

البنك التجاري الاردني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي البنك التجاري الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التجاري الأردني (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية. إيضاح (٣٢) حول القوائم المالية	
<p>امر التدقيق الهام</p> <p>يتطلب احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ٨٦٢ مليون دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٦٣,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية عدم دقة احتساب مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يعتبر هذا الامر من أمور التدقيق الهامة.</p>	<p>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</p> <p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</p> <p>مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية:</p> <p>فيما يخص المخصصات لقاء التعرضات المصنفة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، فقد قمنا بفهم منهجية البنك المتبعة لاحتساب المخصصات والافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.</p> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بفهم نموذج التصنيف الداخلي للتسهيلات الائتمانية للبنك. • قمنا بمراجعة تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. • قمنا بمراجعة ملائمة تصنيف البنك للتعرضات لعينة مختارة. • بالنسبة للافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أجرينا مناقشات مع الإدارة وتأكدنا من صحة الافتراضات باستخدام المعلومات العامة المتاحة.

- لعينة من التعرضات، تحققنا من ملائمة تحديد التعرضات عند التعثر، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية الناتجة عن عملية السداد.
 - تحققنا من ملائمة فرضيات إدارة البنك في احتساب الخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية للتأكد من ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والافصاح عن التسهيلات الائتمانية إدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ابصاحات ٢ و ٣ و ٦ حول القوائم المالية.
- المخصصات المحددة للمرحلة الثالثة:
- بالنسبة الى التعرضات التي تم تحديد انخفاض قيمتها بشكل فردي فقد حصلنا على فهم لآخر التحديثات التي طرات على وضع الطرف المقابل وتحققنا من تقديرات الإدارة فيما يخص التدفقات النقدية من هذه التعرضات، كما قمنا بمراجعة المخصصات الناتجة عن انخفاض قيمة هذه التعرضات. وقمنا باحتساب المخصص الناتج عن انخفاض قيمة هذه التعرضات باستخدام سيناريوهات مختلفة لعينة من هذه التعرضات.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لاحقا لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية .

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية .

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن


وضاح عصام برقايوي

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٩٦,٨٥١,٥٤٤	٩٠,٧١٠,٥٧٧	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٩,٣١٨,٢٧٣	٥٤,١٠٦,١٣٦	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١٣,٩٠١,٠٢٥	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٦٤٥,٩٢٣	١,٧٧٨,٢١٠	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٠٥٣,١١٣	٣١,٩٤٢,٦٧٢	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٢,٢٠٦,١٨٦	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢١,٨٧٢,٦٨٢	٢١,٨٥٧,٨٤٤	١٠ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٩٣,٦٥٣	٢,٢٦٦,٦٤٩	١١ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,١١٩,٢٨١	٥,٤٢٩,٧٣٣	١٢ موجودات حق استخدام
١١,٢١٥,٨٦٩	١٠,٣٢٢,٤٥٧	د / ١٨ موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٨,٧٤٤,٠١٦	٩٠,١٩٠,٢٧٧	١٣ موجودات أخرى
١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
١٠٢,٦٧٠,٩٠١	١١١,٣١٣,٠٢٠	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣٥,٦٨٦,٩٦٦	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	١٥ ودائع عملاء
٤١,٨٢٢,٦٠٢	٤٠,٨٢٩,١٢٧	١٦ تأمينات نقدية
١٠٣,٥٦٤,٧٢٨	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	١٧ أموال مقترضة
١٧٤,٧٥٨	٣,١٢٦,٢٩٤	د / ١٨ مخصص ضريبة الدخل
٨٢٢,٥١١	٨٨٣,٠٤٩	١٩ مخصصات متنوعة
-	١٢٤,٦١٢	د / ١٨ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٨٣٠,٢٩٩	٥,٣٦١,١١٣	١٢ التزامات عقود تأجير
٢٢,٩٨٢,٠١٣	٢٦,٢٣٥,٩٣٧	٢٠ مطلوبات أخرى
١,٢١٢,٥٥٤,٧٧٨	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين		
حقوق مساهمي البنك		
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٥,٩٥٣,٦١٨	١٧,٢٠٨,٢١٣	٢٢ احتياطي قانوني
(٢,٠٢٠,٩٨٤)	(٩٧٣,١٠٠)	٢٣ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٥,٥٣٤,١٥٣	١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٤ الأرباح المدورة
١٣٩,٤٦٦,٧٨٧	١٤٧,١٧١,٧٢٥	مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


رئيس مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

البنك التجاري الأردني
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
٧٠,٥٩٨,٢٧٨	٧٠,٤٠٤,٠٤٦	٢٥	العمليات المستمرة
(٣٧,٠٧٣,٩١٧)	(٣٤,٦٠٩,٤٤٩)	٢٦	الفوائد الدائنة
٣٣,٥٢٤,٣٦١	٣٥,٧٩٤,٥٩٧		ينزل: الفوائد المدينة
٤,٢٨٦,٨٠٩	٤,٢٢٩,٩٣١	٢٧	صافي إيرادات الفوائد
٣٧,٨١١,١٧٠	٤٠,٠٢٤,٥٢٨		صافي إيرادات العمولات
٩٤٧,٧٣١	٥١٤,٤٠٥	٢٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٢٣٠,٤٥٩)	٢٨١,٠٣٧	٢٩	أرباح عملات أجنبية
٢١١,٤٠٩	١٩٦,٤١٧	٨	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٩٠,٢٩٩	٣,٣٩٤,٩٦٧	٣٠	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٧٣٠,١٥٠	٤٤,٤١١,٣٥٤		إيرادات أخرى
			إجمالي الدخل
١٢,٨٠٢,٦٨٨	١٣,٧٥٢,٩٤٨	٣١	نفقات الموظفين
٣,٦٢١,٧١٦	٣,٦٢١,٠٣٥	١٢ و ١١ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
٨,٠٤٧,٧٣١	٤,٥٩٧,٨٩٢	٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٦٣٠,٤٥٠	٢٣٣,٢٠٣	١٩	مخصصات متنوعة
١,٥٦٨,٠٥٥	(١٦,٢٢٢)	١٣	مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٩,٣٢٦,٥٠٣	٩,٦٧٦,٥٤٥	٣٣	مصاريف أخرى
٣٥,٩٩٧,١٤٣	٣١,٨٦٥,٤٠١		إجمالي المصروفات
٦,٧٣٣,٠٠٧	١٢,٥٤٥,٩٥٣		الربح للسنة قبل الضرائب
(٢,٠٢٨,٨٢٨)	(٥,٥٤١,١٧٨)	ب/١٨	ضريبة الدخل للسنة
٤,٧٠٤,١٧٩	٧,٠٠٤,٧٧٥		الربح للسنة من العمليات المستمرة
(٤,١٩٠,٦٧٦)	-	٤٦	الخسارة للسنة من العمليات غير المستمرة
٥١٣,٥٠٣	٧,٠٠٤,٧٧٥		الربح للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠/٠٠٤	٠/٠٥٨	٣٤	أساسي ومخفض
فلس/ دينار	فلس/ دينار		حصة السهم من الربح من العمليات المستمرة للسنة العائد لمساهمي البنك
٠/٠٣٩	٠/٠٥٨	٣٤	أساسي ومخفض
فلس/ دينار	فلس/ دينار		حصة السهم من الخسارة من العمليات غير المستمرة للسنة العائد لمساهمي البنك
(٠/٠٣٥)	-	٣٤	أساسي ومخفض


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥١٣,٥٠٣	٧,٠٠٤,٧٧٥
(٢٤٥,٤٩٠)	٧٠٠,١٦٣
٢٦٨,٠١٣	٧,٧٠٤,٩٣٨

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الآخر:

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

البنك التجاري الاردني
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاحتياطات						
مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	قانوني	رأس المال المكتسب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٩,٤٦٦,٧٨٧	٥,٥٣٤,١٥٣	(٢,٠٢٠,٩٨٤)	-	-	١٥,٩٥٣,٦١٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٧,٠٠٤,٧٧٥	٧,٠٠٤,٧٧٥	-	-	-	-	-
-	(٣٤٧,٧٢١)	٣٤٧,٧٢١	-	-	-	-
٧٠٠,١٦٣	-	٧٠٠,١٦٣	-	-	-	-
٧,٧٠٤,٩٣٨	٦,٦٥٧,٠٥٤	١,٠٤٧,٨٨٤	-	-	-	-
-	(١,٢٥٤,٥٩٥)	-	-	-	١,٢٥٤,٥٩٥	-
١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٠,٩٣٦,٦١٢	(٩٧٣,١٠٠)	-	-	١٧,٢٠٨,٢١٣	١٢,٠٠٠,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
١٣٩,١٩٨,٧٧٤	١,٨٦٢,٤٩٤	(٢,٢١١,٤٠٦)	٥٤٨,٦٩٣	٣,٥٣٨,٦٧٥	١٥,٤٦٠,٣١٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٥١٣,٥٠٣	٥١٣,٥٠٣	-	-	-	-	-
-	٢٥٨,٨٥٠	(٢٥٨,٨٥٠)	-	-	-	-
(٢٤٥,٤٩٠)	-	(٢٤٥,٤٩٠)	-	-	-	-
٢٦٨,٠١٣	٧٧٢,٣٥٣	(٥٠٤,٣٤٠)	-	-	-	-
-	(٤٩٣,٣٠٠)	-	-	-	٤٩٣,٣٠٠	-
-	٣,٣٩٢,٦٠٦	٦٩٤,٧٦٢	(٥٤٨,٦٩٣)	(٣,٥٣٨,٦٧٥)	-	-
١٣٩,٤٦٦,٧٨٧	٥,٥٣٤,١٥٣	(٢,٠٢٠,٩٨٤)	-	-	١٥,٩٥٣,٦١٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠

- تتضمن الارباح المدورة مبلغ ١٠,٣٢٢,٤٥٧ دينار مقيد التصرف به لقاء الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بناء على تعليمات البنك المركزي.
- يحظر التصرف بمبلغ من الارباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب و البالغ ٩٧٣,١٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (متضمنا مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وفقا لتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي الاردني.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
٦,٧٣٣,٠٠٧	١٢,٥٤٥,٩٥٣	التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
(٤,١٩٠,٦٧٦)	-	الربح للسنة قبل الضرائب-
٢,٦٠٢,٥٤١	٢,٦٧١,٥٤٥	الخسارة للسنة من العمليات غير المستمره
٨,٠٤٧,٧٣١	٤,٥٩٧,٨٩٢	تعديلات بنود غير نقدية:
١٥,٤٥٠	٢٣٣,٢٠٣	استهلاكات واطفاءات
٦١٥,٠٠٠	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣٠,٤٥٩	(٣٢٧,٩٢٨)	مخصص قضايا
١,٥٦٨,٠٥٥	(١٦,٢٢٢)	مخصصات أخرى
(١٠٣,٦٩٨)	(١,٢٨٠)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠١٩,١٧٥	٩٤٩,٤٩٠	(المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٣٥٩,٢٤٩	٤٠١,٥٤١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢١١,٤٠٩)	(١٩٦,٤١٧)	إطفاء موجودات حق استخدام
-	(٦,٧٥٠)	فوائد التزامات عقود تأجير مدفوعة
(٣٩٧,٢٣٦)	(٤٨٩,٧٤٧)	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٢٨٧,٦٤٨	٢٠,٣٦١,٢٨٠	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٥,٦٧٥,٦١٨)	(٦٥,١٨٦,٨٤١)	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	١٩٥,٦٤١	الربح للفترة قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التغيير في الموجودات والمطلوبات-
٢٤,٢٠٥,٢٠٥	١٨,٥٥٦,١٥٧	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٨,٩٨٨,٥٧٣	٣٣,٧٠١,٩٢٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن سنة
(١٤,٧٤٩,٦١٣)	(٩٩٣,٤٧٥)	النقص في الموجودات أخرى
(١٢,٩٣٢,٣٢٩)	٣,٣١٩,٠٩١	(الزيادة) النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٤,٨٣٦,٢١٨	(١٣,٤٠٧,٤٩٩)	الزيادة في ودائع العملاء
٤١,١٢٣,٨٦٦	٦,٩٥٣,٧٨١	(النقص) في التأمينات النقدية
(١٧٦,٨٦٦)	(١٧٢,٦٦٥)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي التغيير في المطلوبات والموجودات
(١,٦٩٧)	(١,١٣٠,٦٦٩)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل وفوائد التزامات
(١,٠٦٢,٧٣٧)	(٢,٢١٣,٨٦٧)	عقود التأجير المدفوعة و المخصصات المدفوعة
(٦٣٥,٤٩٩)	٣,٤٣٦,٥٨٠	مخصص قضايا مدفوع
٣٨,٢٤٦,٠٦٧	-	مخصصات أخرى مدفوعة
	-	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
	(١,١٣٠,٦٦٩)	عقود تأجير مدفوعة
	(٢,٢١٣,٨٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
	٣,٤٣٦,٥٨٠	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٥,٥٩٨,٥٤٣)	(٨٠,٢٠٨,٥٢٤)	(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١١٤,٣٠١)	(١,٥٤٧,١٤٧)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢١١,٤٠٩	١٩٦,٤١٧	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦,٧٥٠	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٧٠٠,٢٧٣)	(٢,١٢٥,٥٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب ممتلكات ومعدات
(٦٦٢,٧٣٥)	(٧٠٥,٧٦٤)	موجودات غير ملموسة
١٨٣,٥٤٤	٢,٨٧٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧,٦٨٠,٨٩٩)	(٨٤,٣٨٠,٩٢٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
٧,٤٨١,١٤٦	٣٦,٩١٩,٠٠٩	الزيادة في اموال مقترضة
٧,٤٨١,١٤٦	٣٦,٩١٩,٠٠٩	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
٣٩٧,٢٣٦	٤٨٩,٧٤٧	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٨,٤٤٣,٥٥٠	(٤٣,٥٣٥,٥٩١)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٠,٥٩٨,٥٩٩	١١٩,٠٤٢,١٤٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة من العمليات المستمرة
١١٩,٠٤٢,١٤٩	٧٥,٥٠٦,٥٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١- عام

تأسس البنك التجاري الاردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١٣) بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبراسمال قدره ٥ مليون دينار/ سهم ومركزه الرئيسي مدينة عمان، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠ (٦) ٩٦٢٢+، ص.ب ٩٩٨٩ عمان ١١١٩١- المملكة الأردنية الهاشمية.

تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الاردن) في بنك الاردن والخليج ليحل بذلك بنك الاردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الاردن) بكافة حقوقه والتزاماته.

تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الاردني.

تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان اخرها خلال العام ٢٠١٧، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧,١٢٥,٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين، وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

ان البنك التجاري الاردني شركة مساهمة عامة محدودة اسهمها مدرجة في بورصة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (٣٤).

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

إن الفروقات الأساسية بين معايير تقارير المالية الدولية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

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

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

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

ب. يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ سيتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبموجب التعميم رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ تاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم (١٦٢٣٩/١/١٠) تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

د. وافق البنك المركزي في كتابه المؤرخ في ٢٠ شباط ٢٠٢٠ على استدراك المخصصات المطلوبة لأحد العملاء على مدار خمس سنوات، على أن يتم تصنيف المديونية ضمن الديون غير العاملة في الفترة اللاحقة واحتساب المخصصات اللازمة مقابلها وتعليق الفوائد والعمولات عليها وفق ما تتطلبه تعليمات البنك المركزي النافذة بهذا الخصوص.

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

= ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

١-٢ التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك حيث سيقوم البنك بتحديد الاسعار مرجعية جديدة و هامش فائدة استنادا الى خبرات البنك لتفادي أي اثر على البنك و عملائه.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم يحصل البنك على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩، ولكن سوف يقوم البنك باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

٢-٢ أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، الكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمايية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمايية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك، يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة و يتم الاعتراف بها بأرباح اسهم الشركات عند تحققها.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة فقط في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة لأصل المالي عند الأعراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً- صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الاول، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حده.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به مصوفاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل ، ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كإرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب وجود تعديلات غير جوهريّة

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية، أو
- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة بالاستثمار من قبل البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا تحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمداخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك ، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة. ويطبق البنك نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحا منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضا القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

ممتلكات ومعدات

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

%	مباني
٢	أجهزة و معدات مكتبية
١٥-١٠	ديكورات
١٥-١٠	وسائط نقل
١٥	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة .

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٠٪ سنوياً.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على انها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان استرداد المبالغ المقيدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة ، ويجب ان يكون الاصل جاهز للبيع في وضعه الحالي بشروط تكون عادية ومألوفة لبيع هذا النوع من الموجودات ، ويجب ان يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة الى أن يكون هنالك التزام بخطة البيع من قبل الادارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزم بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة ، يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها والتزاماتها على انها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند استيفاء جميع الشروط المشار اليها اعلاه .

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل ، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل كصافي (خسارة) من العمليات غير المستمرة .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية .

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية او تسديد او انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً او كلياً .

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل.

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.

التقاص

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية 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 تقييمهما وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة 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 كمصروف 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، 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 الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناءً على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

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

٣ استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية 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 الابرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل 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 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 للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

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 للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

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

ينتقل الأصل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعياري (٩). بحيث يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير من خلال المعلومات الكمية والنوعية الحالية والمستقبلية والتقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير تصنيف هذه الموجودات ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) بحيث يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

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 و درجة مخاطر الائتمان و نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي و الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق و الصناعة و الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة 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 شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً 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 (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية 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.

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

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، 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 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.

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:

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

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.

إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني ، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات واحداث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك، وتعتبر دائرة المخاطر مسؤولة عن إدارة المخاطر (الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة وأمن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للبنك حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر والامثال.

حيث توفر ادارة المخاطر في البنك الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد في شكل استباقي في ادراك الخسائر المحتملة وتضع الخطة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها.

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك.

كما تولي إدارة البنك أهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك بإعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر.

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

تتضمن فلسفة البنك في تحديد مستوى المخاطر المقبولة الطريقة التي قام البنك من خلالها بتحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه علماً أن التخطيط الرأسمالي (Capital Planning) هو الأساس في تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه.

حيث تم استخدام منهجية (Bottom Up Approach) لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل البنك وذلك من أسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لآعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان و التركزات و السيولة أسعار الفائدة و السمعة و الإستراتيجية والتشغيل، السوق و الحاكمية المؤسسية و الامتثال و هيكل رأس المال).

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف البنك من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه الى ما يلي :

- ١- معرفة المستوى المقبول من الخطر (Acceptable Risk) لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٢- حماية البنك من المخاطر التي قد يتعرض لها وتؤثر سلباً على أعماله.
- ٣- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- ٤- التأكد من المحافظة على النسب المقبولة لكفاية رأس المال.
- ٥- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيضها.
- ٦- تحديد رأس المال اللازم لمواجهة كافة أنواع المخاطر (رأس المال الاقتصادي).
- ٧- تطوير مقاييس لمراقبة مستوى المخاطر المقبولة لديه بالإضافة إلى رأس المال وجودة الأصول والسيولة والتذبذب في الأرباح.

اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع، فقد قام البنك بأعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكمل وأساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر لدى البنك كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات بما في ذلك وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات وتقييم النتائج وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر:

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

تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي الأردني، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختيارها وتحديدها من قبل البنك وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم و النوع و التكرار والاهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الاعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الاوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج. حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على الموجودات المالية المختلفة، سواء على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي:

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الاسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب اثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة ودائع البنك لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

حاکمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً و أساسياً من منظومة الحاکمية المؤسسية و حاکمية وثقافة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر لديه ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة ، واعتماد سياسات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.

- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج .

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.

- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.

- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Tolerance) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

- وضع الاجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الإدارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر والامتنال وعرضها على مجلس الإدارة .

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي :

- ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة المخاطر:

١- تصميم برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة و استعمال النماذج و المنهجيات لإختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:

- ان تشتمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
- تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
- تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
- تضمين إختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة و مدى تعقيد أعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
- يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
- تشمل أنواع إختبارات مختلفة مثل إختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علما ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- ٢- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد هذه الإختبارات وبشكل سنوي.
- ٣- رفع نتائج الإختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وبشكل سنوي.

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار رقم (٩) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.

١. تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩)، اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) ورقم (٢٠١٨/١٣) والمتعلقة بالمعيار (٩) حيث يتم اخذ النتائج الأكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي الاردني.

٢. آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقا للتعليمات و المعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل البنك ما يلي:

١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.

٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان اعتماداً على نماذج تصنيف شركة Standard and Poors (S&P)، وذلك لقياس مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن ينعكس إيجاباً على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة حيث يتم من خلال النظام استخراج ما يلي:

تصنيف لمخاطر العميل (ORR) Obligor Risk Rating ينقسم الى قياس معايير النشاط (نوعي) والمعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

معايير نوعية:

- ١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- ٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل
- ٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية :

- ٤- قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية و المديونية و هيكل راس المال وغيرها.

وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الآتي:

- ١- اثر تنوع أنشطة العميل
- ٢- هيكل راس المال
- ٣- سياسة التمويل المعتمدة
- ٤- تقييم السيولة
- ٥- الادارة والحاكمية

يتم تصنيف العملاء على النظام الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (١) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (١٠) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

نتيجة لاحتساب التصنيف الائتماني للعميل من خلال النظام يتم تحديد نسبة احتمالية التعثر للعملاء (PD) Probability of Default.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية :

١- المكونات الاساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية :

* مراحل تصنيف العملاء (Staging)

- * نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية).
- * نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD .
- * التعرض عند التعثر EAD.

٢- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

تعتبر معايير تصنيف المراحل احد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (٩)، حيث تم تصنيف الادوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالاضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣).

٣- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)

محفظة الشركات

بناءً على تحليل كافة البيانات الخاصة بالعميل الكمية والنوعية و النماذج المعتمدة لشركة Standards & Poor (S&P) من خلال نظام التصنيف الائتماني وبناءً على البيانات التاريخية للتعثر في المحفظة الائتمانية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلية بعد ان يتم ربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي للإردن .

