٠٣	٣,٦٣٨,١٣٨	١٢,٨٥,٧٣٢	حق استخدام أصول مستأجرة
٤,٣١١,٣٠٤,٤١٥	٨١١,٩١٩,١٧٨	١,٣٠٠,٩١٦,٥٥٠	٨٧٩,٥٧٠,٢٧٥	٢٥٧,٧٣٠,٩٥٨	٣٥٧,٥٠٨,٩٩٢	١٦٢,٤٨٧,٣٢٢	٥٤١,١٧٢,١٣٠	مجموع الموجودات
٣٨١,١٤٤,٢٨٩	٢١,١٩,٣٢٠	-	-	١٧,٩٥٨,٠٧٧	٧,٩٠٠	٢٠٥,٢٥٥,٨١٨	١٣٦,١٢,٧٧٤	المطلوبات -
٢,٧٧٠,٠٧٠,٧٧٨	٨١٧,٢٠٨,٩٨٧	٣٤٩,٤٦٩	٣٩,٤٢١,٤٧٥	٦٥٦,٥٨٧,٧٧٧	٣٨٤,٤٣٤,٥٤١	٣٧٦,٤٠٣,٩١٤	٤٩٦,٩٣٠,١١٤	ودائع بنوك ومؤسّسات مصرفية
٢٣٣,٢٦٣,٧٦٤	١,٤٦٥,٣٢٥	٩٠,٣٦١,١٥	٥٠,٩٧٠,١٢٨	٢١,٢٣٦,٢٠٥	١٦,٢٤,٢٢٤	١٣,٩٠٤,١٧١	٣٩,٥٢٢,٦٨٦	ودائع عملاء
٤١٤,٢٥٥,٧٨٢	٣٥,٩١٧,٢٩٩	٩٥,٨٤٠,٢٢١	١٦٨,٥٦٤,٥٧	٥٥٨,٧٣٢,٢٣٢	٢٣,٧٠١,٨٥٤	١٥,٢٢٥,٧٥٧	١٩,١٥٣,٣٦٢	تأمينات نقدية
٤,٤٨٤,٧٣٣	٤,٤٨٤,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	أموال مقرضبة
٢,٨٨١,٨٧٢	٢,٨٨١,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
٢,٤٩٧,٩٩٢	٢,٤٩٧,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٨٨٩,٠١٧	٤,٨٨٩,٠١٧	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١١,٨٦٣,٢٠	-	٨,٩١٨,٩١٣	٢,٥٠,١٦٢	٣٩٤,٢٦٦	٨,٧٣٧	٢٥٦,٥٦١	١٦٢,٦٢١	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٦٤,٢٩٦,٣٢٢	٣٤,٨١٧,٠٥١	٨,٥٤٢,٩٣٥	٩١,٦٢٩	٦,١٧,٧٠٦	٣,١٥,٢١٨	٣,٠٠٨,٧٨٧	٧,٨٩٣,٩٩٦	التزامات عقود مستأجرة
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	٩٢٥,٢١١,٧٠٧	٢٣٢,٣٧٢,٥٥٣	٢١١,٩١٦,٤٥١	٧٥٧,٥٢٨,٦٣٣	٤٢٨,٢٣٥,٥٧٤	٦١٤,٥٥٠,٠١٧	٦٩٩,٧٦٤,٨٥٣	إسناد فرض
٣٩٢,١٥٠,١٣٦	١١٣,٣١٦,٥١٩	١,٠٦٨,٥٤٣,٩٩٧	٦١٧,٦٥٣,٨٢٤	(٤٩٩,٧٩٧,٦٦٥)	(٧٠,٧٢٦,٥٨٢)	(٤٥١,٥٦٧,٦٩٦)	(١٥٨,٥٩٢,٧٢٣)	مجموع المطلوبات
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٤٩٨,٧٦٠,٩١	٧٧١,٣١٧,٠١٦	٦٢٩,١١٢,٣٨٢	٢٢٦,٧٩٩,١٧٠	٢٠٧,٨٢٠,٥٥١	١٥١,٦٢٧,١١١	٢٦٣,٣٦٨,٩٩٦	مجموع الموجودات
٢,٣٩٣,٦١٨,٠٠٧	٥٠٥,٢٢٥,٤٦٦	٣٨٤,٧١٧,٦٩	٤٧٠,٧٩٤,١٤٦	٤٧٠,٧٩٤,١٤٦	٢٧٩,٤٠٩,٨٩٣	٢٧٤,٠١٩,٩٤٦	٣٤٨,٠٨٤,٦٦٥	مجموع المطلوبات
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٦,٨٦٥,٣٧٥	٦٤,٨٥٠,١٩٤	٢٤٤,٣٩٥,٣١٣	(٢٤٣,٩٩٤,٩٧٧)	(٧١,٥٨٩,٣٤٢)	(١٢٢,٣٩٢,٨٣٥)	(٨٤,٧١٥,٦٦٩)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الاجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الاجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢١	%	دينار
يورو	٥	(١٨٧,٣٢١)
جنيه استرليني	٥	(٥,٤٥٢)
ين ياباني	٥	١,٢٠٩
عملات اخرى	٥	(٥,١٤١)

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٠	%	دينار
يورو	٥	(٢٩,٠١١)
جنيه استرليني	٥	١٥٤,٣٩٤
ين ياباني	٥	٣,١٩٥
عملات اخرى	٥	١٠,٩٤٤

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:						
المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٢٠٢١
						الموجودات
٢٢٧,٣٥٢,١٨٢	١٠٦,٣٣٢,٤٦٢	-	٥١٨,٣٧٥	٢,٠٢٩,٧٥٧	١١٩,٤٧١,٥٨٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣١٢,٥٤٤,٢٠٩	١١,٤٠٧,١٩٥	١,٢٩١,٧٤٧	١٣,٧٠٢,٣٦٦	٤,٧٦١,٧٣٧	٢٤٥,٣٨١,١٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
						إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٩,١٥٦,٦٥٥	٥,٢٦٩,١٠٥	-	٧٠٨,٨٠٧	٥٤٧,٥٩٠	١٦٢,٦٣٠,١٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٧٩١,٣٣٧,٧٧٧	-	-	-	-	٧٩٢,٧٧٣,٣٧٣	فروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٦٣٥,١٤١,٩٤١	٦١٧,٣١٥	١١,٢٠٢,١٥٠	٣٣,٢٧٥	٢,٦٩٦	٣٠٦,٩٥٥,٤٧٢	تسهيلات ائتمانية بالكلفة المطفأة
٣٥٣,٧٠٣,٩٠٩	٩,٧١٢,٣١٦	-	-	-	٣٤٤,٩١٦,١٤١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٦,١٢٥,٩٧٤	٦,١٢٥,٩٧٤	-	-	-		حق استخدام أصول مستأجرة
٥٥٠,٣٠٣,٠٥٠	٤٤,٦٣٤,٥٤٠	-	-	-	١,٦١٨,٥١٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,١٧٩,٩٧٣	٤,٣٥٥,٤٦٥	-	-	-	٧,٨٢٤,٥٠٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
						موجودات ضريبية مؤجلة
١,٧٩٢,٤٠٠,٥٧٤	٧٧٦,٧٦٨٦	٦٠١,١٢١	٤٧,١٠١	٤٥٨,٠٢٠	١٥٦,٧٣٦,٠٠٨	موجودات أخرى
١,٧٩٢,٤٠٠,٥٧٤	٧٧٦,٧٦٨٦	٦٠١,١٢١	٤٧,١٠١	٤٥٨,٠٢٠	١٥٦,٧٣٦,٠٠٨	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٣٦٥,٤٩٤,٣٤٧	٧٨,٧١٨,٧٠٧	-	٦٦,٥١١	٧,٤٧٥,٥١١	١٦٧,٦٧٧,٧٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤١,٥٨٧,٥١١	٦٧,٩٣٦,٢٢٢	-	١٤,٦٧٤,٤١١	٦٣,٤٠٦,٥٤٣	٦٧٤,٧٧٧,٧٧٣	ودائع عملاء
١٧٩,٧٠٠,٠٠٠	٧٨,٧١٨,٧٠٧	-	٨١,٢٣٠,٥٠٠	٦,١٧٦,٥٧٦	٨٤٣,١٥١,١٥٦	تأمينات نقدية
١٢١,٤٩٧,٤١١	٢,٤٩٧,٧٤١	-	-	-	٧١٠,٧٨١,٥٠٠	أموال مقترضة
٦,٣٧٧,٧٠٠	٢,٩٥٠,٩٣٩	-	-	-	٤٥,٤٠٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٤,٩٣٩,٧٧٣	٧,٩٥٠,٩٣٩	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٤,٩٣٩,٧٧٣	٧,٩٥٠,٩٣٩	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية
٢٤,٩٣٩,٧٧٣	٧,٩٥٠,٩٣٩	٤٠٤	٣,٥٩٣,٦٥٧	١٣٦,٥٣٦	٢٢,٧٧١,٦٦٥	مطلوبات أخرى
١٩٦,٦٥٠,٣٩٧	٧,٦٥٠,٣٩٧	-	-	-	٢٧,٣٦٠,٠٠٠	إسناد قرض
١,٧٩٢,٤٠٠,٥٧٤	٣,٧٧١,٣٨٤,٧٩٠	٧٠٣,٦٠١	٧١٦,٤٢٠,٧١٦	٤,٠٦٤,٧٤٤,١٠٧	٤٦,٤٦٣,٧٨٧,٤٦١	التزامات عقود أصول مستأجرة
						مجموع المطلوبات
						صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٧,٦١٥,٤٠٤	٧٧,٧١٨,٧٠٧	٦٣٠,٣٩٦	(٣,٤٠٦,٤٠٦)	٢,٠٢٩,٧٥٧	(١١,٢٤٠,٩٨٠)	عقود آجلة
٤,٩٥٩,٧٧٣	٧٨,٧١٨,٧٠٧	٢٣,٣٩٦	(٣,٣٧٧,٠١٠)	٣,٠٥٩,٦٣٧	(٧٠٧,٠٦٠,٦٠١)	صافي التركيز بالعملات الأجنبية
١,٠١٢,٧٦٦,٧٦١	١١,٧٦١,٥٠٦	١٥٠,٧٧٤,٠١١	٤٦,٧٧٦,٤١١	٤٦,١٧٦,١٢١	٧٢٤,١٠٧,٩٩٦	مجموع الموجودات
٩٥٧,٣١٠,٣١٠	١٧,٦٢٧,٥٠٦	١٧٧,٠٦٠,٣١١	٤٦,٧٠٤,٩٠١	٤٦,٢٥٠,٥٦٦	٧٢٢,١١٦,٢٢٠	مجموع المطلوبات
٥٥,٧٨٣,٢١٦	٣٥,٤٣٧,٥٥٣	١٥,٥١٣,٧٩١	(١,٤٢٦,٩٥٣)	٣,٩٣٥,٦٤٢	٤٨٨,٧٩٠,٩٩١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٨,٤٤٧,٣٧٣	١٤١,٩٠٠	(١٥,٤٤٩,٢٤٢)	٢٤٤,٤١١	(١,٣٦٥,٤٥٩)	٢٨,٤٤٧,٣٧٣	عقود آجلة
٢٧,٧٥٢,٩٠٤	٣٥,٥٧٩,٤٥٣	٦٣,٩٥٣	(١,٤٧٨,٧٨٣)	٢,٥٧٠,١٨٣	٣,٤٣٧,١٤١	صافي التركيز بالعملات الأجنبية

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣-مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢١	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١١٢,٢٤٦
الأسواق الإقليمية	٥	-	٢٠٦,٥١٣

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٠	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١٤٨,٨٤٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٥٦,٠٨٦

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

(٣-٤٤) مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

١. بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
٢. إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية ، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصول في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار ، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقا لسياسات واجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
٢. خطة إدارة أزمات السيولة و التي تتضمن:
 - أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
- د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الاردني والعملة الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنويع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى البنك من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على اكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٦١,٤٠٠,١٧٤ دينار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التقاعدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
									دينار	دينار
										المطلوبات :
٣٨٢,٣٤٧,٩١٢	-	-	-	١٨,٢٢٥,٠٣٠	٧١٤,٢٧٠	٢٠٦,١٨,٦١٨	١٥٧,٣٨٩,٩٩٤			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨٠٣,٥٦٦,٥٩١	-	٤١,٣٧٥	٤٢,٩٣٤,٦٢١	٦٧٥,٥٤٧,٥٦٥	٣٩٠,١٤٤,٥٢٠	٣٧٩,١٩٩,٦٦٤	١,٣١٥,٣٦٩,٢٤٦			ودائع عملاء
٢٣٨,٣٢٧,٣٨٧	-	٩٣,٦٤٨,٤٢٢	٥٢,٠٨٢,٧٢٩	٢١,٣٩٠,٧٢٣	١٦,٦٢٣,١٧٦	١٣,٩٢٩,٤٧٣	٤١,١٢,٨٦٤			تأمينات نقدية
٤٧٠,٣٣٩,٤٥٢	٣٥,٩١٧,٢٩٩	١٠٤,٩٦٩,٥٨٢	١٧٨,١٩٨,١٠٥	٥٦,٩٢٧,٤٩٤	٢٣,٩٢٧,٦٢٩	١٥,٢٩٨,٢٧٤	٥٥,١٠١,٠٦٩			أموال مقترضة
٤,٤٨٤,٨٣٣	-	-	-	-	-	٤,٤٨٤,٨٣٣	-			مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٨١,٨٨٢	٢,٨٨١,٨٨٢	-	-	-	-	-	-			مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢,٤٩٧,٩٩٢	١١٤,٧٩٦	-	-	٢,٣٨٣,١٩٦	-	-	-			مخصصات متنوعة
٤,٨٨٩,٠١٧	٤,٨٨٩,٠١٧	-	-	-	-	-	-			مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١١,٨٦٣,٦١٩	-	٨,٩١٨,٩١٢	٢,٠٥٠,٦٦٢	٣٩٤,٦٦٦	٨٠,٧٣٧	٢٥٦,٥٦١	١٦٢,٦٢١			التزامات عقود مستأجرة
٦٤,٢٩٦,٣٢٩	-	٨,٥٤٢,٩٣٥	٩١٠,٦٢٩	٦,١٧,٧٠٦	٣,١٠٥,٢١٨	٣,٠٠٨,٧٨٧	٤٢,٧١١,٥٤٤			مطلوبات أخرى
٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	-	-	-	-			إسناد قرض
٤,٠٢٣,٨١١,٠١٤	٤٣,٨٠٢,٩٩٤	٢٥٤,٧٦٧,٢٢٦	٢٧٦,١٧٦,٢٤٦	٧٨٠,٨٨٦,٣٤٠	٤٣٤,٢٣٥,٥٥٠	٦٢٢,١٩٥,٨١٠	١,٦١١,٧٤٦,٨٤٨			اجمالي المطلوبات
٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٩٣٨,١٤٨,٠٠٣	١,٣٣٤,١٩٨,٦١٤	٩١٦,٦١٣,١١٦	٢٦٥,٤٩٩,٣١٥	٣٦٦,٥٩٣,٧٧٧	١٦٨,٩٧٥,٩٨٨	٣٢١,٢٧٦,٦٠١			اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ أشهر إلى ٣ سنوات	دينار		حتى شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
						دينار	دينار		
									المطلوبات :
١٣٨,٢٧٩,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-	١١٨,٢٥١,٢٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧١٧,٣٤,٤٠٧	-	٣,٧٦٤,٥٩٢	٢٢٥,٨١١,٢٤٨	٤٣٩,٣٢٦,٤٣٨	٢٦٦,٩٠٤,٩٤٩	٢٠٦,٣٥٨,٠٥٧	٢٠٦,٣٥٨,٠٥٧	٥٧٤,٨٦٩,١٢٣	ودائع عملاء
٧٤,٣٨٣,٠٧٤	-	٤٤,١٥٢,٢٠٦	٤٩,٦٣٥,٨٧٧	١٦,٣٨١,٨٥٢	١١,٣٠٤,٧٠٦	١١,٥٨٤,١١١	١١,٥٨٤,١١١	٢٣,٣٢٤,٣١٥	تأمينات نقدية
٣٤٨,٧٦٢,٢٢٣	-	٦٢,٨٦٥,٥٢٢	١٤٠,٦٧٥,٢٩١	٢٦,٩٢٠,٥٧٣	٣,٣٧٦,١٨٠	٣٦,٢٩٣,٨٦٦	٣٦,٢٩٣,٨٦٦	٧٩,٤٥٨,٨٥٣	أموال مقترضة
٤,٧٧٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	١٠٢,٧٠٠	-	-	٣,٤١٥,٧٨١	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	-	١,٦٢٢,٦٤٩	٥١٧,٧١٣	١,٨٤٣,٣٧٠	-	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	-	١٧,٠٨١	١,٢١١,١١٧	٢,٥٧٣,٦١٤	٢,٤٣٢,٥٨٥	١,٨٦٢,١٠١	١,٨٦٢,١٠١	٤٢,٩٨٤,٤٥٩	مطلوبات أخرى
٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	إسناد قرض
٢,٤٦٩,٥١٦,٧٧٨	٧,٢٧٩,٥٣٢	١٥٠,٨٣٢,٠٠٠	٤١٧,٨٥٠,٩٨٤	٤٨٩,٦٣٣,٦٢٨	٢٨٤,٠١٨,٤٢٠	٢٨١,١٤,٢١٠	٢٨١,١٤,٢١٠	٨٣٨,٨٨٧,٩٥٧	اجمالي المطلوبات
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٤٢٥,٧٧٣,٦٩٢	٧٧٤,٤٣٢,٧٤٢	٥٩٨,١٦٧,٥١٠	٢٢٦,٧٩٩,١٧١	٢٠٨,٧٥٩,٥٤٢	١٥٩,٥٢٧,٦١٤	١٥٩,٥٢٧,٦١٤	٣٥٥,٣٣٥,٤٥٠	اجمالي الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي(على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مفاضلة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	لغاية شهر	٢٠٢١
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
٢٣,٩٠٥,١٤٩	١١,٠٦٠,٦١١	٥٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٩,٣٣٢	٩,٥٣٥,٢٠٧	التدفق الخارج
٢٣,٥٤٨,٠٢٢	١١,٠٤٩,٩٨١	٤٩٥,٨٠٤	٢,٨٠٨,٠٢٦	٩,١٩٤,٢١١	التدفق الداخل

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	لغاية شهر	٢٠٢٠
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
٩٤,٤٤٣,٨١٣	١,٨٢٠,٥٩٥	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	٣٠,٠٠٧,٣٥٣	٢٣,٣٥٥,٠١٠	التدفق الخارج
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	٣٠,٢٤١,٣٦٥	٢٣,٣٥٠,٤٣٠	التدفق الداخل

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢١	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٩١,٧٢٦,١١١	١٥٣,١٢٤,١٩٧	٢٤٤,٨٥٠,٣٠٨
السقوف غير المستغلة	-	٢٨١,١٦١,٣٦٥	٢٨١,١٦١,٣٦٥
الكفالات	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	-	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩
عقود شراء آجلة	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	-	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨
عقود فوائد آجلة	-	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠
	٦٤١,٦٢٨,٤٢٨	٥١٤,٠٤٨,٠٦٢	١,١٥٥,٦٧٦,٤٩٠

٢٠٢٠	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٩٠,٧٦١,٤٠٨	٦٩,٥٨٥,٧٢٠	١٩٨,٦٤٨,١٠٠
السقوف غير المستغلة	٦٢٦,٠٥٣	١٢٧,٤١٣,٧٨١	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الكفالات	١٤٦,٢٨٥,١٥	-	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
عقود فوائد آجلة	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	-	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
عقود شراء آجلة	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
	٣٣٢,٣٤٥,٧٢١	٣٠٣,٣٤٩,٥٠١	٧٢٠,٦٧٥,٢٧٤

(٤٤-٤) المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظراً لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

كما تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل من خلال "Operational Risk Management Framework" والذي يشمل كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١. عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر. في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى «الفحوصات الرقابية» والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.

