

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

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

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
●	اندماج الأعمال

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمور التدقيق الهامة

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

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام

أمر التدقيق الهام

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

- قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
- معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.
- تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث أثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها.

- وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.

- قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٣٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نتيجة لتأثيرات انتشار كوفيد ١٩، قامت الإدارة بعمل تعديلات على الافتراضات وتوقعات الاقتصاد الكلي وتعليمات البنك المركزي الأردني التخفيفية وإدراجها على النماذج الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة في حينه وأثرها المتوقع على قطاعات وعملاء محددين، وكما هو مبين في إيضاح رقم (٤) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً للتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة. ➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.	
➤ لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ➤ الحصول على اتفاقية الاندماج والتقارير المتعلقة بها ومراجعة الشروط الرئيسية بالصفحة وبناء الفهم الكافي. ➤ مطابقة أرصدة الموجودات والمطلوبات للقوائم المالية لفروع بنك عودة في الأردن والعراق مع الأرصدة الواردة في كل من تقارير الدراسة النافية للجهالة وعملية توزيع سعر الشراء (PPA) المعدلة من طرف ثالث والأرصدة النهائية التي تم دمجها في تاريخ الاستحواذ ضمن القوائم المالية للمجموعة. ➤ تقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الرئيسية حول: - معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج، بما في ذلك الحوكمة على النموذج والموافقة على الافتراضات الرئيسية؛ - صحة مدخلات البيانات في نماذج التقييم. ➤ مراجعة منهجية التقييم الخاصة بالبنك ومقارنتها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، وقمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم المنهجية المتبعة والافتراضات الأساسية المستخدمة في تقرير عملية توزيع سعر الشراء (PPA). ➤ مراجعة تقارير تقييم الصفقة ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة ذات الصلة وعقد مناقشات مع الإدارة لتقييم ما إذا كان تحديد قيمة الشهرة يتماشى مع متطلبات الاستحواذ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣). ➤ تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.	اندماج الأعمال في ١١ آذار ٢٠٢١، وكما هو مبين في الإيضاح رقم (٥٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة، أكمل بنك المال الأردني الاندماج مع بنك عودة (فروع الأردن والعراق) مقابل سعر شراء إجمالي ٦٥ مليون دولار أمريكي. تمت المعالجة المحاسبية عن هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" ("IFRS٣") باستخدام طريقة الاستحواذ. خلال عام ٢٠٢١، أنهت الإدارة عملية توزيع سعر الشراء (PPA) التي تم إجراؤها كجزء من اندماج الأعمال، والتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) يجب أن تتم خلال فترة لا تتجاوز ١٢ شهراً بعد تاريخ الاستحواذ. نتيجة لذلك، اعترفت المجموعة بربح بلغ ٢٨ مليون دينار كاتر لصفحة الاستحواذ على القوائم المالية الموحدة. تطلبت اتفاقية توزيع سعر الشراء أحكام إدارية هامة في تحديد القيم العادلة للموجودات المكتونة والمطلوبات المكتوبة. يعد اندماج الأعمال من أمور التدقيق الهامة للأسباب التالية: - حجم صفقة الاندماج وعملية توزيع سعر الشراء. - الافتراضات المستخدمة عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المكتونة والمطلوبات المكتوبة؛ ودقة واكتمال البيانات المستخدمة في احتساب عملية توزيع سعر الشراء، بالإضافة إلى الإيضاحات المرتبطة بها في القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظّل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم صبابا

إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٧ شباط ٢٠٢٢

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
الموجودات		
٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧
٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٥٤٦,٧٣١	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	٨٩,٥٧٧,١٣٤
٨ قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١
١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٨٧,٠٢١,٤١٩	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧
١١ موجودات مالية مرهونة	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١
١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦٦,٣٢٢,٣٣٦	٣٨,٨٧٣,٠٨٥
١٣ موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٢١,٧٠٥,٩٢١
١٥ حق استخدام أصول مستأجرة	١٠,٥٧٧,٧١٢	٣,٩٤٣,٠٣٩
٢٢ موجودات ضريبية مؤجلة	١٩,٣٥٠,٢٨٤	١٥,٥٦٢,٨٤٧
١٤ موجودات أخرى	١٤٩,٦١٢,٦٥٥	١٢٨,٧٧٩,٩٧٦
مجموع الموجودات	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨١,١٤٤,٢٨٩	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣
١٧ ودائع عملاء	٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦
١٨ تأمينات نقدية	٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	١٥١,٧٢٣,٣٨٢
١٩ أموال مقترضة	٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	٣٢٩,٩٩١,٢٢٧
٢٢ مخصص ضريبة الدخل	٤,٤٨٤,٨٣٣	٤,٨٨٧,٧٣٧
٢٢ مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢,٨٨١,٨٨٢	٢,٨١٥,٩٧٨
٢١ مخصصات متنوعة	٢,٤٩٧,٩٩٢	٣,٥١٨,٤٨١
٤٨ مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٤,٨٨٩,٠١٧	٤,٣٦٠,٨٥٤
١٥ التزامات عقود أصول مستأجرة	١١,٨٦٣,٦٢٠	٣,٩٨٣,٧٣٢
٢٣ مطلوبات أخرى	٦٤,٢٩٦,٣٢٢	٥١,٢٠٤,٩٥٧
٢٠ إئساد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
٢٤ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢
٢٦ احتياطي قانوني	٥٦,١١٤,٦١٨	٤٤,١٨٦,٤٢٥
أسهم خزينة	-	(٢,٧٠٧,٤٩١)
٢٧ فروقات ترجمة عملات أجنبية	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)
٢٨ احتياطي القيمة العادلة	٨١٣,١٢٠	٣,٦١٩,٠٢٩
٣٠ أرباح مدورة	١٢١,٩١٣,٧٥٤	٧٨,٠٩٦,٤٧٩
مجموع حقوق مساهمي البنك	٣٦٣,٠١٠,١٢٧	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧
حقوق غير المسيطرين	٢٩,١٤٠,٥٠٩	٤٨,٣٢٤,٢٣٣
مجموع حقوق الملكية	٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

مصدق

بنك المال الأردني
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٣٠,٢٨٦,٠٣٨	١٨٠,٧١٨,٩٦٢	٣١	الفوائد الدائنة
٦١,٢١٦,٠٠٢	٧٨,٧١٢,٣٩٢	٣٢	ينزل : الفوائد المدينة
٦٩,٠٧٠,٠٣٦	١٠٢,٠٠٦,٥٧٠		صافي إيرادات الفوائد
٢٧,٦١٢,٠١٠	٣١,٢٣٨,٩٨٨		إيرادات العمولات
٣,١٩٨,١٠٨	٦,٢٩٦,٦٥٦		ينزل : مصاريف العمولات
٢٤,٤١٣,٩٠٢	٢٤,٩٤٢,٣٣٢	٣٣	صافي إيرادات العمولات
١١,٦٤٨,٠٢٩	٤,٤١٤,٠٠٧	٣٤	أرباح عملات أجنبية
٢٣٧,٥٧٧	٣٣٧,٢٧٦	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧٠,٧٠٢	٢١,٠١٩	٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
-	(٧٦٣,٠٠٠)	٨	خسائر إعادة تقييم قروض بالقيمة العادلة
٤,٢٢٤,٦٩٤	٦,٥٤٣,٧٧٢	٣٥	إيرادات أخرى
١١٠,٦٦٠,٩٤٠	١٣٧,٥٠٢,٤٧٦		صافي الدخل
٢١,٥٠٨,٤٦٠	٣٢,٧٤٤,١٣٢	٣٦	نفقات الموظفين
٦,٣٤٧,٧٤٥	١٠,٢٧٦,٣٣٩	١٥ و ١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
١٨,٩٤٥,١٦٤	٢٨,٥٠٥,٣٦٧	٣٧	مصاريف أخرى
١,١٧٨,٧٣٩	-		تبرع لمواجهة جائحة كورونا
١١٦,٢٠٢	٦٨٧,٢٨٧		خسائر بيع عقارات مستملكة
٢٤,٥٤٥,٤١٤	١٩,٩٥٥,٠٧٢	٤٤-١-	خسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١٦,٠٣٨)	(٦٧,٤١٦)	١٤	(المردود من) التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٢٧,٧٤٠	٤٢,٢٠٢	٢١	مخصصات متنوعة
٧٢,٦٥٣,٤٢٦	٩٢,١٤٢,٩٨٣		إجمالي المصروفات
-	٢٨,٠٧٧,٩٦٢		ناتج أثر صفقة الاستحواذ
-	(٢,٧٠١,٤٤٤)	٥١	مصاريف صفقة الاستحواذ
٣٨,٠٠٧,٥١٤	٧٠,٧٣٦,٠١١		الربح قبل الضريبة
٧,٧٠٥,٤٣٦	٩,٧٢٩,١٨٧	٢٢	ينزل : ضريبة الدخل
٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٦١,٠٠٦,٨٢٤		صافي الربح للسنة
			ويعود إلى:
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	٧٨,٨١٣,٣٣٣		مساهمي البنك
٤,٣٤٥,٩٩٩	(١٧,٨٠٦,٥٠٩)		حقوق غير المسيطرين
٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٦١,٠٠٦,٨٢٤		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٣٠	٠,٣٩٤	٣٨	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

مدير عام

مدير عام

مدير عام

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٦١,٠٠٦,٨٢٤	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(١٩,٠٤٥,٣٥٥)	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات اجنبية
٢,٤٦٩,١٨١	(٢,٩٤٥,٧٣٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(١,٠٧٠,٧٠٢)	(٢١,٠١٩)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٦٩,٤٢٧)	١,٠١٧,٥٧٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(١٧,٧١٦,٣٠٣)	(١,٩٤٩,١٧٨)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
١٢,٥٨٥,٧٧٥	٥٩,٠٥٧,٦٤٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
١٦,٣٤١,١٠٢	٧٦,٥٢٥,٣١٣	مساهمي البنك
(٣,٧٥٥,٣٢٧)	(١٧,٤٦٧,٦٦٧)	حقوق غير المسيطرين
١٢,٥٨٥,٧٧٥	٥٩,٠٥٧,٦٤٦	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