محفظة الافراد

يتم قياس مخاطر الافراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال استخدام منهجية Roll Rate Approach والتي تعتمد على دراسة سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة تاريخياً مع العمل على ربطها بكافة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد احتمالية التعثر المستقبلية .

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لادوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة (AC) و قائمة الدخل الشامل الآخر (OCI) على أساس افرادي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

ويتم استثناء ادوات الدين الصادرة عن الحكومة الاردنية او بكفالتها وحسابات جاري الطلب من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default – LGD)

تم تحديد هذه النسبة بالاعتماد على البيانات التاريخية للبنك والمتعلقة في حجم الاسترداد الفعلي للمبالغ لكافة العملاء المتعثرين تاريخياً مع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية للضمانات المقدمة من العملاء والتي تعتمد اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني و مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

٥- التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default - EAD)

يعرف على انه حجم المديونية التي قد يتعرض لها البنك لاحتمالية عدم السداد في حال تعثر العميل ويكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. ونسبة من السقوف غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على حجم الاستغلال الفعلي المبني على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

يتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما فيها تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية:

مسؤوليات مجلس الادارة :

- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار.
- اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد ادوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- الاشراف من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس على الادارة التنفيذية للقيام بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية البنك ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية او الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديداً واضحاً لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه .
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغيرات او التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات واجراءات العمل والانظمة وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للبنك.
- تطبيق الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة .
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية البنك وسياسة التسعير.
- تعتبر مسؤولية عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الانظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- مراجعة عملية محددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- التوصية على اي استثناء او تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.

مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر والامثال:

- مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات لجنة التدقيق:

- التحقق من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار رقم (٩).
- مراقبة التواءم مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار رقم (٩) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي و النصيحة في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من ان جميع الادوات المالية /التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

مسؤوليات دائرة الامثال :

- التأكد من الامثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافصاحات المطلوبة.

مسؤوليات دائرة المخاطر

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- مراجعة النماذج والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية بأي تعديلات مطلوبة
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- إعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الاردني لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الادارات في تطوير وبناء نموذج الاعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار رقم (٩).
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الادوات المالية قد خضعت للاحتساب.
- مراجعة الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

- تخضع جميع التعرضات الائتمانية /الادوات المالية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لإعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الاداة المالية / التعرض الائتماني مابين المراحل الثلاث:

المرحلة (١) : تتضمن الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزياده كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي او ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ إعداد البيانات المالية، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون ١٢ شهرا قادمة .

المرحلة (٢) : تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزياده كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر المتوقع للداه المالية.

المرحلة (٣) : وتتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقا للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي الأردني، وبالنسبة لهذه الموجودات يتم الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر ومعالجتها مع الفوائد المحتسبه عليها.

فيما يلي أبرز المحددات المستخدمة في قياس التغير المهم في المخاطر الائتمانية :

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تزيد عن مدة معينة.
- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد.
- انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر.
- احتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس .

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة
الآخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للمحافظ الائتمانية المعلومات التاريخية والاطواع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات جوهرية يمكن الاعتماد عليها من قبل البنك.

حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية وتوقعاتها بثلاث سيناريوهات ولكل من نسب (الناتج المحلي الإجمالي و البطالة و التضخم و مؤشر اسعار العقارات و اسعار الفائدة ومؤشرات اخرى) وذلك بالاعتماد على البيانات الصادرة من البنك الدولي وصندوق النقد الدولي والبنك المركزي الأردني فيما يخص الاردن.

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 للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة 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.

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.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣,٩٨٢,١٩٦	٢٤,٨٣٣,٦١٠
١٦,٢٩٩,٨٦٤	٣٣,٤٧٣,٢٣٩
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٣١,٥٦٩,٤٨٤	٣٢,٤٠٣,٧٢٨
٧٢,٨٦٩,٣٤٨	٦٥,٨٧٦,٩٦٧
٩٦,٨٥١,٥٤٤	٩٠,٧١٠,٥٧٧

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية باستثناء الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- لا يوجد شهادات إيداع كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٢,٨٦٩,٣٤٨	-	-	٧٢,٨٦٩,٣٤٨	٥٣,٨٢٥,٧٠٢	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
الأرصدة المسددة	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٨,٠٠٧,٦١٩	-	-	١٨,٠٠٧,٦١٩	(٥,٩٥٦,٣٥٤)	
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	-	-	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٧٢,٨٦٩,٣٤٨	

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات						البند
المجموع		مصرفية خارجية		مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٣٧٤,٥٥٣	٧,٧٦٨,٥٤٤	١٠,٣٤٤,٨٨٢	٧,٧٣٨,٨٧٣	٢٩,٦٧١	٢٩,٦٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٤٨٦,٩٥٣	١٦,٣٤٠,٤٥٧	٣,٨٢٧,٩٥٣	٣٣,٤٥٧	٣٥,٦٥٩,٠٠٠	١٦,٣٠٧,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة اقل من سنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
٧٩,٨٦١,٥٠٦	٥٤,١٠٩,٠٠١	٤٤,١٧٢,٨٣٥	٣٧,٧٧٢,٣٣٠	٣٥,٦٨٨,٦٧١	١٦,٣٣٦,٦٧١	المجموع
(٥٤٣,٢٣٣)	(٢,٨٦٥)	(٥٢٥,٤٤٧)	(١٢)	(١٧,٧٨٦)	(٢,٨٥٣)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٩,٣١٨,٢٧٣	٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٣,٦٤٧,٣٨٨	٣٧,٧٧٢,٣١٨	٣٥,٦٧٠,٨٨٥	١٦,٣٣٣,٨١٨	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧,٧٦٨,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩,٨٣١,٣٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		البند
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩,٨٦١,٥٠٦	٥٤,١٠٩,٠٠١	-	-	+٦
٧٩,٨٦١,٥٠٦	٥٤,١٠٩,٠٠١	-	-	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

المجموع		المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة (افرادي)	البند
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٧٢١,٢١١	٧٩,٨٦١,٥٠٦	-	-	٧٩,٨٦١,٥٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٢٩٠,٣٩٥	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٣,٤٣٧,٣٥٨)	(٢٥,٠٢٤,٠٠٠)	-	-	(٢٥,٠٢٤,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
١١,٢٨٧,٢٥٨	(٤,٢٧٣,٥٠٥)	-	-	(٤,٢٧٣,٥٠٥)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٧٩,٨٦١,٥٠٦	٥٤,١٠٩,٠٠١	-	-	٥٤,١٠٩,٠٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

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

٢٠٢٠	٢٠٢١				الرصيد في بداية السنة
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,٦٧٢	٥٤٣,٢٣٣	-	-	٥٤٣,٢٣٣	الرصيد في بداية السنة
٥٣٢,٨٥٤	٦٢٠	-	-	٦٢٠	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٧٧,٩٩٥)	(١١,٦٥١)	-	-	(١١,٦٥١)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
٩,٧٠٢	(٥٢٩,٣٣٧)	-	-	(٥٢٩,٣٣٧)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٥٤٣,٢٣٣	٢,٨٦٥	-	-	٢,٨٦٥	الرصيد في نهاية السنة

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الأفراد (التجزئة) :
دينار	دينار	
٦٢٥,٧٢١	٥٩٧,٧٧١	حسابات جارية مدينة
١٩٤,٤١٢,١٤٥	٢٠٥,٧٩٢,٤٤٣	قروض وكمبيالات *
٤,٥٢٠,٣١٤	٦,٢٥٣,٥٤٦	بطاقات ائتمان
١١٨,٦٧٤,٠١٣	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
٦٢,٧٥٠,٧٣٤	٩٤,٩٨٤,٦٧٦	حسابات جارية مدينة
٣٠٢,٢٦٨,٦٣٣	٣٢٩,٨٨٨,٢٨٥	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
١٣,٠٦٣,١٥٦	١٢,٧٥٨,٣٠٨	حسابات جارية مدينة
٤٧,١٧١,٦٨٢	٤٧,٥٢١,٤٨٤	قروض وكمبيالات *
٤٧,٩٩٥,٨٣٨	٤٣,٧١٧,٨٠٩	الحكومة والقطاع العام
٧٩١,٤٨٢,٢٣٦	٨٦١,٥٥٢,٦٩٥	المجموع
(٥٨,٧٣٢,٤٥٤)	(٦٣,٧٩٣,١٤١)	(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٨,٨٤٨,٧٥٧)	(٢٣,٨٥٥,٧٥٥)	فوائد معلقة
٧١٣,٩٠١,٠٢٥	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٦١,٣٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٥٣٩,٤٢٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠١,٩٢٩,٥٨٥ دينار أي ما نسبته ١١,٨٣ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٩,٠٥٢,٢١٨) دينار أي ما نسبته ١١,٢٥ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٧٨,٢٣٥,٩٣١ دينار أي ما نسبته ٩,٣٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧٠,٦٠١,٢٠٢) دينار أي ما نسبته ٩,١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية بلغت ٢٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البند	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦٣٠,٨٥٠,٨١٥	٧١,٥٧٩,٢٠٣	٨٩,٠٥٢,٢١٨	٧٩١,٤٨٢,٢٣٦	٧٣١,٠٥٤,٥٠٠
تسهيلات جديدة خلال السنة	٨٢,٠٠٢,٠٥٩	١,٤٥١,٣٠٠	١,٤٠٥,٦٢٠	٨٤,٨٥٨,٩٧٩	٩٦,٢٤٠,٣٣٧
التسهيلات المسددة	(٢٦,٤٢٣,٩٥٩)	(٢,٢٩٠,٢٦١)	(٣,٠٥٣,٣٦٠)	(٣١,٧٦٧,٥٨٠)	(٥١,٩١٣,٥٥٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٧,٥١٦,١٥٣	(١٣,٩٦٢,٥٧٤)	(٣,٥٥٣,٥٧٩)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٥,٤١٧,٠١١)	٧٦,٥٩٩,٣٣٩	(١,١٨٢,٣٣٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧,٧٨٦,٧٥٤)	(١٤,٠٥٤,٩٠٠)	٢١,٨٤١,٦٥٤	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٢,١٩٤,٥٧٢	٧,٣٦٥,١١٨	(١,٨٩١,٠٢٣)	١٧,٦٦٨,٦٦٧	١٦,١٤٣,٠٠٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(٦٨٩,٦٠٧)	(٦٨٩,٦٠٧)	(٤٢,٠٥١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦٣٢,٩٣٥,٨٨٥	١٢٦,٦٨٧,٢٢٥	١٠١,٩٢٩,٥٨٥	٨٦١,٥٥٢,٦٩٥	٧٩١,٤٨٢,٢٣٦

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل أفرادي وتجميعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

البند	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٠١٥,٤٠٧	٤,٥٦٧,٨٣٨	٥١,١٤٩,٢٠٩	٥٨,٧٣٢,٤٥٤	٤٧,٩٧٤,٨٥٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٠٠,٩٦٢	٧٥,٠٤٣	٤٠٧,٣٩٤	٨٨٣,٣٩٩	٦٤٩,١٤٦
التسهيلات المسددة	(١٢٦,٩٨٥)	(٢٨٦,١٩٥)	(٩٠٨,٥٦٤)	(١,٣٢١,٧٤٤)	(٧٤٢,٠٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٠,٢٢٢	(٩٣,٠٦٢)	(١٧,١٦٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٠٩,٣١٨)	٤٥٩,٢٤٣	(٤٩,٩٢٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥٩,٦٨٨)	(٢,٩١٣,٨١٦)	٣,٠٧٣,٥٠٤	-	-
الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	-	٨٤٦,٢٨٨	٥,٩٩٥,٩٥٨	٦,٨٤٢,٢٤٦	٤,٣٢٦,١٥٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٨٠,٢٧٩)	(١٢٠,٥٨٠)	(٨١٨,٩٧٥)	(١,٢١٩,٨٣٤)	٦,٥٤١,٧١٨
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٢٣,٣٨٠)	(١٢٣,٣٨٠)	(١٧,٣٦٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٥٠,٣٢١	٢,٥٣٤,٧٥٩	٥٨,٧٠٨,٠٦١	٦٣,٧٩٣,١٤١	٥٨,٧٣٢,٤٥٤

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإلتزامية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الإفراد	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,٧٣٢,٤٥٤	٣٧,٣٦٠	٥,١٢٧,١٠١	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٣,٢٩٢,٩٤٥	١٠,٥١١,٢٧١	رصيد بداية السنة
٨٨٣,٣٩٩	١٨	٣٨,٧٨٩	١٧٤,٤٢٠	٤٥,٦٣٢	٦٢٤,٥٤٠	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(١,٣٢١,٧٤٤)	(٨٣)	(٨٥,٨٨٤)	(٤٦٤,١٩٤)	(٥٢٥,٦٩٩)	(٢٤٥,٨٨٤)	المسترد من الخسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٤٥٨,٧٨٤)	-	١,٠٧٠	(٤١١,٧٢٤)	(٨,٠٨١)	(٤٠,٠٤٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٢,٥٤٧,٦٣٥)	-	(٧,٦٤١)	(٢,٠٦١,٣٦٢)	(٣٦٧,٨٨٢)	(١٠,٧٥٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣,٠٠٦,٤١٩	-	٦,٥٧١	٢,٤٧٣,٠٨٦	٣٧٥,٩٦٣	١٥٠,٧٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦,٨٤٢,٢٤٦	-	٨٧,٧٢١	٥,٠٧٢,٥٧٨	١٧٢,٦٣٤	١,٥٠٩,٣١٣	الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(١,٢١٩,٨٣٤)	٣١,١٥٧	(٣١٥,٥٠٠)	(١,٥٣٦,٥٤١)	٣٢٩,٤٠٩	٢٧١,٦٤١	التعديلات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(١٢٣,٣٨٠)	-	(٢٨٦)	(٧٩,٢٤٢)	(٣٧,١٨٧)	(٦,٦٦٥)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٢١٦	
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٢١٦	إعادة توزيع : المخصصات على مستوى افرادي المجموع

* تم خلال العام ٢٠٢١ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة غير عاملة بمبلغ ١٢٣,٣٨٠ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الادارة بذلك الخصوص (١٧,٣٦٨ دينار للعام ٢٠٢٠).

** لم يتم خلال العام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ تحويل تسهيلات ائتمانية غير عاملة الى خارج قائمة المركز المالي.

*** هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رسيدتها ١٢٨,٦٠٧,٠٣٠ دينار وفوائدها المعلقة ١٢٨,٩٧٤,٧٣١ دينار والمخصص المرصود لها ٤٧,٦٣٢,٣٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩,٩٦٥,٢٥٦) دينار ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة ، وذلك على اعتبار ان هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية.

- تم الإفصاح اعلاه عن اجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحتسبة على أساس العمل الواحد .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاج ة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٩,٣٩١,٥٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩,٩٦٥,٢٥٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢١ كانون الأول

المجموع	الحكومة		الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٩٧٤,٨٥٤	٩٤,٦١٨	٤,٠٨٦,١٨٦	٣١,٢٥٢,٨٨٠	١,٧٧٧,٤٢٦	١٠,٧٦٣,٧٤٤	٤٨٤,٢٥٥	٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣
٦٤٩,١٤٦	٨٦	١١٨,٨٢٠	٢٣,٣٦٢	٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣	٢٢,٦٢٣
(٧٤٢,٥٠٠)	(٧)	(١٧١,٩٥٢)	(٢٢٧,٢٧٦)	(٦٧,٧٩٤)	(٢٧٥,٠٢٦)	(٢٧٥,٠٢٦)	(٦٧,٧٩٤)	(٦٧,٧٩٤)	(٦٧,٧٩٤)	(٦٧,٧٩٤)
٥٧٥,٧٢٠	(٧)	١٧,٦٦٤	٧٢٦,١٤٥	٦١,٣١٧	(٢٢٩,٣٩٩)	(٢٢٩,٣٩٩)	٦١,٣١٧	٦١,٣١٧	٦١,٣١٧	٦١,٣١٧
(٦٨٧,٩٠٧)	-	(٨,٣٨٢)	(٧٦٦,٤٤٢)	(٧٧,٠٧١)	١٦٣,٩٨٨	١٦٣,٩٨٨	(٧٧,٠٧١)	(٧٧,٠٧١)	١٦٣,٩٨٨	١٦٣,٩٨٨
١١٢,١٨٧	٧	(٩,٢٨٢)	٤٠,٢٩٧	١٥,٧٥٤	٦٥,٤١١	٦٥,٤١١	١٥,٧٥٤	١٥,٧٥٤	٦٥,٤١١	٦٥,٤١١
٤,٣٢٦,١٥٤	(٧)	٣٨٦,٤١٨	٢,٣٢٤,٦٣٥	٢٤١,١٥١	١,٣٦٣,٩٥٧	١,٣٦٣,٩٥٧	٢٤١,١٥١	٢٤١,١٥١	١,٣٦٣,٩٥٧	١,٣٦٣,٩٥٧
٦,٥٤١,٧١٨	(٥٧,٤٣٥)	٧٠٧,٦٢٩	٦,٣٨٠,٢٧٦	١,٣٢٣,٧٨٦	(١,٨١٢,٥٣٨)	(١,٨١٢,٥٣٨)	١,٣٢٣,٧٨٦	١,٣٢٣,٧٨٦	(١,٨١٢,٥٣٨)	(١,٨١٢,٥٣٨)
(١٧,٣٦٨)	-	-	-	(٤,٢٤٧)	(١٣,١٢١)	(١٣,١٢١)	(٤,٢٤٧)	(٤,٢٤٧)	(١٣,١٢١)	(١٣,١٢١)
٥٨,٧٣٢,٤٥٤	٣٧,٢٦٠	٥,١٢٧,١٠١	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٣,٢٩٢,٩٤٥	١٠,٥١١,٢٧١	١٠,٥١١,٢٧١	٣,٢٩٢,٩٤٥	٣,٢٩٢,٩٤٥	١٠,٥١١,٢٧١	١٠,٥١١,٢٧١
٥٨,٧٣٢,٤٥٤	٣٧,٢٦٠	٥,١٢٧,١٠١	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٣,٢٩٢,٩٤٥	١٠,٥١١,٢٧١	١٠,٥١١,٢٧١	٣,٢٩٢,٩٤٥	٣,٢٩٢,٩٤٥	١٠,٥١١,٢٧١	١٠,٥١١,٢٧١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٧٣٢,٤٥٤	٣٧,٢٦٠	٥,١٢٧,١٠١	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٣,٢٩٢,٩٤٥	١٠,٥١١,٢٧١	١٠,٥١١,٢٧١	٣,٢٩٢,٩٤٥	٣,٢٩٢,٩٤٥	١٠,٥١١,٢٧١	١٠,٥١١,٢٧١

أعادة توزيع :
المخصصات على مستوى افرادي
المخصصات على مستوى تجميعي
المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

رصيد بداية السنة
المقطع من الإيرادات خلال السنة
المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
التعديلات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٢	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠
٣	-	-	-	-	٢,٨٨٣,٥١٤
٣-	٧,٣٠١	-	-	٧,٣٠١	١,٦٣٣
٤+	١٤٤,٣٣٥	١٧٣,٢٣٥	٢١٣,٧٠٦	٥٣١,٢٧٦	٥٤١,٤٩٩
٤	٨,٧٢٦,٤٨٠	٥,٦٤٠,٨٥٥	-	١٤,٣٦٧,٣٣٥	١٣,٢٩٤,٤٩٧
٤-	٢٨,٧٧٠,٢١٢	٥,٢٠١,٧٢٧	-	٣٣,٩٧١,٩٣٩	٢٠,٣٩٨,١٦٩
٥+	٤٦,٧٧٣,٤٥٦	٥,٣٣٣,٦٧٠	٦٧٤,٧٣٦	٥٢,٧٨١,٨٦٢	٥٤,٩٥٦,٨٨٠
٥	٨٤,١٨٥,٥٠٣	٢٩,١٢٢,٣٢٢	٢,١٩٣,٣٣٠	١١٥,٥٠١,١٥٥	٦٧,٢٢٠,٢٦٦
٥-	٥٥,٦٨٩,٤١٩	٦,٩٦٦,٦٠٥	٤١,٨٩٧	٦٢,٦٩٧,٩٢١	٦٧,٢٥٣,٩٩٠
٦+	٣١,١٧١,٧٠٨	٣١,٣٥٦,٢٠٣	٥٦,٣١٥,٤٥٨	١١٨,٨٤٣,٣٦٩	٣٤,٢٧٥,١٣٨
٦	٥,٥٩٩,٢٣١	٦,١٩٣,٠٤١	٨٠٩,٩٥٣	١٢,٦٠٢,٢٢٥	٢٥,٢٢٦,٦٥٢
٦-	٦٧٩	٥,٦٦٣,٩٢٩	٢,٠٢٣,٤٧٦	٧,٦٨٨,٠٨٤	١٠,٩٨٦,٤٩٢
٧+	-	٣,٣٧٦,٦٣٥	-	٣,٣٧٦,٦٣٥	٣,٢١٢,٨٥٠
٧	-	-	٣,٠٩٤,١١٤	٣,٠٩٤,١١٤	٢,٩١٩,٥٣٢
٨	-	-	-	-	٣٢٣,٧٨٦
٩	-	-	-	-	٤,٠٧٠,٤٨٨
١٠	-	-	٨,٦٩٤	٨,٦٩٤	٥٠,٣٥٢,١٧٤
غير مصنفة	(١٤٤,٦٦٩)	٧٣,٧٦٤	-	(٧٠,٩٠٥)	٧,٠٤٦,٨٠٠
المجموع	٢٦٠,٩٢٣,٦٥٥	٩٩,١٠١,٩٨٦	٦٥,٣٧٥,٣٦٤	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥	٣٦٥,١٦٤,٣٦٠