٢. بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر البنك و فروعه.

٣. تحديث خطة استمرارية العمل في البنك والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١. التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير.

٢. عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣. الإبلاغ والإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.

٤. تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل إدارة مخاطر التشغيل والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل / الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥. لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

١. مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.

٢. تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.

٣. التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.

٤. تحديث خطط استمرارية العمل.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة امن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

١. التحضير للحصول على شهادة PCI DSS للبنك المال والبنك الأهلي العراقي.
٢. وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
٣. تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
٤. تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
٥. تطوير وتحديث استراتيجية وبرنامج للأمن السيبراني بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
٦. تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص [دائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT ٢٠١٩].
٧. إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
٨. مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
٩. الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للبنك.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى		الخزينة		التمويل المؤسسي		المؤسسات		الأفراد		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٠٢٠	٢٠٢١										
دينار	دينار										
١٧٥,٧٥,٥٠٠	٢٢٢,٥١١,٥٢٤	٣,٤٠٩,٤٩٢	٧٣,٨٤١,٨٦٤	١٣,٥٤٥	٩٤,٨١٥,٨٠٧	٥٠,٤٣٠,٨١٦					إجمالي الإيرادات
-	٢٥,٣٧٦,٥١٨	٢٥,٣٧٦,٥١٨	-	-	-	-					نتاج صنفه الاستحواد
(٢٤,٥٤٥,٤١٤)	(١٩,٩٥٥,٧٢)	١,٧١٦,٢٥٧	(١,١٦١,٧٢٨)	-	(٢٣,٨٤١,٤٣)	٣,٣٣١,٤٤٢					الانخفاض والخسائر الأثمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٨٦,١١٥,٥٢٦	١٤٢,٩٢٣,٩٢٢	٢٩,٩١٥,١٧٦	٦٢,٦٢٠,٧٣٩	١٣,٥٤٥	٢٧,٨٤٤,٤٧٩	٢٢,٥٢٩,٩٨٣					نتائج أعمال القطاع
(٤٨,١٠٨,٠١٢)	(٧٢,١٨٧,٩١١)										مصاريف غير موزعة
٣٨,٠٠٧,٥١٤	٧٠,٧٣٦,٠١١										الربح قبل الضرائب
(٧,٧٠٥,٤٣٦)	(٩,٧٢٩,١٨٧)										صهريية الدخل
٣,٣٠٢,٠٧٧	٦١,٠٦,٨٢٤										صافي ربح السنة
											معلومات أخرى
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢٧٦,٣٦٥,٦٥٩	١,٩٢٠,٩٠٩,١٢٠	-	١,٣٨١,٠٠٠,٢٦٥	٧٣٣,٣٠,٣٧٧					إجمالي موجودات القطاع
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	٩٠,٩١٣,٦٦٦	٨٢٣,٧٧٠,٠٧١	-	١,٤٦٦,٩٢١,٧٠٦	١,٥٣٧,٥٤٩,٢٣٦					إجمالي مطلوبات القطاع
(٢,٩٨٨,٨٧٨)	(٢٨,٢٢٦,٥٠٦)										مصاريف رأسمالية
(٦,٥٦,٧٦٢)	(١٠,٢٧٦,٣٣٩)										الإستهلاكات والاطفاءات

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٥,٠٧٥,٠٥٠	٢٢٢,٥١١,٥٢٤	٢٣,٥٩٦,٨٠٨	٢٥,٨٢٧,٢١٣	١٥١,٤٧٨,٢٤٢	١٩٦,٦٨٤,٣١١	إجمالي الإيرادات
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٤٣٠,٣٢٠,٠٦١	٨٦٢,٨٧١,٦١٩	٢,٣١٨,٤٨٥,٢٥٦	٣,٤٤٨,٤٣٣,٧٩٦	مجموع الموجودات
٢,٩٨٨,٨٧٨	٢٨,٢٢٦,٥٠٦	٢,٥٢٨,٩٧٩	١١,٩٩٦,٤٢٣	١٨,٤٥٩,٨٩٩	١٦,٢٣٠,٠٨٣	المصاريف الرأسمالية

(٤٦) إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة وتخطيط رأس ماله من خلال إدارة المخاطر والإدارة المالية والتي تقوم بالتنسيق فيما بينها لبناء التوقعات المالية المستقبلية وما يقابلها من متطلبات رأس مال بما يضمن رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. كما وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة مدى كفاية رأس المال والالتزام بنسب رأس المال الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الاردني.

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علما بان تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier ١) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطيات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .
- رأس المال الإضافي (Additional Tier ١) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

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

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

١. هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

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

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

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٤,١٨٦,٤٢٥	٥٦,١١٤,٦١٨	الإحتياطي القانوني
.	.	الإحتياطي الاختياري
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٧٧,١٣٣,٩٢٠	١٢٠,٩٥٥,٤٢٤	الأرباح المدورة
٣,٦١٩,٠٢٩	٨١٣,١٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٠,٤٦٩,٤٨١	٢٩,٥٨٧,٦٧٣	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٢١,٧٠٥,٩٢١	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	موجودات غير ملموسة
		مبالغ مقيدة السحب من الأرباح المدورة
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٧,٣٩١,٣١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٠٧٩	٨٦,٨٥١	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
.	.	ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
٢,٧٠٧,٤٩١	.	أسهم خزينة
.	.	عقارات مستملكة مضمي على إستملاكها أكثر من أربع سنوات
		مبالغ مقيدة السحب
		أرباح استثمارات غير متحققة من خلال الأرباح والخسائر
		مخصصات مؤجلة
٢٦٥,٥٧١,١٥٢	٣١٣,٦٥٨,٦٣٧	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٣,٣٩٦,٨٢٦	١٦,٣٥٦,٢٠٩	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
		إحتياطي تقييم موجودات مالية
٥٢٠,١٦	١,٩٤٧,٣٢٤	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٢,٦٨٨,٠٠٠	الديون المساندة
		يطرح منه
		استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٣٢,٢٧٦,٨٤٢	٤٠,٩٩١,٥٣٣	إجمالي رأس المال المساند
٣٢,٢٧٦,٨٤٢	٤٠,٩٩١,٥٣٣	صافي رأس المال المساند Tier ٢
٢٩٧,٨٤٧,٩٩٤	٣٥٤,٦٥٠,١٧١	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٨٢٦,٣١٠,٣٣٨	٢,٣٨٤,٥٦٠,٩٠٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٦,٣١	%١٤,٨٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,٥٤	%١٣,١٥	نسبة رأس المال الأساسي (%)

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ١٣٧,٨٪ و ١٣٦,٢٪ على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي , كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ١٨٤,٩٪ و ١٧٥,٤٪ على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي .

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٤٥,٩٠٣,٢٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١٤٣,٢٦٢,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	٣٢٥,٣٤٠,١٣٢	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣١٢,٥٤٦,٧٣١	-	٣١٢,٥٤٦,٧٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	١,٢٣٦,٦٦٩,٦٧٨	٧٩٤,٤٧٧,٦٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	١٨٣,٨٤٨,٨٦٠	١١,٦٥١,٩٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٨٧,٠٢١,٤١٩	٩٢٧,٤٠٣,٩٥٢	٥٩,٦١٧,٤٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٦٦,٣٢٢,٣٣٦	٦٦,٣٢٢,٣٣٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩,٣٥٠,٢٨٤	١٩,٣٥٠,٢٨٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٥٧٧,٧١٢	٩,٦٠٤,٩٨٢	٩٧٢,٧٣٠	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٩,٦١٢,٦٥٥	١١٢,١٠٦,٠٣٤	٣٧,٥٠٦,٦٢١	موجودات أخرى
٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢,٩٩٤,٠٣٢,٢٢٨	١,٣١٧,٢٧٣,١٨٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٨١,١٤٤,٢٨٩		٣٨١,١٤٤,٢٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	٨٥٦,٩٧٩,٩٣٢	١,٩١٣,٨٢٧,٣٤٦	ودائع عملاء
٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	١٤٢,٧٩٦,٤٦٨	٩٠,٨٦٧,٢٩٦	تأمينات نقدية
٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	٣٠٠,٣٢١,٥٧٧	١١٣,٩٤٤,٢٠٥	أموال مقترضة
٤,٤٨٤,٨٣٣	-	٤,٤٨٤,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٨١,٨٨٢	-	٢,٨٨١,٨٨٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٤٩٧,٩٩٢	-	٢,٤٩٧,٩٩٢	مخصصات متنوعة
٤,٨٨٩,٠١٧	-	٤,٨٨٩,٠١٧	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١١,٨٦٣,٦٢٠	١٠,٩٦٩,٠٧٥	٨٩٤,٥٤٥	التزامات عقود مستأجرة
٦٤,٢٩٦,٣٢٢	٤٤,٢٧٠,٦١٥	٢٠,٠٢٥,٧٠٧	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	١,٣٨٣,٦٩٧,٦٦٧	٢,٥٣٥,٤٥٧,١١٢	مجموع المطلوبات
٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	١,٦١٠,٣٣٤,٥٦١	(١,٢١٨,١٨٣,٩٢٥)	الصافي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢٠٢٠
			الموجودات:
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٢٠٨,٨٥٣,٥١٧	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	-	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
.	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٨٠٠,٢٨٣,٨٢٥	٥٠٢,٦٧٥,١٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
.	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٨٩,٥٧٧,١٣٤	٨٩,٤٣٤,٦٨٠	١٤٢,٤٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٥٤٢,٥٥٧,٣١١	٢١,٣٢٧,١٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٢,٥٩٩,٦٢١	٢١,٢٠١,٩٩٨	١١,٣٩٧,٦٢٣	موجودات مالية مرهونة
٣٤,٩٤٠,٩٩٧	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,١٨٠,٠١٠	١١,١٨٠,٠١٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٤٣,٠٣٩	٣,٤٢٧,٧٥٠	٥١٥,٢٨٩	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	٩٨,٨٠٨,٢٥١	٤٤,٤٢٩,٧٢٤	موجودات أخرى
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	١,٩٣٨,٧٨٠,٦٩٠	٨١٠,٠٢٤,٦٢٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	-	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	٦٣٤,٤٣٧,٢١٦	١,٠٣٩,٧٧٥,٥٩٠	ودائع عملاء
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	١٠١,٠٨٣,٠٥٨	٥٠,٦٤٠,٣٢٤	تأمينات نقدية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	١٨٥,٨٩٦,٥٤٢	١٤٤,٠٩٤,٦٨٥	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	-	٢,٨١٥,٩٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	-	٣,٥١٨,٤٨١	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	٢,١٤٠,٣٦٢	١,٨٤٣,٣٧٠	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٣٩,٢٤٥,٧٦٦	١١,٩٥٩,١٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٩٩١,١٦٢,٩٤٤	١,٤٠١,٩٥٥,٠٦٣	مجموع المطلوبات
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٩٤٧,٦١٧,٧٤٦	(٥٩١,٩٣٠,٤٣٦)	الصافي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٥,٧٩٦,٤٦٠	١٣٨,٢٩١,٦٠٣	اعتمادات صادرة
٢٣,١٥٧,٧٧٩	١٤,٨٣٢,٥٩٤	اعتمادات واردة معززة
٧١,٣٩٢,٨٨٩	٩١,٧٢٦,١١١	قبولات صادرة
		كفالات :
٤٠,٤٥٦,٧٦١	٦٣,٣٠٦,٢٠١	دفع
٦٢,١٣٤,٢٠٨	١٠٩,٠٨١,٥٥٧	حسن تنفيذ
٤٣,٦٩٤,٠٤٦	٨٠,٩٦٨,٨٤١	أخرى
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	عقود فوائد آجلة
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	٢٨١,١٦١,٣٦٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢	١,١٥٥,٦٧٦,٤٩٠	المجموع
(٤,٣٦٠,٨٥٥)	(٤,٨٨٩,٠١٧)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	١,١٥٠,٧٨٧,٤٧٣	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥,٣٤٨,٤٩١	٨,٤٣٥,٢٢١	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٤٣٤,٥١٢	١,٣١٣,٥٩٧	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٢٤٢,٤٨٤	٣,٤٩٥,٧٧٠	عقود مشاريع انشائية
١٧,٠٢٥,٤٨٧	١٣,٢٤٤,٥٨٨	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,٩٥٤,٢٣٩	-	-	٩٧٢,٩٧٨	٨٧,٩٨١,٢٦١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٦,٠٩٦,٧٨٩	-	-	١٩٥,٥٤١	١١٥,٩٠١,٢٤٨	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,٩٦١,٦٥٤)	-	-	(٤٢٥,٨٧٤)	(٥٦,٥٣٥,٧٨٠)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٢٦٩,٤٢٠)	٢٦٩,٤٢٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	.	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	.	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥,٠١٨,٨٠٣	-	-	-	٥,٠١٨,٨٠٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥٣,١٠٨,١٧٧	-	-	٤٧٣,٢٢٥	١٥٢,٦٣٤,٩٥٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٧٤,٢٦١	-	١٦,٧٦٨	١,٣٥٧,٤٩٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٤٨,٤٧٠	-	١٨,٢٣٥	٨٣٠,٢٣٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٥٦,٣٧٧)	-	(٤,٠٣٧)	(١,٠٥٢,٣٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٩,٦٦٧)	٩,٦٦٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٥٥,٤٢٤	(٥٥,٤٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
.	-	-		ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١,١٦٦,٣٥٤	-	٧٦,٧٢٣	١,٠٨٩,٦٣١	اجمالي الرصيد

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٢٤٠,٦١٢	-	-	٤٧,٢٤٠,٦١٢	متدنية المخاطر / عاملة
١٠٥,٨٨٣,٥٨٥	-	٤٧٣,٢٢٥	١٠٥,٤١٠,٣٦٠	مقبولة المخاطر / عاملة
١٥٣,١٢٤,١٩٧	-	٤٧٣,٢٢٥	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
5,928,488	-	-	5,928,488	متدنية المخاطر / عاملة
83,025,751	-	972,978	82,052,773	مقبولة المخاطر / عاملة
88,954,239	-	972,978	87,981,261	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,٩٥٤,٢٣٩	-	٩٧٢,٩٧٨	٨٧,٩٨١,٢٦١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٦,٩٦,٧٨٩	-	١٩٥,٥٤١	١١٥,٩٠١,٢٤٨	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,٩٦١,٦٥٤)	-	(٤٢٥,٨٧٤)	(٥٦,٥٣٥,٧٨٠)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢٦٩,٤٢٠)	٢٦٩,٤٢٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى بالصافي
5,034,823	-	-	5,034,823	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
153,124,197	-	473,225	152,650,972	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
50,557,057	-	311,336	50,245,721	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
58,612,298	-	664,336	57,947,962	الرصدة الجديدة خلال السنة
(22,218,903)	-	(2,694)	(22,216,209)	التسهيلات المسددة
2,003,787	-	-	2,003,787	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
88,954,239	0	972,978	87,981,261	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٧٤,٢٦١	-	١٦,٧٦٨	١,٣٥٧,٤٩٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٤٨,٤٧٠	-	١٨,٢٣٥	٨٣٠,٢٣٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٥٦,٣٧٧)	-	(٤,٠٣٧)	(١,٠٥٢,٣٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٩,٦٦٧)	٩,٦٦٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٥٥,٤٢٤	(٥٥,٤٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٦,٠٢٠	-	.	١٦,٠٢٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١,١٨٢,٣٧٤	-	٧٦,٧٢٣	١,١٠٥,٦٥١	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥١,٨٣٨	-	٤٣,٢٣٨	٩٠٨,٦٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٤٥,١٧٥	-	٦,٤٧٤	١,٥٣٨,٧٠١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٦٩,٠٧٧)	-	(٣٣,٨٢٦)	(١,٠٣٥,٢٥١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(٥٣,٦٧٥)	-	٨٨٢	(٥٤,٥٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٧٤,٢٦١	-	١٦,٧٦٨	١,٣٥٧,٤٩٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الكفالات