رأس المال المصنف و الكتيب به والتطوع									
رأس المال المصنف و الكتيب به والتطوع		بنك الشل المصدر	المخاطبي قانوني	أنهم خزينة	بنك الشل أجنبية	المخاطبي القيمة العادلة	أرباح موزعة*	بنك الشل الباتك	مجموع حقوق مساهمي
بنك الشل المصدر		بنك الشل المخاطبي قانوني	بنك الشل أنهم خزينة	بنك الشل أجنبية	بنك الشل المخاطبي القيمة العادلة	بنك الشل أرباح موزعة*	بنك الشل حقوق غير المسجلين	بنك الشل مجموع حقوق الملكية	
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠		٧٠,٩٤٧٢	٤٤,١٨٦,٤٢٥	(٢,٧٠٧,٤٩١)	(١,٥٤٠,٨٣٦)	٣,٦١٩,٠٠٩	٧٨,٨١٣,٢٣٣	٤٨,٢٣٤,٢٢٣	٣٥٥,١٨٦,٣١٠
-		-	-	-	-	-	٧٨,٨١٣,٢٣٣	(١٧٨,٠٦٥,٠٠٠)	٦١,٠٠٠,٦٨٤
-		-	-	-	-	(٣,٣٣١,٧٧٧)	-	٧٨٦,٠٣٩	(٢,٤٤٥,٣٣٤)
-		-	-	-	-	(٢١,٠١٩)	-	-	(٢١,٠١٩)
-		-	-	-	-	٩٦٤,٧٧٢	٩٦٤,٧٧٢	٥٢,٨٠٢	١,٠١٧,٥٧٥
-		-	-	-	-	(٢,٢٦٨,٠٠٠)	٧٨,٨١٣,٢٣٣	(١٧,٤٦٧,٦١٧)	٥١,٠٥٦,٤٤٦
-		-	-	-	-	(٥١٧,٨٩٤)	-	١,٥٦٧	١,٥٦٧
-		-	-	-	-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠		٧٠,٩٤٧٢	٥٦,١٤٦,٦١٨	-	(١,٥٤٠,٨٣٦)	٨١٢,١٠٠	١٦١,٩١٣,٧٥٤	٣٦٣,١٠١,١٦٧	٣١٤,١٥٠,٦١٦

٢٠٢١ كانون الأول

٢٠٢٠ كانون الأول

٢٠١٩ كانون الأول

٢٠١٨ كانون الأول

٢٠١٧ كانون الأول

٢٠١٦ كانون الأول

٢٠١٥ كانون الأول

٢٠١٤ كانون الأول

٢٠١٣ كانون الأول

٢٠١٢ كانون الأول

٢٠١١ كانون الأول

٢٠١٠ كانون الأول

٢٠٠٩ كانون الأول

٢٠٠٨ كانون الأول

٢٠٠٧ كانون الأول

٢٠٠٦ كانون الأول

٢٠٠٥ كانون الأول

٢٠٠٤ كانون الأول

٢٠٠٣ كانون الأول

٢٠٠٢ كانون الأول

٢٠٠١ كانون الأول

٢٠٠٠ كانون الأول

١٩٩٩ كانون الأول

١٩٩٨ كانون الأول

١٩٩٧ كانون الأول

١٩٩٦ كانون الأول

١٩٩٥ كانون الأول

١٩٩٤ كانون الأول

١٩٩٣ كانون الأول

١٩٩٢ كانون الأول

١٩٩١ كانون الأول

إن الإيصاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

* تتضمن الأرباح الموزعة مبلغ ١٩,٢٥٠,٧٨٤ دينار يمثل صافي الموجودات الصربية الموزعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل مبلغ ١٥,٥٦٢,٨٤٧ دينار موجودات صربية موزعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وزيادة على تعديلات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح الموزعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٩٥٨,٣٢٠ دينار مقابل مبلغ ٩٦٢,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. يمثل أن التطبيق المبكر للميز للتأثير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والتقييم، و بموجب تعديلات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققة.

- يحظر التصرف ببندك يوزاري الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح الموزعة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

أصدر البنك المركزي الأردني ميم رقم ١٠/١٠٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعديلات تطبيق المسار للقرارات المالية رقم (٩) والتي تم من خلاله السماح للبنوك بفتح رصيد حساب احتياطي المخاطر المصروفة العادلة لحساب الأرباح الموزعة لتقلص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الاتحادي للأرباح الموزعة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصروفة عامة الغير مستقل كـرصيد مؤقت التصرف به ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٢ دينار.

٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار	دينار	
٣٨,٠٠٧,٥١٤	٧٠,٧٣٦,٠١١	الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٦,٣٤٧,٧٤٥	١٠,٢٧٦,٣٣٩	استهلاكات وإطفاءات
٢٤,٥٤٥,٤١٠	١٩,٩٥٥,٠٧٢	الخصائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١٦,٠٣٨)	(٦٧,٤١٦)	التدني في (المسترد من) قيمة أصول مستملكة
-	(٢٨,٠٧٧,٩٦٢)	ناتج أثر صفقة الاستحواذ
(٢٧,٧٤٠)	٤٢,٢٠٢	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣,٦٠٣,٣٧٧)	(٦,٢١١,٦٣٧)	صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
(٥,٢٥٣,٧٧٤)	(٢,٠٠١,٦١٧)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٩,٩٩٩,٧٤٠	٦٤,٦٥٠,٩٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤,٩٣٤,٣٤٧)	(٢١٣,١١٠)	الأرصدة مقيدة السحب
٤,٠٩٢,٩٢٥	(١٨,٩٤٣,٣٨٨)	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٢٧,٥٨٢,٥٣٩)	(٤٨٤,٦٧٥,٤٣٢)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
٧,٣٣٨,٩٤٢	(١,٦٨٧,١٠٨)	الموجودات الأخرى
٤٠٣,٨٧٥	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٣٤٦,٦٨٥,٩٦١	٧٠٨,٧١٤,٣٩٥	ودائع العملاء
(١٧,٢٨٦,١٨٤)	١٣,٨٢٤,٩٣٤	التأمينات النقدية
١٢,١٣٧,٦٠٦	٣,٢٠٦,١٤١	مطلوبات أخرى
(٥٤٧,٢٣٨)	(١,٠٦٢,٦٩١)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٧٨,٣٦٣,٥٥٣	٢٨٨,٨١٤,٧٣٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٩,٦٢١,٦٨١)	(٧,٢٨٢,٧٩٢)	الضرائب المدفوعة
٦٨,٧٤١,٨٧٢	٢٨١,٥٣١,٩٤١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٦,٢١٢,٩٥٥)	(١٣٢,٣٦١,٣٢٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٩٢,١١٦	٢٥,٣٢٨,٥١٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٨,١٠٦,٦٤٣	النقد المستحوذ عليه من عملية الاندماج
(٥٥,٣٠٥,٢٧٢)	(٣٩٠,٨٩١,٨١٨)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٧٨٢,٦٩٤)	١٢١,٧٨٦,٠٥٧	بيع/ استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٢,٥٩٩,٦٢١	التغير في الموجودات المالية المرهونة
(١٠,٩٣٧,٣٨٣)	(١٨,٠١٧,٩٥١)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٠٥١,٤٩٥)	(١٠,٢٠٨,٥٥٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠٨,١٩٧,٦٨٣)	(٢٩٣,٦٥٨,٨٠٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٨٣,١١٨,٣٦٣	١٩٠,١٦٣,٧٢٨	المتحصل من الأموال المقترضة
(١١٩,٩١٤,١٣٦)	(١١٢,٨٨٠,٢٣٦)	تسديد الأموال المقترضة
(١,٤٣٢,٠٧٦)	(١,٨٠٨,٤٤٩)	الالتزامات المسددة خلال السنة
(٤,٣٧٧,٥١١)	٥,١٠٩,٤٠٦	أسهم خزينة
-	(٢٧,٧٠٥,٢٥٣)	توزيعات أرباح نقدية
١٥٧,٣٩٤,٦٤٠	٥٢,٨٧٩,١٩٦	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
١١٧,٩٣٨,٨٢٩	٤٠,٧٥٢,٣٢٨	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٢٤,٨٨٨,٨٧٠)	٢,٠٠١,٦١٧	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٥,٢٥٣,٧٧٤	-	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	٣٠٥,٧٨٦,٥٩٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

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

(٢) السياسات المحاسبية(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة .

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

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

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

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

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

(١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.

(٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠%) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

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

(٤) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ب- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك

المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 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 اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة اخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢ .

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

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

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ والواردة في الإيضاح (3 - أ و ٣ - ب)

(٢-١) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

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

٢- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

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

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

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

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

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني ان وجد.

(٢-٢) معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

(٣-٢) صافي إيرادات الفوائد

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

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

تُحسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) . أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً لجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار .

(٤-٢) صافي إيرادات العمولات

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

تُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥) في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

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

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

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

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

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

(٧-٢) إيرادات توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

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

(٨-٢) الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

أ) الإقرار المبني

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

ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر
 - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

(د) تقييم نموذج الاعمال

يبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

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

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

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

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

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

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

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

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

(و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

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

(ز) إعادة التصنيف

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

المادة ١٠٢

(١٠-٢) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ؛ و

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

(١١-٢) خيار القيمة العادلة

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

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

(١٢-٢) التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر

الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي: تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية. عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
 - إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
 - قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
 - إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
 - شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

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

- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض. تُعتبر احتمالات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة. إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

(١٣-٢) تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(١٤-٢) الشطب

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

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

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(١٦-٢) القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي ما يلي:

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

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

(١٧-٢) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

(١٨-٢) أدوات حقوق الملكية

(أ) رأس المال

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

(ب) اسهم الخزينة

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

(ج) أدوات مركبة

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

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

(١٩-٢) المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبدته بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المناجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا :

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

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

مع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولايعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجرة عند إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي.

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

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

(ب) مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للإلتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلا.

(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإقرار بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء الإلتزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإقرار بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

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

(٢٠-٢) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

(٢١-٢) المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهيئته التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

(٢٢-٢) عقود الضمان المالي

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

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً :

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

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

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

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

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

• بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ؛ و

• المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

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

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

(٢-٢٤) المشتقات المالية

(أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

(ب) محاسبة التحوط

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

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

• توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و

• لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و

• نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

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

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

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

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

ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العملات الأجنبية

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

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

(٢٥-٢) النقص

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

(٢٦-٢) حسابات مداره لصالح العملاء

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

(٢٧-٢) القيمة العادلة

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

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

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

* المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

(٢٨-٢) المخصصات

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

(٢٩-٢) منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

(٣٠-٢) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملكها 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 اول ٢٠١٩ اقر 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 ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

(٣٢-٢) الموجودات المالية المرهونة

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

(٣٣-٢) عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

(٣٤-٢) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

(٣٥-٢) الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

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

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

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

ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد 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 اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحد، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

- علامة تجارية - يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ١٠٪.