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦١,٨٩٦,٥٢٢	٤٦,٥٢٠,٦٢٣	٥٦,٧٤٧,٢١٥	٣٦٥,١٦٤,٣٦٠	٣٥٢,٩٨٠,٠٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٢,٧٩٦,١٩٨	١٥٠,٠٠٠	-	٣٢,٩٤٦,١٩٨	١٣,٦١٥,٨٨٨
التسهيلات المسددة	(٣,٥١٣,٥٣٩)	(١,١٠٥,٧٧٩)	(٩٢٠,٣١٠)	(٥,٥٣٩,٦٢٨)	(٢٠,٢٧٤,٢٩٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٣٩٥,٧٨٥	(٣,٨٤٨,١٤٧)	(١,٥٤٧,٦٣٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩,٣٢٦,٢٠٤)	٥٩,٣٢٦,٢٠٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٩٦٤,٢٦٧)	(٩,٣٩٦,٧٤٨)	١٢,٣٦١,٠١٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	٢٦,٦٣٩,١٦٠	٧,٤٥٥,٨٣٣	(١,٠١٣,٤٧٣)	٣٣,٠٨١,٥٢٠	١٨,٨٤٢,٧٧٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦٠,٩٢٣,٦٥٥	٩٩,١٠١,٩٨٦	٦٥,٣٧٥,٣٦٤	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥	٣٦٥,١٦٤,٣٦٠

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	دينار
٣١,٢٥٢,٨٨٠	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٣٤,٩٣٥,٦٩٩	٣,٣٢٨,٣١٠	١,٤٩٩,٨٦٨	رصيد بداية السنة
٢٣,٣٦٢	١٧٤,٤٢٠	-	٦٣	١٧٤,٣٥٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٢٧,٢٧٦)	(٤٦٤,١٩٤)	(٢٠١,٠٨٩)	(٢٥٢,٨٤٨)	(١٠,٢٥٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٤,٩١٦)	(٣٤,٠٧٧)	٣٨,٩٩٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٢٦,٤٤٠	(٣٢٦,٤٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٤٧٨,٠٠٢	(٢,٣٥٣,٧٢٥)	(١٢٤,٢٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٣٣٤,٦٣٥	٥,٠٧٢,٥٧٨	٤,٣٨٤,٥٢٨	٦٨٨,٠٥٠	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٦,٣٨٠,٢٧٦	(١,٥٣٦,٥٤١)	(١,٤٢٤,٥٤١)	(٩٩,٧٢٩)	(١٢,٢٧١)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	(٧٩,٢٤٢)	(٧٩,٢٤٢)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٤٠,٠٨٨,٤٤١	١,٦٠٢,٤٨٤	١,٢٣٩,٩٧٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	(افرادي)	(افرادي)	دينار
١٥٧	٢٣٧,١٢٦	٦٥٣	-	٢٣٦,٤٧٣	٣+
٣,٩٢١	٤,٢٤٧	-	-	٤,٢٤٧	٣-
٢٥٠,٢٥٠	٢٩٠,٩٥٠	-	٢٨٣,٢٦٧	٧,٦٨٣	٤+
٥,٧٨٧,٦٦٩	٤,٥٤٦,١١٩	٣٧٨,٠٦٥	٤٩٣,٧٨٠	٣,٦٧٤,٢٧٤	٤
٦,٠١١,١٥٣	٦,٦٦٨,٥٠٠	٢٢,٣٥٤	٦٥,٣٣٧	٦,٥٨٠,٨٠٩	٤-
١٦,١١٨,٢٠٢	١٣,٧١٢,٣٤٩	٣٣,٦٧٩	٣,٨٢٢,٥٦٦	٩,٨٥٦,١٠٤	٥+
٩,٦٣٧,٥٣٥	١٥,٦٢٠,٦١١	٤٦٦,٥٢٥	١٨٦,٩٩٠	١٤,٩٦٧,٠٩٦	٥
٥,٢٤٤,٠٨٢	٤,٥٦٢,٨٥٠	٦٩,١٠٠	٨٢٢,٨٠٣	٣,٦٧٠,٩٤٧	٥-
٦,٣٥٥,١٠٠	١١,٨٣١,٢٧١	٦,٥١٨,١١٨	١,٣٢٩,٠٥٨	٣,٩٨٤,٠٩٥	٦+
١,٩٥٣,٦٠٨	١,٢٣٣,٣٣١	-	٩,٧٢٠	١,٢٢٣,٦١١	٦
٢٤٨,٤٣٩	١,٠٢٨,٠٨٠	٨٩٥,٩٧٨	-	١٣٢,١٠٢	٦-
٣٠٣,٤٧٨	٣٣٢,٤٨٠	-	-	٣٣٢,٤٨٠	٧+
٩٠,٥٩٢	٧٦,٣٠٢	٧٦,٣٠٢	-	-	٧
٣٥,٣٦٨	٣٣,٨٥٧	-	-	٣٣,٨٥٧	٧-
٩,٣٨٣	-	-	-	-	٨
٦,١٩٤	-	-	-	-	٩
٩,١٨٣,٤٨٣	٨٤٣,٤٦٥	٨٤٣,٤٦٥	-	-	١٠
(٦٨٤,٦٤٣)	(٤٠٩,٢٧٢)	-	٤,٠٤٨	(٤١٣,٣٢٠)	غير مصنفة
٦٠,٥٥٣,٩٧١	٦٠,٦١٢,٢٦٦	٩,٣٠٤,٢٣٩	٧,٠١٧,٥٦٩	٤٤,٢٩٠,٤٥٨	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٣٦٦,٤٠٥	٦٠,٥٥٣,٩٧١	١٠,٧٣٨,٣٨١	٥,٤٦٦,٩٥٨	٤٤,٣٤٧,٦٣٢	الرصيد في بداية السنة
١٤,٤٥٥,١٤٧	٣,٧٨١,١٧٨	٥٦,٣٦٧	٣٤٨,٩٤٣	٣,٣٧٥,٨٦٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧,٨٠٩,٦٤١)	(٣,٠٩٥,٤٥٤)	(٥٨٥,٩١٣)	(٢٧٨,٨٨٣)	(٢,٢٣٠,٦٥٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٣٩٤,٥٨٢)	(٤,١١٩,٩٥٣)	٤,٥١٤,٥٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	(٧٠,٥٠٧)	٥,١٨٢,٣٣٣	(٥,١١١,٨٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٦٥,٢٧٦	(٤١٢,٥٤١)	(١٥٢,٧٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٥٤٩,٦١٨	(٥٤١,٠٨٠)	(٩١٨,٤٣٤)	٨٢٩,٧١٢	(٤٥٢,٣٥٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٧,٥٥٨)	(٨٦,٣٤٩)	(٨٦,٣٤٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٠,٥٥٣,٩٧١	٦٠,٦١٢,٢٦٦	٩,٣٠٤,٢٣٩	٧,٠١٧,٥٦٩	٤٤,٢٩٠,٤٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٠٨٦,١٨٦	٥,١٢٧,١٠١	٤,٧٧٧,٦٢٢	١٢٥,٢٨٢	٢٢٤,١٩٧	الرصيد في بداية السنة
١١٨,٨٢٠	٣٨,٧٨٩	٣٣,٠٥٩	٢,٠٩٦	٣,٦٣٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٧١,٩٥٢)	(٨٥,٨٨٤)	(٧٥,٦٧٣)	(١,١١٥)	(٩,٠٩٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٤٦)	(٢٤,٨٦١)	٢٤,٩٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	(٤٧٠)	٢٣,٥٦١	(٢٣,٠٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧,٠٨٧	(٦,٣٤١)	(٧٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٨٦,٤١٨	٨٧,٧٢١	١٧٩,٢٣٥	(٩١,٥١٤)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٧٠٧,٦٢٩	(٣١٥,٥٠٠)	(١٦٣,٠٤٢)	(١٢٨)	(١٥٢,٣٣٠)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	(٢٨٦)	(٢٨٦)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥,١٢٧,١٠١	٤,٨٥١,٩٤١	٤,٧٥٧,٤٨٦	٢٦,٩٨٠	٦٧,٤٧٥	التسهيلات المعدومة
					إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- ان توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٠٥٦,١٨٨	٥,٣٩٣,٠٢٨	٥٩٨,٠٦٠	٣١١,٦٣٠	٤,٤٨٣,٣٣٨	بطاقات ائتمان
٦٢٥,٧٢١	٥٩٧,٧٧١	٢٦٦,٠٣٨	١٢,٥٣٧	٣١٩,١٩٦	طلب مكتشف
١٥,٠٣٤,٥٨٣	١٣,٦٢٢,٩٩٠	١,٨٤٨,١٢٤	١,٦٩٧,١٤٧	١٠,٠٧٧,٧١٩	قروض سيارات
١٧٩,٣٧٧,٥٦٢	١٩٢,١٦٩,٤٥٣	١٤,٣٥١,٤٤٤	٨,٢٠٦,٠٣٦	١٦٩,٦١١,٩٧٣	قروض شخصية
١٩٩,٠٩٤,٠٥٤	٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٧,٠٦٣,٦٦٦	١٠,٢٢٧,٣٥٠	١٨٤,٤٩٢,٢٢٦	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٤,١٣١,٣٦٥	١٩٩,٠٩٤,٠٥٤	١٣,٣١٨,٤٥٢	٩,٣٩٠,٥٣٥	١٧٦,٣٨٥,٠٦٧
٣١,٨٥٨,٦٩١	٣٧,٠١٥,٩٠٧	١,٢٤٠,٢٦٣	٨٣٠,٦٠٣	٣٤,٩٤٥,٠٤١
(١٣,٧٤١,٨٤٤)	(١٨,٦٧٠,٤١١)	(١٢٦,٦٨٦)	(٦٥٧,٥٥٩)	(١٧,٨٨٦,١٦٦)
-	-	(١,٣٦٠,٥٣١)	(٤,٠٥٢,٠٦٥)	٥,٤١٢,٥٩٦
-	-	(٥٨٧,١٦٣)	٧,٥٠٢,٩٩٢	(٦,٩١٥,٨٢٩)
-	-	٤,٥٥٣,٠٨٦	(١,٧٩٨,٠١٦)	(٢,٧٥٥,٠٧٠)
(٣,١٣٣,٣٧٧)	(٥,٥٥٣,٣٩٤)	١٢٩,١٥٩	(٩٨٩,١٤٠)	(٤,٦٩٣,٤١٣)
(٢٠,٧٨١)	(١٠٢,٩١٤)	(١٠٢,٩١٤)	-	-
١٩٩,٠٩٤,٠٥٤	٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٧,٠٦٣,٦٦٦	١٠,٢٢٧,٣٥٠	١٨٤,٤٩٢,٢٢٦

الرصيد في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الانمائية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٧٦٣,٧٤٤	١٠,٥١١,٢٧١	٨,٩٥٠,٤٧٦	٥٥٢,٨٣٥	١,٠٠٧,٩٦٠
٤٨٤,٢٥٥	٦٢٤,٥٤٠	٣٥٥,٨٢٩	٧١,٩٧١	١٩٦,٧٤٠
(٢٧٥,٠٢٦)	(٢٤٥,٨٨٤)	(١٢٤,١٦٦)	(١٩,٣٤٥)	(١٠٢,٣٧٣)
-	-	(١٢,٠٥٠)	(٣٢,٨١٠)	٤٤,٨٦٠
-	-	(٤٤,٩٦٦)	٩٧,٢٠٣	(٥٢,٢٣٧)
-	-	٢٠٧,٨١٥	(١٧٥,١٤٣)	(٣٢,٦٧٢)
١,٣٦٣,٩٥٧	١,٥٠٩,٣١٣	١,٢٣٢,٦٩٠	٢٧٦,٦٢٣	-
(١,٨١٢,٥٣٨)	٢٧١,٦٤١	٢٦٤,٥٩٤	٧,١١٩	(٧٢)
(١٣,١٢١)	(٦,٦٦٥)	(٦,٦٦٥)	-	-
١٠,٥١١,٢٧١	١٢,٦٦٤,٢١٦	١٠,٨٢٣,٥٥٧	٧٧٨,٤٥٣	١,٠٦٢,٢٠٦

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- ان توزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٣	-	-	-	-	٢١١,٧٣١
٣-	١	-	-	١	٥٨,٥٠٦
٤+	٧١,٣٨٧	-	-	٧١,٣٨٧	٨٧,٦١١
٤	٥,٠١٢,١٥٤	٤٣,٩٧٧	-	٥,٠٥٦,١٣١	٤,٥٩٤,٢١٧
٤-	٢,٨٢٨,٧٠٤	١,٠٢٢,٣٠٧	-	٣,٨٥١,٠١١	١٧,٧٦٦,٥٠٥
٥+	٣,٨٩٨,٩٤٣	٧٦٣,٧١٠	-	٤,٦٦٢,٦٥٣	٤,٨٦٣,٢٢٧
٥	١٦,١١١,٥٩٧	١,٠٧٤,١٠٠	-	١٧,١٨٥,٦٩٧	٤,٢٥١,٨٤٧
٥-	١,٥٧٤,١٣٨	٢,٤٢٧,١٩٩	-	٤,٠٠١,٣٣٧	١,٤٠٣,٦٣٥
٦+	٦,٥٨٨,١٤٦	٨٢٢,٨١١	٤,٢٣٦,٧٨٤	١١,٦٤٧,٧٤١	٢٠,٢٢٩,٦٦٢
٦	١١,٢٨٥,٤٠٥	-	-	١١,٢٨٥,٤٠٥	١١٣,١٠٨
٦-	٢,٢١٤,٢٩٥	-	-	٢,٢١٤,٢٩٥	٢,١٩٠,٩٩٤
٧+	-	-	-	-	١١
٧	-	-	٤٨,٤١٩	٤٨,٤١٩	-
٨	-	-	٣,٤٦٦,٦٢٢	٣,٤٦٦,٦٢٢	٥٢٩,٢٦٣
٩	-	-	٢٠٥,٤٠٨	٢٠٥,٤٠٨	٢٤٩,٥٥٠
١٠	-	٨	١,٧٧٦,٥١٤	١,٧٧٦,٥٢٢	٤,٦٥٤,١٦٩
غير مصنفة	٤٩,٩٢٧,١٢٣	٤,١٨٦,٢٠١	٤٥٢,٤٢٠	٥٤,٥٦٥,٧٤٤	٥٧,٤٦٩,٩٧٧
المجموع	٩٩,٥١١,٨٩٣	١٠,٣٤٠,٣١٣	١٠,١٨٦,١٦٧	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١١٨,٦٧٤,٠١٣

- ان الحركة على القروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول :

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٢٢٥,٩٢٣	١٠,٢٠٠,٠٨٧	٨,٢٤٨,٠٠٣	١١٨,٦٧٤,٠١٣	١٢١,٨٣٤,٠٣٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٨٨٤,٩٥٢	١٢١,٧٤٩	١٠٨,٩٢٥	١١,١١٥,٦٢٦	٦,٣١٠,٥٠٣
التسهيلات المسددة	(٢,٧٩٣,٥٩٦)	(٢٤٨,٠٤٠)	(١,٤٢٠,٣٥٨)	(٤,٤٦١,٩٩٤)	(٧,٥٨٧,٧٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,١٩٣,٢٣٧	(١,٩٤٢,٤٠٩)	(٢٥٠,٨٢٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٠٦٣,١٤٢)	٤,٥٨٧,٨٠٨	(٥٢٤,٦٦٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٩١٤,٦٨٢)	(٢,٤٤٧,٥٩٥)	٤,٣٦٢,٢٧٧	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥,٠٢٠,٧٩٩)	٦٨,٧١٣	(٨٨,٢٨٧)	(٥,٠٤٠,٣٧٣)	(١,٨٦٩,٠٧٠)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢٤٨,٨٩٩)	(٢٤٨,٨٩٩)	(١٣,٧١٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٩,٥١١,٨٩٣	١٠,٣٤٠,٣١٣	١٠,١٨٦,١٦٧	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١١٨,٦٧٤,٠١٣

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	افرادي	افرادي	افرادي	دينار
١,٧٧٧,٤٢٦	٣,٢٩٢,٩٤٥	٢,٤٨٥,٣٢٦	٥٦١,٤١١	٢٤٦,٢٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٦٢٣	٤٥,٦٣٢	١٨,٤٨٨	٩١٣	٢٦,٢٣١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٧,٧٩٤)	(٥٢٥,٦٩٩)	(٥٠٧,٥٥٣)	(١٢,٨٨٧)	(٥,٢٥٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(١٤٨)	(١,٣١٤)	١,٤٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	(٤,٤٨٩)	١٢,٠٣٩	(٧,٥٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٨٠,٦٠٠	(٣٧٨,٦٠٧)	(١,٩٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٤١,١٥١	١٧٢,٦٣٤	١٩٩,٥٠٥	(٢٦,٨٧١)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٣٢٣,٧٨٦	٣٢٩,٤٠٩	٥٠٣,٩٥٧	(٢٧,٨٤٢)	(١٤٦,٧٠٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة
(٤,٢٤٧)	(٣٧,١٨٧)	(٣٧,١٨٧)	-	-	
٣,٢٩٢,٩٤٥	٣,٢٧٧,٧٣٤	٣,٠٣٨,٤٩٩	١٢٦,٨٤٢	١١٢,٣٩٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	(افرادي)	(افرادي)	دينار
٥,٠٠٠,٠٦٠	٩٤	٨٩	٥	-	١
٣١٢,٤٣٣	٣١٢,٤٣٣	-	-	٣١٢,٤٣٣	٤
-	-	-	-	-	٤-
٨,٢٦١,٧٩٨	١٣,٦٤٤,٠١٦	-	-	١٣,٦٤٤,٠١٦	٥+
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٥
٤,٤٢١,٤٣٩	٣,٥١١,٢٠٣	-	-	٣,٥١١,٢٠٣	٥-
-	-	-	-	-	٦+
٨٣	-	-	-	-	٨
٢٢	-	-	-	-	٩
٣	٦٣	٦٠	٢	١	غير مصنفة
٤٧,٩٩٥,٨٣٨	٤٣,٧١٧,٨٠٩	١٤٩	٧	٤٣,٧١٧,٦٥٣	المجموع

- ان الحركة على التسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	دينار
٢٠,٧٤٢,٦٩١	٤٧,٩٩٥,٨٣٨	١٦٧	-	٤٧,٩٩٥,٦٧١	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٠٠٠,١٠٨	٧٠	٦٥	٥	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٠٠,٠٢٣)	(٩٣)	(٩٣)	-	-	التسهيلات المسددة
-	-	(٢)	٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٤٦,٩٣٨)	(٤,٢٧٨,٠٠٦)	١٢	-	(٤,٢٧٨,٠١٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٧,٩٩٥,٨٣٨	٤٣,٧١٧,٨٠٩	١٤٩	٧	٤٣,٧١٧,٦٥٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية
				افرادي	افرادي
				دينار	دينار
٩٤,٦١٨	٣٧,٢٦٠	٨٦	-	٣٧,١٧٤	-
٨٦	١٨	١٨	-	-	-
(٢)	(٨٣)	(٨٣)	-	-	-
(٧)	-	-	-	-	-
(٥٧,٤٣٥)	٣١,١٥٧	٥٧	-	٣١,١٠٠	-
٣٧,٢٦٠	٦٨,٣٥٢	٧٨	-	٦٨,٢٧٤	-

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
الآثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

		الشركات		القروض	الافراد
المجموع	الحكومة	الصغيرة	الكبرى	العقارية	
دينار	والقطاع العام	والمتوسطة	دينار	دينار	دينار
١٨,٨٤٨,٧٥٧	-	٢,٥٧١,١١٤	١٢,٧٨٩,٠٦٦	١,٥٣٥,١٠٢	١,٩٥٣,٤٧٥
٦,٩٠٢,١٨٥	-	٩٢٥,٨٤٤	٤,٢٥٩,٩٨٥	٥٦٥,٧٤٨	١,١٥٠,٦٠٨
(١,٣٢٩,٥٩٠)	-	(٣٤١,١٢٤)	(٢٨٤,٠٦٩)	(٤٤٢,٧١٩)	(٢٦١,٦٧٨)
(٥٦٥,٥٩٧)	-	(٨٦,٠٦٣)	(١٧٢,٢٠٣)	(٢١١,٧١٢)	(٩٥,٦١٩)
٢٣,٨٥٥,٧٥٥	-	٣,٠٦٩,٧٧١	١٦,٥٩٢,٧٧٩	١,٤٤٦,٤١٩	٢,٧٤٦,٧٨٦

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

		الشركات		القروض	الافراد
المجموع	الحكومة	الصغيرة	الكبرى	العقارية	
دينار	والقطاع العام	والمتوسطة	دينار	دينار	دينار
١٤,٠٧٩,٢٧١	-	١,٧٦٤,٥٤٢	٩,٧٤٦,٤٣٧	١,٢٥٥,٧٣٩	١,٣١٢,٥٥٣
٦,٠٢٧,٣٥٧	-	١,٠٥٨,٠٤٨	٣,٤٤٦,٢٨٩	٦١٧,٨٨٠	٩٠٥,١٤٠
(١,٢٣٣,١٨٨)	-	(٢٤٣,٩١٨)	(٤٠٣,٦٦٠)	(٣٢٩,٠٥٢)	(٢٥٦,٥٥٨)
(٢٤,٦٨٣)	-	(٧,٥٥٨)	-	(٩,٤٦٥)	(٧,٦٦٠)
١٨,٨٤٨,٧٥٧	-	٢,٥٧١,١١٤	١٢,٧٨٩,٠٦٦	١,٥٣٥,١٠٢	١,٩٥٣,٤٧٥

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
١,٦٤٥,٩٢٣	١,٧٧٨,٢١٠
١,٦٤٥,٩٢٣	١,٧٧٨,٢١٠

أسهم مدرجة في أسواق مالية
المجموع

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣,٩٥٤,٨٧٨	٢٦,٦٢٢,٠٩٩
٥,٠٩٨,٢٣٥	٥,٣٢٠,٥٧٣
٢٩,٠٥٣,١١٣	٣١,٩٤٢,٦٧٢

أسهم مدرجة في أسواق مالية
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٣٤٧,٧٢١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين (١٣٤,٧٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)، كما بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١٢٤,٠٧٥) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠٢١: لا يوجد).
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات اعلاه ١٩٦,٤١٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٢١١,٤٠٩) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٢٧٨,٤٠٣,٧٣١	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥
٤,٥٧٣,٠٥٥	٤,٧٤١,٣٤٨
٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣
(٦٣٣,٥٤٥)	(٦٣٩,١٠١)
(١٣٧,٠٥٥)	(٣٠٥,٣٤٨)
٢٨٢,٢٠٦,١٨٦	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤
٢٨٢,٢٠٦,١٨٦	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤