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	-	١٤٦,٢٨٥,٠١٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٢,٢٤٥,٣٤٢	٢,١٨٤,٠٢٣	٣٠٩,٢٠٠	-	١٤٤,٧٣٨,٥٦٥
التسهيلات المسددة	(١٥٥,٧٤٨,٣٨٧)	(٥,١٧٥,٢٧٩)	(٣,١٤٦,٣٤٢)	-	(١٦٤,٠٧٠,٠٠٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٤٤,٩٩٤	(١٤٤,٩٩٤)	.	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٧٠٣,٧٤٣)	٢,٧١٣,٧٤٣	(١,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٣٥,٩٠١)	(٣,١٣٧,٤١٨)	٣,٩٧٣,٣١٩	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٢٤,٤٣٤,٨٨٤	-	-	(٧٠٨)	١٢٤,٤٣٤,١٧٦
اجمالي الرصيد	٢٤٠,٢٧٨,٨٩٧	٤,٧٠٠,٣٥١	٦,٤٠٩,٢٠٨	(٧٠٨)	٢٥١,٣٨٧,٧٤٨

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
١,٦٠٥,٩٠٤	٤٧٢,٨١٢	٣٠٥,٠٠٧	٨٢٨,٠٨٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٢٩,٢١٣	-	٥٥,٤١٤	١,٢٧٣,٧٩٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٢٥,٩٩٩)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٢٠٦,٠٢٨)	(٢,٠٢٤,٤٢٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٣٥٨)	٢,٣٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٢,٨٧٨	(٦٢,٨٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٩٠,٨٨٢)	(٣٢٢,٧٣٧)	٢١٤,٩١٣	١٦,٩٤٢	اجمالي الرصيد

خسارة التدني على الكفالات

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
٥٨,١٠٥,٤٢٥	٩,٠٠٠	٠	٥٨,٠٩٦,٤٢٥	متدنية المخاطر/ عاملة
١٩٢,٣١٦,١٤٨	٣,٧٩٦,١٤٢	٨,٨٢٦,٨٠٩	١٧٩,٦٩٣,١٩٧	مقبولة المخاطر/ عاملة
-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	-	-	دون المستوى
١٦١,٤٢٩	١٦١,٤٢٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢,٧٧٣,٥٩٧	٢,٧٧٣,٥٩٧	-	-	هالكة
٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٨,٨٢٦,٨٠٩	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
١٤,٣٤٩,٣٩٥	٨,٠٠٠	٤٤,١٠٠	١٤,٢٩٧,٢٩٥	متدنية المخاطر/ عاملة
١٢٦,٧٥٨,٠٥٣	٩٧,٤٦٤	٨,٢١٦,١٧٦	١١٨,٤٤٤,٤١٣	مقبولة المخاطر/ عاملة
-	-	-	-	غير عاملة :
٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩	-	-	دون المستوى
٦,٣٠٠	٦,٣٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨	-	-	هالكة
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٧٣٨,٥٦٥	٣,٩,٢٠٠	٢,١٨٤,٠٢٣	١٤٢,٢٤٥,٣٤٢	الرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٤,٠٧٠,٠٠٨)	(٣,١٤٦,٣٤٢)	(٥,١٧٥,٢٧٩)	(١٥٥,٧٤٨,٣٨٧)	التسهيلات المسددة
-	.	(١٤٤,٩٩٤)	١٤٤,٩٩٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٠,٠٠٠)	٢,٧١٣,٧٤٣	(٢,٧٠٣,٧٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣,٩٧٣,٣١٩	(٣,١٣٧,٤١٨)	(٨٣٥,٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢٦,٤٠٣,٠٢٧	٣٣٠,٩٦٠	٤,١٢٦,٤٥٨	١٢١,٩٤٥,٦٠٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
.	.	-	.	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٨,٨٢٦,٨٠٩	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	٧,٧٤٨,٠٦٥	٦,٠٦١,١٦١	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,١٩٨,٠٠٠	٥,٨٩٥	٥٩٢,٧٩٨	٣٩,٥٩٩,٣٠٧	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨,٨٠٧,٥٨٨)	(٢,٧٤٧,٠١٣)	(٨٢٩,٩٩٩)	(٢٥,٢٣٠,٥٧٦)	التسهيلات المسددة
-	(٥٠,٦٩٣)	(٤١١,٢٢٩)	٤٦١,٩٢٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	٣,٢٤٠,٤٤٨	(٨٦٠,٨٤١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٧١٦,٨٩٩	(٣٩٢,٩٠٣)	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	.	.	.	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	.	.	.	التسهيلات المعدومة
(١,٧٣٨,٩٧٩)	(١٠,٥١٥)	-	(١,٧٢٨,٤٦٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٠٥,٩٠٤	٤٧٢,٨١٢	٣٠٥,٠٠٧	٨٢٨,٠٨٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٢٩,٢١٣	.	٥٥,٤١٤	١,٢٧٣,٧٩٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٢٥,٩٩٩)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٢٠٦,٠٢٨)	(٢,٠٢٤,٤٢٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٣٥٨)	٢,٣٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٢,٨٧٨	(٦٢,٨٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٩٦٨,٨٥١	٣٣١,٦٦٨	٧,٨٠٦	١,٦٢٩,٣٧٧	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١,٨٧٧,٩٦٩	٨,٩٣١	٢٢٢,٧١٩	١,٦٤٦,٣١٩	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٤,٧٠٧	٢٠,١٤٥	١٢٠,٧٩٨	٦٢٣,٧٦٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٣٥,٤٦٤	.	٢١٦,٣٨٨	١,١١٩,٠٧٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٤٤,١٤٠)	(١٠٤,٠٥٢)	(٣٧,٦٢٢)	(٣٠٢,٤٦٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٧٩٤)	(٩,٣٩٧)	١٠,١٩١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٤,٨٤٠	(١٤,٨٤٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٦٧,٨٠٤	.	(٥٦٧,٨٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥٠,١٢٧)	(١٠,٢٩١)	.	(٣٩,٨٣٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٦٠٥,٩٠٤	٤٧٢,٨١٢	٣٠٥,٠٠٧	٨٢٨,٠٨٥	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القبولات المصرفية

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٨,١٣٣,٧٩٧	١٤,٣٤٨	-	-	٥٨,١٤٨,١٤٥
التسهيلات المسددة	(٤٢,٦٢٤,٢٣٣)	(٥١٨,٧٩٩)	-	-	(٤٣,١٤٣,٠٣٢)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥,٣٢٨,١٠٩	-	-	-	٥,٣٢٨,١٠٩
اجمالي الرصيد	٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	-	٩١,٧٢٦,١١١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٠١,٣٣٣	٣,٨٩٥	-	١,٠٠٥,٢٢٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٢٠,٩٩٩	١٨١	-	٦٢١,١٨٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٧٠٢,٤٠٥)	(٣,٨٩٤)	-	(٧٠٦,٢٩٩)
اجمالي الرصيد	٩١٩,٩٢٧	١٨٢	-	٩٢٠,١٠٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
١٣,٧٨٠,٤٤٧	-	-	١٣,٧٨٠,٤٤٧	متدنية المخاطر / عاملة
٧٧,٩٤٥,٦٦٤	-	١٤,٣٤٨	٧٧,٩٣١,٣١٦	مقبولة المخاطر / عاملة
٩١,٧٢٦,١١١	-	١٤,٣٤٨	٩١,٧١١,٧٦٣	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
١٣,٢١٣,٣٩٩	-	-	١٣,٢١٣,٣٩٩	متدنية المخاطر / عاملة
٥٨,١٧٩,٤٩٠	-	٥١٨,٧٩٩	٥٧,٦٦٠,٦٩١	مقبولة المخاطر / عاملة
٧١,٣٩٢,٨٨٩	-	٥١٨,٧٩٩	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
٧١,٣٩٢,٨٨٩	-	٥١٨,٧٩٩	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,١٤٨,١٤٥	-	١٤,٣٤٨	٥٨,١٣٣,٧٩٧	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٣,١٤٣,٠٣٢)	-	(٥١٨,٧٩٩)	(٤٢,٦٢٤,٢٣٣)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٥,٣٢٨,١٠٩	-	-	٥,٣٢٨,١٠٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
.	-	.	.	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩١,٧٢٦,١١١	-	١٤,٣٤٨	٩١,٧١١,٧٦٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٤٢٣,٧٠٣	-	٥١٨,٧٩٩	٣٤,٩٠٤,٩٠٤	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٩,٤١٤,٩٢٣)	-	(١,٦٣١,٧٧٤)	(١٠٧,٧٨٣,١٤٩)	التسهيلات المسددة
.				ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
.				ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢,٧٠٧,٦٣٤)	-	(٢٠٩,٣٦٩)	(٢,٤٩٨,٢٦٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧١,٣٩٢,٨٨٩	.	٥١٨,٧٩٩	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٠٥,٢٢٨	-	٣,٨٩٥	١,٠٠١,٣٣٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢١,١٨٠	-	١٨١	٦٢٠,٩٩٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٠٦,٢٩٩)	-	(٣,٨٩٤)	(٧٠٢,٤٠٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٩٢٠,١٠٩	-	١٨٢	٩١٩,٩٢٧	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٩٤,٣٩٢	-	١٦١,٠١٧	١,٤٣٣,٣٧٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٧٦,٣٩٩	-	٣,٨٩٤	١,١٧٢,٥٠٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٨٢١,٣٥٦)	-	(١٦٥,٤٤٠)	(١,٦٥٥,٩١٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٥٥,٧٩٣	-	٤,٤٢٤	٥١,٣٦٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٠٠٥,٢٢٨	-	٣,٨٩٥	١,٠٠١,٣٣٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	-	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٩٥,١١٢,٠٣٣	١,٦٥٨,٠٢٨	٣١,٢٩٢	-	١٩٦,٨٠١,٣٥٣
التسهيلات المسددة	(١٦٩,٩٠١,٦٠٧)	(٩,٠٧٤,٤٥٩)	(٥١,٥١٣)	-	(١٧٩,٠٢٧,٥٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١,١٩٦)	١١,١٩٦	-	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٣٥,١١٧,٤٥٩	-	-	-	١٣٥,١١٧,٤٥٩
اجمالي الرصيد	٢٨٤,٤٨٣,٥٧١	(٣,٥٥٣,١٦٨)	٦٦٤	-	٢٨٠,٩٣١,٠٦٧

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٩,٩٠٣	٧٥,٥٥٩	-	٣٧٥,٤٦٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٦٦,٧١٥	٤٧,١٩١	-	٧١٣,٩٠٦
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣٦٠,٣٦٥)	(٥٠,٧٣٧)	-	(٤١١,١٠٢)
اجمالي الرصيد	٦٠٦,٢٥٣	٧٢,٠١٣	-	٦٧٨,٢٦٦

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣١,٨٥٨,٠٤٢	-	١٢٤,٤٨٨	١٣١,٧٣٣,٥٥٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٤٩,٣٠٣,٣٢٣	٦٦٤	١,٦٦٤,٣٤٠	١٤٧,٦٣٨,٣١٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
.	.			دون المستوى
.	.			مشكوك في تحصيلها
.	.			هالكة
٢٨١,١٦١,٣٦٥	٦٦٤	١,٧٨٨,٨٢٨	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,٢٦٧,٥٩١	-	١٤١,٢٠١	٦٧,١٢٦,٣٩٠	متدنية المخاطر / عاملة
٦٠,٧٧٢,٢٤٣	٢٠,٨٨٥	٣,٧١٠,٨٦٦	٥٧,٠٤٠,٤٩٢	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
.				دون المستوى
.				هالكة
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	٢٠,٨٨٥	٣,٨٥٢,٠٦٧	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	٢,٨٨٥	٣,٨٥٢,٠٦٧	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩٦,٨٠١,٣٥٣	٣١,٢٩٢	١,٦٥٨,٠٢٨	١٩٥,١١٢,٠٣٣	الرصدة الجديدة خلال السنة
(١٧٩,٠٢٧,٥٧٩)	(٥١,٥١٣)	(٩,٠٧٤,٤٥٩)	(١٦٩,٩٠١,٦٠٧)	الرصدة المسددة
-	.	.	.	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١١,١٩٦	(١١,١٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٣٥,٣٤٧,٧٥٧	-	٥,٣٤١,٩٩٦	١٣٠,٠٠٥,٧٦١	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٨١,١٦١,٣٦٥	٦٦٤	١,٧٨٨,٨٢٨	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٩,٠٠٧	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩,١٣٨,٥٤٨	٢٠,٨٨٦	٣,٦٩٠,٣٥٢	١٥,٤٢٧,٣١٠	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٣١,٤٠٩,٠٢٦)	(١٩,٠٠٨)	(٢,٦٦٣,٩٢١)	(٢٨,٧٢٦,٠٩٧)	الرصدة المسددة
.	-	.	.	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٨٥,٥١٢	(٨٥,٥١٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
.	-	.	.	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٢٧,٢٦١)	-	(٣,٩٣٣)	(١٢٣,٣٢٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	٢٠,٨٨٥	٣,٨٥٢,٠٦٧	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٧٥,٤٦٢	-	٧٥,٥٥٩	٢٩٩,٩٠٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧١٣,٩٠٦	-	٤٧,١٩١	٦٦٦,٧١٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤١١,١٠٢)	-	(٥٠,٧٣٧)	(٣٦٠,٣٦٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٣٠,٢٩٨	-	.	٢٣٠,٢٩٨	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
.	-	.	.	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٠٨,٥٦٤	-	٧٢,٠١٣	٨٣٦,٥٥١	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٩٥,٠٧٣	-	١٧٨,٣٢٦	١١٦,٧٤٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٦,١٢٦	-	٤٧,٠٠٢	٢٨٩,١٢٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٥٢,٠٩٤)	-	(١٧٠,٠١٨)	(٨٢,٠٧٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
.	-	.	.	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢٥,٣٧٣	(٢٥,٣٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
.	-	.	.	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣,٦٤٣)	-	(٥,١٢٤)	١,٤٨١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧٥,٤٦٢	-	٧٥,٥٥٩	٢٩٩,٩٠٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٩٨٤,٥٢٦	٩,٠٠٠	١٢٤,٤٨٨	٢٥,٨٥١,٠٣٨	متدنية المخاطر / عاملة
٥٢٥,٤٤٨,٧٢٠	٣,٧٩٦,٨٠٦	١٠,٩٧٨,٧٢٢	٥١٠,٦٧٣,١٩٢	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
.	.	-	-	دون المستوى
١٦١,٤٢٩	١٦١,٤٢٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢,٧٧٣,٥٩٧	٢,٧٧٣,٥٩٧	-	-	هالكة
٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢	٦,٧٤٠,٨٣٢	١١,١٠٣,٢١٠	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٧٥٨,٨٧٣	٨,٠٠٠	١٨٥,٣٠١	١٠,٥٦٥,٥٧٢	متدنية المخاطر / عاملة
٣٢٨,٧٣٥,٥٣٧	١١٨,٣٤٩	١٣,٤١٨,٨١٩	٣١٥,١٩٨,٣٦٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩	-	-	دون المستوى
٦,٣٠٠	٦,٣٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨	-	-	هالكة
٤٣٤,٦٧١,٩٧٧	٥,٣٠٣,٩١٦	١٣,٦٠٤,١٢٠	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٤,٦٧١,٩٧٧	٥,٣٠٣,٩١٦	١٣,٦٠٤,١٢٠	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥١٥,٧٨٤,٨٥٢	٣٤٠,٤٩٢	٤,٠٥١,٩٤٠	٥١١,٣٩٢,٤٢٠	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٤٣,٢٠٢,٢٧٣)	(٣,١٩٧,٨٥٥)	(١٥,١٩٤,٤١١)	(٤٢٤,٨١٠,٠٠٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤١٤,٤١٤)	٤١٤,٤١٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٠,٠٠٠)	٢,٧٢٤,٩٣٩	(٢,٧١٤,٩٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣,٩٧٣,٣١٩	(٣,١٣٧,٤١٨)	(٨٣٥,٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٧٢,١١٣,٧١٦	٣٣٠,٩٦٠	٩,٤٦٨,٤٥٤	٢٦٢,٣١٤,٣٠٢	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
.	.	.	.	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢	٦,٧٤٠,٨٣٢	١١,١٠٣,٢١٠	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٥,٧١٩,٩٥٥	٧,٧٦٧,٠٧٢	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٣,٣٧٢,٥٤٩	٢٦,٧٨١	٥,٤٦٦,٢٨٥	١٤٧,٨٧٩,٤٨٣	الرصدة الجديدة خلال السنة
(١٩١,٨٥٠,٤٤٠)	(٢,٧٦٦,٠٢١)	(٥,١٢٨,٣٨٨)	(١٨٣,٩٥٦,٠٣١)	التسهيلات المسددة
-	(٥٠,٦٩٣)	(٤١١,٢٢٩)	٤٦١,٩٢٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	٣,٣٢٥,٩٦٠	(٩٤٦,٣٥٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٧١٦,٨٩٩	(٣٩٢,٩٠٣)	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢,٥٧٠,٠٨٧)	١٠,٥١٥-	(٢١٣,٣٠٢)	(٢,٣٤٦,٢٧٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣٤,٦٧١,٩٧٧	٥,٣٠٣,٩١٦	١٣,٦٠٤,١٢٠	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التسهيلات الغير مباشرة - تجميعة