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

(٣٦-٢) التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

(٢-٣٧) العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
 - فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.
- ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد. بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٢-٣٨) عقود الإيجار

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

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العق التاجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

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

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

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

(٢-٣٩) النقد وما في حكمه

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

(٢-٤٠) الربح للسهم

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

أ- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة:

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

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

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

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

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، تأجيل "عقود التأمين" للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم

٩ - تؤجل هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغير التاريخ المثبت

للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

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

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

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

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

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة. توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال").

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإثتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن 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 لتغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى 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 (٤٧). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

- يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:
- التوقيت المتوقع وإحتمالية حدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
 - نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- احتمالية التعثر

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

- الخسارة بافتراض التعثر

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

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

- 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.

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

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

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

اثر كورونا على القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

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

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

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

١. الأثر على العائدات السياحية

٢. الأثر على حوالات المغتربين

٣. الأثر على المنح الخارجية

٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري

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

١. مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض

٢. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد

٣. المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي

٤. تخفيض أسعار الفوائد

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

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

١. بلغت نسبة احتمالية سيناريو مستوى (Base Case) للمؤشرات الاقتصادية ما نسبته (٦٠%) في حين بلغت لكل من مستوى (Downside) و (Upside) ما نسبته (٤٠%) و (٠%) على التوالي

٢. تعديل تقييم مخاطر القطاعات الاقتصادية المتأثرة نتيجة لوباء كوفيد - ١٩ ، حيث ارتفع تقييم مخاطرها في أغلبها ليقرب إلى (High Risk)

٣. تعديل نسبة احتمالية التعثر (PD%) والمرتبطة بتقييم مخاطر كل قطاع اقتصادي ، بما يتماشى مع توقعات ارتفاع نسبة التعثر وتحقق سيناريوهات العوامل الاقتصادية

٤. تعديل نسب الخسارة عند التعثر (LGD%) ، حيث ارتفعت نسب الاقتطاعات والفترة المتوقعة للاسترداد لكل من الضمانات العقارية ، رهونات السيارات والآلات ، والأسهم المرهونة

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

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

على الرغم من صعوبة تحديد تأثير لـ covid-19 في ذلك الوقت ، وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) ، فقد أخذ البنك في الاعتبار التأثير المحتمل بناءً على أفضل المعلومات المتاحة بالإضافة إلى الدعم الاقتصادي وتدابير الإغاثة المقدمة من البنك المركزي الأردني.

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

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

بدأ البنك بتقديم برنامج تأجيل السداد لعملائه الذين تأثرت تدفقاتهم النقدية ويعملون في القطاعات المتأثرة بشدة عن طريق تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحق لمدة شهر إلى ثلاثة أشهر. حيث يعتبر هذا الإجراء بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمقترضين. قد تشير هذه الإجراءات إلى وجود مؤشرات مخاطر انتمان على العملاء ومع ذلك ، يعتقد البنك أن تأجيل سداد الأقساط لن يؤدي تلقائياً إلى تدني جودة الائتمان ونقل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، حيث يتم إتاحتها لمساعدة المقترضين المتأثرين بتقشي Covid-19 إعادة قدرتهم على الدفع.

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

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

السوق الأردني :

سيناريو ١ – التحسن (احتمالية ٠%)			
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
3.00%	2.50%	-2.50%	2.00%
7%	17%	-14%	
25 bps	0 bps	0 bps	-150 bps
3.50%	3.00%	1.50%	0.80%

النمو الاقتصادي (الناتج المحلي الإجمالي)
المؤشر العام لسوق الأسهم
أسعار الفائدة
التضخم

سيناريو ٢ – الحالة القائمة (احتمالية ٦٠%)			
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
2.20%	2.00%	-3.50%	2.00%
9%	10%	-28%	
0 bps	0 bps	0 bps	-150 bps
2.30%	2.00%	1.00%	0.80%

النمو الاقتصادي (الناتج المحلي الإجمالي)
المؤشر العام لسوق الأسهم
أسعار الفائدة
التضخم

سيناريو ٣ – التدهور (احتمالية ٤٠%)			
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
2.00%	-1.00%	-4.50%	2.00%
13%	0%	-43%	
0 bps	0 bps	0 bps	-150 bps
2.00%	0.00%	-1.00%	0.80%

النمو الاقتصادي (الناتج المحلي الإجمالي)
المؤشر العام لسوق الأسهم
أسعار الفائدة
التضخم
سيناريو (التحسن)

افتراض أن الاقتصاد سيتعافى بوتيرة أقوى وأسرع من التراجع

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

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

سيناريو (الحالة القائمة):

النمو الاقتصادي: بناء على تقديرات البنك الدولي

المؤشر العام لسوق الأسهم: بافتراض $ROE * 100$ إلى 8 @ PBV

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

التضخم: بناء على تقديرات البنك الدولي

سيناريو (التدهور):

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

التضخم في هذه الحالة سيكون أقل حدة

أسعار الفائدة من غير المرجح أن تتغير

السوق العراقي :

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
3.60%	3.00%	0.70%	-5.80%	3.30%
2.80%	2.50%	1.90%	0.40%	-0.20%
65	58.5	44	38.1	64

نمو الناتج المحلي الفعلي

التضخم

أسعار النفط

تحديث نسب احتمالية التعثر :

لتقدير نسب احتمالية التعثر بعد تأثير COVID-19 ، تم استخدام نسب احتمالية التعثر المحددة من أول تطبيق معيار (IFRS 9) ، حيث بتحديثها وفقاً لسيناريوهات الاقتصاد الكلي أعلاه باستخدام نسب التغيير في الديون المتعثرة المحددة من خلال (الانحدار) للتنبؤ بنسبة القروض المتعثرة المستقبلية. استناداً إلى سيناريوهات الاقتصاد الكلي ، تبلغ القروض المتعثرة المتوقعة لعام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ مانسبته ١١,٤٩٪ و ١١,٠٩٪ و ١٠,١٦٪ على التوالي. ومتوسط التغيير هو ٢٣,٥٢٪ وهو ما انعكس في نسب احتمالية التعثر الأساسية.

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

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

الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة

نسب التعثر الجديدة (الأردن)					
درجة المخاطر	منخفض المخاطر	منخفض إلى متوسط المخاطر	متوسط المخاطر	متوسط إلى مرتفع المخاطر	مرتفع المخاطر
1	0.06%	0.08%	0.11%	0.23%	0.36%
2+	0.07%	0.10%	0.14%	0.29%	0.46%
2	0.09%	0.13%	0.18%	0.37%	0.58%
2-	0.11%	0.16%	0.22%	0.47%	0.73%
3+	0.15%	0.20%	0.28%	0.60%	0.93%
3	0.19%	0.25%	0.36%	0.76%	1.17%
3-	0.24%	0.32%	0.45%	0.96%	1.48%
4+	0.30%	0.41%	0.58%	1.22%	1.87%
4	0.38%	0.51%	0.73%	1.53%	2.35%
4-	0.48%	0.65%	0.91%	1.93%	2.97%

3.73%	2.44%	1.16%	0.82%	0.61%	5+
4.69%	3.08%	1.47%	1.04%	0.77%	5
5.87%	3.87%	1.85%	1.32%	0.97%	5-
7.33%	4.86%	2.34%	1.67%	1.23%	6+
9.13%	6.09%	2.94%	2.10%	1.55%	6
11.32%	7.61%	3.70%	2.65%	1.95%	6-
13.97%	9.48%	6.99%	3.34%	2.46%	7
17.14%	11.75%	8.75%	4.19%	3.10%	8
20.87%	14.50%	10.94%	5.26%	3.91%	9
41.23%	27.16%	14.31%	11.21%	7.48%	10

نسب التعثر الجديدة (العراق)					
مرتفع المخاطر	متوسط إلى مرتفع المخاطر	متوسط المخاطر	منخفض إلى متوسط المخاطر	منخفض المخاطر	درجة المخاطر
0.71%	0.58%	0.46%	0.43%	0.41%	1
0.99%	0.82%	0.67%	0.63%	0.60%	2+
1.11%	0.90%	0.71%	0.66%	0.62%	2
1.26%	1.00%	0.75%	0.69%	0.64%	2-
1.81%	1.48%	1.16%	1.08%	1.03%	3+
2.05%	1.64%	1.24%	1.13%	1.07%	3
2.36%	1.84%	1.33%	1.20%	1.12%	3-
3.63%	2.98%	2.34%	2.17%	2.06%	4+
4.11%	3.29%	2.49%	2.27%	2.14%	4
4.73%	3.69%	2.67%	2.41%	2.24%	4-
6.36%	5.07%	3.79%	3.45%	3.24%	5+
7.32%	5.71%	4.10%	3.67%	3.40%	5
8.50%	6.50%	4.48%	3.95%	3.60%	5-
10.84%	8.37%	5.85%	5.18%	4.74%	6+
12.64%	9.60%	6.45%	5.61%	5.06%	6
14.83%	11.12%	7.21%	6.16%	5.46%	6-
18.36%	13.87%	11.38%	7.73%	6.85%	7
21.53%	16.14%	13.14%	8.58%	7.49%	8
26.14%	19.77%	16.21%	10.53%	9.18%	9
47.37%	33.30%	20.45%	17.35%	13.62%	10

الأفراد :

درجة المخاطر	نسب احتمالية التعثر الفعلية	نسبة احتمالية التعثر المعدلة
A	0.04%	0.04%
B	0.14%	0.14%
C	0.61%	0.61%
D	2.70%	3.34%
E	11.15%	13.77%
F	100%	100%

تحديث نسب الخسارة عند التعثر :

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

معامل الخصم

الضمانة	الفعلي	المعدل
ضمانات عقارية	23%	30%
رهن سيارات	50%	52%
رهن آلات	53%	61%
رهن أسهم	16%	25%

الضمانة	الفعلي	المعدل
ضمانات عقارية	5	7
رهن سيارات	1	2
رهن آلات	2	3

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

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

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

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

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

السيناريوهات	مستوى الاختبار		
	خفيف	متوسط	شديد
ارتفاع الديون غير العاملة للقطاعات الأكثر تضرراً	10%	15%	30%
ارتفاع الديون غير العاملة لمحفظلة التجزئة	2%	5%	10%
انخفاض أسعار الأسهم المستثمر بها	10%	20%	40%
انخفاض أرباح الشركات التابعة / الفروع الخارجية	10%	20%	40%
الأثر على نسبة كفاية رأس المال	-0.20%	-0.50%	-0.90%
المخصصات المطلوبة	3.7	6.3	12.5

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

السيناريوهات	مستوى الاختبار		
	خفيف	متوسط	شديد
انخفاض الموجودات السائلة	5%	10%	20%
سحب أكبر الودائع	1	3	5

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، 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 الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

"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 (٤٧). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

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

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

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 للتعديل من قبل كل من البنك والمؤجر .