أذونات وسندات خزينة
أسناد قروض الشركات
المجموع
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الفوائد المعلقة
صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
ذات عائد ثابت
المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي توزيع اجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٦+	٣٦١,٤٤٨,٢٥٥	-	١,٩٠٥,٣٤٨	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦
المجموع	٣٦١,٤٤٨,٢٥٥	-	١,٩٠٥,٣٤٨	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦

- فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول :

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
كما في بداية السنة	٢٨١,٢٣٩,٧٣١	-	١,٧٣٧,٠٥٥	٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦	٢٧٧,٢٤١,١٨٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١١٤,٢٩٩,٩١٦	-	-	١١٤,٢٩٩,٩١٦	١٠٩,٩٨٠,٥٢٣
الاستثمارات المستحقة	(٣٤,٠٩٨,٠٠٩)	-	-	(٣٤,٠٩٨,٠٠٩)	(١٠٤,٣٩٤,٠٢٧)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٦,٦١٧	-	١٦٨,٢٩٣	١٧٤,٩١٠	١٤٩,١٠٢
كما في نهاية السنة	٣٦١,٤٤٨,٢٥٥	-	١,٩٠٥,٣٤٨	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	٤٨,٥٦٣	-	٥٨٤,٩٨٢	٦٣٣,٥٤٥	٥٠٧,٠٦٢
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-	(٩,٤٠٨)
الأثر على المخصص نتيجة تعديل التصنيف بين المراحل الثلاث	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,٣٤٣	-	٢١٣	٥,٥٥٦	١٣٥,٨٩١
كما في نهاية السنة	٥٣,٩٠٦	-	٥٨٥,١٩٥	٦٣٩,١٠١	٦٣٣,٥٤٥

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٨٥٥,٣١٧	٢,٠٩٣,٦٥٣	الرصيد في بداية السنة
٢٩٠,٧٢٨	٩٣,٧٥٨	اضافات خلال السنة
٣٧٢,٠٠٧	٦١٢,٠٠٦	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٤٢٤,٣٩٩)	(٥٣٢,٧٦٨)	الإطفاء للسنة
٢,٠٩٣,٦٥٣	٢,٢٦٦,٦٤٩	الرصيد في نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسبة الإطفاء السنوية

١٢ - موجودات حق استخدام / التزامات عقود تاجير

يقوم البنك باستئجار العديد من المواقع بما في ذلك الاراضي والمباني، ان متوسط مدة الايجار ٥ سنوات، فيما يلي الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٥٣٨,٢٦٧	٥,١٤١,٩٣٦	٤,٨٣٠,٢٩٩	٥,١١٩,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩١,٩٦١	١,٠٩١,٩٦١	١,٣٠٨,٤٥٧	١,٣٠٨,٤٥٧	اضافات خلال السنة
-	(١,٠١٩,١٧٥)	-	(٩٤٩,٤٩٠)	ينزل:- الاستهلاك خلال السنة
(٩٥,٤٤١)	(٩٥,٤٤١)	(٤٨,٥١٥)	(٤٨,٥١٥)	العقود الملغاة
(١,٠٦٣,٧٣٧)	-	(١,١٣٠,٦٦٩)	-	الايجارات المدفوعة
٣٥٩,٢٤٩	-	٤٠١,٥٤١	-	الفائدة خلال السنة
٤,٨٣٠,٢٩٩	٥,١١٩,٢٨١	٥,٣٦١,١١٣	٥,٤٢٩,٧٣٣	الرصيد كما في نهاية السنة

الجدول ادناه يبين تحليل استحقاق التزامات عقود الايجار:-

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٠٠,٩٢٥	٩٦٩,١١٤	خلال أقل من سنة
٣,٢٩٤,٣٦٢	٢,٢٧٢,٨٦٨	من سنة الى ٥ سنوات
٧٣٥,٠١٢	٢,١١٩,١٣١	أكثر من ٥ سنوات
٤,٨٣٠,٢٩٩	٥,٣٦١,١١٣	

١٣- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١,٠٣٤,٤٠٦	١٠,٩٩١,١١٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠,٥١٣,٠٣٨	٦,٥٥٣,٩٤١	ذمم موجودات مبيعة بالتقسيط
١,٠٦٢,٠٣٩	١,٠٠٩,١١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٦,٠٤٢,١٤٤	٦٣,٤٨٥,٥٦٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي **
١,٢٨٦,٤٥٧	١,٧٦٠,٥٧٣	تأمينات مستردة
٤٦,٨٤٠	٣٨,٥٠٠	شيكات مقاصة
١٥,٠٢٩,٨١٠	٢,٣١٠,٦٢٩	السحوبات والاعتمادات المشتراه - صافي *
٣,٧٢٩,٢٨٢	٤,٠٤٠,٨٢٩	أخرى
١٠٨,٧٤٤,٠١٦	٩٠,١٩٠,٢٧٧	المجموع

* أن توزيع اجمالي ارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
دينار	دينار	(افرادى)
١٠,٨٦٢,٩٦٩	-	-
٤,٣٥٠,٣٩٦	-	-
-	٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨
١٥,٢١٣,٣٦٥	٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨
		المجموع

- فيما يلي الحركة على ارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
دينار	دينار	إفرادى
٣٥,١٠٣,٩٢٧	١٥,٢١٣,٣٦٥	١٥,٢١٣,٣٦٥
١٥,٢١٣,٣٦٥	-	-
(٣٥,١٠٣,٩٢٧)	(١٠,٨٦٢,٩٦٩)	(١٠,٨٦٢,٩٦٩)
-	(١,٨٤٢,٤٠٨)	(١,٨٤٢,٤٠٨)
١٥,٢١٣,٣٦٥	٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨
		الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٥,٥٦٩	١٨٣,٥٥٥	-	-	١٨٣,٥٥٥	الرصيد في بداية السنة
١٨٣,٥٥٥	-	-	-	-	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٤٥,٥٦٩)	(١٠٧,٩٧٣)	-	-	(١٠٧,٩٧٣)	الارصدة المسددة
-	١٢١,٧٧٧	-	-	١٢١,٧٧٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٨٣,٥٥٥	١٩٧,٣٥٩	-	-	١٩٧,٣٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

** فيما يلي بيان ملخص الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	المجموع	المجموع	عقارات مستملكة	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧,١١٤,٢٩٢	٦٦,٠٤٢,١٤٤	٦٦٨,٥١٢	٤,٢٧٤,٩٧٨	٦١,٠٩٨,٦٥٤	الرصيد في بداية السنة - صافي
٤,٤٤٥,٤٧٩	٨,٨٩٧,٨٣١	-	-	٨,٨٩٧,٨٣١	الاضافات خلال السنة
(٢٣,٩٤٩,٥٧٢)	(١١,٤٧٠,٦٢٩)	-	(٣,٥٦٤,٤٦٣)	(٧,٩٠٦,١٦٦)	الاستيعادات خلال السنة - صافي
-	-	-	٥١,٤٨٩	(٥١,٤٨٩)	عقارات مبيعة على دفعات
(١,٥٦٨,٠٥٥)	١٦,٢٢٢	(٤٧٨,٦٢٢)	٤٦٦,٧٣١	٢٨,١١٣	اثر التدني للسنة
٦٦,٠٤٢,١٤٤	٦٣,٤٨٥,٥٦٨	١٨٩,٨٩٠	١,٢٢٨,٧٣٥	٦٢,٠٦٦,٩٤٣	الرصيد في نهاية السنة

- ان الحركة الحاصلة على خسائر تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	المجموع	المجموع	عقارات مستملكة	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٣٢٠,٧٠٥	٨,٦٨٨,٧٢٦	٥٠٤,٩٧٢	٦٢١,٦٢٥	٧,٥٦٢,١٢٩	الرصيد في بداية السنة
١,٥١٥,٢٦٤	١,٠٦٧,٤٩٧	-	٧٠,٧٦٩	٩٩٦,٧٢٨	المخصص المستدرك
(١٤٧,٢٤٣)	(١,٨٨٩,٠٣٦)	(٣٢٦,٦٩٥)	(٥٣٧,٥٠٠)	(١,٠٢٤,٨٤١)	المعاد من المخصص
-	(١٣٦,٣٢٨)	-	(٥٨,٩٩٨)	(٧٧,٣٣٠)	المستخدم من المخصص
-	-	-	١,٣٣٥	(١,٣٣٥)	عقارات مبيعة على دفعات
٢٠٠,٠٣٤	٨٠٥,٣١٧	٨٠٥,٣١٧	-	-	خسائر تقييم الاسهم المستملكة
٨,٨٨٨,٧٦٠	٨,٥٣٦,١٧٦	٩٨٣,٥٩٤	٩٧,٢٣١	٧,٤٥٥,٣٥١	الرصيد في نهاية السنة

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

- كان هنالك تدني في قيمة العقارات المستملكة بحوالي ٧,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وعليه تم اخذ موافقة البنك المركزي الأردني بموجب كتابهم رقم ٤٣/١/١٠ والمؤرخ في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على تقسيط قيمة التدني لمدة خمس سنوات على دفعات متساوية ابتداء من العام ٢٠١٩، وخلال الاعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ قام البنك بإعادة تقييم العقارات المستملكة التي مضى على تقييمها مدة سنتين ونتج عنه ارتفاع بالقيمة العادلة لتلك العقارات بحوالي ١,١ مليون دينار و ١٤١ ألف دينار على التوالي لتبلغ قيمة المخصصات المؤجلة ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٩٠,٩٠١	٣,٤٩٠,٩٠١	-	٣,٢٨١,٠٢٠	٣,٢٨١,٠٢٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٩,١٨٠,٠٠٠	٤٩,٢٥٤,٠٠٠	٤٩,٩٢٦,٠٠٠	١٠٨,٠٣٢,٠٠٠	٣٧,٥٤٥,٠٠٠	٧٠,٤٨٧,٠٠٠	ودائع لأجل
١٠٢,٦٧٠,٩٠١	٥٢,٧٤٤,٩٠١	٤٩,٩٢٦,٠٠٠	١١١,٣١٣,٠٢٠	٤٠,٨٢٦,٠٢٠	٧٠,٤٨٧,٠٠٠	المجموع

- بلغت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٧٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

١٥- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١					
الشركات					
الأفرد	الكبرى	المتوسطة والصغيرة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٧٢٢,٨٧٠	٣٧,٩٥٠,٧٤٩	٣٥,٥٣٦,٤٢٢	٦,٤٩٠,٣٢٥	١١٣,٧٠٠,٣٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٢,٩٤٧,٥٤٩	٢١٥,٤٤٠	٣,٠٢٦,٤٣٤	١,٠٤٠,٨٧٨	٢٢٧,٢٣٠,٣٠١	ودائع التوفير
٢٧,٣٥٢,٨٥٥	-	٣٠,٠٠٠	-	٢٧,٣٨٢,٨٥٥	شهادات الإيداع
٣٦٧,٥٥٥,٠٣٢	٧٢,١٨٩,٣٩٨	٩٧,٨٩٠,١٩٢	٦٣,٤٤٠,٧٥٠	٦٠١,٠٧٥,٣٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٥١,٥٧٨,٣٠٦	١١٠,٣٥٥,٥٨٧	١٣٦,٤٨٣,٠٤٨	٧٠,٩٧١,٩٥٣	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠					
الشركات					
الأفرد	الكبرى	المتوسطة والصغيرة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٢٢١,٨٧١	٢٢,١٢٥,٩٢٥	٣٦,٧٠٨,٥٧٢	٦,٥٥٦,٦٩١	١٠٣,٦١٣,٠٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٥,٩٠٧,٧٥٥	١,٢٣٣,٣٤٧	١,٨٩٤,٣٠٠	٥٩,٨٧٨	٢٠٩,٠٩٥,٢٨٠	ودائع التوفير
٢٨,٩٢١,٣٤٦	-	٤٦,٧٩٤	-	٢٨,٩٦٨,١٤٠	شهادات الإيداع
٣٤٩,٠٩٢,٢٤٨	٧٥,٢٠٧,٦٤١	٨٣,٨٦١,٣٩٦	٨٥,٨٤٩,٢٠٢	٥٩٤,٠١٠,٤٨٧	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٢٢,١٤٣,٢٢٠	٩٨,٥٦٦,٩١٣	١٢٢,٥١١,٠٦٢	٩٢,٤٦٥,٧٧١	٩٣٥,٦٨٦,٩٦٦	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام ٧٠,٩٧١,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ٧,٣٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٩٢,٤٦٥,٧٧١ دينار أي ما نسبته ٩,٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١١١,٦٥٥,٥٥٢ دينار أي ما نسبته ١١,٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٩٩,٩٩٢,٥٢٧ دينار أي ما نسبته ١٠,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٨٣٩,٣٩٤ دينار أي ما نسبته ٠,١٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢,٦٨٥,٧١٩ دينار أي ما نسبته ٠,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع الجامدة ١١,٥٨٧,٦٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣,٨٨٢,١٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٦ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٢١,٩١١,٨٢٦	٢٢,٧٢٧,٣٨٣
١٨,٣٠٢,٩٣٣	١٨,٥١١,٣٧٧
٦١٤,٣٦٨	٥٨٣,٨٤٢
٤٠,٨٢٩,١٢٧	٤١,٨٢٢,٦٠٢

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
المجموع

١٧ - اموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	اجمالي القرض	المستغل	طريقة السداد	الضمانات	سعر الفائدة
دينار	دينار	دينار			%
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	٧٧٧,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الاردني	٣٠,٧٦٥,٨٢٢	٣٠,٧٦٥,٨٢٢	فترات متنوعة	-	٢,٢٥-٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٨
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	رهونات عقارية	٥,١
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٢٦ ايلول ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٥٥
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٧٢٢,٦٣٧	١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٣٥
البنك المركزي الاردني لقاء رهن سندات	٧٧,٠١٨,٢٧٨	٧٧,٠١٨,٢٧٨	متنوعة بين ٣ كانون الثاني و ١٦ ايار ٢٠٢٢	رهن سندات	٢
		١٤٠,٤٨٣,٧٣٧			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٧١,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الاردني	٢٩,٩٢٧,٩٢٠	٢٩,٩٢٧,٩٢٠	فترات متنوعة	-	٢,٢٥-٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٢١ ايلول ٢٠٢١	رهونات عقارية	٦,٦
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢١	رهونات عقارية	٦,٣٥
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٦,٨
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٣٥
البنك المركزي الاردني لقاء رهن سندات	٤٠,٤١٥,٨٠٨	٤٠,٤١٥,٨٠٨	متنوعة بين ١١ كانون الثاني و ٣٠ اذار ٢٠٢١	رهن سندات	٢
		١٠٣,٥٦٤,٧٢٨			

- بلغت الاموال المعاد اقراضها ٣٤,٥٩٨,٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٠,٢٦٦,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ونسبة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٪ و ١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٨ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
-	١٧٤,٧٥٨	الرصيد في بداية السنة
٨١٠,٢٥٧	٣,٧٨١,٠١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	١,٣٨٤,٣٩٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦٣٥,٤٩٩)	(٢,٢١٣,٨٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧٤,٧٥٨	٣,١٢٦,٢٩٤	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٨١٠,٢٥٧	٣,٧٨١,٠١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	١,٣٨٤,٣٩٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
١,٢٦٨,٩٥٩	٢٥١,١٦٣	اثر الموجودات الضريبية المؤجلة
(٥٠,٣٨٨)	١٢٤,٦١٢	اثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٢,٠٢٨,٨٢٨	٥,٥٤١,١٧٨	المجموع

ج - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦ و للعام ٢٠١٨ .

اما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٧ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي وتم مراجعته من قبل مفتشي دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث صدر القرار بالزام البنك بدفع فرق ضريبي عن العام ٢٠١٧ بحوالي ١,٩ مليون دينار وقام البنك بالاعتراض على القرار وصدر قرار محكمة البداية الضريبية لصالح البنك، اما بخصوص العامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ فقد تم تقديم الاقرار الضريبي ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك ، فانه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة والدفعات المقدمة كما بتاريخ القوائم المالية.

- ان الحركة الحاصلة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٣٨٨	-	١٢,٣١٣,٥٣٢	١١,٢١٥,٨٦٩	الرصيد في بداية السنة
-	١٢٤,٦١٢	١,٩٠٢,٦٦٥	١,٣١٧,٦٢٢	المضاف خلال السنة
(٥٠,٣٨٨)	-	(٣,٠٠٠,٣٢٨)	(٢,٢١١,٠٣٤)	المستبعد خلال السنة
-	١٢٤,٦١٢	١١,٢١٥,٨٦٩	١٠,٣٢٢,٤٥٧	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٣٨٪ للدخل من داخل المملكة و ١٣٪ من الدخل من خارج المملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والساري المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠١٩.

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٩٣٣,٠٠٧	١٢,٥٤٥,٩٥٣	الربح المحاسبي
٧,٣٠٤,١٩٩	٤,٦٥٥,٤٤٥	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١٠,١٧٠,٣٠٥)	(٧,٥١٤,٥٢٠)	ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
٢,٠٦٦,٩٠١	٩,٦٨٦,٨٧٨	الربح الضريبي المعدل
٣٨٪	٣٨٪	نسبة ضريبة الدخل
١٦٪	٣٠٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,١٥٢	٢٣٣,٢٠٣	(١٧٢,٦٦٥)	٢٦٧,٦٩٠
٣٥٩	-	-	٣٥٩
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
٨٢٢,٥١١	٢٣٣,٢٠٣	(١٧٢,٦٦٥)	٨٨٣,٠٤٩

٢٠٢١

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات اخرى

المجموع

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٨,٥٦٨	١٥,٤٥٠	(١٧٦,٨٦٦)	٢٠٧,١٥٢
٢,٠٥٦	-	(١,٦٩٧)	٣٥٩
١,٠٠٠,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٦١٥,٠٠٠
١,٣٧٠,٦٢٤	٦٣٠,٤٥٠	(١,١٧٨,٥٦٣)	٨٢٢,٥١١

٢٠٢٠

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات اخرى

المجموع

٢٠ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٤,٩٧٧,١٢٣	٣,٦١٥,٤٩٨
٤,٨١٨,٣٥٨	٤,٩٥٠,١٩٣
٤,٩٧٩,٩٣٢	٧,٣٤٣,٠٥٧
٩٤,٢١٩	١٠٠,٦٦٥
١٤,٦٠٨	١١,٥٧٩
٣٢٨,٨٠٤	٣٤٦,٢٦٢
٦٣٨,١١٥	١,٢٤٢,٧٣٨
١,٠٣٢,٣٤١	١,١٢٢,٨٤٩
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١,٩٧٣,٢٢٧	١,٠٠٥,٢٣٧
١٨	١,٠٤٣,٦٢٧
١,٣٨٦,٩٦٤	١,٣٢١,٧٩٧
٢,٦٨٣,٣٠٤	٤,٠٧٧,٤٣٥
٢٢,٩٨٢,٠١٣	٢٦,٢٣٥,٩٣٧

شيكات مقبولة الدفع

فوائد مستحقة غير مدفوعة

تأمينات وامانات مختلفة

امانات الصناديق الحديدية

امانات مساهمين

امانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

معاملات في الطريق بين الفروع

مكافأة اعضاء مجلس الادارة

مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة *

حوالات واردة

الخسارة الانتمائية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة**

اخرى

المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٣,٠٤٩,٩٤٤	١,٩٧٣,٢٢٧	الرصيد في بداية السنة
٩٧,٨٢٢	٢,١٨٢,٠١٠	المبالغ المقبوضة
(١١,١٧٤,٥٣٩)	(٣,١٥٠,٠٠٠)	استبداعات
١,٩٧٣,٢٢٧	١,٠٠٥,٢٣٧	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (تجميعي) كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٠٨,٢٦٩,٧٢٧	-	٤٣,٢٤٥,٨٦٩	٥,٧٤٩,٤٤٨	٢٥٧,٢٦٥,٠٤٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٦,٣١٨,٢٢٠	-	٢١,٣٦٢	٩,٣٩٩	٢٧,٣٠٤,٦٩٣
التعرضات المستحقة	-	(٢٩,٩٧٤,٠١٢)	-	(٦٨٩,٧٨٣)	(٢٤١,٦١٧)	(٩٦,٥٤٠,٧٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٢,٤١٧,٢٢٩	-	(١٢,٣٤٢,٩٠٧)	(٧٤,٣٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٦,٤٣٠,٤٠١)	-	٦,٤٣٠,٤٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٣٥,٠٠٥)	-	(٢٠٨,٤٠١)	٤٤٣,٤٠٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٩,٢٢٠,١٤٨	-	(٥,٧٠٦,٥٧٩)	(٤١٨,٦٦٨)	٣,٠٩٤,٩٠١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٠٩,٥٨٥,٩٠٦	-	٣٠,٩٣٨,٩٦٢	٥,٤٦٧,٦٤٦	٢٤٥,٩٩٢,٥١٤

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي وافرادي كما في نهاية السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي الرصيد في بداية السنة	-	٥٠٣,٧٥١	-	٢٥٥,٣٠٥	٦٢٧,٩٠٨	١,٣٨٦,٩٦٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٢٨,٨٧٣	-	٩٣٨	١,٥١٥	٣١,٣٢٦
التعرضات المستحقة	-	(٦٧,٩٣١)	-	(١٥,٧٧٤)	(١٨,٨٥٨)	(١٠٢,٥٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣٣,٩١٥	-	(٣٣,٧٤٩)	(١٦٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢٤,٩٩٩)	-	٢٤,٩٩٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٧)	-	(١٨٥)	٢٢٢	-
الاثار على المخصص نتيجة تغيير	-	-	-	-	-	-
التصنيف بين المراحل الثلاث	-	-	-	(٢٤,٢٤٩)	٢٩,٢٣٢	٤,٩٨٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٢٠,٠٥٩	-	(٥٩,٦٨٠)	٤٠,٧٠٨	١,٠٨٧
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٤٩٣,٦٣١	-	١٤٧,٦٠٥	٦٨٠,٥٦١	١,٣٢١,٧٩٧