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	-	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥١١,٣٩٢,٤٢٠	٤,٠٥١,٩٤٠	٣٤٠,٤٩٢	-	٥١٥,٧٨٤,٨٥٢
التسهيلات المسددة	(٤٢٤,٨١٠,٠٠٧)	(١٥,١٩٤,٤١١)	(٣,١٩٧,٨٥٥)	-	(٤٤٣,٢٠٢,٢٧٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤١٤,٤١٤	(٤١٤,٤١٤)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٧١٤,٩٣٩)	٢,٧٢٤,٩٣٩	(١,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٣٥,٩٠١)	(٣,١٣٧,٤١٨)	٣,٩٧٣,٣١٩	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢٦٩,٨٩٩,٢٥٥	.	.	(٧٠٨)	٢٦٩,٨٩٨,٥٤٧
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	٧٦٩,١٠٩,١٨٣	١,٦٣٤,٧٥٦	٦,٤٠٩,٨٧٢	(٧٠٨)	٧٧٧,١٥٣,١٠٣

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٤٥٥,٥٠١	-	٣٧٦,٤٧٠	١,٠٧٩,٠٣١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٣٢٨,٣٧٥	-	١٠٩,١٤٠	٢,٢١٩,٢٣٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٧٣٢,٢٩٧)	(٣٣١,٦٦٨)	(٢٦٤,٦٩٦)	(١,١٣٥,٩٣٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٢,٠٢٥)	١٢,٠٢٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦١,٧٠٤	(٦١,٧٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
.	.	.	.	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٢,٠١,٥٧٩	(٣٣١,٦٦٨)	٢٧٠,٥٩٣	٢,١١٢,٦٥٤	اجمالي الرصيد

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤٧٢,٨١٢	٤٠١,٢٢٧	٣,٤٨٦,٨١٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥١٢,٧٦٩	-	١٢١,٠٢١	٣,٣٩١,٧٤٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,١٩٩,٧٧٥)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٢٦٤,٦٩٤)	(٤,١٣٩,٥٣٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٢,٠٢٥)	١٢,٠٢٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١١٨,٣٠٢	(١١٨,٣٠٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
.	.	.	.	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢,٢١٥,١٦٩	٣٣١,٦٦٨	٧,٨٠٦	١,٨٧٥,٦٩٥	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
.	.	.	.	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٨٨٩,٠١٧	٨,٩٣١	٣٧١,٦٣٧	٤,٥٠٨,٤٤٩	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٦,٠٠٩	٢,١٤٥	٥٠٣,٣٧٧	٣,٠٨٢,٤٨٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٩٣,١٦٤	-	٢٧٣,٧٥٨	٤,١١٩,٤٠٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٥٨٦,٦٦٧)	(١٠٤,٠٥٢)	(٤٠٦,٩٠٦)	(٣,٠٧٥,٧٠٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٧٩٤)	(٩,٣٩٧)	١٠,١٩١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٤٠,٢١٣	(٤٠,٢١٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٦٧,٨٠٤	-	(٥٦٧,٨٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥١,٦٥٢)	(١٠,٢٩١)	١٨٢	(٤١,٥٤٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤٧٢,٨١٢	٤٠١,٢٢٧	٣,٤٨٦,٨١٥	اجمالي الرصيد

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٤,٨٠٣,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٥,٣٨٢,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٤,٧٩٦ دينار.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٥١٧,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١,٤٩٩,٤٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٥١) الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في الأردن والعراق

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

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

بلغت قيمة النقد المستحوذ عليه كما في تاريخ عملية الاستحواذ ١١ آذار ٢٠٢١ مبلغ ٦,٣٩٧,٨١٥ دينار .

ملاحظة على عملية الاستحواذ

مضت الإدارة قدماً في هذا الاستحواذ بسبب الخطوة المهمة في استراتيجية التوسع للمجموعة وخطتها الطموحة لتعزيز وضعها التنافسي كما تأتي هذه الخطوة ضمن سلسلة من النمو الذي شهدته المجموعة في ميزانيتها على مدى السنوات العديدة الماضية، ووفقاً لصفحة الاستحواذ هذه ، ستتم فروع كابيتال بنك في الأردن إلى ٢٣ فرعاً والفرع للبنك الأهلي العراقي إلى ١٩ فرعاً.

وكون رغبة بنك عودة الخروج من السوق الأردني والعراقي تتماشى مع استراتيجية المجموعة في التوسع وتعزيز مركزها التنافسي، الامر الذي أثر بشكل إيجابي لاستكمال الصفقة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دراسة توزيع سعر الشراء

- تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء منها خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢١ وبناء عليه، فإن النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٣ « اندماج الأعمال » تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للمجموعة.
- بالنسبة لكل فئة من الذمم المدينة المقنتاة، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كما يلي :-

التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها	إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض	
-	١١٩,٨٨٨,٠٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
-	٢,٢١٠,٤٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩٧,٨١٠	٢٧٨,٥٣٦,٢١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
-	١٥٥,١٩٨,٤٠٢	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
-	٣٦,٧٩٤,٣٧٩	موجودات أخرى
٥٩٧,٨١٠	٥٩٢,٦٢٧,٤٥٨	مجموع الموجودات

- بلغت القيمة العادلة لصافي تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة هي ٢٣٤,٣٧٦,٣٤٤، حيث بلغ إجمالي مبلغ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة ٢٧٨,٥٣٦,٢١٤، في حين بلغ قيمة مبلغ مخصص الخسارة الائتمانية ٤٤,١٥٩,٨٧٠ والذي تم الاعتراف به عند الاستحواذ.
- تم الإفصاح عن تكاليف عملية الاستحواذ بقيمة ٢,٧٠١,٤٤٤ دينار أردني بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وتشمل ما يلي:

مصاريف واتعاب مهنية	
١,٢٧٤,٥٨١	
٦٩,١٢٨	
١,٣٥٧,٧٣٥	
٢,٧٠١,٤٤٤	المجموع

- ساهم البنك الذي تم الاستحواذ عليه بإيرادات قدرها ١٢,٩ مليون دينار أردني للفترة من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. في حال كان الاستحواذ قد تم في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، فإن إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ سيكون لها أثر بقيمة ١٦,٦ مليون دينار أردني .

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التدفق النقدي لعملية الشراء

دينار	التدفق النقدي الخارج للشراء ، صافي النقد
٤١,٧٨١,٣٧٠	المقابل النقدي
	يطرح :
١١٩,٨٨٨,٠١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٧٨,١٠٦,٦٤٣)	صافي التدفق النقدي

(٥٢) إيضاحات أخرى

(أ) أحداث لاحقة

أعلن البنك خلال الربع الرابع من عام عن قيام البنك بإصدار أسناد قرض اسمية ضمن الشريحة الأولى لرأس المال وهي دائمة غير قابلة للتحويل الى أسهم، وقابلة للإطفاء من قبل المصدر بعد مرور ٥ سنوات. وينوي البنك تسجيل وطرح هذه الأسناد في دولة الإمارات العربية المتحدة وبحيث يتم استغلال حصيلة الطرح لتمويل خطط البنك التوسعية وأنشطته المختلفة ، هذا و يتوافق الاصدار مع تعليمات رأس المال التنظيمي وفقا لمعايير بازل (iii) رقم (٢٠١٦/٦٧).

قام بنك المال الاردني بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٢٥ بتوقيع اتفاقية «عرض ملزم» فيما يتعلق بالاستحواذ المرغوب والمتوقع على بنك سوسيته جنرال- الاردن من خلال شراء ١٠٠٪ من حصص سوسيته جنرال- لبنان في بنك سوسيته جنرال- الاردن ومن باقي المساهمين فيه وهذا الامر خاضع لنتائج الدراسة النافية للجهالة المالية والقانونية والادارية المنوي عملها على كافة جوانب واعمال وانشطة بنك سوسيته جنرال - الاردن وجاري العمل على استكمال كافة الموافقات اللازمة من البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية الاخرى، ويأتي هذا القرار ضمن استراتيجية البنك للتوسع وتعزيز حصته السوقية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

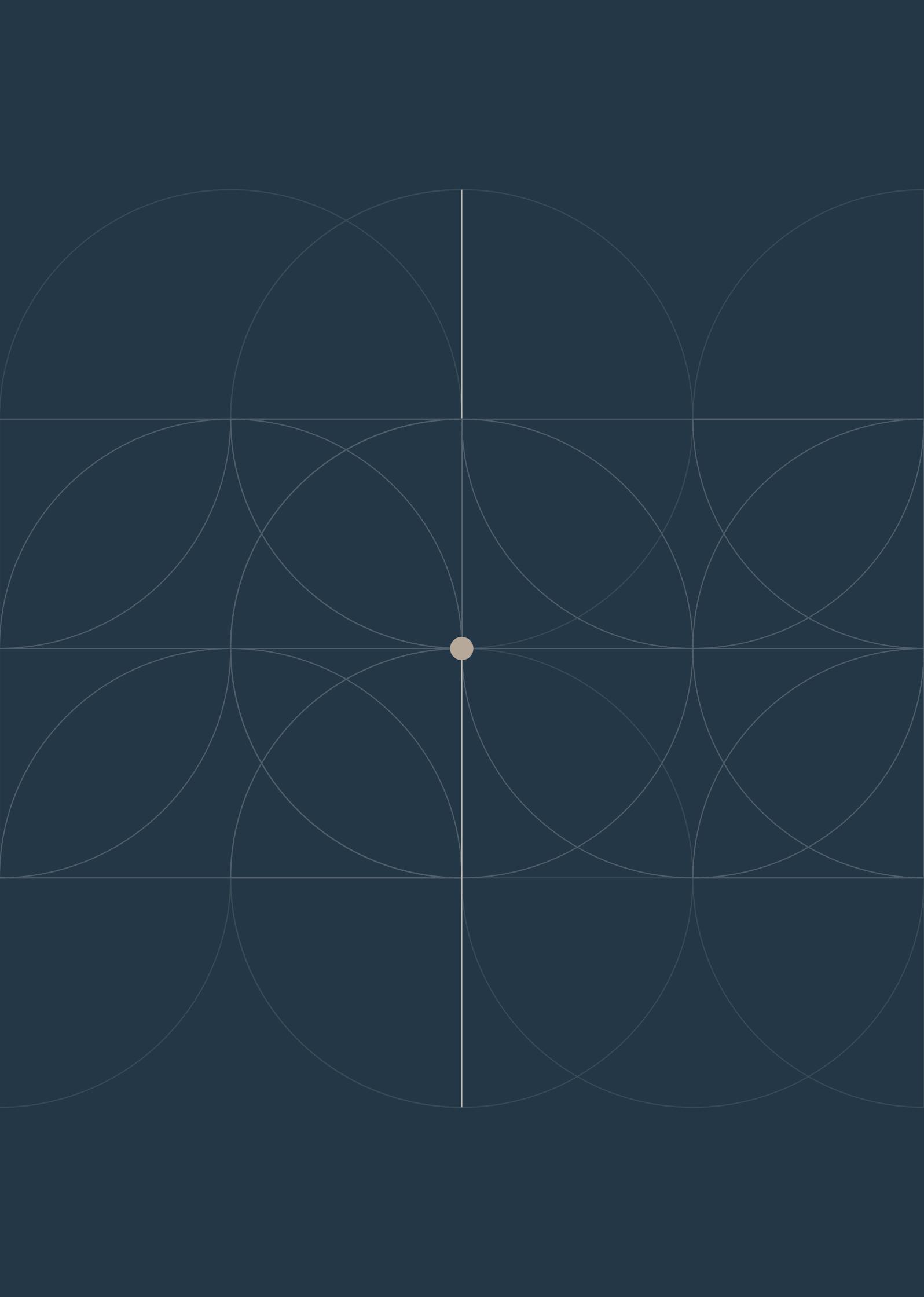
ب) إعادة تبويب ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. لم يكن لهذا التعديل أثراً على قائمة الدخل وعلى قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمجموعة.

يلخص الجدول التالي الأثر المحاسبي على قائمة المركز المالي الموحدة كما

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	(قبل التعديل)	الزيادة (النقص)	(المعدل)
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	٣,٩٣٢,٠٨٨	٣٨,٨٧٣,٠٨٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١١,١٨٠,٠١٠	١,٥٢٥,٩١١	١٢,٧٠٥,٩٢١
موجودات أخرى	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	(١٤,٤٥٧,٩٩٩)	١٢٨,٧٧٩,٩٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	(قبل التعديل)	الزيادة (النقص)	(المعدل)
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣٣,١٥١,٣٩٠	(٣,٧٠٦,٩٣١)	٢٩,٤٤٤,٤٥٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢٠,٠٢,٩٦٠	(١٦,٦٥١,٧٨٢)	٣,٣٥١,١٧٨
موجودات أخرى	١٢٤,٠٤١,١٩٤	٢,٣٥٨,٧١٣	١٢٦,٤٠٠,٩٠٧



بيانات متطلبات
هيئة الأوراق المالية

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

١. كلمة رئيس مجلس الإدارة.
وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة.
ورد في بداية التقرير السنوي.

ج. وصف أنشطة الشركة:

يقدم كابيتال بنك كافة الاعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروع داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك، بالإضافة إلى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال للاستثمارات (DIFC) المتخصصة بتقديم الاستشارات في أمور الاستثمار وتمويل الشركات.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وشركة كابيتال إنفستمننتس المحدودة (DIFC) والمصرف الأهلي العراقي ١٥٩٧ موظفاً موزعين على الأماكن الجغرافية التالية

عدد الموظفين	العنوان	الموقع
٦٨٨	عمان	الإدارة العامة
٤٩	عمان	شركة المال للاستثمار والوساطة المالية
٢٩	عمان	إدارة الاعمال المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
١١	اربد	فرع اربد ١
٨	اربد	فرع اربد ٢
١٠	عمان	فرع الجاردنز
٦	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
٤	الزرقاء	فرع الزرقاء الحرة
٩	الزرقاء	فرع زرقاء مول
٨	عمان	فرع الصويفية ١
٧	عمان	فرع الصويفية ٢
٩	عمان	فرع العبدلي
١٢	العقبة	فرع العقبة

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

عدد الموظفين	العنوان	الموقع
١١	عمان	فرع المدينة المنورة
٦	عمان	فرع الوحدات
١٢	عمان	فرع تاج مول
٦	عمان	فرع جبل حسين
١١	عمان	فرع دابوق ١
٧	عمان	فرع دابوق ٢
١٠	عمان	فرع زهران
١١	عمان	فرع شمساني
٥	البلقاء	فرع فحيص
٦	عمان	فرع مجدي مول
١٤	عمان	فرع مكة مول
٧	عمان	فرع وادي صقرة
١٠	دبي	المالية وشركة كابيتال - إنفستمنتس المحدودة (DIFC)
٦٣١	العراق	المصرف الأهلي العراقي

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

١. حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٩٦,٨٢٥,٠٠٨ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢١.

٢. الشركات التابعة:

رأس المال الشركة	نشاط الشركة	نوع الشركة	اسم الشركة التابعة
١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني	شركة استثمارات ووساطة مالية	ذات مسؤولية محدودة	شركة كابيتال للاستثمارات
٢٥٠ مليار دينار عراقي	عمل مصرفي	شركة مساهمة عامة	المصرف الأهلي العراقي
٢٥٠,٠٠٠ دولار	شركة استشارية	ذات مسؤولية محدودة	شركة كابيتال للاستثمارات (DIFC)
١٠٠ دينار بحريني	تأسيس صناديق استثمارية	شركة مساهمة بحرينية (مقفلة)	شركة صندوق البحرين الاستثماري

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٣٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

معالي السيد باسم خليل السالم



المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٠٦/١٩

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٠٤/٢٠

الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني، ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن. بالإضافة إلى رئاسة مجالس إدارة العديد من الشركات الخاصة والعامة البارزة، من أهمها الشركة العامة للتعديين والملكية الأردنية.

الخبرات العملية:

بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص في الأردن حيث أسس عدداً من الشركات الصناعية، وتقلد منصب رئيس مجلس مجموعة إدارة بنك المال الأردني التي تضم (بنك المال الأردني، والمصرف الأهلي العراقي، وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية) منذ شهر نيسان عام ٢٠١١، وهو أيضاً أحد مؤسسي البنك. عمل معاليه على توجيه البنك نحو خدمة جمهور القرن الحادي والعشرين، مع التركيز على نحو خاص على تقديم خدمات مصرفية تجارية واستثمارية مبتكرة للسوقين الأردني والعراقي.

شغل منصب وزير العمل ووزير المالية بالأردن على التوالي (٢٠٠٥-٢٠٠٩). ويرجع له الفضل في وضع سياسات اجتماعية واقتصادية ساهمت في توفير فرص العمل في القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى استقطاب الشركات والاستثمارات الأجنبية إلى الأردن، والمساهمة في نمو وازدهار الاستثمارات المحلية.

وشغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة «كينغز أكاديمي»، ومنصب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (٢٠٠٥-٢٠٠٩)، وشغل أيضاً منصب عضو في مجلس إدارة البنك المركزي، وتم تعيينه كعضو في مجلس الأعيان الأردني عام ٢٠١٠-٢٠١١.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السيد سعيد سميح دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٥/٢٥

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٦/١٤

الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة Purdue الأميركية ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة INSEAD في فرنسا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل سعيد سميح دروزة حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لشركة أدوية الحكمة، وهي شركة عالمية رائدة في مجال الأدوية ومدرجة في بورصة لندن وجزء من مؤشر FTSE١٠٠، حيث شغل هذا المنصب منذ عام ٢٠٠٧.