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- احتمالية التعثر

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

- الخسارة بافتراض التعثر

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

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

- 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 .

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ١١١,٢٦٤,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٧٢,٤٩٤,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٥٠,١٣٦,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣١,١٩٢,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة.

- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في كانون الاول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥
الارصدة الجديد خلال السنة	١٥٥,١٨٠,٤١٣	-	-	١٥٥,١٨٠,٤١٣
الأرصدة المسددة	(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	-	-	(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	-	-	(١٣,٧٥٣,٤٠٤)
اجمالي الرصيد	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧

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

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

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

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية	١٩,٧٦٧,٠٩٨	٢١٨,١٠٨,٣٠٣	٢٢٥,٩١٧,٥٤٩
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر	٣٨,٦٨٩,٤٢٠	٢٢,٤٥٠,٧٥٢	٨٦,٦٩٨,٢٠٢
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٦٩,٠٢٠)	(٦٩,٠٢٠)
المجموع	٥٨,٤٥٦,٥١٨	٢٤٠,٤٩٠,٠٣٥	٣١٢,٥٤٦,٧٣١

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٤١,٩٥٢,٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٩٨,٩٨٩,٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٦,٣١٩,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١,١٧٩,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

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

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

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

افصاح الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
الارصدة الجديد خلال السنة	٨٢,٤٣٧,٢٥٩	-	-	٨٢,٤٣٧,٢٥٩
الأرصدة المسددة	(٣٣,٣٩٧,٣٨٤)	(١٦٠,٨٢٦)	-	(٣٣,٥٥٨,٢١٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥٦,٤٥٨)	-	٥٦,٤٥٨	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٥٥٣,٧٩٦)	-	١٢,٦٣٣	(٤,٥٤١,١٦٣)
اجمالي الرصيد	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	٢٠,٨٠٦	٦٩,٠٩١	١٤٢,٦٠٦,٢٢١

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

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٤,٧٠٩,٤٢٨	١١٨,٣٦٤,٧٠٦	سندات خزينة حكومية
		سندات مالية حكومية و بكفالتها
٦,٧٥٣,٥٢٨	٦,٦١٢,٤٠٨	سندات واسناد قروض شركات
٣٣,٧٣٥,٦٨٥	٣٤,٧٢٥,٦٩٠	سندات وأذونات حكومات أخرى
٧,٦٥٨,٩٠١	٨,٤٠٨,٢٨٤	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٧٢,٨٥٧,٥٤٢	١٦٨,١١١,٠٨٨	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		<u>الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية</u>
٤,١٢٣,٣٨٤	٤,٠٥١,٦٥٥	سندات خزينة حكومية
-	٧,٠٦٥,٨٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٢,٦٢١,١٣٩	١٦,١٢٨,٦٨٣	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية
-	١٦٣,٠٧٠	صناديق استثمارية
١٦,٧٤٤,٥٢٣	٢٧,٤٠٩,٢٠٨	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
(٢٤,٩٣١)	(١٩,٤٥٨)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٩,٥٧٧,١٣٤	١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
٦٩,٢٩٧,٠٩٤	١٧٠,٩٦٣,٨٧١	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٦٩,٢٩٧,٠٩٤	١٧٠,٩٦٣,٨٧١	المجموع

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥
١١٩,٥٥٧,٩٥٣	-	-	-	١١٩,٥٥٧,٩٥٣
(٢٥,٣٢٨,٥١٩)	-	-	-	(٢٥,٣٢٨,٥١٩)
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	-	٧,٢٦٨,٨٠٠
١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	-	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩
٣٨,٠٤٥,٩٦٢	-	-	-	٣٨,٠٤٥,٩٦٢
(٣,١٨٦,٦٧٤)	-	-	-	(٣,١٨٦,٦٧٤)
(٧,٢٦٨,٨٠٠)	-	-	-	(٧,٢٦٨,٨٠٠)
(٣,٣٥٥,٧٦٢)	-	-	-	(٣,٣٥٥,٧٦٢)
٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٩٣١	-	-	-	٢٤,٩٣١
١٩,٤٥٨	-	-	-	١٩,٤٥٨
(٢٤,٩٣١)	-	-	-	(٢٤,٩٣١)
١٩,٤٥٨	-	-	-	١٩,٤٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٦٣٤	-	-	-	٢٧,٦٣٤
٦,٥٨١	-	-	-	٦,٥٨١
(٩,٢٨٤)	-	-	-	(٩,٢٨٤)
٢٤,٩٣١	-	-	-	٢٤,٩٣١

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

٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
(٢٦,٥٨٧,٥٠٠)	-
(٣,٠٥٨,٧٠٦)	٣,٦٩٨,٠٠٤
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	١١٢,٥٢٩,٥٠٤

* قامت المجموعة بمنح قرض بقيمة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائدة ثابتة قدرها ٥,٧% على فترة سداد خمس سنوات وفترة سماح لسنة واحدة حيث بلغ قيمة القرض مبلغ ١١٦,٩٠١,٦٩٠ دولار ما يعادل ٨٢,٨٨٣,٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٥٨,٧١٥,٨٠٣ مليون دولار ما يعادل ١١٢,٥٢٩,٥٠٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. قررت المجموعة القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائدة في الاسواق من خلال الدخول بعقود فواتر آجل مع بنك مراسل بشروط تعاقدية مماثلة. ونتيجة لهذا التحوط، قام البنك بتصنيف القرض بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك تماشياً مع تصنيف وقياس اداه التحوط المقابل. بلغت قيمة الخسائر الناتجة من اعادة تقييم القروض المقاسة بالقيمة العادلة مبلغ ٧٦٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

يمثل المبلغ المذكور أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	-	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠٩,٣٥٠,٦٩٣	٤٣,٧١٠,٧٠٢	٦,٠٠٤,٨٠٢	-	٣٥٩,٠٦٦,١٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٩٣,١٨١,٣٥٣)	(٤١,٠٥٦,٠٥٢)	(١٧,٢١٣,٩٣٤)	-	(٢٥١,٤٥١,٣٣٩)	التسهيلات المسددة
١٢,٣٧٩,٠٣٧	(١٢,٣٧٤,٠٣٧)	(٥,٠٠٠)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٤,٨٦٢,٦٢٠)	١٤,٨٦٢,٦٣٤	(١٤)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢٤١,٢٦٧)	(١١,٨٥٨,٨٨٩)	١٢,١٠٠,١٥٦	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢٥,٦٧٩,٣٠٠	-	-	١٨,٠٣٩,٨٦٩	١٤٣,٧١٩,١٦٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
-	(٢٩١,٥١٤)	(١,٦١٩,٩٤٤)	-	(١,٩١١,٤٥٨)	التسهيلات المعدومة
٨٨٥,٤٨٧,٤١٥	٨٠,٥٩٦,١٩٩	٥٣,٧٨٩,٥٢٠	١٨,٠٣٩,٨٦٩	١,٠٣٧,٩١٣,٠٠٣	اجمالي الرصيد

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٨٩,٥٥٧,١٢٠	١,٣٥٥,٤٥٦	-	١٩٠,٩١٢,٥٧٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٥٩,٦٨٩,٤٦٦	١١٨,٦٥٣,١٣٣	١٣,٨١٤,٠١٣	٧٩٢,١٥٦,٦١٢
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٩٨٩,١٩٩	٩٨٩,١٩٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣,٧٧٠,٧٣٦	٣,٧٧٠,٧٣٦
هالكة	-	-	٧٧,٩٣٤,٩٧٩	٧٧,٩٣٤,٩٧٩
المجموع	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	١٢٠,٠٠٨,٥٨٩	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

عاملة :

متدنية المخاطر / عاملة	١٣٧,١٦٤,٣٠٦	٥,٧٦٩,٧٧٥	-	١٤٢,٩٣٤,٠٨١
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٠٩,١٩٩,٣١٩	٨١,٨٣٣,٥٨٠	٦,٤٣٦,١٧٤	٥٩٧,٤٦٩,٠٧٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	١٥٤,٨٤٦	١٥٤,٨٤٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٠٧٦,٨١٤	٥,٠٧٦,٨١٤
هالكة	-	-	٤٢,٨٥٥,٦٢٠	٤٢,٨٥٥,٦٢٠
المجموع	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٠٩,٣٥٠,٦٩٣	٤٣,٧١٠,٧٠٢	٦,٠٠٤,٨٠٢	٣٥٩,٠٦٦,١٩٧
التسهيلات المسددة	(١٩٣,١٨١,٣٥٣)	(٤١,٠٥٦,٠٥٢)	(١٧,٢١٣,٩٣٤)	(٢٥١,٤٥١,٣٣٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٢,٣٧٩,٠٣٧	(١٢,٣٧٤,٠٣٧)	(٥,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٤,٨٦٢,٦٢٠)	١٤,٨٦٢,٦٣٤	(١٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٤١,٢٦٧)	(١١,٨٥٨,٨٨٩)	١٢,١٠٠,١٥٦	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٨٩,٤٣٨,٤٧١	٣٩,٤١٢,٣٩٠	٤٢,٧١٩,٤٠٧	١٧١,٥٧٠,٢٦٨
التسهيلات المعدومة	-	(٢٩١,٥١٤)	(١,٦١٩,٩٤٤)	(١,٩١١,٤٥٨)
اجمالي الرصيد	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	١٢٠,٠٠٨,٥٨٩	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٨,١٩٧,٠١٢	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٥٧٦,٠٦٨,٥٧١
٢٨٨,٠٦٢,١٥٠	٢٩,٦٧٠,٨٦١	٥,٦٠١,٩٤٢	٣٢٣,٣٣٤,٩٥٣
(٦٩,٧١٨,٣٤٣)	(١٩,٢١٢,٨٢٦)	(١١,٠٨٢,٨٢٣)	(١٠٠,٠١٣,٩٩٢)
٣,٧٩٤,٤٩٠	(٢٥٨,٠٢٣)	(٣,٥٣٦,٤٦٧)	-
(٨,٧٦١,٢٧٩)	٩,٧١٠,٦٤٩	(٩٤٩,٣٧٠)	-
(١٨٩,٧٠٨)	(٥,٠٠٠)	١٩٤,٧٠٨	-
-	-	(١,٤٩٨,٠٩٠)	(١,٤٩٨,٠٩٠)
(٥,٠٢٠,٦٩٧)	(٢,٧٧٠,٥٧٤)	(١,٦٠٩,٧٣٧)	(٩,٤٠١,٠٠٨)
٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤
إجمالي الرصيد			