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

** افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (كفالات) :

البند	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	٣٠٠
٢	٧,٥٠٠	-	-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
٣+	٣٨,٥٠٠	-	-	٣٨,٥٠٠	٥٠,٨٠٠
٣	١٢,٥٠٠	-	-	١٢,٥٠٠	١٦,٠٠٠
٣-	٥١,٣٠٠	-	-	٥١,٣٠٠	٢٣٨,٣٠٠
٤+	١,١٩٥,٠٣٢	٣٠٢,٠٥٠	-	١,٤٩٧,٠٨٢	١,٨٥٢,٣٦٩
٤	٧,٠٠٦,٠١١	-	٢٠٥,٠٠٠	٧,٢١١,٠١١	٧,٤٩٨,٥٣٥
٤-	٤,٥٠٧,٨٠٣	٧٦٥,٣٠٠	٢١,٠٠٠	٥,٢٩٤,١٠٣	٨,٠٢٩,٥٧٥
٥+	٢٥,٦١٠,٥٤٧	١٠,٦٦٧,١١٨	١٢٠,٠٠٠	٣٦,٣٩٧,٦٦٥	٢٩,٣٢٧,٤٦٨
٥	٢٩,٨١٢,١٩٦	١,٥٨٣,٨٩٨	٤٩٠,٠٠٠	٣١,٨٩٥,٠٩٤	٣٢,٥٠٦,٦٢٥
٥-	٥,٧٧٨,٥٥٣	١,٠٢٠,٥٠٠	١,٠٠٠	٦,٨٠٠,٠٥٣	١٥,٥٩٨,٥٤٨
٦+	١٤,٥٢٣,٨٠٣	٢,٠٣٢,٩٦٥	٤,٤٠٦,٢٤٤	٢٠,٩٦٣,٠١٢	١٤,٩٨٧,٠٦١
٦	١,٨٧٥,٠٠٢	-	-	١,٨٧٥,٠٠٢	١,٧٤٢,٣٠٣
٦-	٤٥٩,٨٤٩	١٤٤,٠٩٢	٧,٠٠٠	٦١٠,٩٤١	٢,٥٧٣,٩٢٧
٧+	١٦٤,٠٠٠	١,٤٤٨,٦٠٠	-	١,٦١٢,٦٠٠	١,٦٢٣,٦٦٠
٧	٢٠,٠٠٠	-	٨٠٠	٢٠,٨٠٠	٢٠,٥٠٠
غير مصنفة	-	-	١٧٨,٩٣٦	١٧٨,٩٣٦	٣٢٣,٥٧٧
المجموع	٩١,٠٦٢,٥٩٦	١٧,٩٦٤,٥٢٣	٥,٤٣٨,٩٨٠	١١٤,٤٦٦,٠٩٩	١١٦,٣٩٧,٠٤٨

- فيما يلي الحركة على اجمالي الكفالات كما في نهاية السنة :

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠
	افرادى	افرادى	افرادى	افرادى	افرادى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٧,٣٢٣,٣٢٩	٢٣,٣٩٧,٤١١	٥,٦٧٦,٣٠٨	١١٦,٣٩٧,٠٤٨	١٤٨,٣٠٧,١٩٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٣٨٨,٥٥٤	١٢,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٥٥٤	١,٩٠٩,٥٥٤
التعرضات المستحقة	(٢,٥٨٢,٧٥٠)	(١٤٨,٥٣٤)	(١٦٩,٧٤٢)	(٢,٩٠١,٠٢٦)	(٢٩,١٩٢,٠٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	٨,٢٨٦,٥٢٠	(٨,٢١٣,٢٢٠)	(٧٣,٣٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٧٩٥,٤١٦)	٣,٧٩٥,٤١٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢١٨,٦٣٩)	(٢٠٥,٥٠٠)	٤٢٤,١٣٩	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦٦٠,٩٩٨	(٦٧٣,٠٥٠)	(٤١٨,٤٢٥)	(٤٣٠,٤٧٧)	(٤,٦٢٧,٦١٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩١,٠٦٢,٥٩٦	١٧,٩٦٤,٥٢٣	٥,٤٣٨,٩٨٠	١١٤,٤٦٦,٠٩٩	١١٦,٣٩٧,٠٤٨

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٥٢,٦٥٣	٩٣٨,٣٣١	٦١٥,٩٢٢	١٧٢,٤٧٦	١٤٩,٩٣٣	الرصيد في بداية السنة
٦,١٢٢	١٥٤	-	-	١٥٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٩,٦٥٣)	(٧,٧٩١)	(٧,٠٨٤)	(٢٣٧)	(٤٧٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(١٦٠)	(٢٦,٩٨٣)	٢٧,١٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٨,٦٠١	(٨,٦٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٦٠	(١٤٧)	(١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٤٣,٧٨٣)	٢٨,٠٥٢	٢٨,٣٦١	(٣٠٩)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٤٤٧,٠٠٨)	٣٥,٤٩٠	٤٠,٧٠٧	(٢٤,١٥٧)	١٨,٩٤٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٣٨,٣٣١	٩٩٤,٢٣٦	٦٧٧,٩٠٦	١٢٩,٢٤٤	١٨٧,٠٨٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	(افرادي)	(افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩,٠٠٠	-	-	-	-	٤+
٣٤,٥٥٦	-	-	-	-	٤
٤١٨,٤٠٥	٢,٥١٨,٦٣١	-	٢,٠٩١,٨١٣	٤٢٦,٨١٨	٤-
٥,٩٩٦,٠٦٢	٣,٠٣٥,٠٥٩	-	-	٣,٠٣٥,٠٥٩	٥+
-	١٣,٣٥١,٠٠٠	-	-	١٣,٣٥١,٠٠٠	٥
٨,٢١١,١٦٢	٥٠,٠٩١	-	-	٥٠,٠٩١	٥-
١,٣٦٩,٢٦٤	٤,٩٤٤,٢٣٣	-	١,٥٣٩,٦٤٨	٣,٤٠٤,٥٨٥	٦+
١٠,٠٦٢,٨٢٢	٢٧٣,٠٠٠	-	-	٢٧٣,٠٠٠	٦
١١,٦٩٩	١١,٦٩٨	-	-	١١,٦٩٨	٧+
٢٦,١٨٢,٩٧٠	٢٤,١٨٣,٧١٢	-	٣,٦٣١,٤٦١	٢٠,٥٥٢,٢٥١	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي الحركة على الاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٨٨٠,٤٨٢	٢٦,١٨٢,٩٧٠	-	٩,٦٨٨,٤٦٤	١٦,٤٩٤,٥٠٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٠١٤,٣٢٤	٣,٠٧٤,٨٠٦	-	١٢١,٦٥٠	٢,٩٥٣,١٥٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٥,٩٥٤,٢٠٠)	(٨,٣٥٣,٥٢١)	-	(٣٤١,١٦٤)	(٨,٠١٢,٣٥٧)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١١,٦٩٩)	١١,٦٩٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
(١٣,٧٥٧,٦٣٦)	٣,٢٧٩,٤٥٧	-	(٥,٨٢٥,٧٩٠)	٩,١٠٥,٢٤٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٦,١٨٢,٩٧٠	٢٤,١٨٣,٧١٢	-	٣,٦٣١,٤٦١	٢٠,٥٥٢,٢٥١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢١,١٣٥	٣٢,٥٥٣	-	١٥,٣٢٨	١٧,٢٢٥	الرصيد في بداية السنة
١,٦٥٠	١,٢٠٦	-	-	١,٢٠٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٠٤,٤٢٥)	(٥,٢٢٠)	-	(١٥٦)	(٥,٠٦٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
(١١٦,٤٦٦)	(٥٦٠)	-	(٥٦٠)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣٦٩,٣٤١)	(١٧,٧٢٤)	-	(٩,٢٢٤)	(٨,٥٠٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٢,٥٥٣	١٠,٢٥٥	-	٥,٣٨٨	٤,٨٦٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لسقوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

البند	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣+	١٣,٠٠٠	-	-	١٣,٠٠٠	٩,٦٦٥
٣	-	-	-	-	٥٦٧,٩١٥
٣-	٢,١٧٩	-	-	٢,١٧٩	٨,٣٢٥
٤+	١,٥٠١,٨٦٠	٧٠٦,٧٥٣	-	٢,٢٠٨,٦١٣	٣٥٤,٧٥٥
٤	١,٨٠٩,٦٩٨	٢٣,٢٥٤	-	١,٨٣٢,٩٥٢	٥,٢٨٤,٣٥٨
٤-	٦,٧٠٣,٥٠٠	٢,٦٩٩,١٨١	-	٩,٤٠٢,٦٨١	١٤,٩٦٩,٥٦٥
٥+	١٩,٦٤٦,٣٦٦	٣,٤١٥,٨٣١	-	٢٣,٠٦٢,١٩٧	٢٦,٠١٧,٥٢١
٥	٣٨,١٠٣,٣٣٤	١,٣٠٩,٢٣٥	-	٣٩,٤١٢,٥٦٩	٢٥,٧٠٥,٧٦٨
٥-	٩,٧٢٠,٩٥٠	٢٩,٧٨٩	-	٩,٧٥٠,٧٣٩	١٢,١٨٦,١٦٠
٦+	٩,٤٥٢,٧٨٦	١,٠١٤,٠١٧	-	١٠,٤٦٦,٨٠٣	١٨,٢٠٠,٢٩٠
٦	٩٣٠,٢٥٠	٢,٦٥٦	-	٩٣٢,٩٠٦	٢,١٥١,٢٣٠
٦-	٥٦٥,١٦٠	-	-	٥٦٥,١٦٠	٥٧٣,٩٧٢
٧+	-	١,٧٤٠	-	١,٧٤٠	١٧٦,٤٩٩
٧	-	-	-	-	٧,٧٣٦
غير مصنفة	٩,٥٢١,٩٧٦	١٤٠,٥٢٢	٢٨,٦٦٦	٩,٦٩١,١٦٤	٨,٤٧١,٢٦٧
المجموع	٩٧,٩٧١,٠٥٩	٩,٣٤٢,٩٧٨	٢٨,٦٦٦	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣	١١٤,٦٨٥,٠٢٦

- فيما يلي الحركة على سقفوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة :

	٢٠٢١				٢٠٢٠
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	افرادي	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٠٤,٤٥١,٨٩٢	١٠,١٥٩,٩٩٤	٧٣,١٤٠	١١٤,٦٨٥,٠٢٦	١٢٥,٨٥٠,٣٧٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	١١,٩٧٦,٥١٠	٧٦,٧١٢	٩,٣٩٩	١٢,٠٦٢,٦٢١	٢٢,٣٨٠,٨١٥
التعرضات المستحقة	(١٩,٣٧٨,٩٠٥)	(٢٠٠,٠٨٥)	(٧١,٨٧٥)	(١٩,٦٥٠,٨٦٥)	(٣١,٣٩٤,٥١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١١٩,٠١٠	(٤,١١٧,٩٨٨)	(١,٠٢٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٦٣٤,٩٨٥)	٢,٦٣٤,٩٨٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦,٣٦٦)	(٢,٩٠١)	١٩,٢٦٧	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٤٦,٠٩٧)	٧٩٢,٢٦١	(٢٤٣)	٢٤٥,٩٢١	(٢,١٥١,٦٥٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٧,٩٧١,٠٥٩	٩,٣٤٢,٩٧٨	٢٨,٦٦٦	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣	١١٤,٦٨٥,٠٢٦

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لسقوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٩,٤٤٣	٤١٦,٠٨٠	١١,٩٨٦	٦٧,٥٠١	٣٣٦,٥٩٣	رصيد بداية السنة
٨٤,١٧٦	٢٩,٩٦٦	١,٥١٥	٩٣٨	٢٧,٥١٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١٥,٤٨٤)	(٨٩,٥٥٢)	(١١,٧٧٤)	(١٥,٣٨١)	(٦٢,٣٩٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٦)	(٦,٧٦٦)	٦,٧٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	١٦,٣٩٨	(١٦,٣٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٢	(٣٨)	(٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣١٥,٥٩٩)	(٢٢,٥٠٩)	٨٧١	(٢٣,٣٨٠)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف
٩٣,٥٤٤	(١٦,٦٧٩)	١	(٢٦,٢٩٩)	٩,٦١٩	بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤١٦,٠٨٠	٣١٧,٣٠٦	٢,٦٥٥	١٢,٩٧٣	٣٠١,٦٧٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧,١٢٥,٠٠٠ دينار / سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم، وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين ، حيث تم استكمال إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧ وأصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٢ - الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما بتاريخ القوائم المالية هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	طبيعة التقيد
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	١٧,٢٠٨,٢١٣	١٥,٩٥٣,٦١٨	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.

٢٣- احتياطي القيمة العادلة – بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٢,٢١١,٤٠٦)	(٢,٠٢٠,٩٨٤)	الرصيد في بداية السنة
(٢٤٥,٤٩٠)	٧٠٠,١٦٣	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٢٥٨,٨٥٠)	٣٤٧,٧٢١	المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩٤,٧٦٢	-	المحول الى الارباح المدورة نتيجة بيع فروع فلسطين
(٢,٠٢٠,٩٨٤)	(٩٧٣,١٠٠)	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة ٣١١,١١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ لقاء أثر تطبيق المعيار رقم (٩) .

٢٤- الأرباح المدورة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٨٦٢,٤٩٤	٥,٥٣٤,١٥٣	الرصيد في بداية السنة
٥١٣,٥٠٣	٧,٠٠٤,٧٧٥	الربح للسنة
(٤٩٣,٣٠٠)	(١,٢٥٤,٥٩٥)	(المحول) إلى الاحتياطات
٣,٣٩٢,٦٠٦	-	المحول من الاحتياطات نتيجة بيع فروع فلسطين
٢٥٨,٨٥٠	(٣٤٧,٧٢١)	(خسائر) ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٥٣٤,١٥٣	١٠,٩٣٦,٦١٢	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٣٢٢,٤٥٧ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استنادا الى تعليمات البنك المركزي الاردني.

- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب و البالغ ٩٧٣,١٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (متضمنا مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)) وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الاردني.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٥- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة)
٢٢٣,٠٦٧	١٠,٢٣٢	حسابات جارية مدينة
١٦,٤٤٥,٥٠٥	١٧,١٩٤,٥٢٨	قروض وكمبيالات
٧٨٨,٤٣٦	٩١٠,٩٢٣	بطاقات الائتمان
٩,٠٣٤,٢٠٠	١٠,٠٢٣,٢٤٨	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٤,٨٢١,٨٠٨	٤,١٨٠,٨٠٧	حسابات جارية مدينة
١٨,٣٦٨,٧٢٥	١٦,١٦٨,٢٢١	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١,٦٩٧,٤٩٩	١,٠٦٩,١٦٦	حسابات جارية مدينة
٣,٢٢٣,٨٦١	٣,٠٤٣,٧٥٥	قروض وكمبيالات
٢,٢٣١,٤٦٠	٢,٩٥٣,٠٤٦	الحكومة والقطاع العام
٤٣٥,٧٨٩	١٥٩,٣٥٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٥,٥٥٩	٤٩١,٩٢٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٠٤٢,٣٦٩	١٤,١٩٨,٨٥٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠,٥٩٨,٢٧٨	٧٠,٤٠٤,٠٤٦	المجموع

٢٦- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٣,٠٢٥,١٦٤	٣,٣٢٨,٨١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
١٧٦,٠٠٧	٣٧,٧٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٣٦٦,٨٨٦	١,٦٩٤,١٩٤	ودائع توفير
١,٦١٥,٥٧٤	١,٣١٢,٧٧٣	شهادات الإيداع
٢٤,٥٢٠,٦٥٢	٢٢,٧٤٧,٧٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣٣٣,١٦٨	٨٢٠,٢٧٤	تأمينات نقدية
٣,٤٥٠,٦٧٧	٢,٩٤٩,٢٢٦	أموال مقترضة
٣٥٩,٢٤٩	٤٠١,٥٤١	فوائد التزامات عقود الايجار
١,٢٢٦,٥٤٠	١,٣١٧,٠٩٠	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٣٧,٠٧٣,٩١٧	٣٤,٦٠٩,٤٤٩	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٥٦٥,٠٣٦	١,٦١٧,٩٦٩
٢,٧٢١,٧٧٣	٢,٦١١,٩٦٢
٤,٢٨٦,٨٠٩	٤,٢٢٩,٩٣١

عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
المجموع

٢٨- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥٢٨,٠٦٩	٢,٢٢٦
٣٩٧,٢٣٦	٤٨٩,٧٤٧
٢٢,٤٢٦	٢٢,٤٣٢
٩٤٧,٧٣١	٥١٤,٤٠٥

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم
حسابات التعامل بالهامش
المجموع

٢٩ - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	(خسائر) متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨١,٠٣٧	٦,٧٥٠	٣٢٧,٩٢٨	(٥٣,٦٤١)
٢٠٢١			
٢٠٢٠			
(٢٣٠,٤٥٩)	-	(٢٣٠,٤٥٩)	-

أسهم مدرجة في الأسواق المالية

أسهم مدرجة في الأسواق المالية

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٣,٨١٤	٦٦,٣٢٩	ايجار الصناديق الحديدية
٤١٨,٦٤٤	٥٠٦,٥٤٠	ايرادات الحوالات
١٧٧,٠١٣	٣٦٠,٧٢٧	ايرادات الشيكات
٢٦,٨٩٢	٢١,٠٣٨	ايرادات هاتف وتلكس وبريد
٧٨٨,٨٩٩	١,٢٣٥,٩٩٨	مستردات ديون معدومة *
٢٦٠,٠٩٦	٢٥٨,٨٥٣	ارباح بيع عقارات مستملكة
١٠٣,٦٩٨	١,٢٨٠	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٦,٧٥٤	١٦,٣٦٠	عوائد عقارات مستملكة
٧٣٧,٨٠٩	٦٩١,٨٨٦	ايرادات خدمات الحسابات
١,٠٠٠,٠٢٣	-	ايرادات معادة من مخصصات مختلفة
١٨,٣٩٩	١٩,٠٩٧	ايرادات التأمين
٣٨٨,٢٥٨	٢١٦,٨٥٩	اخرى
٣,٩٩٠,٢٩٩	٣,٣٩٤,٩٦٧	المجموع

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة اخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٣١ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٨٧٤,٧٨٦	١١,٦٩٢,٨٩١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٣٦٩,٦١١	١,٣٣٩,٣٥٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٩,٩٢٨	١٠,٠١٩	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٤٠١,٦٢٣	٤٦٨,٨٩٨	نفقات طبية
٤٢,٤٧٥	٩١,٥٩٨	تدريب الموظفين
٦٧,٦١١	٧٩,٥٤٥	مياومات سفر
٣٤,٥٠٢	٤٣,٣٠٦	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢,١٥٢	٢٧,٣٣٧	البسة للمستخدمين
١٢,٨٠٢,٦٨٨	١٣,٧٥٢,٩٤٨	المجموع

٣٢ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠		٢٠٢١	
المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٤,٥٦١	(٥٤٠,٣٦٨)	-	-
١٠,٧٧٤,٩٦٨	٥,١٨٤,٠٦٧	٤,٦٧٥,٨١٣	٤,٦٧٥,٨١٣
١٢٦,٤٨٣	٥,٥٥٦	٢١٣	٢١٣
(٢,٣١٤,٣٢٢)	٥٥,٩٠٥	٦١,٩٨٤	٦١,٩٨٤
(٢٥٣,٣٦٣)	(٩٨,٧٧٤)	(٩,٣٨٧)	(٩,٣٨٧)
(٦٨٨,٥٨٢)	(٢٢,٣٩٨)	-	-
(٦٢,٥١٤)	١٣,٨٠٤	-	-
٨,٠٤٧,٧٣١	٤,٥٩٧,٨٩٢	٤,٧٢٨,٦٢٣	٤,٧٢٨,٦٢٣
	(٥٤٦,٥٢٢)	٤١٥,٧٩١	٤١٥,٧٩١

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفاة
كفالات مالية
سقوف التسهيلات الائتمانية غير مستغلة
الاعتمادات والقبولات
الاعتمادات والسحوبات المشتركة
المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٣ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٤٨,٤٢٣	١٣٦,١١٦	ايجارات
٣٧٨,٣٢٨	٤٥٨,٩١٧	قرطاسية ومطبوعات
٩٧٥,٤٤٨	٨٨٠,٥١٢	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت
٨١١,٣٤٦	٧٣٥,٢٨٣	مصاريف قضائية واتعاب محاماة
٦٠٠,٥٢٣	٦٨٨,٤٩٠	صيانة وتصليلحات ومصاريف سيارات
٦١٨,٧٠٠	٦٠٧,١٢٠	مصاريف تأمين
١,٣٣٠,٠٨٧	١,٦٩٩,٥٥٣	برامج وصيانة اجهزة الحاسب الالي
٤٣٤,٨٩٧	٣٩٣,٢٠٠	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لاعضاء مجلس الادارة
٣٩٤,٠٢٧	٥٢١,٥٥٥	رسوم ورخص وضرائب
٦١٨,٠٣١	٧٣٢,٠٠٠	اعلانات
٦٧٧,٠٩٧	٨٩٤,٤٢٨	اشتراكات
٣١٣,٨٩٩	٥٠٩,١٦٧	اتعاب مهنية واستشارات
٥,٤٣٦	١٥,٨٢٠	حواجز تحصيل ودائرة المتابعة ودائرة الخزينة
٧٥٠,٨٦٥	٣٢٣,٠٦٤	تبرعات وكراميات
٥٥٧,٤٣٨	٥٣٦,٠٤٢	تنظيفات وخدمات الامن والحماية
٥٨,٤٧٥	٢٩,٥١٩	ضيافة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٣٢٩,٣٣٣	٥٨,١٠٧	مصاريف بطاقات الائتمان - صافي
٦٢,٣٦٢	١٣٠,٧٥٨	اجور شحن النقد
٢٠٦,٧٨٨	٢٧١,٨٩٤	اخرى
٩,٣٢٦,٥٠٣	٩,٦٧٦,٥٤٥	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٤ - حصة السهم من الربح للسنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
٤,٧٠٤,١٧٩	٧,٠٠٤,٧٧٥
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٣٩	٠/٠٥٨
(٤,١٩٠,٦٧٦)	-
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠/٠٣٥)	-
٥١٣,٥٠٣	٧,٠٠٤,٧٧٥
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٠٤	٠/٠٥٨

من العمليات المستمرة للسنة:

الربح للسنة / دينار

المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم

حصة السهم من الربح للسنة:-

اساسي ومخفض/ دينار

من العمليات غير المستمرة للسنة:

الخسارة للسنة / دينار

المتوسط المرجح لعدد الأسهم / سهم

حصة السهم من (الخسارة) للسنة / دينار:-

اساسي ومخفض/ دينار

من الربح للسنة العائد:-

الربح للسنة / دينار

المتوسط المرجح لعدد الأسهم / سهم

حصة السهم من الربح للسنة / دينار:-

اساسي ومخفض/ دينار

٣٥ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٩٦,٨٥١,٥٤٤	٩٠,٧١٠,٥٧٧
٤٩,٨٦١,٥٠٦	٢٤,١٠٩,٠٠١
(٢٧,٦٧٠,٩٠١)	(٣٩,٣١٣,٠٢٠)
١١٩,٠٤٢,١٤٩	٧٥,٥٠٦,٥٥٨

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢١ كانون الأول

٣٦ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة واطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية المنوطة لاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة.