كما يشغل دروزة منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة الملكة رانيا التي تُعنى بتحسين الموارد التعليمية الوطنية في الأردن كوسيلة لتعزيز التنمية الاجتماعية. وهو مؤسس مجلس اعتماد الرعاية الصحية، وهي منظمة غير ربحية تعمل على تحسين المعايير الطبية في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. منذ عام ٢٠١٦، يشغل دروزة منصب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية، شركة الطيران الوطنية في البلاد.

الخبرات العملية:

شغل منصب وزير الصحة الأردني خلال الأعوام (٢٠٠٣-٢٠٠٦)، وعضو مجلس إدارة في البنك المركزي الأردني من العام ٢٠١٢ ولغاية العام ٢٠٢١.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجري

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٩/١٩

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

تحمل شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية، وحاصلة على شهادة محلل مالي معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، إضافة إلى شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من معهد المديرين الأردني، وهي عضو في جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن.

المناصب التي تشغلها حالياً:

تشغل حالياً منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

الخبرات العملية:

تمتلك خبرة طويلة في مجال الاستثمار والتحليلات المالية، إذ شغلت على مدار السنوات الماضية العديد من المناصب والمواقع الهامة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، حيث عملت كمحلل مالي في دائرة الاستثمار بالأسهم، وانتقلت بعدها للعمل كمحلل مالي رئيسي، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات العامة - دائرة الاستثمار بالأسهم، إلى جانب تقديمها محاضرات في شهادة الـ CFA لدى مراكز التدريب المعتمدة في الأردن.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة هتاف للاستثمار
السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٤/٢٠
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١
الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في هندسة الميكانيك من جامعة جنوب كاليفورنيا / لوس انجلس ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال بفرنسا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

ويشغل حالياً عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة، وعضو مجلس إدارة صندوق المرأة.

الخبرات العملية:

أسس بنك المال الأردني وشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك منذ تأسيسه عام ١٩٩٥ وحتى ٢٠٠٧. ويُنسب له الفضل بريادة الخدمات المصرفية الاستثمارية في الأردن خلال فترة إدارته للبنك.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة الخليل للاستثمارات
السيد خليل حاتم خليل السالم



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات
تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/١٢/٢٨
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١
الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولومبيا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures

الخبرات العملية

شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدار للاستثمارات

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٣/٠٣
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١
الجنسية: السعودية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب مدير عام شركة Elseif Corporation.

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب نائب المدير العام ومدير مكتب رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية للرعاية الطبية بالرياض، وكان محللاً مالياً لدى «يو إم إي إنفستمنت» و«مورغان ستانلي» فيما سبق.
وهو عضو في مجالس إدارة العديد من الشركات: الشركة السعودية للرعاية الطبية «ميدي كير»، ومجموعة «ألايد ميديكال»، والمجموعة الطبية المتحدة

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
السيد عمر محمد إبراهيم شحرور



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٤/١٧
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١
الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان.

الخبرات العملية:

لديه ما يزيد عن ٢٠ عام من الخبرة في الإدارة المالية. وشغل سابقاً منصب المدير المالي لمجموعة نقل، ويغطي نطاق مسؤولياته القيادة المالية الاستراتيجية، وتنفيذ العمليات والضوابط المالية، وكذلك التخطيط المالي، والتدقيق، وعلاقات المستثمرين.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السيد عمر أكرم عمران البيطار

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٠١/٠١

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤

الجنسية: الفلسطينية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس.

الخبرات العملية:

بدأ مسيرته المهنية لدى شركة آرثر أندرسون في عام ١٩٨٤ حيث اكتسب الخبرة في مجال التدقيق المالي، ثم انتقل للعمل في مجال الاستشارات المالية والادارية. وفي عام ١٩٩٧، شارك في تأسيس الخدمات الاستشارية لشركة آرثر أندرسون في الشرق الأوسط. ومن ثم رأس الخدمات الاستشارية المالية والادارية لشركة ايرنست ينك في الشرق الاوسط وشمال افريقيا قبل انتقاله الى برايس ووتر هاوس (PWC).

وهو حائز على شهادة المحاسبين القانونيين (CPA) الامريكية من ولاية الينوي وهو عضو في جمعية المحاسبون القانونيون في الولايات الامريكية المتحدة والاردن وفلسطين والجمعية العربية

كما عمل سابقاً كشريك لدى شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC)، حيث كان رئيساً لقسم الخدمات الاستشارية للأعمال وقاد خدمات الشركة في مجال الاستشارات الإدارية وتمويل الشركات في منطقة الشرق الأوسط. وقبل ذلك، قاد عمليات الشركة في الأردن والعراق وليبيا وسوريا وفلسطين.

لديه خبرة واسعة في الاستشارات التشغيلية والمالية، والتدقيق، والخصخصة، وإعادة هيكلة الشركات في العديد من القطاعات، بما فيها الخدمات المصرفية والمالية، والضيافة، والإنشاءات، والتصنيع، والنفط والغاز.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٦

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤

الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن.

المناصب التي تشغلها حالياً:

تشغل السيدة ريم القسوس منصب الرئيس التنفيذي لإنديفور الأردن وهي منظمة عالمية تسعى إلى تعزيز النمو الاقتصادي المستدام من خلال إنشاء وتسريع نمو الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة.

الخبرات العملية:

شغلت منصب مدير أول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، وهي شركة استشارية إقليمية تقدم خدمات الاستشارات الاقتصادية والتنموية والإدارية للمؤسسات والشركات من القطاعين العام والخاص.

ولديها خبرة تزيد عن ٢٥ عام في القطاع الاقتصادي والمالي، بنّت خلالها سجلاً حافلاً بالإنجازات في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والاستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار والصادرات.

كما قادت تأسيس العديد من الوحدات المختصة بإجراء الأبحاث وإعداد التقارير، وشغلت منصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السيد خالد وليد حسني النابلسي

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٢/٢٠

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة والبيكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس القطاع المالي لمجموعة شركات الحكمة.

الخبرات العملية:

شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥. كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات AB - إنفست.

وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات دقيقة دولية عند عمله في آرثر أندرسون - عمان حالياً (إنرست ويونغ & Ernst).

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٨/١٦

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال / ماجستير الآداب في التربية من كلية ستانفورد للدراسات العليا في إدارة الأعمال، وبكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جواكر، وعضو مجلس إدارة شركة أخطبوط.

الخبرات العملية:

يعتبر شريك ومؤسس لاثنتين من الشركات الناشئة الأكثر ابتكاراً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: جواكر، وهي شركة ألعاب إلكترونية اجتماعية وبالأخص ألعاب الشدة، وشركة أخطبوط، مزود حلول التوظيف عبر الإنترنت.

كما شغل منصب نائب الرئيس للتحليل الكمي في شركة رسمية للاستثمارات ومقرها في دبي، بالإضافة إلى عمله كمحلل مالي في مؤسسة Dresdner Kleinwort Wasserstein، وهي مؤسسة مالية عالمية متخصصة في الاستثمارات البنكية في الولايات المتحدة الأمريكية.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٣

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٤/١٥

الجنسية: الإماراتية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من «كلية لينفيلد» في الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة لحصوله على شهادة محلل مالي قانوني معتمد CFA.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة أبو ظبي كابيتال جروب - الإمارات العربية المتحدة منذ عام ٢٠١٨.

الخبرات العملية:

يتمتع بخبرة ٢٥ عام في مجالات التمويل والاستثمار الدولي والعقارات فقد شغل رئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات منها شركة المستثمر الوطني، وشركة خدمة، وشركة أبو ظبي للمطارات، وشركة الدار العقارية، وكان نائباً أول لرئيس مجلس إدارة الشركة ذاتها، وتولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة كلا من شركة الواحة كابيتال وشركة صناعات وحديد الإمارات.

كما شغل عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات أبرزها؛ شركة موانئ أبو ظبي، شركة شعاع كابيتال، وسوق أبو ظبي للأوراق المالية، وغرفة أبو ظبي للتجارة والصناعة، وصندوق خليفة لتطوير المشاريع، وصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبو ظبي وشركة الطبي للاستثمار. وكان عضواً منتدباً في شركة صروح العقارية، ومديراً مساعداً في جهاز أبو ظبي للاستثمار «أديا - ADIA».

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السيد يوسف علي يوسف النصور

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٠١/٣٠

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٤/١٥

الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الاردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Bowling Green State University في الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

يمتلك مسيرة مهنية طويلة في العمل المصرفي، شغل خلالها العديد من المناصب التي أثرت خبراته وتجربته المصرفية من أبرزها منصب المدير الإقليمي (المدير العام) لبنك عودة - فروع الأردن من عام ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠٢١، ورئيس إدارة خدمات الشركات والمؤسسات المالية في بنك ستاندرد تشارترد خلال الفترة من حزيران ٢٠٠٤ - شباط ٢٠٠٦، وتدرج في العديد من المناصب خلال عمله في بنك HSBC الشرق الأوسط من حزيران ١٩٩٧ - أيار ٢٠٠٤، كما عمل في بنك عمان للاستثمار.

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠٢١:

وردت في تقرير الحوكمة.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

أعضاء الإدارة التنفيذية:



داود محمد داود الغول

المنصب: الرئيس التنفيذي للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٠٥/٢٥

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٣/١٢

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الاعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA.

الخبرات العملية:

عمل أكثر من ٢٢ عاما في التخطيط المالي والاستراتيجي والاستثمارات واعادة الهيكلة المالية، بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥ كمحقق حسابات في شركة آرثر اندرسن في دبي الامارات العربية المتحدة. ثم في شركة شلمبرجير في دبي، في دور مساعد المدير المالي لشمال افريقيا والشرق الاوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك انتقل إلى كي بي ام جي في دالاس تكساس كمستشار مالي والضرائب الدولية. في عام ٢٠٠٣ انضم إلى مجموعة البنك العربي في منصب نائب رئيس مالي، في عام ٢٠٠٨ تسلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والاستثمار في ذات المجموعة. في عام ٢٠١٢ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي. شغل منصب المدير المالي في شركة امانات القابضة، كما شغل منصب المدير المالي في ابوظبي كابيتال جروب .Abu Dhabi Capital Group.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



ياسر إبراهيم محمد كليب

المنصب: رئيس قطاع الشركات للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١٠/٢٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/١٢/٣٠

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية CLBB من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عام في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. وقد انضم إلى كابيتال بنك في عام ٢٠٠٤، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. وعمل سابقاً ولمدة ثمانية أعوام لدى البنك العربي.



علي محمد داود أبو صوي

المنصب: رئيس ادارة الخزينة للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٠٢/٠٢

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٣/٠١

الشهادات العلمية:

حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمارات. حيث شغل منصب رئيس جمعية المتداولين منذ عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٧. عضو لجنة إدارة صندوق إستثمار الجامعة الأردنية، وهو ممثل الأردن لدى الاتحاد العربي للمتداولين في الأسواق المالية، وكان قد عمل سابقاً لدى بنك عمان للاستثمار ولمدة خمس سنوات.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



منار محمد عبد الحليم النسور

المنصب: رئيس الادارة المالية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٠٩/٢٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٠٧/٠٣

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٧ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٠٧/٣٠.



فلاح حسن خليل كوكش

المنصب: رئيس إدارة المخاطر للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٨/٠١

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٢/٠٩/٠٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة اليرموك؛ بالإضافة إلى الشهادات المهنية التالية: شهادة المخاطر المالية FRM، والشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية، ICBRR وشهادة المحاسب الإداري المعتمد CMA، وشهادة المدير المالي المعتمد CFM، وشهادة المقرض المعتمد في المصارف التجارية CLBB.

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢١ عاماً في القطاع المالي، حيث تولى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الائتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك عدة منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري وبنك البلاد - المملكة العربية السعودية.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



"محمد حافظ" عبد الكريم "محمد حافظ" معاذ

المنصب: رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١٠/٢٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٣/٠٢/٠٦

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستافوردشاير في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية / القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة الدجاني ومشاركوه للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧، وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.



رأفت عبد الله اسماعيل خليل

المنصب: رئيس ادارة التدقيق الداخلي للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٢/١٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٠١

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادات المهنية CICA، CBA

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٣٦ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الاردني لمدة ٧ سنوات. وبنك عُمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عُمان العربي لمدة ٧ سنوات.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



زين عمار خلدون ملحس

المنصب: الرئيس التنفيذي لـ BLINK

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٧/١٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية وعلى درجة البكالوريوس في المالية والمصرفية الدولية من كلية فرانكلين في سويسرا.

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٢ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك ستاندرد تشارترد حيث كان آخر منصب شغلته لدى بنك ستاندرد تشارترد هو Associate Director, Relationship Manager, Global Subsidiaries, Jordan بالإضافة إلى كونها عضو مجلس إدارة/ الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS.



هيا ابراهيم حنا ابوعطا

المنصب: رئيس ادارة الموارد البشرية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٨٩/٠٥/١٩

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٨/١٢

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في الموارد البشرية من جامعة تورونتو - كندا.

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٩ سنوات في القطاع البنكي، حيث تدرجت في الوظائف في بنك المال الأردني حتى تولت منصب رئيس إدارة الموارد البشرية اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٠٨/١٢.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



منار نزار محمود العابدي

المنصب: رئيس إدارة الائتمان للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٥/٢٥

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٨/١٢

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة ادنبره- المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٢٤ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك اتش اس بي سي وسيتي بنك حيث كان آخر منصب شغلته لدى سيتي بنك هو (Commercial Banking Head, VP).



محمد راغب حسين عثمان

المنصب: رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٠٦/٢٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١١/٢٦

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات الادارية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ١٧ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها البنك العربي والبنك الاهلي الاردني وبنك الراجحي إلى ان انضم لبنك الاتحاد حيث كان آخر موقع وظيفي له هو CHIEF RETAIL BANKING OFFICER.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



تولين محمد محمود بارطو

المنصب: رئيس ادارة التسويق والاتصال المؤسسي للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠٨/١٣

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٣/٠١

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في تسويق واعلان من جامعة ليدز - بريطانيا.

الخبرات العملية:

لديها خبرة في مجال التسويق في قطاع الاتصالات لفترة تزيد عن ٢٤ سنة الى ان انضمت الى كابيتال بنك كرئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي، كما عملت في بنك HSBC لمدة عامين تقريبا سابقا.



عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامه

المنصب: رئيس إدارة العمليات للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١٠/٠٨

الجنسية: فلسطينية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/١٢/٠١

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال من جامعة Birzeit وبكالوريوس في اللغة الانجليزية وآدابها من جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٦ سنة منها ٢٠ عام في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها بنك ستاندرد تشارترد جرنديلاز وبنك القاهرة عمان الى ان انضم لبنك الاتحاد العربي حيث كان آخر موقع وظيفي له هو Chief Operating Officer.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



سامر ابراهيم عبدالعفو العالول

المنصب: رئيس إدارة الاعمال البنكية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٦/٠٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٩/٢٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ميشيغان.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٢ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها سيتي بنك وستاندرد تشارترد بنك الى ان انضم الى بنك عودة سابقا حيث كانت اخر وظيفة له هي نائب مدير عام وبعد دمج بنك عودة سابقا مع بنك كابيتال فقد تولى منصب رئيس إدارة الاعمال البنكية.



مؤنس ممدوح حنا حدادين

المنصب: رئيس إدارة الإمتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٠/٢١

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/١٢/٢٣

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال من جامعة Lancaster في بريطانيا وبكالوريوس في اللغة المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٢ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها بنك الاتحاد والبنك الأهلي والبنك المركزي الى ان انضم لبنك Royal Bank of Canada حيث كان آخر موقع وظيفي له هو Manager, Global Financial Crime & Economic Sanctions Risk Assessment.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



فادي فريد حبيب خوري

المنصب: رئيس إدارة المطلوبات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠٧/٢٦

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٧/٢٨

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال من الجامعة الاردنية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٥ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها البنك العربي وبنك ABC وبنك الاردن التجاري وستاندرد تشارترد بنك و ANZ GRINDLAYS Bank الى ان انضم الى بنك عودة سابقا حيث كانت اخر وظيفة له هي مدير إدارة التجزئة وإدارة الفروع وبعد دمج بنك عودة سابقا مع بنك كابيتال فقد تولى منصب رئيس إدارة المطلوبات.

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
ساهر داود كامل عبدالهادي	رئيس إدارة الإمتثال للمجموعة	٢٠٢١/١٢/٣١

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٦. الوضع التنافسي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	البيان
٪٤,٢	٪٦	حصتنا السوقية / تسهيلات
٪٤,٠	٪٥,٦	حصتنا السوقية / ودائع
٪٤,٣	٪٦,١	حصتنا السوقية / موجودات

٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلي وخارجي يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات أو الإيرادات.