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد

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

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

المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٤٧,٣٩٤	٥,٦٦٥,٧٤٩	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٤٠,٥٦١,٧٢٥
٦,٥٥٥,٨١٩	٢,٦٤٣,٨٦٥	٢٢,٧٠١,٨٠٩	٣١,٩٠١,٤٩٣
(٣,٩٤٨,٩٨٠)	(٤,٧٤٦,٢٩١)	(٥,٩٢٢,٩٠٤)	(١٤,٦١٨,١٧٥)
١٩١,٤٤٩	(١٩١,٤٤٩)	-	-
(١٨٥,٥٩١)	١٨٥,٥٩١	-	-
-	(١,٠٨٠)	١,٠٨٠	-
١,٦٧٤,٥١٦	١,٤٩٧,٠٤٥	١٧,٦١٠,٦٢٩	٢٠,٧٨٢,١٩٠
-	(٢٩١,٥١٤)	(١,٠٢٣,٥٧٠)	(١,٣١٥,٠٨٤)
٨,٣٣٤,٦٠٧	٤,٧٦١,٩١٦	٦٤,٢١٥,٦٢٦	٧٧,٣١٢,١٤٩
إجمالي الرصيد			

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال

السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	٥١,٤٥٥,٣٩٦	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	-	١٨٨,٣٦٨,٣٦٥
التسهيلات الجديدة خلال	٧١,٢١٧,٥٤٧	٥,٧١١,٢٣٩	١٣,٣٧٩,٩٩٦	-	٩٠,٣٠٨,٧٨٢
التسهيلات الممددة	(٢٨,٨٦٣,٧٣٠)	(٢٠,٧٤٣,٧٨٠)	(٥,٦٥٦,٠٩٩)	-	(٥٥,٢٦٣,٦٠٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٠١٥,٤٦٤	(٢,٠١٥,٤٢٩)	(٣٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٨١٢,١١٥)	٦,٣٧٧,٧٦٩	(٥٦٥,٦٥٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٠٢,٥٧٣)	(٦,١١١,٧١٦)	٦,٩١٤,٢٨٩	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١١,٨٠٩,٠٣٢	-	-	٣,٢٧٤,٥٦٣	١٥,٠٨٣,٥٩٥
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٩٣٥,٣٤٣)	-	(٣,٩٣٥,٣٤٣)
اجمالي الرصيد	١٦٤,٠٢٦,٦١٢	٣٤,٦٧٣,٤٧٩	٣٢,٥٨٧,١٣٦	٣,٢٧٤,٥٦٣	٢٣٤,٥٦١,٧٩٠

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٤,٦٠٩,٥٣٩	٥٣٧,٨٦٦	-	٣٥,١٤٧,٤٠٥
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٥,٠٧٨,٣٦٠	٣٨,٧٣٠,٨٥٣	١٠,٦٧١,٠٠٠	١٧٤,٤٨٠,٢١٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	١,٦٩٧,٦١٩	١,٦٩٧,٦١٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٦٥٤,١٩٩	٥,٦٥٤,١٩٩
هالكة	-	-	٢١,٠١٧,٨٠٢	٢١,٠١٧,٨٠٢
المجموع	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	٣٩,٢٦٨,٧١٩	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٢,٨١١,٣٦٢	٣٧٤,٦٧٠	-	٢٣,١٨٦,٠٣٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٩١,٦٥١,٦٢٥	٥١,٠٨٠,٧٢٦	٢,٩٦٩,٩٩٣	١٤٥,٧٠٢,٣٤٤
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٤٢,٩٤٥	٧٤٢,٩٤٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,١٠٥,٨٦٨	١,١٠٥,٨٦٨
هالكة	-	-	١٧,٦٣١,١٧٦	١٧,٦٣١,١٧٦
المجموع	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	٥١,٤٥٥,٣٩٦	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	١٨٨,٣٦٨,٣٦٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	٥١,٤٥٥,٣٩٦	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	١٨٨,٣٦٨,٣٦٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	٧١,٢١٧,٥٤٧	٥,٧١١,٢٣٩	١٣,٣٧٩,٩٩٦	٩٠,٣٠٨,٧٨٢
التسهيلات المسددة	(٢٨,٨٦٣,٧٣٠)	(٢٠,٧٤٣,٧٨٠)	(٥,٦٥٦,٠٩٩)	(٥٥,٢٦٣,٦٠٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٠١٥,٤٦٤	(٢,٠١٥,٤٢٩)	(٣٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٨١٢,١١٥)	٦,٣٧٧,٧٦٩	(٥٦٥,٦٥٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٠٢,٥٧٣)	(٦,١١١,٧١٦)	٦,٩١٤,٢٨٩	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٧,٤٧٠,٣١٩	٤,٥٩٥,٢٤٠	٦,٤٥٣,٤٨٤	١٨,٥١٩,٠٤٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٩٣٥,٣٤٣)	(٣,٩٣٥,٣٤٣)
اجمالي الرصيد	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	٣٩,٢٦٨,٧١٩	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٦٢٥,٢٤٨	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	١٤٥,٧٥٢,٤٢٩
٥٥,٢٤٦,٩٩٢	١٩,٢٤٨,٣٣٣	٢,٤٩٩,٥٢٠	٧٦,٩٩٤,٨٤٥
(٢٢,٨٠٩,٦٨٧)	(٧,٢٠٦,٣٣٥)	(٢,٢٦٤,٤٩٥)	(٣٢,٢٨٠,٥١٧)
٧,٥٢١,١٥٣	(٧,٤٢٣,٩٣٣)	(٩٧,٢٢٠)	-
(٣,٣٩٣,٧٣٦)	٤,٤٣٨,٥٩١	(١,٠٤٤,٨٥٥)	-
(١٠٢,٠٩٨)	(٢,٢٧٢,٣٨١)	٢,٣٧٤,٤٧٩	-
-	-	(٤٢٨,٣٩٢)	(٤٢٨,٣٩٢)
(١,٦٢٤,٨٨٥)	(٣٨,٧٣٨)	(٦,٣٧٧)	(١,٦٧٠,٠٠٠)
١١٤,٤٦٢,٩٨٧	٥١,٤٥٥,٣٩٦	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	١٨٨,٣٦٨,٣٦٥

اجمالي الرصيد

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨٣,٨٦٢	٢,٤١٧,٧٦٢	٨,٩٧٩,٥٧٤	١٢,١٨١,١٩٩
٦٧١,١٨٨	٨٥٠,٤٧٠	٨,٥٨٩,٤٣٤	١٠,١١١,٠٩٢
(٦٩٥,١٤٠)	(١,٦٠٤,٠٨٢)	(١,٤٩٦,٤٦٨)	(٣,٧٩٥,٦٩٠)
٦٧,٩٦٠	(٦٧,٩٦٠)	-	-
(٦٠,٢٣٢)	٨٨,٣٢٨	(٢٨,٠٩٦)	-
٢٠٣,٤٢٠	٥٣,١٠٧	١,٨٥١,٩٨٦	٢,١٠٨,٥١٣
-	-	(٢,٠٩٩,٠٠٠)	(٢,٠٩٩,٠٠٠)
٩٧١,٠٥٨	١,٧٣٧,٦٢٥	١٥,٧٩٧,٤٣٠	١٨,٥٠٦,١١٤

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٣,٨٨٥	٥٧٧,٥٩٣	٨,٨٩٨,٩٧٤	٩,٧١٠,٤٥٣
٧٨٩,٥٦٢	٢,٠٧٣,٦٩٠	٢,٨١٤,١١٥	٥,٦٧٧,٣٦٧
(١٣٢,٨٨٩)	(٢٧٢,٤٥٢)	(٢,٥١٦,٦٤٠)	(٢,٩٢١,٩٨١)
٦٣,٢٥١	(٦٣,٢٥١)	-	-
(١١٤,٠٧٣)	١١٤,٠٧٣	-	-
.	(٧,٢٥٩)	٧,٢٥٩	-
-	-	(٢٢١,٦٥١)	(٢٢١,٦٥١)
(٥٥,٨٧٤)	(٤,٦٣٢)	(٢,٤٨٣)	(٦٢,٩٨٩)
٧٨٣,٨٦٢	٢,٤١٧,٧٦٢	٨,٩٧٩,٥٧٤	١٢,١٨١,١٩٩

اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة -الأفراد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٠,٣٨٨,٠٤١	-	١٩١,٧٢٧,٦١٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٤٧,٥٦٣,١٧٢	٣,٣٩٦,١١٣	٧٧٤,٣٤٧	-	٣٥١,٧٣٣,٦٣٢
التسهيلات المسددة	(٤٥,٥٩٣,٦٠٤)	(٥,٥٨٨,٣٢٥)	(٢,٧٨٣,٦٧٧)	-	(٥٣,٩٦٥,٦٠٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١,١٣٢,٧٧٣	(١٠,٢٩٣,٠٥٩)	(٨٣٩,٧١٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٨٥٧,٠٩٦)	٧,٠٠٦,٤٥٤	(١٤٩,٣٥٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٥٦٥,٢٧٦)	(٣,٢١٧,٣٣٤)	٤,٧٨٢,٦١٠	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥٤,٧٥٥,٢١٨	-	-	٦,٠٧٠,٥٢٧	٦٠,٨٢٥,٧٤٥
التسهيلات المدومة	-	-	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	-	(٨,٥٣٠,٥٢٥)
اجمالي الرصيد	٥٣١,٧٢٨,١٠٧	٣٥٠,٥٠١	٣,٦٤١,٧٢٤	٦,٠٧٠,٥٢٧	٥٤١,٧٩٠,٨٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