- تضمنت القوائم المالية الارصدة والمعاملات التالية مع الاطراف ذات العلاقة :

المجموع		٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠,٦٨٠,٣٨٢	٥٧,٤٥٩,٤٦٨	٣٤,٥٠٤,٢١٩	٢١٩,٦٣٠	٢,٦٢١,٨٧٠	٢٠,١١٣,٧٤٩
٢٤,٣٣٦,٢٨٦	٢٥,٤٥٥,٦٣١	٤,٥١٤,٥٣٦	١,٢٣٦,٨١٢	١٩,٢٦٦,٧٦٩	٤٣٧,٥١٤
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٥٢,٦٣٥	٧٢٠,٤٥٤	-	-	٧٢٠,٤٥٤	-
١,٢٢٧,٨٥٨	١,٦٧٩,٦٠٠	٣٥٤,٥٠٠	-	١,٣٢٥,١٠٠	-
-	٤٢٦,٨١٨	-	-	٤٢٦,٨١٨	-
المجموع		٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٧٤,٢٨٠	١,٧٥٢,٤٥٠	٤٨١,٦٨١	٨٦,٣٦٩	١,١٥٥,١٣٦	٢٩,٢٦٤
٢,٢٤٣,٣٢٠	٢,٢٧٩,٢٣٢	١,٠٢٠,٥٥٨	٢,١٩٣	٤٠,١٩٢	١,٢١٦,٢٨٩

بنود قائمة الدخل:-

فوائد وعمولات دائنة *

فوائد وعمولات مدينة**

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٠٪ إلى ٢١٪.

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٠٪ إلى ٤,٥٪.

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغ بدل التنقلات وحضور الجلسات والرواتب والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٢,١٥١,٢٩٦ دينار للعام ٢٠٢١ (٢,٢٤٨,٢٤٠) دينار للعام ٢٠٢٠.

٣٧- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٣٨ - ادارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمئات المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

(٣٨/١) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١- تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما أن هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى أدارى لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من أجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من أجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المحتملة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٢,٨٦٩,٣٤٨	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	بنود داخل قائمة المركز المالي
٧٩,٣١٨,٢٧٣	٥٤,١٠٦,١٣٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		<u>التسهيلات الائتمانية :</u>
١٨٦,٦٢٩,٣٠٨	١٩٦,٣٧٢,٢٤٠	للأفراد
١١٣,٨٤٥,٩٦٦	١١٥,٣١٤,٢٢٠	القروض العقارية
		للشركات
٣١٢,٦١١,٤١٧	٣٦٥,٨٧٧,٣٢٨	الشركات الكبرى
٥٢,٨٥٥,٧٥٦	٥٢,٦٩٠,٥٥٤	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٤٧,٩٥٨,٥٧٨	٤٣,٦٤٩,٤٥٧	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
٢٨٢,٢٠٦,١٨٦	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٠٢٩,٨١٠	٢,٣١٠,٦٢٩	موجودات أخرى
<u>١,١٦٣,٣٢٤,٦٤٢</u>	<u>١,٢٥٨,٦٠٦,٦٨٥</u>	المجموع
١١٥,٤٥٨,٧١٧	١١٣,٤٧١,٨٦٣	بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٦,١٥٠,٤١٧	٢٤,١٧٣,٤٥٧	كفالات
١١٤,٢٦٨,٩٤٦	١٠٧,٠٢٥,٣٩٧	الاعتمادات والقبولات
<u>٢٥٥,٨٧٨,٠٨٠</u>	<u>٢٤٤,٦٧٠,٧١٧</u>	سقف تسهيلات غير مستغلة
		المجموع

البنك التجاري الاردني
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الاولى و الثانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة العادلة للضمانات									
الخسارة الائتمانية المشقة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات		اسهم متداولة	تأمينات نقدية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٨٦٥	٥٤,١٠٩,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٤٠,٦٥٩	١٤٦,٥٦٥,٨٢٠	٥٢,١٥٣,٧٥٦	٢,٢١٥	٢٠,١١١,٣٧٩	٢٥,٢٥٥,٨٣٤	-	١,٣٦٢,٩١٠	٥,٢٠١,٤١٨	١٩٤,٧١٩,٥٧٦
٢٣٩,٣٣٥	(٧١,١٨٤,٨٨٥)	١٨١,٠٣٧,٠٩١	٣١٨,٧٤٦	٨١٨,٩٧٢	١٧٨,٣٣٩,٤٩٦	-	٥٤٠,٩٣٢	١,٠١٨,٩٤٥	١٠٩,٨٥٢,٢٠٦
٢,٨٤٢,٤٥٧	١٦٦,٥٥٣,١١٨	١٩٣,٠٧٢,٥٢٣	٢,٠٢٥,٨٠٩	١,٧٨٤,٣٨٧	١٤٥,٢٩٠,٦٧٩	-	٣٨,١٨٣,٠٩٩	٥,٧٨٨,٥٤٩	٣٦٠,٠٢٥,١٤١
٩٤,٤٥٥	(٣٩,٤٤٣,٤١٣)	٨٠,٩٥٦,٤٤٠	١٥,٣٦٩,٩٦٧	٧٠٢,٧٧٩	٥٨,٠٤١,٠٤٤	-	٣٤,٧٣٧	٦,٨٠٢,٩٥٣	٥١,٣٠٨,٠٢٧
٦٨,٣٧٤	١٧,٤٦٧,٦٦٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٣,٧١٧,٦٦٠
٥٣,٩٠٦	٢,٨٣٦,٠٠٠	٣٥٨,١١٢,٢٥٥	٣٥٨,١١٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	٣٦١,٤٤٨,٢٥٥
١٩٧,٣٥٩	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨
٥,٣٣٩,٢١٠	٣٥١,٤٨٨,٢٥٦	٨٩٢,٠٧٧,٠٦٥	٤٠٢,٥٧٨,٩٥٢	٢٣,٤٦٧,٥١٧	٤٠٧,٠٩٧,٠٥٣	-	٤٠,١٢١,٦٧٨	١٨,٨١١,٨٦٥	١,٢٤٣,٥٦٥,٣٢١
٣٦٦,٣٣٠	٨٦,٤٦١,٦١٢	٢٧,٥٦٥,٥٠٧	-	١٢٨,٨٨٨	١٤,٠٣٦,٠٧١	-	٣٣٢,٢٤٣	١٣,٠٦٨,٣٠٥	١٠٩,٠٢٧,١١٩
١٠,٢٥٥	٢٢,٢٩٠,٨٣٦	١,٨٩٢,٨٧٦	-	-	-	-	٢٨,٨٦٢	١,٨٦٤,٠١٤	٢٤,١٨٣,٧١٢
٣١٤,٢٥١	٩٨,٨٨٢,٥٨٧	٨,٤٣١,٤٥٠	-	٢٨٠,٢٧٣	٥,٧١٩,١٧٠	-	١,٨٩٣,٧٦٨	٥٣٨,٢٣٩	١٠٧,٣٦٤,٠٣٧
٦٤١,٣٣٦	٢٠٢,٦٢٥,٠٣٥	٣٧,٨٨٩,٨٣٣	-	٤٠٩,١٦١	١٩,٧٥٥,٢٤١	-	٢,٢٥٤,٨٧٣	١٥,٤٧٠,٥٥٨	٢٤,٠٥٢,٤٦٨
٥,٩٨٠,٤٤٦	٥٥٤,١٢٣,٢٩١	٩٢٩,٩٦٦,٨٩٨	٤٠٢,٥٧٨,٩٥٢	٢٣,٨٧٦,٦٧٨	٤٢٦,٨٥٦,٢٩٤	-	٤٢,٣٧٦,٥٥١	٣٤,٢٨٢,٤٢٣	١,٤٨٤,٠٩٠,١٨٩

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية:

للأفراد

القروض العقارية

القرضات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة

الموجودات الأخرى

مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي

الكفالات المالية

الإعتمادات والقبولات

الائتمانات الأخرى

مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القيمة العادلة لضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القيمة العادلة لضمانات									
الخصارة الائتمانية	صافي التعرض	بعد الضمانات	اجمالي	اخرى	سيارات وليات	عقارية	بنكية مقرلة	كفالات	قيمة التعرض
المترقة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٨٢٣,٥٥٧	١١,٥٤٦,٥٨٨	٥,٥١٧,٠٧٨	-	٣,٠٢٤,٦١٥	٢,٤٨٧,٧٤٦	-	-	-	١٧,٠٦٣,٦٦٦
٣,٠٣٨,٤٩٩	٩٩٤,٨٤٥	٩,١٩١,٣٢٢	-	١٧,٦٦٩	٩,١٧٣,٦٥٣	-	-	-	١٠,١٨٦,١٦٧
٤٠,٠٨٨,٤٤١	٥٣,٦٠٢,٩٠٦	١١,٧٧٢,٤٥٨	-	١,٠٥٤,٢٢٢	١٠,٦٨٠,٤٤٧	-	-	-	٦٥,٣٧٥,٣٦٤
٤,٧٥٧,٤٨٦	٤,٣٥٠,١٧٩	٤,٩٥٤,٠٦٠	٢٠٦,٩٩٤	١٦٧,٢٨٨	٤,٣٩٧,٩٨١	-	-	-	٩,٣٠٤,٢٣٩
٧٨	١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٤٩
٥٨٥,١٩٥	١,٩٠٥,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٥,٣٤٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٢٩٣,٢٥٦	٧٢,٤٠٠,١٥	٣١,٤٢٤,٩١٨	٢٠٦,٩٩٤	٤,٢٦٣,٧٩٤	٢٦,٧٣٩,٨٢٧	-	-	-	١٠٣,٨٢٤,٩٢٣
٦٧٧,٩٠٦	٣,٣٨٧,٩٠٦	٢,٥١٠,٠٧٤	١٣٧	٢,٩٨٢	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٤٣٨,٩٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦٥٥	(٢١,٠٨٣)	٤٩,٧٤٩	-	٨,١٥٠	٤١,٥٩٩	-	-	-	٢٨,٦٦٦
٦٨,٠٥٦	٣,٣٦٦,٨٢٣	٢,١٠٠,٨٢٣	١٣٧	١١,١٣٢	١,٤٤١,٥٩٩	-	-	-	٥,٤٦٧,٦٤٦
٥٩,٩٧٣,٨١٧	٧٥,٧٦٦,٨٢٨	٣٣,٥٢٥,٧٤١	٢٠٧,١٣١	٤,٢٧٤,٩٢٦	٢٨,١٨١,٤٢٦	-	-	-	١٠٩,٣٠٢,٥٧٩

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
لأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
للحكومة والقطاع العام
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الموجودات الأخرى
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي
التكاليف المالية
الإعتمادات والقبولات
الائتمانات الأخرى
مجموع التعرضات لبنود خارج المركز المالي
المجموع الكلي

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

نوع	الشرك				٣١ كانون الاول ٢٠٢١
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٨٩١,١٤٣	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١,٥٤٦,٢٥٢	٢,١٧٣,٤٧٣	١١٣,٤١٦	٣,٨٠٨,٠٠٢
٢٦,٠٥١,٦٢٩	-	٣٤,٥٤١,٦٩٤	١١٢,٣٣٧,٩١٠	٩٠,٩٣٨,٤٨٩	٢٢,٦٩٧,٥٣٦
١٤,٩٠٩,٠٠٧	-	١,٥٠١,٤٠٠	١٠,٣٤٦,٨٦٢	١,٧٢٨,٠٨٧	١,٣٣٢,٦٥٨
٣,٩٦٤,٥٨٠	-	١٥,٩٦٠	-	٣,٥٩٢,٢٨٤	٣٥٦,٣٣٦
٢,٣٣١,٦٥٨	-	٢٣٧,٩٣٢	٨١٧,٠٨٠	١,٠٢٧,٠٤٨	٢٤٩,٥٩٨
٨,٣٩٧,٥٢٢	-	١,٢٤٧,٦٤٣	٤,٢٤٢,٠٢٤	١,٩٢٣,٦٨٠	٩٨٤,١٧٥
٣٢٤,٠٠٩,٥٣٩	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٩,٠٩٠,٨٨١	١٢٩,٩١٧,٣٤٩	٩٩,٣٢٢,٠٠٤	٢٩,٤٢٨,٣٠٥
١٩,٠٣١,٠٨٩	-	٦,٩٩٢,٢٥٠	٥,٨٠٩,٢٢٠	١,١١٩,١٣٦	٥,١١٠,٤٨٣
٢٣,٠٣٨٢,٩١٢	-	٣٠,٩٣٩,٦٧٢	٩٠,٥٦٨,٥٨٩	٩٧,٠٨٩,٢٩٠	١١,٧٨٥,٣٦١
٣٣,٧٤٤,٨٠٠	-	١٧٩,٩٦٠	٣٢,٠٦٤,٨٤٤	٤٠١,٥٨٦	١,٠٩٨,٤١٠
١٤,٦٠٠,٧٣٨	-	٩٧٨,٩٩٩	١,٤٧٤,٦٩٦	٧١٢,٩٩٢	١١,٤٣٤,٥٠١
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣٢٤,٠٠٩,٥٣٩	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٩,٠٩٠,٨٨١	١٢٩,٩١٧,٣٤٩	٩٩,٣٢٢,٠٠٤	٢٩,٤٢٨,٣٠٥

منها : تأميمات نقدية
عقارية
أسهم متداولة
سيارات وآليات
اخرى

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	الشرك				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٧٠٢,٨٧٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٦,٠٧٦	٤٢٧	١١٩,٤٤٦	٣,١٨٦,٩٢٩
٢٥١,٣٧٠,٣٠٦	-	٢٩,٣١٥,٩٣٥	١٠٠,٣١٤,٥٨٠	٩١,١٢١,٤١٧	٣٠,٦١٨,٣٧٤
١٥,٩٧٢,١٧٩	-	٢,٩٨٣,٥٦٦	٧,٩١٩,١١٤	١,٤٩٣,٤٨٦	٣,٥٧٦,٠١٣
١,١٩١,٦٣١	-	٨,٠٢٤	٢٣٩,٨٤٠	١٦٨,٩٧٧	٧٧٤,٧٩٠
١,٠٠٨,٨٠٨	-	-	٥٠٣,٨٤٢	١٥٣,٢٤٤	٣٥١,٧٢٢
١٧,٥٨٧,٥٧٣	-	٤,٤٢٤,٣٤٦	٩,٢٦٠,٤٩٦	٢,٥٧١,٣١٣	١,٣٣١,٤١٨
٣٢١,٨٢٣,٣٧٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,١٢٧,٩٤٧	١١٨,٢٣٨,٢٩٩	٩٥,٦٢٧,٨٨٣	٣٩,٨٣٩,٢٤٦
١٧,٢٣٥,٢٨٢	-	٦,٨٨٦,٠٦٤	٤,٥٤١,٧٩٥	١,٤٤٨,٦٢٢	٤,٣٥٨,٨٠١
٢٣٠,٥٣٦,٦٢٩	-	٢٩,٧٥٩,١٣٣	٨٥,٢٥٩,٧١٤	٩٣,٧٨١,٥٢٠	٢١,٧٣٦,٢٦٢
٢٨,٧٤٣,٦٩٥	-	٣٨٢,٩٤٠	٢٧,٠٢٧,٣٩٨	٢٤٨,٦٤٧	١,٠٨٤,٧١٠
١٥,٣١٧,٧٦٩	-	١,٠٩٩,٨١٠	١,٤٠٩,٣٩٢	١٤٩,٠٩٤	١٢,٦٥٩,٤٧٣
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣٢١,٨٢٣,٣٧٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,١٢٧,٩٤٧	١١٨,٢٣٨,٢٩٩	٩٥,٦٢٧,٨٨٣	٣٩,٨٣٩,٢٤٦

منها : تأميمات نقدية
عقارية
أسهم متداولة
سيارات وآليات
اخرى
المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	المرحلة الثانية	افراد	المرحلة الثانية	افراد	ديف	ديف	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٣٢,٧٤٧	-	-	٣,٠٧٣,٥٠٤	٤٥٩,٢٤٣	٩٨,٤٤٠,٩٩٣	٢١,٨٤١,٦٥٤	٧٦,٥٩٩,٣٣٩	٧٦,٥٩٩,٣٣٩	٧٦,٥٩٩,٣٣٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٣٢,٧٤٧	-	-	٣,٠٧٣,٥٠٤	٤٥٩,٢٤٣	٩٨,٤٤٠,٩٩٣	٢١,٨٤١,٦٥٤	٧٦,٥٩٩,٣٣٩	٧٦,٥٩٩,٣٣٩	٧٦,٥٩٩,٣٣٩
٨,٧٦١	-	-	١٦٠	٨,٦٠١	٤,٢١٩,٥٥٥	٤٢٤,١٣٩	٣,٧٩٥,٤١٦	٣,٧٩٥,٤١٦	٣,٧٩٥,٤١٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٤٦٠	-	-	٦٢	١٦,٣٩٨	٢,٦٥٤,٢٥٢	١٩,٢٦٧	٢,٦٣٤,٩٨٥	٢,٦٣٤,٩٨٥	٢,٦٣٤,٩٨٥
٣,٥٥٧,٩٦٨	-	-	٣,٠٧٣,٧٢٦	٤٨٤,٢٤٢	١٠٥,٣١٤,٨٠٠	٢٢,٢٨٥,٠٦٠	٨٣,٠٢٩,٧٤٠	٨٣,٠٢٩,٧٤٠	٨٣,٠٢٩,٧٤٠

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
الموجودات الأخرى
الإجمالي للسنة
الكفالات المالية
الاعتمادات والقبولات
الائتمانات الأخرى
المجموع الكلي

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

الرهنات العقارية .

رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .

الكفالات البنكية .

الضمان النقدي.

كفالة الحكومة .

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٣,٧١٥,٣٧٤ دينار (٧,٤٣١,٧٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد سنة السماح ... الخ. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢١ مبلغ ٢٥,٢٤١,٣٧٩ دينار (٥٧,٥٢٠,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصصات والفوائد المعلقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,٧٤١,٣٤٨	٤,٧٤١,٣٤٨
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥
		٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,٥٧٣,٠٥٥	٤,٥٧٣,٠٥٥
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٢٧٨,٤٠٣,٧٣١	٢٧٨,٤٠٣,٧٣١
المجموع		٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦	٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦

(٣٨/ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن المراكز القائمة في الميزانية و خارجها نتيجة لتحركات الأسعار في السوق, بما في ذلك المخاطر المتعلقة بأدوات أسعار الفائدة و حقوق الملكية و مخاطر السوق و مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار السلع في البنك.

- يتم ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة الرقابة على مخاطر السوق و التي تتمثل في :
 - الرقابة على أدوات السوق النقدي.
 - الرقابة على الاستثمار في سوق رأس المال (أدوات الدخل الثابت) .
 - الرقابة على أدوات حقوق الملكية (الأسهم و الصناديق الاستثمارية) .
 - الرقابة على المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية.
 - السيولة .
 - حساسية أسعار الفائدة .
 - تحليل حساسية أسعار الأسهم

- مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطر أسعار الفوائد بأنها الخسائر التي من الممكن أن تنشأ عن تقلبات أسعار الفائدة انخفاضاً و /أو ارتفاعاً و التي تؤثر على جميع الموجودات و المطلوبات التي (تتقاضى/تدفع) فوائد.

تقوم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك على تحقيق مبدأ الموازنة بين الموجودات و المطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة و التماثل في تواريخ استحقاق الموجودات و المطلوبات و المحافظة على معدل هامش الفائدة المناسب بين إجمالي توظيفات الأموال و بين إجمالي صادر الأموال لتحقيق أفضل العائد .

تحليل الحساسية

مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢٦,٣٠٤	-
يورو	١	(٦٦٠)	-
جنيه استرليني	١	١٨٦	-
عملات اخرى	١	(٢٨)	-

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢٦,٣٠٤)	-
يورو	١	٦٦٠	-
جنيه استرليني	١	(١٨٦)	-
عملات اخرى	١	٢٨	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٨٢,٠٧٥	-
يورو	١	١,٤٠٠	-
جنيه استرليني	١	(٢٠٩)	-
عملات اخرى	١	٤,٥٦٨	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٨٢,٠٧٥)	-
يورو	١	(١,٤٠٠)	-
جنيه استرليني	١	٢٠٩	-
عملات اخرى	١	(٤,٥٦٨)	-

مخاطر العملات:

مخاطر اسعار الصرف

هي المخاطر التي تنشأ عن التغير في سعر صرف عملة مقابل عملة أخرى تنشأ عن الانحراف عن التحركات المتوقعة في أسواق العملات الأجنبية .

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	١٣١,٥٢٠	-
يورو	٥	(٣,٢٩٩)	-
جنيه استرليني	٥	٩٢٨	-
عملات اخرى	٥	(١٤١)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	٤١٠,٣٧٥	-
يورو	٥	٦,٩٩٨	-
جنيه استرليني	٥	(١,٠٤٣)	-
عملات اخرى	٥	٢٢,٨٣٨	-

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية	٥ (٥)	٨٨,٩١١ (٨٨,٩١١)	١,٣٣١,١٠٥ (١,٣٣١,١٠٥)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق المساهمين دينار
بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية	٥ (٥)	٨٢,٢٩٦ (٨٢,٢٩٦)	١,١٩٧,٧٤٤ (١,١٩٧,٧٤٤)

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي ، وينسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

فجوة اعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما.