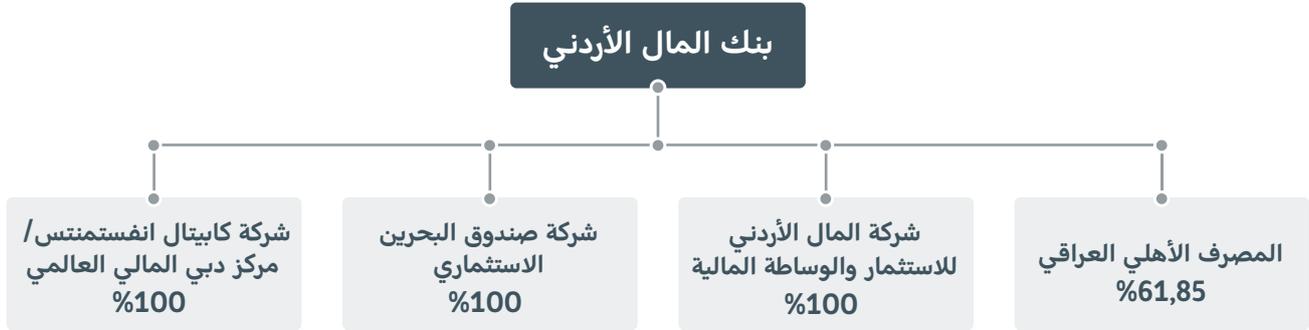
٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

٩. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات والمصرف الأهلي العراقي (شركات تابعة):

المؤهل العلمي	عدد موظفي كابيتال بنك	عدد موظفي شركة كابيتال للإستثمارات	عدد موظفي كابيتال للإستثمارات DIFC	عدد موظفين المصرف الاهلي العراقي
دكتوراه	-	-	-	-
ماجستير	٥٧	٥	٧	٢١
دبلوم عالي	٤	-	-	-
بكالوريوس	٧٧٢	٣٨	٢	٥٤٨
دبلوم	٢٩	-	-	٢٦
سكرتاريا	٣	١	-	-
ثانوية عامة	٢٣	١	١	١٠
دون الثانوية العامة	١٩	٤	-	٢٦
المجموع	٩٠٧	٤٩	١٠	٦٣١

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات

نوع الدورة التدريبية	بنك المال الاردني		الشركات التابعة	
	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات
دورات مراكز تدريب البنك	٦٧٠	١٤	٩٣٨	٧٧
دورات محلية داخل الأردن	٨٠١	٧٥	٢٣٤	٨٢
دورات خارج الأردن	٠	٠	٥	٢
شهادات مهنية متخصصة	١٦	١٠	١١	٥

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات

عدد المشاركين من مجموعة كابيتال بنك	عدد الدورات	
٢٦٣	٦٦	دورات بنكية متخصصة
١١٨٣	٤٠	دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات
٣٠	١٢	دورات متخصصة في الجوانب المالية
٤٣٠	٥٣	دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسل الأموال
٣٠١	٣٧	دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية
١١٤	٦	دورات متخصصة في المهارات القيادية
٢٩	١٠	دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها
٢٧	١٥	شهادات مهنية متخصصة
٢٣٧٧	٢٣٩	المجموع

١٢. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال
- مخاطر امن المعلومات / والمخاطر السيبرانية.

حيث تقوم دوائر متخصصة بالبنك بإدارة المخاطر تماشيا مع القوانين والتعليمات النافذة وأفضل الممارسات العالمية.

* ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢١

وصف الإنجازات كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك.

١٤. الاثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢١ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢١.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ١٧٤ مليون دينار أردني كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ علم أنها قضايا مقامة ضد حسابات عملاء متعثرين وهالكين.

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢١

١٦. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٢١-٢٠٠٤

سعر الإغلاق	الأرباح الموزعة		صافي الأرباح	حقوق المساهمين	السنة المالية
	أسهم مجانية	أرباح نقدية			
٣,٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	-	٢١,٣٥٨,٩٨٩	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢٠٠٥
١,٩٣	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨,٠٥٩,٩٠٥	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	٢٠٠٦
٢,٠٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٥٠٨,٦٦٦	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	٢٠٠٧
١,٨	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٢٥٠,١٦٩	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	٢٠٠٨
١,٥٦	١٧,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٣٣٨,٣٨٣	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	٢٠٠٩
١,٥٤	-	-	٥,١٤٩,٩٦٨	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٢٠١٠
١,٣٦	-	-	١,٤٢٨,٣٣١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	٢٠١١
١,١٣	-	-	٢٢,٠٣٦,١٨٤	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٠١٢
١,٦٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٠٣٦,٢٩٠	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٢٠١٣
١,٥١	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٣١٤,٧٧٦	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٢٠١٤
١	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٩٠,٠٠٠	١,٠٦٨,٨٧٢	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٢٠١٥
٠,٨٣	-	-	١٦,١٣٥,٩٧٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٢٠١٦
٠,٧٩	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٠١٧
٠,٩٢	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٢٠١٨
١,٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٢٠١٩
٠,٩٨	-	-	٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٢٠٢٠
٢,٠٣	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٦,٨٢٤	٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	٢٠٢١

١٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

٢٠٢١-١٢-٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	النسب المالية
٪١,٧٣	٪١,٢٣	العائد على معدل الأصول
٪١٦,٣٢	٪٨,٦٢	العائد على معدل حقوق الملكية
٠,٣٩٤	٠,١٣٠	العائد على السهم
٪٩,١٠	٪١٢,٩٤	نسبة حقوق الملكية / الموجودات
٪١٤,٨٧	٪١٦,٣١	كفاية رأس المال
٪٥,٣٠	٪٥,٠٧	نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)
٪٩٢,٧	٪٧٣,٩١	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)
٪١٣٨,٣٩	٪١٣٠,٢٥	نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

١٨. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠٢١

اتمت مجموعة كابيتال بنك خلال العام المنصرم عملية الاستحواذ على فروع وعمليات بنك عودة في الاردن والعراق وذلك ضمن إطار استراتيجية المجموعة التوسعية وخططها الطموحة لتدعيم المركز التنافسي والسعي الى الوصول الى أكبر شريحة من العملاء وتقديم أفضل وأحدث الخدمات البنكية. هذا وتستعد المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ الى إطلاق فرعها في المملكة العربية السعودية تحت مظلة المصرف الاهلي العراقي والذي من شأنه تعزيز الانتشار الجيوغرافي للمجموعة وربط كبرى اقتصاديات المنطقة مع بعضها البعض وبالتالي تسهيل العمليات التجارية ورفع قدرة المجموعة على تلبية احتياجات العملاء وبخاصة الشركات التجارية المصدرة.

كما وتقوم مجموعة كابيتال بنك حالياً بإطلاق اول بنك رقمي متكامل في الاردن والعراق حيث سيعمل البنك الرقمي على توفير الادوات الرقمية والمالية اللازمة للعملاء ليتمكنهم من التحكم الكامل بقرارتهم المالية، كما وسوف يقوم البنك الرقمي «بليتك» بخدمة العملاء من الافراد والشركات المتوسطة والصغيرة من خلال منصة رقمية متطورة ذات علامة تجارية وهوية منفصلة مما سوف يساهم في مواكبة التحول الرقمي والذي يعتبر لغة العصر في الاقتصاديات المتقدمة.

هذا وتخطط المجموعة خلال عام ٢٠٢٢ الى العمل على التوسع في تقديم الخدمات البنكية من خلال قيمة مقترحة محدثة وموجهة الى جميع العملاء باختلاف فئاتهم من افراد وشركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة والتي من أهدافها اثراء تجربة العميل وخصوصاً تلك الخدمات الموثمة والرقمية بما ويتمشى مع المرحلة الحالية والتطور المتسارع في القطاع البنكي.

١٩. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة "برايس وتر هاوس كوبرز" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢١ مبلغ ٢٣٠,٥٠٠ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ دينار أردني	
١٣٦,٠٠٠	كابيتال بنك
١٠,٥٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات (شركة تابعة)
٧,٠٠٠	المصرف الأهلي العراقي
١٤,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي)
-	شركة صندوق البحرين الاستثماري
٢٣٠,٥٠٠	المجموع

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٢٠. بيان بعدد الأوراق المالية:

بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا، والشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

أ. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٩,٨٤٤,٥٥٦	١٠,٣٥,٤٦٠
سعید سمیح طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	١٠,٨٠٠,٣٤٩	١١,١٠٨,٥١٨
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٨,٧٨٤,٦٨٨	١٨,٩٢٠,٩٣٩
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي		الأردنية	-	-
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الأردنية	٥,٣٣٨,٠٠٧	٥,٣٣٨,٠٠٧
ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحرور		الأردنية	٤٠,٠٠٠	٢٤,٩٧٦
شركة هتاف للاستثمار	عضو	الأردنية	٨,٦٨٢,٧٧٦	٨,٨١٠,٢٢٨
ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري		الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	٣,٠٢٣,٨٨٦
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم		الأردنية	-	-
شركة الجدارة للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف		السعودية	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
ريم هيثم جميل القسوس	عضو	الأردنية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
خالد وليد حسني النابلسي	عضو	الأردنية	١٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن	عضو	الأردنية	٤٠,٢١٠	١٢٥,٠٠٠
يوسف علي يوسف النصور	عضو	الأردنية	-	٢٥,٠٠٠
ابو بكر صديق محمد حسين الخوري	عضو	الإماراتية	-	٢٥,٠٠٠

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ب. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١	الجنسية	الصلة	إسم العضو	أقارب أعضاء مجلس الإدارة
٣٩٤,٢٣١	٧٧٦,٥٨٧	الأردنية	زوجة	باسم خليل سالم السالم	ردينه فرحان سعد ابو جابر
٣٤٢,٧٨٩	٢٥٠,٠٠٠	الأردنية	زوجة	سعيد سميح طالب دروزه	مريانا فريد ملحم ملحم
٥,٠٠٠	-	الأردنية	زوجة	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	غالية شارلي غالب بشارات
١١,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الأردنية	ابن	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	حاتم خليل حاتم السالم
٦٦,٠٠٠	-	الأردنية	زوجة	محمد حسن صبحي الحاج حسن	سلوى عز الدين عزت كتحدا

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ج. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها اعضاء مجلس الإدارة:

عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها		الصفة القانونية للشركة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة	إسم العضو/الشخص المطع
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١				
٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الخليل للاستثمارات	رئيس هيئة المديرين - المدير العام	باسم خليل السالم
٤١,١٧٣	٤١,١٧٣	شركة مساهمة عامة محدودة	الشركة العامة للتعددين	عضو	
٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧	خاصة	DARHOLD LIMITED	عضو	مازن سميح طالب دروزه
٤١,١٧٣	٤١,١٧٣	شركة مساهمة عامة محدودة	الشركة العامة للتعددين		
٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧	خاصة	DARHOLD LIMITED	عضو	محمد علي خلدون ساطع الحصري / ممثل شركة هتاف للاستثمار
٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥	شركة مساهمة عامة	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	عضو	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة

د. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب اعضاء مجلس الإدارة:

عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها		الصفة القانونية للشركة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة	الصلة	إسم العضو	أقارب أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١						
٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الخليل للاستثمارات	نائب رئيس هيئة المديرين	زوجة	باسم خليل السالم	ردينه فرحان سعد ابو جابر

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

هـ. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

عدد الأسهم كما في	الجنسية	المنصب	الإسم	عدد الأسهم كما في	
				٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
١٢٦,٥٨٠	الأردنية	الرئيس التنفيذي للمجموعة	داود محمد داود الغول	٢٧,٠٠٠	
٥,٥٠٥	الأردنية	رئيس قطاع الشركات للمجموعة	ياسر إبراهيم محمد كليب	٥,٥٠٥	
٣٧,٠٠٠	الأردنية	رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة	رأفت عبد الله اسماعيل خليل	٥٠,٠٠٠	
-	الأردنية	رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة	محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة الخزينة للمجموعة	علي محمد داود ابو صوى	-	
٢,٤١٦	الأردنية	رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	فلاح حسن خليل كوكش	٢,٤١٦	
١٤,٠٤٤	الأردنية	رئيس الإدارة المالية للمجموعة	منار محمد عبد الحلیم النصور	١٤,٠٤٤	
-	الأردنية	رئيس إدارة الامتثال للمجموعة	مؤنس ممدوح حنا حدادين	-	
-	الأردنية	الرئيس التنفيذي لـ BLINK	زين عمار خلدون ملحس	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة الائتمان للمجموعة	منار نزار محمود العابدي	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة الموارد البشرية للمجموعة	هيا إبراهيم حنا أبو عطا	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة	محمد راغب حسين عثمان	-	
٥١٦	الأردنية	رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي للمجموعة	تولين محمد محمود بارطو	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة العمليات للمجموعة	عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامة	-	
١٦	الأردنية	رئيس إدارة الأعمال البنكية للمجموعة	سامر إبراهيم عبد العفو العالول	١٦	
-	الأردنية	رئيس إدارة المطوبات	فادي فريد حبيب خوري	-	

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الادارة التنفيذية العليا.

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الادارة التنفيذية العليا أو أقاربهم.

و. أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يملكون (٥%) فأكثر وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الإسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة
سعد عاصم عبود الجنابي	العراقية	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩,٧٦٢	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩,٧٦٢
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٧٨٤,٢٨٨	٩,٣٩٢	١٨,٩٢٠,٩٣٩	٩,٤٦٠
عاصم سعد عاصم الجنابي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢
عبدالله سعد عاصم الجنابي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢
سعيد سميح طالب دروزه	الأردنية	١٠,٨٠٠,٣٤٩	٥,٤٠٠	١١,١٠٨,٥١٨	٥,٥٥٤
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	جزر كايمان	١٠,٠٦٤,٦٦٩	٥,٠٣٢	١٠,٠٦٤,٦٦٩	٥,٠٣٢
باسم خليل سالم السالم	الأردنية	٩,٨٤٤,٥٥٦	٤,٩٢٢	١٠,٠٣٥,٤٢٠	٥,٠١٨

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ز. المساهمون الذين يملكون نسبة (1%) فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
			نفسه	٩,٧٦٢	١٩,٥٢٤,١٠٥	العراقية	سعد عاصم عبود الجنابي
			نفسه	٩,٤٦٠	١٨,٩٢٠,٩٣٩	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
			نفسه	٥,٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	العراقية	عاصم سعد عاصم الجنابي
			نفسه	٥,٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	العراقية	عبد الله سعد عاصم الجنابي
البنك الأردني الكويتي	٥٤,١٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	نفسه	٥,٥٥٤	١١,١٠٨,٥١٨	الأردنية	سعيد سميح طالب دروزه
بنك القاهرة عمان	٨٨,١٦	٨,٨٥٨,٥٢٥	السيد علي حسن حسين قولاغاصي	٥,٣٢	١٠,٦٤,٦٦٩	جزر كايمان	SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	٨١,٧٤٦	٨,٢٠٣,٥٢٣	نفسه	٥,١٨	١٠,٣٥,٤٢٠	الأردنية	باسم خليل سالم السالم
			السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري الشريفة نسرين زيد شاكر عون	٤,٤٠٥	٨,٨١,٢٢٨	الأردنية	شركة هتاف للاستثمار
			نفسه	٤,٢٤٨	٨,٤٩٥,٤٧٢	السعودية	محمد بن مساعد بن سيف السيف
البنك الأردني الكويتي	٣١,٩١١	١,٩٨٣,٤٧١	نفسه	٣,١٠٨	٦,٢١٥,٧١٤	الأردنية	مازن سميح طالب دروزه

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	الأردنية	٥,٣٣٨,٠٠٧	٢,٦٦٩	السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل			
شركة ايليا نقل وأولاده	الأردنية	٤,٧٣٥,٠٠٠	٢,٣٦٨	السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل السيد ايليا قسطندي نقل	٤,٧٣٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	بنك الكويت الوطني
DARHOLD LIMITED	جذر القناة (جيرسي)	٣,٥٣٧,٤٩٧	١,٧٦٩	السيد مازن سميح طالب دروزة السيد سعيد سميح طالب دروزة السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري السيد محمد محمود محمد صفوري السيد غسان بشير يوسف محمد العلمي			
عون محمد يوسف الطراونة	الأردنية	٣,٤٣٥,٢٥٩	١,٧١٨	نفسه			
محمد علي خلدون ساطع الحصري	الأردنية	٣,٢٣,٨٨٦	١,٥١٢	نفسه	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٢١٠	البنك الاردني الكويتي
شركة سعد ابوجابر وأولاده	الأردنية	٢,٧٠,٧٤٢	١,٣٥٠	السيد سعد فرحان ابو جابر السيد كيم فؤاد ابو جابر السيد نمر فائق سعد ابو جابر السيد ليث فائق سعد ابو جابر السيد عمر فاروق سعد ابو جابر			
اكرام عدنان احمد البيطار	الأردنية	٢,٤٢,٠٧١	١,٢١٠	نفسها			
قيس فؤاد سعد ابو جابر	الأردنية	٢,٨٨,١٧١	١,٠٤٤	نفسه			

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ح. ملخص سياسة تقييم الاداء ومنح المكافأة لدى البنك

يحرص كابيتال بنك على تطبيق صفات هويتنا المؤسسية من خلال تعزيز ثقافة الأداء والتميز، وأن يكون موظفو البنك بكافة مستوياتهم الإدارية شركاء في العمل نحو تعزيز الإنتاجية وتحقيق الأهداف.

استند كابيتال بنك في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعني.

تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين كلاً حسب أدائه خال العام، بحيث يحرص نظام تقييم الأداء بأن يكون عملية تفاعلية مبنية على الشفافية والحوار المتبادل بين الموظفين والمدراء وأن يتيح فرصة العمل معاً عند مراجعة الأداء وتحديد فرص التدريب المحتملة وفرص التطوير في مناقشة الأداء لتعزيز مبدئ أن يكون كابيتال بنك مؤسسة يدفعها الأداء المتميز.

ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI، ومحور عوامل التقييم النوعية، ومحور التدريب والتطوير المستمر. تبدأ عملية تقييم الأداء بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعية وتشخيص معوقات الأداء ووضع الحلول للتغلب عليها. ويتم في نهاية العام تقييم أداء الموظف للحصول على تقدير عام بناءً على الإنجازات مقارنة بالأهداف. ولذلك تراعي هذه السياسة عند تحديد قيمة المكافأة ضرورة تحقيق معايير الإدارة KPI على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٢١. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠٢١:
أ. أعضاء مجلس الإدارة:

المجموع	المكافأة	بدلات واتعاب	بدل ثابت	الاسم
٨٥١,٩٢٦	٥,٠٠٠	٣٨٤,٩٢٦	٤٦٢,٠٠٠	باسم خليل سالم السالم
٣٨,٥٠٧	٥,٠٠٠	٣٣,٥٠٧	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ شادن الحجري
٢٩,٧١٢	٥,٠٠٠	٢٤,٧١٢	-	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحرور
٢٨,٩٩٦	٥,٠٠٠	٢٣,٩٩٦	-	شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحصري
٤٧,٣٩٢	٥,٠٠٠	٤٢,٣٩٢	-	شركة الخليل للاستثمارات / خليل حاتم خليل السالم
٢٠,٢٣٧	٥,٠٠٠	١٥,٢٣٧	-	شركة الجداره للاستثمار العقاري / سلطان بن محمد بن مساعد السيف
٣٣,٢٩٦	٥,٠٠٠	٢٨,٢٩٦	-	عمر اكرم عمران البيطار
٣٩,٤٥١	٥,٠٠٠	٣٤,٤٥١	-	ريم هيثم جميل القسوس
٣٩,٢٣٦	٥,٠٠٠	٣٤,٢٣٦	-	خالد النابلسي
٣٨,٦٦٦	٥,٠٠٠	٣٣,٦٦٦	-	محمد الحاج حسن
١٢,١٩٨	-	١٢,١٩٨	-	سعيد سميح طالب دروزة
١٧,٢٥٢	-	١٧,٢٥٢	-	يوسف النسور
٢٢,٢١٢	-	٢٢,٢١٢	-	أبو بكر الخوري
١٢,٠٤٥	٥,٠٠٠	٧,٠٤٥	-	مازن سميح طالب دروزة
٥,٥٧١	١,٦٦٧	٣,٩٠٥	-	شركة البوتاس العربية / جمال أحمد مفلح الصرايرة
٤,١٦٧	٤,١٦٧	-	-	أحمد قاسم ذيب الهنادة
٨٣٣	٨٣٣	-	-	داود محمد داود الغول
١,٢٤١,٦٩٨	٦١,٦٦٧	٧١٨,٠٣١	٤٦٢,٠٠٠	المجموع

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢١:

الرقم	الاسم	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١	المكافآت	المجموع	الملاحظات
١٨٠٠	داود محمد داود الغول	٥٠٠,٧٧٥	٢١٢,٧٠٠	٧١٣,٤٧٥	
٥٠٧	رأفت عبد الله خليل	١٥٥,٢٢٦	٤٤,٩١٣	٢٠٠,١٣٨	
١٣٧	محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١٤٥,٥٦٢	٦٠,٠٠٠	٢٠٥,٥٦٢	
١٧	علي محمد أبو صوي	١٣٧,١٥٥	٣٠,٠٠٠	١٦٧,١٥٥	
٢٠٢	ياسر ابراهيم كليب	٧٨,١١٣	١٠٣,١٥٩	١٨١,٢٧٢	
٩٧٣	فلاح حسن خليل كوكش	١٠٩,٤٣٠	١٠,٠٠٠	١١٩,٤٣٠	
٨٢	منار محمد عبدالحليم النسور	١٥٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	
١٦٤٢	ساهر داود كامل عبدالهادي	١٤٥,٣٢٧	٩,٠٠٠	١٥٤,٣٢٧	تاريخ آخر يوم عمل ٢٠٢١/١٢/٣١
١٦٩١	عصام باسم نصرى سماره	٥,٧٣٩	٧,٠٠٠	١٢,٧٣٩	تعديل التبعية الادارية للسيد عصام سماره بتاريخ ٢٠٢١/٠١/٢٨ لغايات تخصيصه لعمل التسويق في المصرف الاهلي العراقي.
١٥٨٢	زين عمار خلدون ملحس	١١٤,٢٥٠	٣٥,٤٤٣	١٤٩,٦٩٣	
٩٤٠	هيا ابراهيم حنا ابوعطا	٧٧,٥٠٠	٢٨,٤٤٣	١٠٥,٩٤٣	
١٦٦٦	منار نزار محمود العابدي	٨٩,٠٠٠	٢٤,٩٤٣	١١٣,٩٤٣	
١٨١٢	محمد راغب عثمان	١٩٤,٥٢٥	٤٠,٠٠٠	٢٣٤,٥٢٥	
١٨٨٦	تولين محمد محمود بارطو	٨٩,٩١١	-	٨٩,٩١١	تاريخ التعيين ٢٠٢١/٠٣/٠١
٢٢٥١	عز الدين رشدي عبد اللطيف ابو سلامة	١٤,٠٢٢	-	١٤,٠٢٢	تاريخ التعيين ٢٠٢١/١٢/٠١
٢٢٥٥	مؤنس ممدوح حنا حدادين	١١,٦٨٥	-	١١,٦٨٥	تاريخ التعيين ٢٠٢١/١٢/٢٣
١٨٩٣	سامر إبراهيم عبد العفو العالول	١٥٥,٦٨٠	-	١٥٥,٦٨٠	تاريخ التعيين بالموقع الوظيفي بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/٢٩
١٩٧١	فادي فريد حبيب خوري	١٠٥,٩٢٥	-	١٠٥,٩٢٥	تاريخ التعيين بالموقع الوظيفي بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/٢٨

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

الرقم	الاسم	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١	المكافآت	المجموع	الملاحظات
١٩٧٥	أحمد صلاح سعيد غنيم	٢٥,١٣٠	-	٢٥,١٣٠	بموجب قرار دمج بنك المال الاردني وبنك عوده سابقا من تاريخ ٢٠٢١/٠٣/١٢ وحتى تاريخ الاستقالة ٢٠٢١/٠٥/١٨
١٤٣٤	بشار محمد عبد الغني العمدة (الرئيس التنفيذي لشركة المال)	٣٧,٥٧٩	-	٣٧,٥٧٩	تاريخ الترقية ٢٠٢١/٠٧/١١ والدخل المشار اليه هو من تاريخ الترقية.
	المجموع	٣٠,٣٣,١٣٤	٦٨٥,٦٠١	٢,٣٤٧,٥٣٤	

٢٢. أهم التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢١:

كشف مطابقة حسابات التبرعات كما في نهاية شهر ٢٠٢١/١٢	
١٤٥,٦٨٥	اعادة تاهيل شارع المتنبي
١٠٠,٠٠٠	جمعية صندوق الأمان لمستقبل الأيتام
٩٧,٣٨٣	مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية
٩٢,٥٢٥	نفقات تعليمية
٧٠,٩٠٠	جمعية صندوق الأمان لمستقبل الأيتام
٥٠,٠٠٠	مؤسسة الملكة رانيا
٤٧,٠٠٠	دعم حملة البر والاحسان
٣٤,٩٦٤	مبادرة المجتمعات المدنية
٣١,٥٥١	تطوير مؤسسة المحطة
٢٠,٠٠٠	نادي الحصن الرياضي الثقافي
١٦,٠٥٠	جمعية ايليا نقل
١٥,٠٠٠	جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة
٨,٠٠٠	تكية ام علي
٧,٠٩٠	شركة انجاز ٢٠٢١
٥,٠٠٠	وصل للتوعية و التثقيف
٥,٠٠٠	"عضوية جمعية البنوك/تبرع لمبادرة تحفيز المواطنين لتلقي مطعم كورونا
٣٥,٥٤١	تبرعات متفرقة
٧٨١,٦٨٩	المجموع

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٢٣. لا يوجد اي عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او اعضاء المجلس او الرئيس التنفيذي او اي موظف او أقاربهم

٢٤. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الإدارة

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ج. الإقرارات:

١. يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
٣. يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن السنة المالية ٢٠٢١ .
٤. يقر مجلس الإدارة بدقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد سعيد سميح طالب دروزة



عضو مجلس الإدارة
السيد عمر أكرم عمران البيطار



عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي



عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



عضو مجلس الإدارة
السيد يوسف علي يوسف النصور



رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النصور



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي



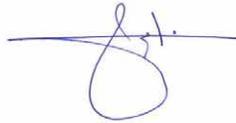
عضو مجلس الإدارة
شركة هتاف للاستثمار
ممثلة بالسيد «محمد علي» خلدون ساطع الحصري



عضو مجلس الإدارة
شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف



عضو مجلس الإدارة
السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري



عضو مجلس الإدارة
السيد يوسف علي يوسف النصور



الرئيس التنفيذي
السيد داود محمد داود الغول



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم السالم



عضو مجلس الإدارة
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحرور



عضو مجلس الإدارة
شركة الخليل للاستثمارات
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم



عضو مجلس الإدارة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم السالم



٥. نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

تقرير الحوكمة

تقرير الحوكمة

الفهرس

١. مقدمة:

٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك

٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣,١. تشكيلة المجلس

٣,٢. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين

٣,٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

٣,٤. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

٣,٥. أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم

٣,٦. اسم ضابط الارتباط في البنك

٣,٧. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

٣,٨. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢١

تقرير الحوكمة

١. مقدمة:

السادة الكرام،

تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥، تحت إسم بنك الصادات والتمويل كشركة مساهمة عامة، مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر نيسان من عام ٢٠٢١ حيث جرى في اجتماع الهيئة العامة للبنك انتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والاستقلالية، بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية، ولديهم القدرة على اتخاذ قراراتهم بشكل مستقل وحيادي، مراعين مصلحة البنك والمساهمين والمودعين، بعيداً عن أية مصالح أو تأثيرات خارجية.

يضم المجلس في تشكيلته (٦) أعضاء مستقلين من أصل (١٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الاستقلالية والمهنية، حيث إن العضو المستقل يضيف بعداً جديداً بحياديته وخبراته ويُعده عن أي تضارب للمصالح. وليمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضتها صلاحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحوكمة المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في عام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحوكمة المؤسسية، والتي تم تعديلها أكثر من مرة كان آخرها في عام ٢٠١٦، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في عام ٢٠١٧. لقد كنا سابقين في بنك المال الأردني بتطبيق الحوكمة المؤسسية، والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، تم إعداد دليل حوكمة مؤسسية خاص بالبنك - بالتعاون مع السادة إرنست ويونغ - مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. وقد قمنا بإجراء مراجعة شاملة للدليل حيث تم عكس جميع التعديلات التي طرأت على التشريعات والتعليمات مراعين صدور تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام ٢٠١٧.

وفي إطار سعينا المتواصل في البنك لمأسسة مبدأ الحوكمة، اعتمدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحوكمة.

نؤكد في بنك المال الأردني إلتزامنا بتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣، وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

كما قام البنك باعتماد ونشر دليل حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك استناداً لتعليمات حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ولتأكيد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

نُقدّم لكم تقرير الحوكمة، والذي تم إعتماده من مجلس الإدارة حسب الأصول سنداً لنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

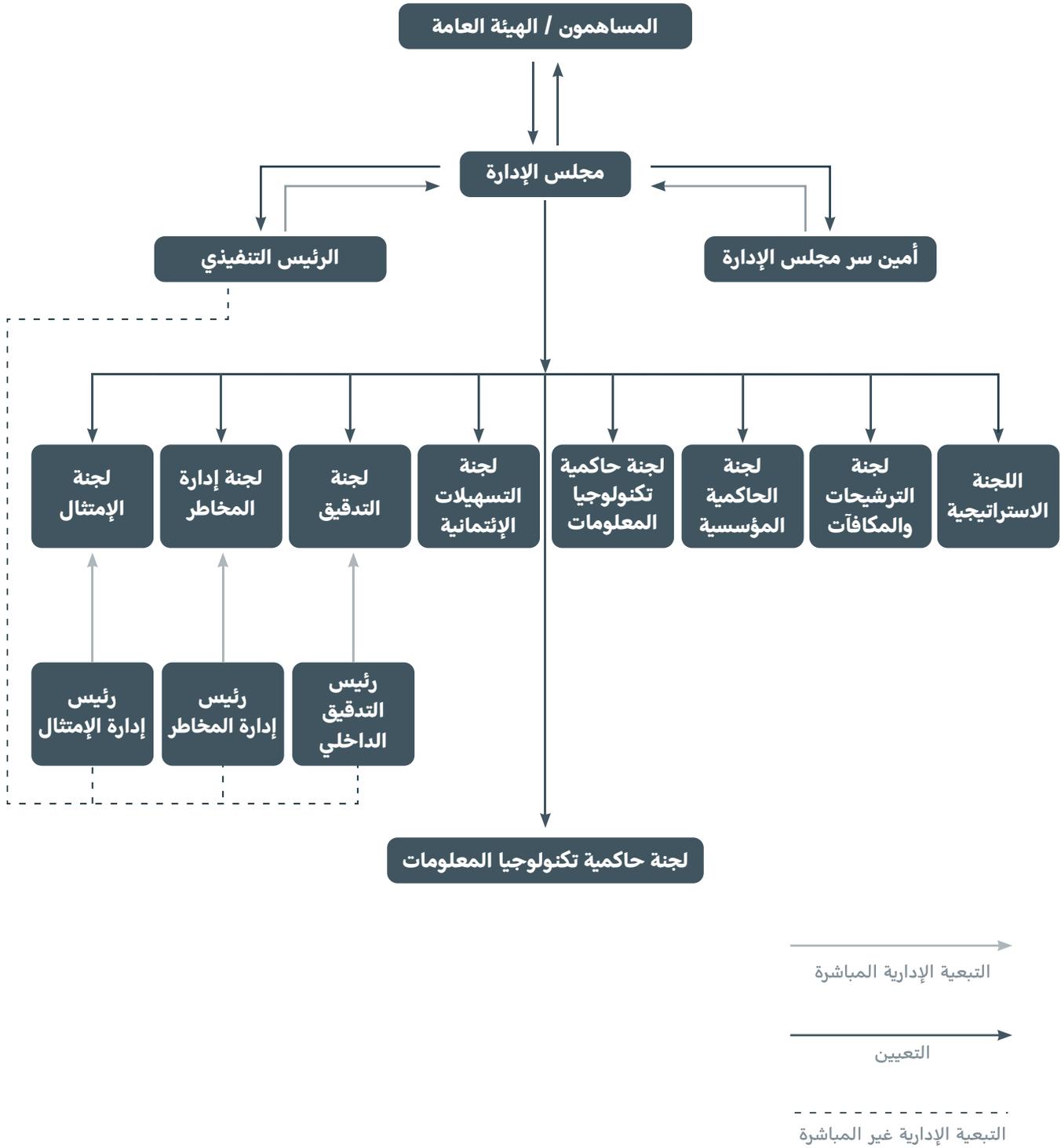
رئيس مجلس إدارة البنك

باسم خليل السالم



تقرير الحوكمة

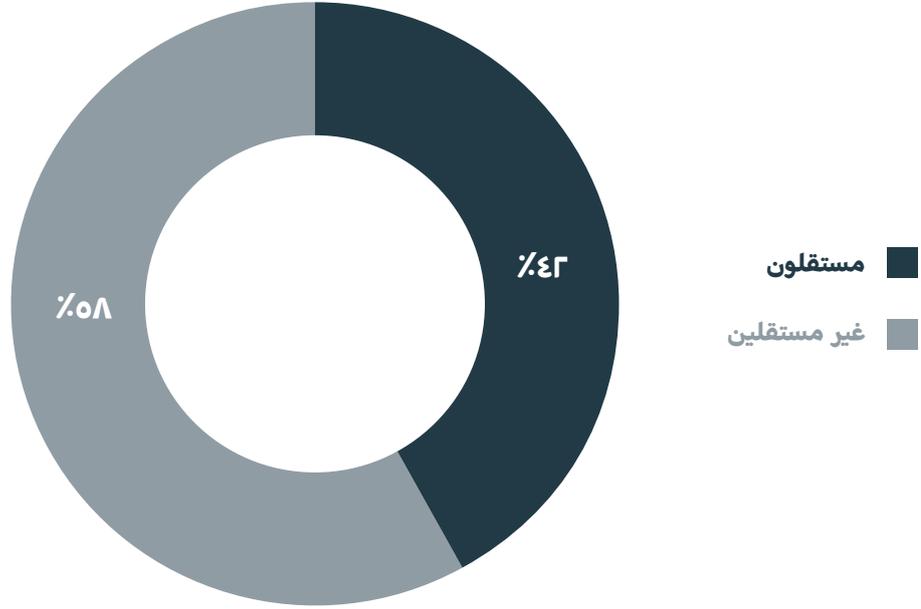
٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك



تقرير الحوكمة

٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣,١ تشكيلة المجلس



* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين.

٣,٢ أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين.

الاستقلالية	الممثل	اسم العضو
غير مستقل		السيد باسم خليل سالم السالم
غير مستقل		السيد سعيد سميح طالب دروزة
غير مستقل	الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
غير مستقل	السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
غير مستقل	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	السادة شركة هتاف للاستثمار
غير مستقل	السيد خليل حاتم خليل السالم	السادة شركة الخليل للاستثمارات
غير مستقل	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
مستقل		السيد عمر أكرم عمران البيطار
مستقل		الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
مستقل		السيد خالد وليد حسني النابلسي
مستقل		السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
مستقل		السيد يوسف علي يوسف النصور
مستقل		السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري

تقرير الحوكمة

٣,٣ عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

العضوية في شركات مساهمة عامة	اسم العضو
عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعددين. ممثّل شركة إدارة المساهمات الحكومية في مجلس إدارة الملكية الأردنية.	السيد باسم خليل سالم السالم
رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية. عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعددين. رئيس مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.	السيد سعيد سمّيح طالب دروزة
لا يوجد	السيد عمر أكرم عمران البيطار
لا يوجد	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
لا يوجد	السيد خالد وليد حسني النابلسي
لا يوجد	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
لا يوجد	السيد يوسف علي يوسف النصور
لا يوجد	السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري

٣,٤ أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

اسم العضو	تاريخ الاستقالة
السيد مازن سمّيح طالب دروزة	٢٠٢١/٠٥/١٧

٣,٥ أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم:

اسم العضو	تاريخ انتهاء العضوية
السادة شركة البوتاس العربية	٢٠٢١/٠٤/١٥

٣,٦ اسم ضابط الارتباط في البنك:

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك الفاضلة عروبة سعيد أحمد قرايين أمين سر مجلس الإدارة.