و المتعلقة بالاستحواذ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٣٩,١٣٩	٣٦٦,٣٢٢	٥,٧٣٦,٥٢٩	٦,٨٤١,٩٩٠
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات	١,٣٥٨,٤٣٢	٥١,١٧٧	٦,٨٧٦,٧٣٢	٨,٢٨٦,٣٤١
خلال السنة	(٦٨٠,٩٥١)	(١,٤٨٩,١٩٥)	(٢,٢٥٨,٣١٣)	(٤,٤٢٨,٤٥٩)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	٣٠,٦٧٢	(٣٠,٦٧٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(٦٢,٧٣٠)	٨٣,٧٠١	(٢٠,٩٧١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(٥,٨٩٨,٣١٩)	(٥,٨٩٨,٣١٩)
التسهيلات المدومة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	١,٣٨٤,٥٦٢	(١,٠١٨,٦٦٧)	٤,٤٣٥,٦٥٨	٤,٨٠١,٥٥٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٧٨,١٦٩,٥٧٩	٢,٠٩٦,٢٦٥	٢٨,٠٠٩	٢٨٠,٢٩٣,٨٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٤٢,٠٨١,٧٦٢	١١,٦٩٨,٢٨٠	٢,٥١٤,١٧١	٢٥٦,٢٩٤,٢١٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٥٧٦,٢٧٠	٢,٥٧٦,٢٧٠
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٧٥٤,٧٩٩	٢,٧٥٤,٧٩٩
هالكة	-	-	١٢,٧٧٢,٩٥٢	١٢,٧٧٢,٩٥٢
المجموع	٥٢٠,٢٥١,٣٤١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٢٠,٦٤٦,٢٠١	٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٥,٣٨٦,٦٩٤	٤٥٠,١٥٧	٧٣,٣١٧	٦٥,٩١٠,١٦٨
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠٦,٩٠٦,٢٢٦	٨,٥٩٦,٤٩٥	١٦٢,٠١٣	١١٥,٦٦٤,٧٣٤
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	١,٠٢٨,١٧٠	١,٠٢٨,١٧٠
مشكوك في تحصيلها	-	-	٧٧٢,٤٧١	٧٧٢,٤٧١
هالكة	-	-	٨,٣٥٢,٠٧٠	٨,٣٥٢,٠٧٠
المجموع	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٠,٣٨٨,٠٤١	١٩١,٧٢٧,٦١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٠,٣٨٨,٠٤١	١٩١,٧٢٧,٦١٣	
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٤٧,٥٦٣,١٧٢	٣,٣٩٦,١١٣	٧٧٤,٣٤٧	٣٥١,٧٣٣,٦٣٢	
التسهيلات المسددة	(٤٥,٥٩٣,٦٠٤)	(٥,٥٨٨,٣٢٥)	(٢,٧٨٣,٦٧٧)	(٥٣,٩٦٥,٦٠٦)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١,١٣٢,٧٧٣	(١٠,٢٩٣,٠٥٩)	(٨٣٩,٧١٤)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٨٥٧,٠٩٦)	٧,٠٠٦,٤٥٤	(١٤٩,٣٥٨)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٥٦٥,٢٧٦)	(٣,٢١٧,٣٣٤)	٤,٧٨٢,٦١٠	-	
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٤٣,٢٧٨,٤٥٢	١٣,٤٤٤,٠٤٤	١٧,٠٠٤,٤٧٧	٧٣,٧٢٦,٩٧٣	
التسهيلات المعدومة	-	-	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	
اجمالي الرصيد	٥٢٠,٢٥١,٣٤١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٢٠,٦٤٦,٢٠١	٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣	
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٩٤,٩٢٩,٨٩٤	٤,٠١٦,٨٦٦	٩٥٣,٥٧٩	٩٩,٩٠٠,٣٣٩	
التسهيلات المسددة	(٢٣,١١٧,٣٦٤)	(١,٣٣٤,٥٥٣)	(١٧٨,٥٥٢)	(٢٤,٦٣٠,٤٦٩)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠,٥٣٦,٩٦٧	(٢,٤٩٠,٠٦٢)	(٨,٠٤٦,٩٠٥)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣,٨٦٥,٨٣٣)	٣,٩٥٤,٥٤٧	(٨٨,٧١٤)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦٨٥,٠٤٤)	(٥٨٥,٠٥٣)	١,٢٧٠,٠٩٧	-	
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٣,٢٠٠)	(٥٣,٢٠٠)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٠٢٤,٦٩١)	(١٧,١٣٩)	٤٤٨,٣٧٠	(٣,٥٩٣,٤٦٠)	
اجمالي الرصيد	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٠,٣٨٨,٠٤١	١٩١,٧٢٧,٦١٣	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٣٩,١٣٩	٣٦٦,٣٢٢	٥,٧٣٦,٥٢٩	٦,٨٤١,٩٩٠
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات	١,٣٥٨,٤٣٢	٥١,١٧٧	٦,٨٧٦,٧٣٢	٨,٢٨٦,٣٤١
خلال السنة	(٦٨٠,٩٥١)	(١,٤٨٩,١٩٥)	(٢,٢٥٨,٣١٣)	(٤,٤٢٨,٤٥٩)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	٣٠,٦٧٢	(٣٠,٦٧٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(٦٢,٧٣٠)	٨٣,٧٠١	(٢٠,٩٧١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	٧٠١,٠١٠	١,٢٦٦,٢٦٨	٨,٩٩٤,٦٥٠	١٠,٩٦١,٩٢٨
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	-	-	(٥,٨٩٨,٣١٩)	(٥,٨٩٨,٣١٩)
التسهيلات المعدومة	٢,٠٨٥,٥٧٢	٢٤٧,٦٠١	١٣,٤٣٠,٣٠٨	١٥,٧٦٣,٤٨١
اجمالي الرصيد				

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦٦١,٩٩٨	١٥٦,١٩١	٥,٢٧٧,٩٦٠	٦,٠٩٦,١٤٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات	٦٤٩,٩٥٠	٢٨٨,٩٤٥	١,٧٣٧,٣٩٤	٢,٦٧٦,٢٨٩
خلال السنة	(٥١٣,٠٧٣)	(٧٣,٩٤٤)	(١,٠٩٤,٥٧٣)	(١,٦٨١,٥٩٠)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	١١٣,٧٨٨	(١١٣,٧٨٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(١١٢,٦٨٢)	١١٢,٦٩٨	(١٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(٢٢,٨٤٢)	(٢٢,٨٤٢)
التسهيلات المعدومة	(٦٠,٨٤٢)	(٣,٧٨٠)	(١٦١,٣٩٤)	(٢٢٦,٠١٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٣٩,١٣٩	٣٦٦,٣٢٢	٥,٧٣٦,٥٢٩	٦,٨٤١,٩٩٠
اجمالي الرصيد				

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – القروض العقارية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
١٢٠,١٢,١١٨	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	-	-	١٦٤,٧٥٦,٧٤١
٢٧,٧٩١,٥٤٧	١,١٧٠,٧٠٢	١,٢٣٩,٧١٣	-	-	٣٠,٢٠١,٩٦٢
(١٧,٨٤٠,٠٤٧)	(٢,٨١٠,٠٧٥)	(١٠,٣٧٢,٧٢٧)	-	-	(٣١,٠٢٢,٨٤٩)
١١,٢٦٥,١٩٧	(١٠,٦٢٠,٦٥٣)	(٦٤٤,٥٤٤)	-	-	-
(١٢,٤٦٦,٦٠٤)	١٢,٥٦٦,٢٧٤	(٩٩,٦٧٠)	-	-	-
(١,٢١٦,٥٧٠)	(٩,٨٢١,٩٨٠)	١١,٠٣٨,٥٥٠	-	-	-
٣٢,٨٧٥,٥١١	-	-	٤٣٧,٠٢٣	٣٣,٣١٢,٥٣٤	-
-	-	(٣,٥٣٤,٩٢٩)	-	-	(٣,٥٣٤,٩٢٩)
١٦٠,٥٢١,١٥٢	٢٠,٦٤١,٠١٩	١٢,١١٤,٢٦٥	٤٣٧,٠٢٣	١٩٣,٧١٣,٤٥٩	-

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٧,٧٤٩	١,٣٥٣,٨٠٤	٥,٧٣٣,٦٦٦	٧,٣٨٥,٢١٩	-
٢٩٨,٠٣٣	١٧٥,٩٠٦	١,٧٢١,٥٨٥	٢,١٩٥,٥٢٤	-
(٨٠,٥٤٣٧)	(١,٢٩٥,٥٤٢)	(٧,٠٤١,٥٤٥)	(٩,١٤٢,٥٢٤)	-
٨٨,٣١١	(٨٨,٣١١)	-	-	-
(٣٢٦,٥٥٤)	٣٢٦,٥٥٤	-	-	-
-	-	(١,٧٧٣,٢٤٨)	(١,٧٧٣,٢٤٨)	-
(٤٤٧,٨٩٨)	٤٧٢,٤١١	(١,٣٥٩,٥٤٢)	(١,٣٣٥,٠٢٩)	-

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٢,٨٢٩,٣٤٥	٢,٤٧٧,٧٠٧	-	٣٥,٣٠٧,٠٥٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٠,١٥٨,١٦١	٢٧,٣٤٠,٦٦٣	٩,٠٦٦,٧٧٤	١٥٦,٥٦٥,٥٩٨
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣٦٧,١٠٩	٣٦٧,١٠٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٠٠٠,٩٧٩	٢,٠٠٠,٩٧٩
هالكة	-	-	١٥,٣٣٩,١٧٠	١٥,٣٣٩,١٧٠
المجموع	١٥٢,٩٨٧,٥٠٦	٢٩,٨١٨,٣٧٠	٢٦,٧٧٤,٠٣٢	٢٠٩,٥٧٩,٩٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٥,٨١٥,١٣٤	٢,٧٦٦,٦٦١	٢٠٣,٣٠٩	٢٨,٧٨٥,١٠٤
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٤,٢٩٦,٩٨٤	٢٧,٣٩٠,٠٩٠	١٨,٧٧١	١٢١,٧٠٥,٨٤٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣١٩,٤٦٣	٣١٩,٤٦٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٥٢٢,٠٥٨	١,٥٢٢,٠٥٨
هالكة	-	-	١٢,٤٢٤,٢٧١	١٢,٤٢٤,٢٧١
المجموع	١٢٠,١١٢,١١٨	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	١٦٤,٧٥٦,٧٤١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٠,١١٢,١١٨	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	١٦٤,٧٥٦,٧٤١
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢٧,٧٩١,٥٤٧	١,١٧٠,٧٠٢	١,٢٣٩,٧١٣	٣٠,٢٠١,٩٦٢
التسهيلات المسددة	(١٧,٨٤٠,٠٤٧)	(٢,٨١٠,٠٧٥)	(١٠,٣٧٢,٧٢٧)	(٣١,٠٢٢,٨٤٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١,٢٦٥,١٩٧	(١٠,٦٢٠,٦٥٣)	(٦٤٤,٥٤٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢,٤٦٦,٦٠٤)	١٢,٥٦٦,٢٧٤	(٩٩,٦٧٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٢١٦,٥٧٠)	(٩,٨٢١,٩٨٠)	١١,٠٣٨,٥٥٠	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢٥,٣٤١,٨٦٥	٩,١٧٧,٣٥١	١٤,٦٥٩,٧٦٧	٤٩,١٧٨,٩٨٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٥٣٤,٩٢٩)	(٣,٥٣٤,٩٢٩)
اجمالي الرصيد	١٥٢,٩٨٧,٥٠٦	٢٩,٨١٨,٣٧٠	٢٦,٧٧٤,٠٣٢	٢٠٩,٥٧٩,٩٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٠,٠٨٣,٠٩٢	١٠,٠٥٦,٨٠٥	١,٢٦٥,٩٢٦	٤١,٤٠٥,٨٢٣
التسهيلات المسددة	(٢٠,٤٦٩,٠٤٤)	(٩,٦٠٢,٢٧٦)	(٢,٢٦٧,٣٢٠)	(٣٢,٣٣٨,٦٤٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤,٢٦٢,٧٧٤	(٤,١٤٥,٨٩٧)	(١١٦,٨٧٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٩٤٢,٢٥١)	١٠,٦٠٩,٧٠٨	(٢,٦٦٧,٤٥٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧٣١,٢٠٦)	(١,٠٧٨,٦٥٧)	١,٨٠٩,٨٦٣	-
اجمالي الرصيد	١٢٠,١١٢,١١٨	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	١٦٤,٧٥٦,٧٤١