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

وصف	عناصر نيون		أكثر من ٣ سنوات		أكثر من سنة السى		أكثر من ٦ شهور		أكثر من ٦ شهور		لغاية ٣ شهور		أقل من شهر		الموجبات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المجموع	٩,٠٧١,٠٥٧٧	٩,٠٧١,٠٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تقد وارصد لدى بنك مركزية
	٥٤١,٠٦١,١٣٦	٧,٧١٨,٥٤٤	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصد لدى بنك ومؤسسات مصرفية
	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	-	١٩٩,٦٦٢,٨٦	٢٥٨,٧٠٤,٤٥٧	٢٥٨,٧٠٤,٤٥٧	١٠٠,٦٨٧,٥٤١	٧٨٠,٥٧,٧٨٣	٦٥,٥٩٩,٣٢٤	٧١,٢٢٢,٦٠٨	٦٥,٥٩٩,٣٢٤	٧١,٢٢٢,٦٠٨	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفاتي
	١,٧٧٨,٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	٣١,٩٤٢,٦٧٢	٣١,٩٤٢,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	-	١٧٥,٦١٤,٩٥٩	٥٦,٨٢٩,٢١٧	٥٦,٨٢٩,٢١٧	٥,٨١٣,٧٤٥	١٠,٢,١٤٧,٣٧٠	٣,٥٥٥,٠٠٠	١٨,٤٥٨,٨٦٣	٣,٥٥٥,٠٠٠	١٨,٤٥٨,٨٦٣	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة - بالصفاتي
	٢١,٨٥٧,٨٤٤	٢١,٨٥٧,٨٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصفاتي
	٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٦٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصفاتي
	١٠,٣٢٢,٤٥٧	١٠,٣٢٢,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٤٢٩,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات حق استخدام
	٩٠,١٩٠,٢٧٧	٨٧,٨٧٩,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	٢٥٩,٩٥٦,٣٢٤	٣٧٥,٢٢٧,٠٤٥	٢٤٥,٥٢٣,٦٧٤	٢٤٥,٥٢٣,٦٧٤	١٠,٦٠١,٢٨٦	١٨,٢,٥٠,١٥٣	٦٩,١٤٤,٣٢٤	١٠٨,٣٣٩,٦٩٢	٦٩,١٤٤,٣٢٤	١٠٨,٣٣٩,٦٩٢	-	-	-	مجموع الموجودات
	١١١,٣١٣,٠٢٠	٣,٢٨١,٠٢٠	-	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	١١١,٦٥٥,٥٥٢	١٤,٠٠٤,٨	٧٧,٧٣٧,٦٥	٧٧,٧٣٧,٦٥	٢٠٥,٧٤٥,٩٨٧	١٥٨,٧٦٥,٤٤٢	١٤١,٣٧٦,٥٢٤	٢٧٣,٩٦٨,١٦٦	١٤١,٣٧٦,٥٢٤	٢٧٣,٩٦٨,١٦٦	٣٤,٠٣٢,٠٠٠	٣٤,٠٣٢,٠٠٠	٣٤,٠٣٢,٠٠٠	ودائع بنك ومؤسسات مصرفية
	٤٠,٨٢٩,١٢٧	-	١٤٢,٠٠٠	٧٥,٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠,٠٠٠	٥,٤٤٢,٢٣٧	-	٤,٥٠٠,٠٨٤	٢٩,٩٩٤,٨٠٦	٤,٥٠٠,٠٨٤	٢٩,٩٩٤,٨٠٦	-	-	-	ودائع العملاء
	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	-	٢٣,٠٠٢,٢٢٩	٣٢,٩٦٥,٢١٧	٣٢,٩٦٥,٢١٧	٥,٥٨٤,٠٣٢	٣٩,١٩٦,٨٠٦	٥٩,٢٧٣	٣٩,١٧٥,٥٦٠	٥٩,٢٧٣	٣٩,١٧٥,٥٦٠	-	-	-	تأمينات تقنية
	٣,١٢٦,٢٩٤	٣,١٢٦,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اموال مكرضة
	١٢٤,٦١٢	١٢٤,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
	٨٨٣,٠٤٩	٨٨٣,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	٥,٣٦١,١١٣	-	٢,١١٩,١٣١	٢,٢٧٢,٨٦٨	٢,٢٧٢,٨٦٨	٩٦٩,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
	٢٦,٢٣٥,٩٣٧	٢٦,٢٣٥,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تاجير
	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	١٤٥,٣٠٦,٤٦٤	٢٥,٤٠٢,٥٠٨	١٨٥,٧٢٥,٢٥٠	١٨٥,٧٢٥,٢٥٠	٢١٧,٧٤١,٣٧٠	١٩٨,٤٦٢,٢٤٨	١٤٧,٩٣٦,٤١١	٣٧٧,١٧٠,٥٢٢	١٤٧,٩٣٦,٤١١	٣٧٧,١٧٠,٥٢٢	-	-	-	مطلوبات أخرى
	١٤٢,١٧١,٧٢٥	١١٤,٦٤٩,٨٧٠	٣٤٩,٨٢٣,٥٣٧	١٥٩,٨٠٨,٤٢٤	١٥٩,٨٠٨,٤٢٤	(١١١,٢٤٠,٠٨٤)	(١٨,٢٥٧,٠٩٥)	(٧٨,٧٩٢,٠٨٧)	(٢٦٨,٨٣٠,٨٤٠)	(٧٨,٧٩٢,٠٨٧)	(٢٦٨,٨٣٠,٨٤٠)	-	-	-	مجموع المطلوبات
	١,٣٥٢,٠٢١,٥٢٥	٢٤٦,٢١٤,٠٢٧	٣٩١,٢٧٧,٨٦٩	٣٣٠,٢٢١,٨٥٧	٣٣٠,٢٢١,٨٥٧	٩٦,٥٦٦,٧٠٥	١٠,٣,٩١٢,٣٢٧	٦٥,٢٧٠,٧٤٥	١١٨,١٤٨,٠٢٠	٦٥,٢٧٠,٧٤٥	١١٨,١٤٨,٠٢٠	-	-	-	كافئ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	١,٢١٢,٥٥٤,٧٧٨	٢٢,٨٧٩,٨٨٢	٥٧,٤٧٢,٢٠	١٦٠,٨٠٩,٣٥٤	١٦٠,٨٠٩,٣٥٤	٢٢٩,٢٢٩,٧٥٣	١٧٢,٤٨٦,٢٢٢	٢١٩,٥٤٦,٨٥٠	٢٤٩,٠٣٠,٠٧٧	٢١٩,٥٤٦,٨٥٠	٢٤٩,٠٣٠,٠٧٧	-	-	-	اجمالي الموجودات
	١٣٩,٤٦٦,٧٨٧	٢٢٢,٢٢٤,٨٥٥	٣٢٤,٢٠٤,٦٢٩	١٩٩,٤٢٢,٥٠٣	١٩٩,٤٢٢,٥٠٣	(١٣٢,٦٦٢,٠٤٨)	(٦٨,٥٧٢,١٩٥)	(١٥٤,٢٧٦,١١٠)	(٢٣٠,٨٨٢,٠٥٧)	(١٥٤,٢٧٦,١١٠)	(٢٣٠,٨٨٢,٠٥٧)	-	-	-	اجمالي المطلوبات
															فجوة إعادة تسعير الفائدة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٣١٣,٢٨٦	٣٦٥,٣٥٧	٣٢٤,٢٢٢	٧,٦٤٠,٦٥١	١٩,٩٨٣,٥٦٦	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٤,٠٧٩,٣٣٠	٢,٠٢٨,٨٢٠	١,٢٧٨,٧٢٢	١,٤٥٤,٦٦٦	١٩,٣١٧,٥٢٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤,٦٢٥,٦٧٣	-	-	٩,٦٤٢,٠٠٠	٦٤,٩٨٣,٦٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢١,١٨٨,١١٢	-	-	٥٥,٠٠٨	٢١,١٢٣,١٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٧,٧٧٧,٩٢٠	-	-	-	٥٧,٧٧٧,٩٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٢٩٢,٧٨٨	٦٧,١٠٢	٣	٢٩,٥٩٦	٣,١٩٦,٠٨٧	موجودات أخرى
٢٠٩,٢٧٧,١٠٩	٢,٤٦١,٢٧٩	١,٦٠٢,٩٤٧	١٨,٨٢١,٥٢١	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	مجموع الموجودات
٣٦,٨٧١,٨٥٧	٦٨,٢٨٤	٨,٩١٠	١,٤٢٣,٣٩١	٣٥,٣٧١,٢٧٢	المطلوبات
١٦١,٣٤٨,٨٩٠	٢,١٢٦,١٦٥	١,٢١٢,٥١٥	١٦,٥٢١,٠٥٩	١٤١,٤٧٩,١٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٣١,٩٨١	٢٥٠,٨٢٥	١٨٦,٢٢٣	٥١١,١١٦	٦,٠٨٣,٨١٧	ودائع العملاء
١,٤٦٣,٠٤٣	١٨,٨٢٨	١٧٦,٧٢٦	٤١١,٩٣٦	٨٥٥,٥٥٣	تأمينات نقدية
(١٨,٨٣٦)	-	-	٩,٩٩٦	(٢٨,٨٣٢)	مطلوبات أخرى
٢٠٦,٦٩٦,٩٣٥	٢,٤٦٤,١٠٢	١,٥٨٤,٣٧٤	١٨,٨٨٩,٤٩٨	١٨٣,٧٦٠,٩٦١	حقوق المساهمين
٢,٥٨٠,١٧٤	(٢,٨٢٣)	١٨,٥٧٣	(٦٥,٩٧٧)	٢,٦٣٠,٤٠١	مجموع المطلوبات
٤٠,٥٠٨,٠٤٩	١٨٦,٧٧٧	-	٣,٩٨٥,٠٠٧	٣٦,٣٣٦,٦٦٥	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
١٨٦,٣٩٨,٣٤٩	٢,٥٥٥,٦٨٦	٤٢٦,٧٤٥	٢١,٧٤٢,٧٨٢	١٦١,٦٧٣,١٣٦	الترامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
١٧٧,٦١٤,٩٩٥	٢,٠٩٨,٩٢٨	٤٤٧,٦٠٦	٢١,٦٠٢,٨٢٨	١٥٢,٤٦٥,٦٣٣	أجمالي الموجودات
٨,٧٨٣,٣٥٤	٤٥٦,٧٥٨	(٢٠,٨٦١)	١٣٩,٩٥٤	٨,٢٠٧,٥٠٣	أجمالي المطلوبات
٣٤,٣٢٦,٨٢٩	١,٠٨١,٦٢٧	-	٨٨٠,٤١٧	٣٢,٣٦٤,٧٨٥	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					الترامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

(٣٨/ ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة : هي مخاطر عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة وقد يحدث هذا بسبب عجز البنك عن تصفية و تسهيل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.

تهدف سياسة ادارة السيولة في البنك الى ما يلي :

- ايجاد اطار عام معتمد لادارة مخاطر السيولة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك اضافة الى وجود اجراءات رقابية فعالة لادارة السيولة.
- التأكد من وجود مصادر كافية للأموال لمواجهة احتياجات السيولة و بنفس الوقت تجنب حصول انخفاض في حجم و نسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة.

يقوم البنك باتتباع اساليب معينة لقياس مخاطر السيولة التي تتماشى مع التعليمات و الضوابط الصادرة عن البنك المركزي و لجنة بازل من خلال النسب المالية المختلفة و نسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة اضافة الى آجال الاستحقاق للموجودات و المطلوبات من خلال إعداد سلم الاستحقاق و اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة .

مصادر التمويل :

يهدف البنك الى التنوع في الحصول على مصادر تمويل مختلفه بأقل التكاليف

لذلك تعتبر عملية التوسع و الانتشار التي يقوم بها البنك التجاري الأردني في أرجاء المملكة على مختلف المناطق الجغرافية خطوة رئيسية في تعزيز قاعدة العملاء لديه و التنوع في مصادر امواله.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

- توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١١,٣١٣,٠٢٠	-	-	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	-	١٤٠,٠٤٨	١٠٥,١٤٠,٦٧	٢١٦,٨٦١,٩٧٩	١٧٣,٢٩٢,٤٤٥	١٥٩,٣١٤,٥٤٧	ودائع العملاء
٤٠,٨٢٩,١٢٧	-	-	٢٠,٤١٤,٥٦٣	٨,١٦٥,٨٢٥	٦,١٢٤,٣٦٩	٤,٠٨٢,٩١٣	تأمينات نقدية
١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	-	٢٣,٠٠٢,٣٢٨	٣٢,٩٦٥,٢١٧	٥,٥٨٤,٠٣٢	٣٩,٦٩٦,٨٠٦	٥٩,٧٩٣	اموال مقترضة
٨٨٣,٠٤٩	-	-	-	٢٦٨,٠٤٩	٦١٥,٠٠٠	-	مخصصات متنوعة
٣,١٢٦,٢٩٤	-	-	-	-	١,٢١٩,٣٠٨	-	مخصص ضريبة الدخل
١٢٤,٦١٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٣٦١,١١٣	-	٨٦٤,٥٧٨	٣,٣٧٢,٤٠٣	٤٤١,٧٢٦	٢٨٨,٠٢٧	٣٦١,٨٣٦	القرارات عقود تأجير
٢٦,٢٣٥,٩٣٧	-	-	٧,٧٩٦,٣١٧	٤,٩٤٥,٨٨٩	٣,٥١٩,٧٦١	٢,٦٦٢,٧١٢	مطلوبات أخرى
١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	-	٢٤,٠٠٦,٩٥٤	٢٤١,٦٦٢,٥٦٧	٢٣٦,٢٦٧,٥٠٠	٢٢٤,٧٥٥,٧١٦	١٦٨,٤٨١,٨٠١	مجموع المطلوبات
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	٢٤٥,٢٤٣,٠٢٦	٣٧٥,٣٣٧,٠٤٥	٣٥٢,٩٢٣,٣٣٤	١٠٩,٨٤٧,٢٠٠	١٨٣,٣٢٧,٣٥٧	٦٩,٧٨٠,٧٧٢	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٦٧٠,٩٠١	-	-	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٢,٦٧٠,٩٠١
ودائع العملاء	٢٧٦,٩٢٨,٤٤٤	١٨٧,٠٠٢,٥٦٤	١٧٢,١٠٥,١١٦	١٩٩,٧١٦,١٢٠	٩٩,٩٣٤,٧٢٢	-	-	٩٣٥,٦٨٦,٩٦٦
تأمينات نقدية	٢,٠٩١,١٣٠	٤,١٨٢,٢٦٠	٦,٢٧٣,٣٩٠	٨,٣٦٤,٥٢٠	٢٠,٩١١,٣٠٢	-	-	٤١,٨٢٢,٦٠٢
اموال مقترضة	١٣,٥٩١,٥٠٩	٢٦,٨٦٥,٦٧٢	١٨٠,٨٨٥	٢٤,٥٥٦,١٧٣	١٣,١٢٦,٧٢٤	٢٥,٢٤٣,٧٦٥	-	١٠٣,٥٦٤,٧٢٨
مخصصات متوقعة	١٦١,١٦١	-	-	٦٦١,٣٥٠	-	-	-	٨٢٢,٥١١
مخصص ضريبة الدخل	١٧٤,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٥٨
التزامات عقود تأجير	٣١,٩٠٦	٢٢٠,٨٦٩	٢١٢,٧١٦	٥٩٨,٢٤٧	٣,١٩١,٢١٤	٥٧٥,٣٤٧	-	٤,٨٣٠,٢٩٩
مطلوبات أخرى	٩,٥٢٥,٤٨٤	٢,٢٤١,٦٣١	٢,٨٧٦,٥٠٨	٣,٤٥٢,٢١٧	٤,٨٨٦,١٧٣	-	-	٢٢,٩٨٢,٠١٣
مجموع المطلوبات	٣٣٠,١٧٥,٢٩٣	٢٢٠,٥١٢,٩٩٦	١٨١,٦٤٨,٦١٥	٢٣٧,٣٤٨,٦٢٧	١٨٧,٠٥٠,١٣٥	٥٥,٨١٩,١١٢	-	١,٢١٢,٥٥٤,٧٧٨
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	١١٨,١٥٣,٢٢٠	٦٥,٨٤٣,٢٦٥	١٠٦,٦٣٣,٧٥٢	٩٩,٧٦١,٨٢٥	٣٣٧,٨٨٣,١٢٧	٣٩١,٦٧٧,٨٧٠	٢٣٢,٠٦٨,٥٠٦	١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥

وتماشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة. اضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.

بنود خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الكفالات
الاعتمادات والقبولات
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الكفالات
الاعتمادات والقبولات
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة
المجموع

المجموع	دينار	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	دينار	لغاية سنة
١١٤,٤٦٦,٠٩٩	-	-	١١٤,٤٦٦,٠٩٩	
٢٤,١٨٣,٧١٢	-	-	٢٤,١٨٣,٧١٢	
١٢٩,٣٠٠	-	-	١٢٩,٣٠٠	
٥٥,٥٦٢,٧٠٢	-	-	٥٥,٥٦٢,٧٠٢	
١٩٤,٣٤١,٨١٣	-	-	١٩٤,٣٤١,٨١٣	

المجموع	دينار	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	دينار	لغاية سنة
١١٦,٣٩٧,٠٤٨	-	-	١١٦,٣٩٧,٠٤٨	
٢٦,١٨٢,٩٧٠	-	-	٢٦,١٨٢,٩٧٠	
١٥١,٠٨٤	-	-	١٥١,٠٨٤	
٦٤,٠٦٦,١٨٩	-	-	٦٤,٠٦٦,١٨٩	
٢٠٦,٧٩٧,٢٩١	-	-	٢٠٦,٧٩٧,٢٩١	

٣٩ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك وذلك من خلال 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 والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٧٣٠,١٥٠	٤٤,٤١١,٣٥٤	٤٢,٧٣٠,١٥٠	٤٤,٤١١,٣٥٤
(٨,٠٤٧,٧٣١)	(٤,٥٩٧,٨٩٢)	(٨,٠٤٧,٧٣١)	(٤,٥٩٧,٨٩٢)
٣٤,٦٨٢,٤١٩	٣٩,٨١٣,٤٦٢	٣٤,٦٨٢,٤١٩	٣٩,٨١٣,٤٦٢
(٢٧,٩٤٩,٤١٢)	(٢٧,٢٦٧,٥٠٩)	(٢٧,٩٤٩,٤١٢)	(٢٧,٢٦٧,٥٠٩)
٦,٧٣٣,٠٠٧	١٢,٥٤٥,٩٥٣	٦,٧٣٣,٠٠٧	١٢,٥٤٥,٩٥٣
(٢,٠٢٨,٨٢٨)	(٥,٥٤١,١٧٨)	(٢,٠٢٨,٨٢٨)	(٥,٥٤١,١٧٨)
٤,٧٠٤,١٧٩	٧,٠٠٤,٧٧٥	٤,٧٠٤,١٧٩	٧,٠٠٤,٧٧٥
(٤,١٩٠,٦٧٦)	-	(٤,١٩٠,٦٧٦)	-
٥١٣,٥٠٣	٧,٠٠٤,٧٧٥	٥١٣,٥٠٣	٧,٠٠٤,٧٧٥
٢,٣٦٣,٠٠٨	٢,٨٣١,٣٠٠	٢,٣٦٣,٠٠٨	٢,٨٣١,٣٠٠
٣,٦٢١,٧١٦	٣,٦٢١,٠٣٥	٣,٦٢١,٧١٦	٣,٦٢١,٠٣٥
١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨
١,٢١٢,٥٥٤,٧٧٨	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	١,٢١٢,٥٥٤,٧٧٨	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣
اجمالي الدخل للسنة		اجمالي الدخل للسنة	
ينزل: خسائر ائتمانية متوقعة		ينزل: خسائر ائتمانية متوقعة	
نتائج اعمال القطاع		نتائج اعمال القطاع	
ينزل: المصاريف الموزعة على القطاعات		ينزل: المصاريف الموزعة على القطاعات	
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل	
ينزل: ضريبة الدخل للسنة		ينزل: ضريبة الدخل للسنة	
الربح للسنة من العمليات المستمرة		الربح للسنة من العمليات المستمرة	
الخسارة للسنة من العمليات غير المستمرة		الخسارة للسنة من العمليات غير المستمرة	
الربح للسنة		الربح للسنة	
مصاريف راسمالية		مصاريف راسمالية	
الاستهلاكات والاطفاءات		الاستهلاكات والاطفاءات	
مجموع الموجودات		مجموع الموجودات	
مجموع المطلوبات		مجموع المطلوبات	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين.