تقرير الحوكمة

٣,٧ اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

٣,٧,١ لجنة التدقيق:

أعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم والمتضمنة الأمور المالية والمحاسبية:

السيد عمر أكرم عمران البيطار - رئيس اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس، ويحمل شهادة محاسب قانوني معتمد.
الخبرات العملية:	عمل سابقاً كشريك لدى شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC)، حيث كان رئيساً لقسم الخدمات الاستشارية للأعمال وقاد خدمات الشركة في مجال الاستشارات الإدارية وتمويل الشركات في منطقة الشرق الأوسط. وقبل ذلك، قاد عمليات الشركة في الأردن والعراق وليبيا وسوريا وفلسطين. له خبرة واسعة في الاستشارات التشغيلية والمالية، والتدقيق، والخصخصة، وإعادة هيكلة الشركات في العديد من القطاعات، بما فيها الخدمات المصرفية والمالية، والضيافة، والإنشاءات، والتصنيع، والنفط والغاز. بدأ مسيرته المهنية لدى شركة آرثر أندرسون في عام ١٩٨٤ حيث اكتسب الخبرة في مجال التدقيق المالي، ثم انتقل للعمل في مجال الإدارة والاستشارات المالية. وفي عام ١٩٩٧، طُلب منه تأسيس الخدمات الاستشارية لشركة آرثر أندرسون في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن - نائب رئيس اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.
الخبرات العملية:	عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة DRESDNER KLEINWORT WASSERSTEIN. كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسمية وهي شركة مسجلة في مدينة دبي، وتعمل في مجال الاستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الإستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة جواكر.

السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم - عضو اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.
الخبرات العملية:	شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدار للاستثمارات. ويعمل حالياً مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.

تقرير الحوكمة

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجى - عضو اللجنة

<p>المؤهلات:</p> <p>بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية، وشهادة محلل معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة (J.I.O.D) Jordan Institute of Directors شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية.</p>	
<p>الخبرات العملية:</p> <p>شغلت عدة مناصب في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه، كما عملت كمحلل مالي في دائرة الإستثمار بالأسهم خلال الفترة من ٢٠٠٣-٢٠٠٧، ومحلل مالي رئيسي للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٠، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة المحفظة - دائرة الإستثمار بالأسهم من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩، وتشغل حالياً رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة، وعضو جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن / CFA Society / Jordan.</p>	

الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس - عضو اللجنة

<p>المؤهلات:</p> <p>تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد، ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.</p>	
<p>الخبرات العملية:</p> <p>لديها خبرة تزيد عن ٢٥ عام في المجالين الاقتصادي والمالي، بنّت خلالها سجلاً حافلاً في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والاستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار والصادرات. وشاركت في إجراء دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع في القطاعات المالية، والتصنيع، والتعدين، والطاقة المتجددة. كما شغلت منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، ومنصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي، وتشغل حالياً الرئيس التنفيذي لإنديفر الأردن، وعضو مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن.</p>	

٣,٧,٢ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
نائب رئيس اللجنة	السيد سعيد سميح طالب دروزه
عضو اللجنة	السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري

تقرير الحوكمة

٣,٧,٣ لجنة الحاكمية المؤسسية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد يوسف علي يوسف النصور
نائب رئيس اللجنة	السيد باسم خليل سالم السالم
عضو اللجنة	السيد عمر أكرم عمران البيطار

٣,٧,٤ لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	خالد وليد حسني النابلسي
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجري

٣,٧,٥ لجنة التسهيلات الائتمانية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السيد سعيد سميح طالب دروزة
عضو اللجنة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
عضو اللجنة	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
عضو اللجنة	السيد يوسف علي يوسف النصور

تقرير الحوكمة

٣,٧,٦ لجنة الإمتثال:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
نائب رئيس اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي
عضو اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

٣,٧,٧ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف
عضو اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي
عضو اللجنة	السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري

٣,٧,٨ اللجنة الاستراتيجية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
عضو اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
عضو اللجنة	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
عضو اللجنة	السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري

تقرير الحوكمة

٣٣,٨ عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

#	اسم العضو	الأعضاء المعينون في عام ٢٠٢١:										
		عدد الاجتماعات	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق *	لجنة الامتثال	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة التسهيلات الائتمانية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	اللجنة الاستراتيجية	
١	السيد باسم خليل سالم السالم	(٤٤)	٣١/٣١	(٨)	(١)	(٤)	(٥)	(٢)	(٥)	(٥)	(٥)	(٢)
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش	٣١/٣١	٣١/٣١	٨/٨	٢/١	٣/٤						
٣	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحور	٣١/٣١	٣١/٣١	٨/٨	٤/٤				٣/٣			
٤	شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي"، خلدون ساطع الحصري	٣١/٣١	٣١/٣١	٨/٨	٣/٣				٥/٥			٢/٢
٥	شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	٣١/٣١	٣١/٣١	٨/٨						٥/٥		٢/٢
٦	شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	٣١/٣١	٣١/٣١	٨/٨						٣/٣		٢/٢
٧	السيد عمر أكرم عمران البيطار	٣١/٣١	٣١/٣١	٨/٨				٢/٢				٢/٢
٨	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	٣١/٣١	٣١/٣١	٨/٨						٥/٥		١/١
٩	السيد خالد وليد حسني النابلسي	٣١/٣١	٣١/٣١	٨/٨	٣/٣	٣/٣			٣/٣	٣/٥		٣/٣
١٠	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	٣١/٣١	٣١/٣١	٨/٨	٥/٤	٥/٥						٢/٢
١١	السيد سمير سمير طالب دروزة	٥/٥	٥/٥				٢/٢		٣/٣			
١٢	السيد يوسف علي يوسف النصور	٦/٦	٦/٦				٣/٣		٣/٣		٣/٣	٢/٢
١٣	السيد سعيد سمير طالب دروزة	٦/٦	٦/٦				٣/٣		٣/٣		٣/٣	٢/٢

* حضر السادة مدقو الحسابات الخارجيين للبنك أربعة اجتماعات للجنة التدقيق.

تقرير الحوكمة

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

المنصب الذي يشغله	اسم العضو
الرئيس التنفيذي للمجموعة	السيد داود محمد داود الغول
رئيس قطاع الشركات للمجموعة	السيد ياسر ابراهيم محمد كليب
رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة	السيد رأفت عبد الله اسماعيل خليل
رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة	السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
رئيس إدارة الخزينة للمجموعة	السيد علي محمد داود ابو صوي
رئيس الإدارة المالية للمجموعة	الفاضلة منار محمد عبد الحليم النسور
رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	السيد فلاح حسن خليل كوكش
الرئيس التنفيذي لـ BLINK	الفاضلة زين عمار خلدون ملحس
رئيس إدارة الائتمان للمجموعة	الفاضلة منار نزار محمود العابدي
رئيس إدارة الموارد البشرية للمجموعة	الفاضلة هيا إبراهيم حنا أبو عطا
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة	السيد محمد راغب حسين عثمان
رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي للمجموعة	الفاضلة تولين محمد محمود بارطو
رئيس إدارة العمليات للمجموعة	السيد عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامة
رئيس إدارة الأعمال البنكية للمجموعة	السيد سامر ابراهيم عبد العفو العالول
رئيس إدارة الامتثال	السيد مؤنس ممدوح حنا حدادين
رئيس إدارة المطالبات	السيد فادي فريد حبيب خوري

تقرير الحوكمة

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢١:

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢١:

١. مواضيع تتعلق بدائرة التدقيق الداخلي:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٢ ومنهجية العمل.
- اعتماد تعديل ميثاق إدارة التدقيق الداخلي.
- اعتماد تعديل ميثاق لجنة التدقيق.

٢. تقارير التدقيق الداخلي:

- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات دائرة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠٢١.
- مناقشة تقرير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠٢١.

٣. الاطلاع ومراجعة تقارير دورية تتعلق بما يلي:

- التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.

٤. مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:

- مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
- التأكد من كفاية المخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.
- تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.

٥. مواضيع متفرقة:

- اتعاب المدقق الخارجي بخصوص استشارات في كفاية رأس المال.
- اتعاب المدقق الخارجي بخصوص توزيع سعر الشراء.
- تقرير التدقيق الداخلي وتقرير التدقيق الخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بحكومية تكنولوجيا المعلومات. «تقرير تقييم (مخاطر - ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها».
- الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
- التوصية بإعداد ديون وتسوية حسابات.
- Management Letter.

مراجعة السياسات التالية:

- ١. السياسة المالية والمحاسبية.
- ٢. سياسة تسوية الديون المتعثرة.

تقرير الحوكمة

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢١:

١. مراجعة دليل الحاكمية المؤسسية وتعديله.
٢. تقرير المدقق الداخلي على الحاكمية المؤسسية وأعمال امانة السر.
٣. مراجعة تقرير الحوكمة.

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢١:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك.
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغييرات في السياسات الاستثمارية).
٣. مراجعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن ان يتعرض لها، ومتابعتها.
٤. مراجعة استراتيجية وإطار إدارة المخاطر وحدود المخاطر المقبولة ٢٠٢١-٢٠٢٢.
٥. خطة عمل إدارة المخاطر لعام ٢٠٢١.
٦. خطة التعافي.
٧. مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٨. خطة استمرارية العمل.
٩. الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة.
١٠. ملاحظات البنك المركزي الأردني.
١١. حدود تركيزات إدارة مخاطر الائتمان.
١٢. سياسة استمرارية العمل.
١٣. سياسة عملية تقييم كفاية رأس المال التنظيمي ICAAP.
١٤. سيناريوهات الأوضاع الضاغطة ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
١٥. منهجية تقييم مخاطر أمن المعلومات.
١٦. مراجعة سياسات البنك بخصوص ما يلي:
 - سياسة التدوير الوظيفي.
 - سياسة مكافحة الاحتيال.
 - السياسة العامة للمفوضين بالتوقيع.
 - سياسة مخاطر التشغيل.
 - سياسة إدارة الائتمان.
 - سياسة الاسناد الخارجي.
 - سياسة إدارة مخاطر الائتمان.
 - سياسة استمرارية العمل.
- سياسة عملية تقييم كفاية رأس المال التنظيمي ICAAP.

تقرير الحوكمة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢١:

١. مناقشة منهجية احتساب الحوافز.
٢. مناقشة استبيان تقييم مجلس الإدارة ولجانه.
٣. مناقشة الهيكل التنظيمي للبنك.
٤. مناقشة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٥. مراجعة مدونة قواعد السلوك.
٦. تعيين أعضاء إدارة تنفيذية عليا.
٧. ترشيح عضو لملء شاغر.
٨. مراجعة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة.
٩. مراجعة سياسات البنك بخصوص ما يلي:
 - سياسة الاحلال الوظيفي.
 - سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة.

لجنة الامتثال:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢١:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢١.
٢. تقرير التدقيق الداخلي على أعمال إدارة الامتثال.
٣. تقرير تفتيش البنك المركزي على أعمال البنك وإجراءات مكافحة غسل الأموال والخطة التصويبية.
٤. مناقشة تقرير التدقيق الداخلي الشامل على أعمال إدارة الامتثال.
٥. مناقشة تقرير تقييم المخاطر لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٦. التقييم العام لالتزام البنك وشركاته التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٧. الاجتماع مع رئيس إدارة الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية العليا.
٨. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام والنتيجة عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
٩. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
١٠. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
١١. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
١٢. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
١٣. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٤. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
١٥. أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
١٦. استقالة وتعيين رئيس إدارة الامتثال.

تقرير الحوكمة

لجنة الامتثال:

- ١٧. مراجعة السياسات التالية:
- سياسة التعامل مع شكاوى العملاء.
- سياسة العقوبات الدولية
- دليل إدارة الامتثال

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢١:

١. أمور تتعلق بحاكمية أنظمة تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2021).
 - اعتماد دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد ميثاق اللجنة التوجيهية المعدل بناء على تعليمات البنك المركزي رقم ٩٨٤/٠٦/١٠ تاريخ ٢١/٠١/٢٠١٩.
 - اعتماد الأهداف المؤسسية حسب الدراسة الكمية والنوعية.
 - اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد مصفوفة المسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات كما هي في شهر أيلول ٢٠٢١.
 - ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية والتنسيق لحل المشاكل والتوصية بالمبادرات والمشاريع الجديدة للجهات ذات الصلاحية، مراقبة التقدم الحاصل في المشاريع الرئيسية والخاصة بأنظمة المعلومات.
 - مراجعة ومتابعة التقارير الربعية المرفوعة من قبل إدارة المشاريع/إدارة أنظمة المعلومات لمتابعة أداء المشاريع المدرجة على الخطة السنوية.
٢. مناقشة تقارير تقدم وكفاءة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٣. Omni Channels
٤. Digital Transformation
٥. الاطلاع على تقارير مخاطر ضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المعد من قبل التدقيق الداخلي والخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢١:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.

اللجنة الاستراتيجية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢١:

١. اعتماد التوجه الاستراتيجي للمجموعة.
٢. الاطلاع ومناقشة استراتيجية البنك.

تقرير الحوكمة

الفروع والمكاتب المحلية لبنك المال الاردني

البريد الإلكتروني	العنوان	مدير الفرع	الفرع
Sweifiyeh-2Branch@Capitalbank.jo	شارع عبد الرحيم الحاج محمد مجمع الينوع	ميران سرية	فرع الصويفية ٢
DabouqBranch@Capitalbank.jo	شارع الملك عبد الله الثاني مجمع ايلا سنتر	ريم القاسم	فرع دابوقا
MadinehBranch@Capitalbank.jo	شارع المدينة المنورة بناية رقم ١٣٢	رحاب جاد الله	فرع المدينة المنورة ١
AqabaBranch@Capitalbank.jo	شارع النهضة	ريزان الديب	فرع العقبة ١
IrbidBranch@Capitalbank.jo	شارع الملك عبد الله الثاني دوار القبة	سامية عويس	فرع اربد ١
Shmeissani-2Branch@Capitalbank.jo	شارع الشريف عبد الحميد شرف	ندی الرشيد	فرع الشميساني ٢
ZahranBranch@Capitalbank.jo	شارع زهران بناية رقم ٢١٣	لبنى عويس	فرع زهران
Main.Branch@Capitalbank.jo	شارع سليمان النابلسي / البوليفارد،	غريس عطا الله	فرع الرئيسي
ALGardenzBranch@Capitalbank.jo	شارع وصفي التل مجمع الحوراني التجاري عمارة رقم ١١٥	لنا النمر	فرع الجاردنز
TajMallBranch@Capitalbank.jo	شارع الأمير هاشم	ليال سويدان	فرع تاج مول
MeccaMallBranch@Capitalbank.jo	شارع مكة	عودة عودة	فرع مكة مول
ZarqaNewBranch@Capitalbank.jo	شارع ٣٦ عمارة الكردي بلازا	عبد الله يوسف	فرع الزرقاء الجديدة
SweifiyehBranch@Capitalbank.jo	شارع علي نوح الطاهر عمارة رقم ٢٩	رانيا ياغي	فرع الصويفية ١
Irbid-2.Branch@Capitalbank.jo	شارع فراس العجلوني مجمع البصول التجاري	جهاد الزعبي	فرع اربد ٢
ZarqaMallBranch@Capitalbank.jo	مدينة الشرق - مول باب المدينة	سامر ثابت	فرع الزرقاء مول
WehdatBranch@Capitalbank.jo	شارع مادبا مقابل البان ضبعة	عبد الرحمن حبيب	فرع الوحدات

تقرير الحوكمة

البريد الإلكتروني	العنوان	مدير الفرع	الفرع
Dabouq-2Branch@Capitalbank.jo	شارع الملك عبد الله الثاني مجمع أبو دلهوم رقم ١٧٩	شذى أبو السعد	فرع دابوق ٢
JabalAlhusainBranch@Capitalbank.jo	شارع خالد بن الوليد دوار فراس مجمع الحسيني عمارة رقم ١٧٥	طارق فضه	فرع جبل الحسين
WadiSaqraBranch@Capitalbank.jo	شارع عرار مجمع صقرة مجمع رقم ٢٣٨ أ	عدنان شعبان	فرع وادي صقرة
MajdiMallBranch@Capitalbank.jo	شارع الملكة رانيا	رائد الصفدي	فرع مجدي مول
FuhaisBranch@Capitalbank.jo	شارع الملك عبد الله فوق بوابة مصنع الاسمنت	موسى الجريسات	فرع الفحيص
AbdounBranch@Capitalbank.jo	شارع القاهرة مبنى رقم ١٠٥	ريما شعبان	فرع عبدون
FreeZoneBranch@Capitalbank.jo	المنطقة الحرة ساحة تخليص المركبات	محمود عبد النور	فرع المنطقة الحرة