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٧,٧٤٩	١,٣٥٣,٨٠٤	٥,٧٣٣,٦٦٦	٧,٣٨٥,٢١٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٢٩٨,٠٣٣	١٧٥,٩٠٦	١,٧٢١,٥٨٥	٢,١٩٥,٥٢٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المصددة	(٨٠٥,٤٣٧)	(١,٢٩٥,٥٤٢)	(٧,٠٤١,٥٤٥)	(٩,١٤٢,٥٢٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٨,٣١١	(٨٨,٣١١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٢٦,٥٥٤)	٣٢٦,٥٥٤	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٧٧٣,٦٩٨	٨٧٠,٠٠٧	٨,٦٦٣,٥٣٣	١٠,٣٠٧,٢٣٨
التسهيلات المعدومة	.	-	(١,٧٧٣,٢٤٨)	(١,٧٧٣,٢٤٨)
اجمالي الرصيد	٣٢٥,٨٠٠	١,٣٤٢,٤١٨	٧,٣٠٣,٩٩١	٨,٩٧٢,٢٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١١٩,١٥٦	٦٩,٨٩٠	٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٧٢٨,٧٠٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٢١٦,٣٧٢	١,٣٩٤,٩٠١	٢,٧٧٨,٢٠٥	٤,٣٨٩,٤٧٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المصددة	(٩٧,٧٧٤)	(٥٠,٩٩٢)	(٥٨٤,١٩٧)	(٧٣٢,٩٦٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٢٤,١٢١	(١٢٤,١٢١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٤,١٢٦)	٦٤,١٢٦	-	-
اجمالي الرصيد	٢٩٧,٧٤٩	١,٣٥٣,٨٠٤	٥,٧٣٣,٦٦٦	٧,٣٨٥,٢١٩

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١
المجموع	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٦٢,٣٥٤,٢٦٨	-	-	٦٢,٣٥٤,٢٦٨
التسهيلات المسددة	(٣,٣٥٦,١٨٦)	-	-	(٣,٣٥٦,١٨٦)
اجمالي الرصيد	١١٩,٠٢١,٨١٣	-	-	١١٩,٠٢١,٨١٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢٣,٦٦٩,١١٠	-	-	٢٣,٦٦٩,١١٠
التسهيلات المسددة	(١٢,٨٤٤,٠٠١)	-	-	(١٢,٨٤٤,٠٠١)
اجمالي الرصيد	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – تجميعي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	-	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٨١٨,٢٧٧,٢٢٧	٥٣,٩٨٨,٧٥٦	٢١,٣٩٨,٨٥٨	-	٨٩٣,٦٦٤,٨٤١
التسهيلات المسددة	(٢٨٨,٨٣٤,٩٢٠)	(٧٠,١٩٨,٢٣٢)	(٣٦,٠٢٦,٤٣٧)	-	(٣٩٥,٠٥٩,٥٨٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٦,٧٩٢,٤٧١	(٣٥,٣٠٣,١٧٨)	(١,٤٨٩,٢٩٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٩,٩٩٨,٤٣٥)	٤٠,٨١٣,١٣١	(٨١٤,٦٩٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٨٢٥,٦٨٦)	(٣١,٠٠٩,٩١٩)	٣٤,٨٣٥,٦٠٥	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢٢٥,١١٩,٠٦١	-	-	٢٧,٨٢١,٩٨٢	٢٥٢,٩٤١,٠٤٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٧,٦٢٠,٧٤١)	-	(١٧,٦٢٠,٧٤١)
اجمالي الرصيد	١,٨٦٠,٧٨٥,٠٩٩	١٣٦,٥٥٢,٧١٢	١٠٢,١٣٢,٦٤٥	٢٧,٨٢١,٩٨٢	٢,١٢٧,٢٩٢,٤٣٨

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨١٨,٢٧٧,٢٢٧	٥٣,٩٨٨,٧٥٦	٢١,٣٩٨,٨٥٨	٨٩٣,٦٦٤,٨٤١	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٨٨,٨٣٤,٩٢٠)	(٧٠,١٩٨,٢٣٢)	(٣٦,٠٢٦,٤٣٧)	(٣٩٥,٠٥٩,٥٨٩)	التسهيلات المسددة
٣٦,٧٩٢,٤٧١	(٣٥,٣٠٣,١٧٨)	(١,٤٨٩,٢٩٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٩,٩٩٨,٤٣٥)	٤٠,٨١٣,١٣١	(٨١٤,٦٩٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣,٨٢٥,٦٨٦)	(٣١,٠٠٩,٩١٩)	٣٤,٨٣٥,٦٠٥	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٦٥,٥٢٩,١٠٧	٦٦,٦٢٩,٠٢٥	٨٠,٨٣٧,١٣٥	٣١٢,٩٩٥,٢٦٧	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
-	(٢٩١,٥١٤)	(١٧,٦٢٠,٧٤١)	(١٧,٩١٢,٢٥٥)	التسهيلات المعدومة
١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٩١,٩٩١,٢٣٨	٦٢,٩٩٢,٨٦٥	١٠,٣٢٠,٩٦٧	٥٦٥,٣٠٥,٠٧٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٤٨,٩٥٨,٤٣٩)	(٣٧,٣٥٥,٩٩٠)	(١٥,٧٩٣,١٩٠)	(٢٠٢,١٠٧,٦١٩)	التسهيلات المسددة
٢٦,١١٥,٣٨٤	(١٤,٣١٧,٩١٥)	(١١,٧٩٧,٤٦٩)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٢٣,٩٦٣,٠٩٩)	٢٨,٧١٣,٤٩٥	(٤,٧٥٠,٣٩٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١,٧٠٨,٠٥٦)	(٣,٩٤١,٠٩١)	٥,٦٤٩,١٤٧	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(١,٩٧٩,٦٨٢)	(١,٩٧٩,٦٨٢)	التسهيلات المعدومة
(١٠,٦٧٠,٢٧٣)	(٢,٨٢٦,٤٥١)	(١,١٦٧,٧٤٤)	(١٤,٦٦٤,٤٦٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	اجمالي الرصيد

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٨٦٨,١٤٤	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٦٦,٩٧٠,١٣٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٨,٨٨٣,٤٧٢	٣,٧٢١,٤١٨	٣٩,٨٨٩,٥٦٠	٥٢,٤٩٤,٤٥٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٦,١٣٠,٥٠٨)	(٩,١٣٥,١١٠)	(١٦,٧١٩,٢٣٠)	(٣١,٩٨٤,٨٤٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٧٨,٣٩٢	(٣٧٨,٣٩٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٣٥,١٠٧)	٦٨٤,١٧٤	(٤٩٠,٦٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٨٠)	١,٠٨٠	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٣,٣٥٢,٦٤٤	٣,٦٨٦,٤٢٧	٣٧,١٢٠,٧٩٨	٤٤,١٥٩,٨٦٩
التسهيلات المعدومة	-	(٢٩١,٥١٤)	(١٠,٧٩٤,١٣٧)	(١١,٠٨٥,٦٥١)
اجمالي الرصيد	١١,٧١٧,٠٣٧	٨,٠٨٩,٥٦٠	١٠٠,٧٤٧,٣٥٦	١٢٠,٥٥٣,٩٥٣

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٨٤١,٩٩٠	٧,٣٨٥,٢١٩	٤٠,٥٦١,٧٢٥	١٢,١٨١,١٩٩	-	٦٦,٩٧٠,١٣٣
٨,٢٨٦,٣٤١	٢,١٩٥,٥٢٤	٣١,٩٠١,٤٩٣	١٠,١١١,٠٩٢	٠	٥٢,٤٩٤,٤٥٠
(٤,٤٢٨,٤٥٩)	(٩,١٤٢,٥٢٤)	(١٤,٦١٨,١٧٥)	(٣,٧٩٥,٦٩٠)	-	(٣١,٩٨٤,٨٤٨)
(٣٢,٠٥٨)	(٢٣٨,٢٤٣)	٥,٨٥٨	٧,٧٢٨	-	(٢٥٦,٧١٥)
٥٣,٠٢٩	٢٣٨,٢٤٣	(٦,٩٣٨)	٢٠,٣٦٨	-	٣٠٤,٧٠٢
(٢٠,٩٧١)	-	١,٠٨٠	(٢٨,٠٩٦)	-	(٤٧,٩٨٧)
١٠,٩٦١,٩٢٨	١٠,٣٠٧,٢٣٨	٢٠,٧٨٢,١٩٠	٢,١٠٨,٥١٣	-	٤٤,١٥٩,٨٦٩
(٥,٨٩٨,٣١٩)	(١,٧٧٣,٢٤٨)	(١,٣١٥,٠٨٤)	(٢,٠٩٩,٠٠٠)	-	(١١,٠٨٥,٦٥١)
١٥,٧٦٣,٤٨١	٨,٩٧٢,٢٠٩	٧٧,٣١٢,١٤٩	١٨,٥٠٦,١١٤	٠	١٢٠,٥٥٣,٩٥٣