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

و ع	المجموع		خارج المملك		داخل المملك	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٧٣٠,١٥٠	٤٤,٤١١,٣٥٤	(١٧٢,٦٣٧)	٩٨,٣٩٢	٤٢,٩٠٢,٧٨٧	٤٤,٣١٢,٩٦٢	٤٤,٣١٢,٩٦٢
٢,٣٦٣,٠٠٨	٢,٨٣١,٣٠٠	-	-	٢,٣٦٣,٠٠٨	٢,٨٣١,٣٠٠	٢,٨٣١,٣٠٠
١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	٧٤,٧٥١,٢٦٠	٨٦,٧٤٣,١٨٥	١,٢٧٧,٢٧٠,٣٠٥	١,٣٥٨,١٧٤,٣٢٣	١,٣٥٨,١٧٤,٣٢٣
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

إجمالي الدخل
المصرفيات الرأسمالية

مجموع الموجودات

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

٢٠٢١

المجموع	أخرى	حكومة		افراد	اسهم	زراعة	انشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,٨٧٦,٩٦٧
٥٤,١٠٦,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,١٠٦,١٣٦
٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٨٩,٧٠٠,١٩٩	٤٣,٦٤٩,٤٥٧	١٩٦,٣٧٢,٢٤٠	٥,٩٩٢,٠٧٠	٦,٢٨٤,٤٩٣	٢٧,٩٨٥,٥٩٩	١١٥,٣١٤,٢٢٠	-	١٣٤,٥٠٥,١٥٠	٧٨,٢٥٧,٨٩٣	٧٥,٨٤٢,٥٢٨
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	-	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٩٦,٨٩٩
٢,٣١٠,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٠,٦٢٩	-	-
١,٢٥٨,٦٠٦,٦٨٥	٨٩,٧٠٠,١٩٩	٤٠٢,٢٦١,٧١٢	١٩٦,٣٧٢,٢٤٠	٥,٩٩٢,٠٧٠	٦,٢٨٤,٤٩٣	٢٧,٩٨٥,٥٩٩	١١٥,٣١٤,٢٢٠	-	١٣٦,٨١٥,٧٧٩	٧٨,٢٥٧,٨٩٣	١٩٩,٦٢٢,٥٣٠
١١٣,٤٧١,٨٦٣	٢٢,٩٧٧,١٠٩	-	٩,٢٨٤,٢٤٠	٩,٢٩٣,٦٥١	٣٠٦,٣٨٧	٥٤,٧٢٣,٠٣٠	-	-	١١,٢٩٣,٩٤١	٣,٤٩٢,٤٧٤	٢,١٠١,٣٣١
٢٤,١٧٣,٤٥٧	-	-	-	-	-	٢,١٦٩,٧٣٣	-	-	٢٠,٧٨٥,٨١٥	١,٢١٧,٩٠٩	-
١٠٧,٠٢٥,٣٩٧	٨,٤٥٤,٨٠٩	-	١٦,٦٨٧,٧٤٦	١,٥٧٦,٠٤٥	٥٣٠,٠٧٦	-	٣٧,١٣٥,٧٤٧	-	١٧,٥١١,٦٩٨	١٦,٤٦٥,٨٢٠	٨,٦٦٣,٤٥٦
١,٥٠٣,٢٧٧,٤٠٢	١٢١,١٣٢,١١٧	٤٠٢,٢٦١,٧١٢	٢٢٢,٣٤٤,٢٢٦	١٦,٨٦١,٧١٦	٧,١٢٠,٩٥٦	٨٤,٨٧٨,٣٦٢	١٥٦,٤٤٩,٩٦٧	١٨٦,٤٠٧,٢٣٣	٩٩,٤٢٤,٠٩٦	٢١,٣٨٧,٠١٧	-

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	المرحلة الاولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٠,٣٨٧,٠١٧	١٠,٧٩٦,٦٧٢	١,٤٠٣,٧٠١	٢٠٧,٩٠٣,٦٤٤	٢٠٧,٩٠٣,٦٤٤
٩٩,٤٣٤,٠٩٦	٣,٥٧٥,١٥٦	١٧,٥٩٤,٨٦٧	٧٨,٢٦٤,٠٧٣	٧٨,٢٦٤,٠٧٣
١٨٦,٤٠٧,٢٣٣	٤,٧٩٤,٨١٣	٤٨,٣٦٦,٥٩٧	١٣٣,٣٧٥,٨٢٣	١٣٣,٣٧٥,٨٢٣
١٥٢,٤٤٩,٩٦٧	٥,٧٣٣,١٨٧	١٦,٢١٠,٥٩٨	١٣٠,٥٠٦,١٨٢	١٣٠,٥٠٦,١٨٢
٨٤,٨٧٨,٣٦٢	١,٣١٤,٦٧٣	٣٢,٩١٨,٢٧١	٥٠,٦٤٥,٤١٨	٥٠,٦٤٥,٤١٨
٧,١٢٠,٩٥٦	٢٠٠,٧٦٩	٤,٩٩٠,٣٦٨	١,٩٢٩,٨١٩	١,٩٢٩,٨١٩
١٦,٨٦١,٧١٦	-	٢٩,٢٣٧	١٦,٨٣٢,٤٧٩	١٦,٨٣٢,٤٧٩
٢٢٢,٣٤٤,٢٢٦	٥,١٢٥,١٠٢	١١,٣٢١,٥٥٦	٢٠٥,٨٨٧,٥٦٨	٢٠٥,٨٨٧,٥٦٨
٤٠٢,٢٦١,٧١٢	٧١	٧	٤٠٢,٢٦١,٦٣٤	٤٠٢,٢٦١,٦٣٤
١٢١,١٣٢,١١٧	٣,٥٠٦,٣١٨	٢٢,١٠٩,٤٥٦	٩٥,٥١٦,٣٤٣	٩٥,٥١٦,٣٤٣
١,٥٠٣,٢٧٧,٤٠٢	٢٥,٣٢٩,٧٦١	١٥٤,٨٢٤,٦٥٨	١,٣٢٣,١٢٢,٩٨٣	١,٣٢٣,١٢٢,٩٨٣

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

٢٠٢١

المجموع	اخرى	امريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	ارصدة لدى بنوك مركزية
٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦٠,٧٠١	٣,٧٩٧,٣٣٢	٣٣,٤٤٤	١٣,٣٥٠	٢,٠١٢,٣٨٩	٣١,٤٥٥,١٠٢	١٦,٣٢٣,٨١٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٦,٣٧٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٣٧٢,٢٤٠	التسهيلات الائتمانية
١١٥,٣١٤,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	١١٥,٣١٤,٢٢٠	للافراد
٣٦٥,٨٧٧,٣٢٨	-	-	-	-	٢٥,٣٧٥,٣٢٠	-	٣٤٠,٥٠٢,٠٠٨	القروض العقارية
٥٢,٦٩٠,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	٥٢,٦٩٠,٥٥٤	الشركات الكبرى
٤٣,٦٤٩,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	٤٣,٦٤٩,٤٥٧	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	-	-	-	-	-	-	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	الحكومة والقطاع العام
٢,٣١٠,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٠,٦٢٩	الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١,٢٥٨,٦٠٦,٦٨٥	٤٦٠,٧٠١	٣,٧٩٧,٣٣٢	٣٣,٤٤٤	١٣,٣٥٠	٢٧,٣٨٧,٧٠٩	٣١,٤٥٥,١٠٢	١,١٩٥,٤٥٩,٠٤٧	الموجودات الأخرى
١١٣,٤٧١,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	١١٣,٤٧١,٨٦٣	المجموع / للسنة الحالية
٢٤,١٧٣,٤٥٧	١٤,٤٩٨,٣١٢	١١,٦٩٩	-	٤,٤٤٧,٧٣٠	٣,٨١٥,٩٥٧	١,١٢٦,٧٨٣	٢٧٢,٩٧٦	الكتالات المالية
١٠٧,٠٢٥,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٠٢٥,٣٩٧	الاعتمادات والقبولات
١,٥٠٣,٢٧٧,٤٠٢	١٤,٩٥٩,٠١٣	٣,٨٠٩,٠٣١	٣٣,٤٤٤	٤,٤١١,٠٨٠	٣١,٢٠٣,٦٦٦	٣٢,٥٨١,٨٨٥	١,٤١٦,٢٢٩,٢٨٣	الائتمانات الأخرى
								المجموع الكلي

ج. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى
		(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤١٦,٢٢٩,٢٨٣	٢٥,٣٢٩,٧٦١	١٥١,١٩٨,٥٨٥	١,٢٣٩,٧٠٠,٩٣٧	داخل المملكة
٣٢,٥٨١,٨٨٥	-	١٢١,٦٥٠	٣٢,٤٦٠,٢٣٥	دول الشرق الاوسط
٣١,٢٠٣,٦٦٦	-	-	٣١,٢٠٣,٦٦٦	أوروبا
٤,٤٦١,٠٨٠	-	-	٤,٤٦١,٠٨٠	آسيا
٣٣,٤٤٤	-	-	٣٣,٤٤٤	افريقيا
٣,٨٠٩,٠٣١	-	-	٣,٨٠٩,٠٣١	أمريكا
١٤,٩٥٩,٠١٣	-	٣,٥٠٤,٤٢٣	١١,٤٥٤,٥٩٠	دول أخرى
١,٥٠٣,٢٧٧,٤٠٢	٢٥,٣٢٩,٧٦١	١٥٤,٨٢٤,٦٥٨	١,٣٢٣,١٢٢,٩٨٣	المجموع

٤٠ - ادارة رأس المال

- ١ - وصف لما يتم اعتباره كراس مال.
يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، رأس مال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني .
- ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى رأس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين وي طرح منها خسائر الفترة ان وجدت و تكلفة شراء اسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة.
- اما الجزء الثاني رأس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية و احتياطي مخاطر مصرفية عامة والادوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا وي طرح بالكامل اذا كان سالبا .
- وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال.
- وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وان لا تتخفف نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪، اما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا تتخفف نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الالتزام بها، قد قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه قبل الضرائب في المملكة وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاختياطيات وبالحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية.

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى البنك بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي . وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي : حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ١٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أية ارباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الادنى المطلوب لرأس المال.

يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي :
٥,٥٣٤,١٥٣	١٠,٩٣٦,٦١٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
		الأرباح المدورة
(٢,٠٢٠,٩٨٤)	(٩٧٣,١٠٠)	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,٩٥٣,٦١٨	١٧,٢٠٨,٢١٣	احتياطي القيمة العادلة – بالصافي
		احتياطي قانوني
١٣٩,٤٦٦,٧٨٧	١٤٧,١٧١,٧٢٥	مجموع رأس المال الأساسي قبل التعديلات الرقابية
		يطرح منه :
(٢,٠٩٣,٦٥٣)	(٢,٢٦٦,٦٤٩)	موجودات غير ملموسة – بالصافي
(١١,٢١٥,٨٦٩)	(١٠,١٩٧,٨٤٥)	صافي موجودات ضريبية مؤجلة – بالصافي
(٧,٤٠٣,١٠٧)	(٥,٠٨٢,٠١١)	مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٦,٣٧٤,٢٤٤)	(٨,٠٢٤,٥٨٦)	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أكثر من ١٠٪
(٢٧,٠٨٦,٨٧٣)	(٢٥,٥٧١,٠٩١)	إجمالي التعديلات الرقابية
١١٢,٣٧٩,٩١٤	١٢١,٦٠٠,٦٣٤	صافي رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال المساند
٤,٢٩٤,٥٠٨	٣,٢٩٨,٠٨٢	المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى
١١٦,٦٧٤,٤٢٢	١٢٤,٨٩٨,٧١٦	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩٣١,٣٢٦,٢١٩	٩٧٤,١٥٨,١٩٩	مخاطر الائتمان
١٢,٠٩٦,٠٦١	٦,٢٠٥,٣٩٤	مخاطر السوق
٧٦,٩٥٨,٤١٣	٨٠,٠٦٨,٨٧٩	مخاطر التشغيل
١,٠٢٠,٣٨٠,٦٩٣	١,٠٦٠,٤٣٢,٤٧٢	صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١١,٤٣	٪١١,٧٨	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
٪١١,٠١	٪١١,٤٧	نسبة رأس المال الأساسي

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤١ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا توجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:					
٩٠,٧١٠,٥٧٧	-	٩٠,٧١٠,٥٧٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
٥٤,١٠٦,١٣٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٠٦,١٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٤٥٨,٣٢٦,٥٤٣	٣١٥,٥٧٧,٢٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي		
١,٧٧٨,٢١٠	-	١,٧٧٨,٢١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٣١,٩٤٢,٦٧٢	٣٠,١٩٦,٠٥١	١,٧٤٦,٦٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٢٣٢,٤٤٤,١٧٦	١٢٩,٩٦٤,٩٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي		
٢١,٨٥٧,٨٤٤	٢١,٨٥٧,٨٤٤	-	ممتلكات و معدات - بالصافي		
٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٦٦,٦٤٩	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٤٢٩,٧٣٣	-	موجودات حق استخدام		
١٠,٣٢٢,٤٥٧	١٠,٣٢٢,٤٥٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
٩٠,١٩٠,٢٧٧	٧,٣٨٩,٦٦٠	٨٢,٨٠٠,٦١٧	موجودات أخرى		
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	٧٩٨,٢٣٣,١١٣	٦٤٦,٦٨٤,٣٩٥	مجموع الموجودات		
المطلوبات:					
١١١,٣١٣,٠٢٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٣١٣,٠٢٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	١٠٥,٢٥٤,١١٥	٨٦٤,١٣٤,٧٧٩	ودائع عملاء		
٤٠,٨٢٩,١٢٧	٢٠,٤١٤,٥٦٣	٢٠,٤١٤,٥٦٤	تأمينات نقدية		
١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	٥٥,٩٦٧,٥٤٦	٨٤,٥١٦,١٩١	اموال مقترضة		
٣,١٢٦,٢٩٤	-	٣,١٢٦,٢٩٤	مخصص ضريبة الدخل		
٨٨٣,٠٤٩	-	٨٨٣,٠٤٩	مخصصات متنوعة		
١٢٤,٦١٢	-	١٢٤,٦١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
٥,٣٦١,١١٣	٤,٢٣٦,٩٨١	١,١٢٤,١٣٢	التزامات عقود تأجير		
٢٦,٢٣٥,٩٣٧	٧,٧٩٦,٣١٧	١٨,٤٣٩,٦٢٠	مطلوبات أخرى		
١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	٢٦٥,٦٦٩,٥٢٢	١,٠٣٢,٠٧٦,٢٦١	مجموع المطلوبات		
١٤٧,١٧١,٧٢٥	٥٣٢,٥٦٣,٥٩١	(٣٨٥,٣٩١,٨٦٦)	صافي الموجودات		

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٩٦,٨٥١,٥٤٤	-	٩٦,٨٥١,٥٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩,٣١٨,٢٧٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٣١٨,٢٧٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٦٩,٠٨٤,٤٥٨	٤٤٤,٨١٦,٥٦٧	٧١٣,٩٠١,٠٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٦٤٥,٩٢٣	-	١,٦٤٥,٩٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٦٥,٢٠٢	٢٧,٥٨٧,٩١١	٢٩,٠٥٣,١١٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٣٥,١١٣,٠٢٧	٢٤٧,٠٩٣,١٥٩	٢٨٢,٢٠٦,١٨٦
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢١,٨٧٢,٦٨٢	٢١,٨٧٢,٦٨٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٠٩٣,٦٥٣	٢,٠٩٣,٦٥٣
موجودات حق استخدام	-	٥,١١٩,٢٨١	٥,١١٩,٢٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١١,٢١٥,٨٦٩	١١,٢١٥,٨٦٩
موجودات أخرى	١٠١,٠٩٢,٧٤٦	٧,٦٥١,٢٧٠	١٠٨,٧٤٤,٠١٦
مجموع الموجودات	٥٥٤,٥٧١,١٧٣	٧٩٧,٤٥٠,٣٩٢	١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٦٧٠,٩٠١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٦٧٠,٩٠١
ودائع عملاء	٨٣٥,٧٥٢,٢٤٤	٩٩,٩٣٤,٧٢٢	٩٣٥,٦٨٦,٩٦٦
تأمينات نقدية	٢٠,٩١١,٣٠١	٢٠,٩١١,٣٠١	٤١,٨٢٢,٦٠٢
اموال مقترضة	٦٥,١٩٤,٢٣٩	٣٨,٣٧٠,٤٨٩	١٠٣,٥٦٤,٧٢٨
مخصص ضريبة الدخل	١٧٤,٧٥٨	-	١٧٤,٧٥٨
مخصصات متنوعة	٨٢٢,٥١١	-	٨٢٢,٥١١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
التزامات عقود تأجير	١,٠٦٣,٧٣٨	٣,٧٦٦,٥٦١	٤,٨٣٠,٢٩٩
مطلوبات أخرى	٢٢,٩٨٢,٠١٣	-	٢٢,٩٨٢,٠١٣
مجموع المطلوبات	٩٧٤,٥٧١,٧٠٥	٢٣٧,٩٨٣,٠٧٣	١,٢١٢,٥٥٤,٧٧٨
صافي الموجودات	(٤٢٠,٠٠٠,٥٣٢)	٥٥٩,٤٦٧,٣١٩	١٣٩,٤٦٦,٧٨٧

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٦٤٥,٩٢٣	١,٧٧٨,٢١٠	أسهم شركات مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق			١,٦٤٥,٩٢٣	١,٧٧٨,٢١٠	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول و الثاني	٢٣,٩٥٤,٨٧٨	٢٦,٦٢٢,٠٩٩	مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية	المستوى الثاني	٥,٠٩٨,٢٣٥	٥,٣٢٠,٥٧٣	غير مدرجة
لا ينطبق	لا ينطبق	لاداة مالية مشابهة		٢٩,٠٥٣,١١٣	٣١,٩٤٢,٦٧٢	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢١ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

٣١ كانون الأول

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٠		٢٠٢١		موجودات مالية غير مقاسة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٧٢,٨٧٣,٤٥٨	٧٢,٨٦٩,٣٤٨	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	ارصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٧٩,٣٦٥,٤٩٥	٧٩,٣١٨,٢٧٣	٥٤,٤٢٥,٧٠٩	٥٤,١٠٦,١٣٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٢٢,٠٥٤,٧٥٠	٧١٣,٩٠١,٠٢٥	٧٨١,٧٣٦,٦١٧	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
المستوى الثاني	٢٨٤,٩١٤,٠٢٢	٢٨٢,٢٠٦,١٨٦	٣٦٥,٢٤٧,٦١١	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	١,١٥٩,٢٠٧,٧٢٥	١,١٤٨,٢٩٤,٨٣٢	١,٢٦٧,٢٨٦,٩٠٤	١,٢٥٦,٢٩٦,٠٥٦	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة
					مطلوبات مالية غير مقاسة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٠٣,٧٦١,٩٢٢	١٠٢,٦٧٠,٩٠١	١١٣,٤١٧,٩٤٦	١١١,٣١٣,٠٢٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٩٣٨,٥٠٤,٢٥٧	٩٣٥,٦٨٦,٩٦٦	٩٧١,٤٧٩,٧١٨	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٤٢,٠٨٨,٦٣١	٤١,٨٢٢,٦٠٢	٤١,٠٦٢,٩٩٠	٤٠,٨٢٩,١٢٧	تامينات نقدية
المستوى الثاني	١٠٤,٢٠٨,٧٤٨	١٠٣,٥٦٤,٧٢٨	١٤١,٠٠٤,٣٢٠	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	اموال مقترضة
	١,١٨٨,٥٦٣,٥٥٨	١,١٨٣,٧٤٥,١٩٧	١,٢٦٦,٩٦٤,٩٧٤	١,٢٦٢,٠١٤,٧٧٨	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٧٢٤,٩١٩	٩,١٨٣,١٢٥	اعتمادات
٢٢,٤٥٨,٠٥١	١٥,٠٠٠,٥٨٧	قبولات
		كفالات
٢٧,١٥٩,٦١٣	٢٦,٤٣٠,٧٥٢	دفع
٣٩,٦٦٣,٩١٧	٤٠,٢٠٨,١٤١	حسن تنفيذ
٤٩,٥٧٣,٥١٨	٤٧,٨٢٧,٢٠٦	أخرى
٦٤,٠٦٦,١٨٩	٥٥,٥٦٢,٧٠٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٠٦,٦٤٦,٢٠٧	١٩٤,٢١٢,٥١٣	المجموع

ب - بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية ١٤٩,٣٠٠ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (١٥١,٠٨٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠) .

٤٥ - القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٢,٣٦٦,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٦,٣٩٩,٥١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٠)، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٦٧,٦٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٧,١٥٢) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ .

٤٦- الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

تم بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠٢٠ توقيع مذكرة تفاهم بين البنك التجاري الاردني والبنك الوطني في فلسطين حيث يقوم بموجبها البنك الوطني بالاستحواذ على معظم موجودات ومطلوبات فرع البنك التجاري الاردني في فلسطين بقيمتها الدفترية وذلك مقابل دخول البنك التجاري الاردني كشريك استراتيجي بنسبة ١٥٪ من رأسمال البنك الوطني علماً بأن ادارة البنك تتوقع ان تستكمل عملية البيع خلال النصف الثاني من العام ٢٠٢٠ هذا وبموجب متطلبات المعيار رقم (٥) تم إعادة اظهار ارقام المقارنة في قائمة الدخل بحيث تم إظهار نتائج الاعمال الخاصة بفروع البنك في فلسطين في بند (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة بالإضافة الى تحويل جميع الموجودات المباعة الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع والمطلوبات المباعة الى بند مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع، علماً بأنه تم توقيع الاتفاقية النهائية بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٠.

كجزء من الصفقة، اتفق البنكان على ربط ودائع تبادلية بشروط تفضيلية لصالح البنك الوطني لتعويضه عن فروقات القيمة العادلة لبعض الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها. قام البنك بتقييم هذه الودائع التبادلية وإظهارها بالقيمة العادلة استجابة لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ ("قياس القيمة العادلة") ونتج عن ذلك انخفاض في القيمة العادلة بمبلغ ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار تم تسجيلها ضمن بند نتائج العمليات غير المستمرة ضمن قائمة الدخل خلال عام ٢٠٢٠.

ان نتائج اداء العمليات غير المستمرة المشمولة بالدخل لسنة ٢٠٢٠ هي كما يلي:-

٢٠٢٠	
دينار	
٢,٢٥٤,٤٨١	الفوائد الدائنة
(١,٦٩٦,١٥٥)	ينزل:- الفوائد المدينة
٥٥٨,٣٢٦	صافي إيرادات الفوائد
٦٩,٨٨٥	صافي إيرادات العمولات
٦٢٨,٢١١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٠,٧٠٤	ارباح عملات اجنبية
١٩١,٣٦٨	عوائد توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٥٥,٤٠٢	قائمة الدخل الشامل
١,٠٣٥,٦٨٥	إيرادات اخرى
	اجمالي الدخل
٩٢١,٨٨٥	نفقات الموظفين
٢٦٧,٦١٩	استهلاكات واطفاءات
١,٢٢٠,٠٠٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
١,٨٧٧,٢٥٥	مخصصات متنوعة
-	مخصص خسائر بيع فروع فلسطين
٩٣٩,٥٩٩	مصاريف اخرى
٥,٢٢٦,٣٦١	اجمالي المصروفات
(٤,١٩٠,٦٧٦)	(الخسارة) للسنة قبل الضرائب
-	ضريبة الدخل للسنة
(٤,١٩٠,٦٧٦)	(الخسارة) للسنة من العمليات غير المستمرة.

٤٧- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للبنك.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكديدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المنفصلة للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى
كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

٤٨ - ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠٢٠ لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لسنة ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين للعام ٢٠٢٠.