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠٩٦,١٤٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٢٦,٣١٥,٣٩٩	٩,٧١٠,٤٥٢	٣,٣٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣
٢,٦٧٦,٢٨٩	٤,٣٨٩,٤٧٨	٢١,٦٧٧,٥٩٦	٥,٦٧٧,٣٦٨	-	٣٤,٤٢٠,٧٣١
(١,٦٨١,٥٩٠)	(٧٣٢,٩٦٣)	(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٢,٩٢١,٩٨١)	(٣,٣٦٩)	(١٠,٧٧١,٨٨٢)
١,١٠٦	٥٩,٩٩٥	(٥٩,٦٣٥)	(٥٠,٨٢٢)	-	(٤٩,٣٥٦)
(١,٠٩٠)	(٥٩,٩٩٥)	٥٦,٥٢٠	٥٠,٨٢٢	-	٤٦,٢٥٧
(١٦)	-	٣,١١٥	-	-	٣,٠٩٩
(٢٢,٨٤٢)	-	(٩٧٠,٨٨٨)	(٢٢١,٦٥١)	-	(١,٢١٥,٣٨١)
(٢٢٦,٠١٦)	-	(١,٠٢٨,٤٠٣)	(٦٢,٩٨٩)	-	(١,٣١٧,٤٠٨)
٦,٨٤١,٩٩٠	٧,٣٨٥,٢١٩	٤٠,٥٦١,٧٢٥	١٢,١٨١,١٩٩	٠	٦٦,٩٧٠,١٣٣

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٨٧,٣١٠	٣,٢٢٢,١٥٢	١١,٦٥٥,٥٣٨	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢٣,٤٣٧,٨٠٠
٧٧٤,٣٤٧	١,٢٣٩,٧١٣	٦,٠٠٤,٨٠٢	٢,٠٩٠,٤٦٤	١٠,١٠٩,٣٢٦
(٤٥٥,٧٥٣)	(٨٠٢,٩١٩)	(١,٥١٨,٢٣١)	(٨٦٢,٩٠١)	(٣,٦٣٩,٨٠٤)
١,٩٣٩,٣٠٠	١,٩٣٧,٩٩٤	٧,٠٦٨,٩٠٩	١,٣٢٦,٩٣٥	١٢,٢٧٣,١٣٨
(٢,٦٣٢,٢٠٦)	(١,٧٦١,٦٨٠)	(٥٩٦,٣٧٤)	(١,٨٣٦,٣٤٣)	(٦,٨٢٦,٦٠٣)
٢,٩١٢,٩٩٨	٣,٨٣٥,٢٦٠	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٥,٩٩٠,٩٥٥	٣٥,٣٥٣,٨٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٩٥٥,١٧٤,١٥١	-	-	٩٥٥,١٧٤,١٥١
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٧,٨٥٤,٤٩٨	-	-	٢٧,٨٥٤,٤٩٨
غير عاملة :				
هالكة	-	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠
المجموع	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	-	-	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣,٥٤٥,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٨,٧٤٥,٠٠٠
غير عاملة :				
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦

افصح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦	-	-	٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦
الاستثمارات المسددة	(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)	-	-	(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	٥,٢٠٠,٠٠٠	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٥٥,١٩٨,٤٠٣	-	-	١٥٥,١٩٨,٤٠٣
ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (ايضاح رقم ١١)	٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١
اجمالي الرصيد	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد كما في بداية السنة	٤٦٥,٢٢٣,٤٧٦	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٧٠,٩٢٣,٤٧٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨١,٣٨٥,٣٧٧	-	-	٨١,٣٨٥,٣٧٧
الاستثمارات المسددة	(١٠,٠٤٤,٠٣٠)	-	-	(١٠,٠٤٤,٠٣٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة (ايضاح رقم ١١)	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	-	-	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)
ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (ايضاح رقم ١١)	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
اجمالي الرصيد	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٦٥٢	٣١,٣٧٧	٥٠٠,٠٢٩	٥٤٠,٠٢٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٥,١٣١	-	١,١٤٩,٢٩١	١,١٧٤,٤٢٢
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة	(٧,٢٢١)	-	-	(٧,٢٢١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٣١,٣٧٧)	٣١,٣٧٧	-
اجمالي الرصيد	٢٦,٥٦٢	-	١,٦٨٠,٦٦٨	١,٧٠٧,٢٣٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,٩٦٧	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٩,٩٦٧
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	-	٣١,٣٧٧	-	٣١,٣٧٧
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة	(٤١,٣١٥)	-	-	(٤١,٣١٥)
اجمالي الرصيد	٨,٦٥٢	٣١,٣٧٧	٥٠٠,٠٢٩	٥٤٠,٠٢٩

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

(١١) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٩)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٩)	الموجودات المالية المرهونة
٢٦,٠٩٤,٢٢٧	٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-
٧,٤٨٧,٨٦٣	٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-
٣٣,٥٨٢,٠٩٠	٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-
		المجموع	

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

افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١
(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	-	-	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)
(٧,٢٦٨,٨٠٠)	-	-	(٧,٢٦٨,٨٠٠)
-	-	-	-
اجمالي الرصيد			

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)
٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	٧,٢٦٨,٨٠٠
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١
اجمالي الرصيد			

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

(١٢) ممتلكات ومعدات – بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلى	أخرى*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢١						
الكلفة:						
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	١٦,١٨٠,٤٦١	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٣,٩٤٩,٦١٠	٥٥١,٦٩٨	٧,٢٥٤,٢٦٤	٦١,٠٤٨,٥٧١
إضافات	-	٣,٠٢٣,٠٨٥	٢,٣٣٠,٨٧١	١٥١,٤٦٠	٢,٦٠٩,٢٠٩	١٢,٣٥٠,١٩٦
إستبعادات	-	-	(٦٠٦,٤٧٤)	-	(٣٤,٩٩٤)	(٢,١٤٣,٣٩٢)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢,٧٢٨,٨٠٢	٦,١٣٥,٧١٧	٤,٨٧٠,٢٤٣	٦١,٤٠٠	٢,٩٩٦,٠٦١	٢٣,٥٠٦,٢٣٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٨,٩٠٩,٢٦٣	١٦,٨٤٢,٣٨٢	٢٠,٥٤٤,٢٥٠	٧٦٤,٥٥٨	٢٣,٢٥٠,٢٥٧	٩٤,٧٦١,٦١٣
الاستهلاك المتراكم:						
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	١,٥٨٥,٢٧٨	٨,٢١٩,١٤٩	٤٧٢,١٦٥	٥,١٤٣,١٥٠	٢٦,١٠٧,٥٧٣
استهلاك السنة	-	٣١٧,٧٨٨	١,٩٤٢,٩٧٠	٧٣,٥٤٩	٨٢٢,٦٦٩	٤,٧٢٢,٩٧٣
إستبعادات	-	-	(٥٨٠,٥٥١)	-	(٣٤,٨٦٤)	(٢,٠٩٧,٨٧٧)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	-	١,٢١٩,٧٤٩	٤,٣٣٢,٠٤٠	٦١,٣٩٧	٢,٤٦٧,٢٨٨	١٤,١٧٣,٩٦٩
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٣,١٢٢,٨١٥	١٣,٩١٣,٦٠٨	٦٠٧,١١١	٨,٣٩٨,٢٤٣	٤٢,٩٠٦,٦٣٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٨,٩٠٩,٢٦٣	١٣,٧١٩,٥٦٧	٦,٦٣٠,٦٤٣	١٥٧,٤٤٧	٦,٠٥٢,٦٦٠	٥١,٨٥٤,٩٧٥
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٤,٦٣٠,٣٢٩	٥,٢٣٧,٥٦٧	٣,٧٢٢,٢١٦	.	٨٢,٦٣٨	١٤,٤٦٧,٣٦١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٣,٥٣٩,٥٩٢	١٨,٩٥٧,١٣٤	١٠,٠٠٢,٨٥٩	١٥٧,٤٤٧	٦,١٣٥,٢٩٨	٦٦,٣٢٢,٣٣٦
- ٢٠٢٠						
الكلفة:						
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦٠٢,٦٦٦	٧,٠٢٤,٦٨٩	٥٣,٦٦٠,٤٠٨
إضافات	٣,٦٨٦,٦٨٥	١,٠٣٩,١٠٠	٣,٧٢٤,٢٢٥	-	٤٨٣,٨٨٦	٩,٨٧٨,٩١٩
إستبعادات	-	-	(٤١,٣٨٤)	(١٥,٣٤٢)	(١٦,٩٦٢)	(١٣٩,١٢٠)
فروقات ترجمة	(٩٤٨,٩٦٦)	(١٨٩,٤٧٤)	(٤٠٤,٩٢٩)	(٣٥,٦٢٦)	(٢٣٧,٣٤٩)	(٢,٣٥١,٦٣٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٦,١٨٠,٤٦١	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٣,٩٤٩,٦١٠	٥٥١,٦٩٨	٧,٢٥٤,٢٦٤	٦١,٠٤٨,٥٧١
الاستهلاك المتراكم:						
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	١,٥٠٥,٧٨٧	٧,٥٨٧,٢٤٥	٤٦٢,٥٢٩	٤,٥٩٤,٦٨٨	٢٤,٢١٥,٩٤٩
استهلاك السنة	-	١١٣,٣٣٨	١,١٥٦,٩٤٨	٥٣,٩٥٤	٥٦٥,٣٦٩	٢,٩٩٣,٥٠١
إستبعادات	-	-	(٢٨,٤٣٨)	(١٨,٢٢٧)	(١٦,٩٠٧)	(١١٥,١٤١)
فروقات ترجمة	-	(٣٣,٨٤٧)	(٤٩٦,٦٠٦)	(٢٦,٠٩١)	-	(٩٨٦,٧٣٦)
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	١,٥٨٥,٢٧٨	٨,٢١٩,١٤٩	٤٧٢,١٦٥	٥,١٤٣,١٥٠	٢٦,١٠٧,٥٧٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٦,١٨٠,٤٦١	٦,٠٩٨,٣٠٢	٥,٧٣٠,٤٦١	٧٩,٥٣٣	٢,١١١,١١٤	٣٤,٩٤٠,٩٩٨
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٣٨,٩٠١	-	٢٩٠,٦٨٦	٣,٩٣٢,٠٨٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٦,١٨٠,٤٦١	٦,٠٩٨,٣٠٢	٥,٧٦٩,٣٦٢	٧٩,٥٣٣	٢,٤٠١,٨٠٠	٣٨,٨٧٣,٠٨٥

- * يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٤,٨٠٩,٣٦٧ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢,٤٩٠,٤٩٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٧,٥٤٧,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٦,٧٥٩,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

(١٣) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١			
أنظمة حاسوب وبرامج	علاقات العملاء	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	-	١١,١٨٠,٠١٠	
إضافات	-	١٠,٤٦٤,٢٣٣	
الإطفاء للسنة	-	(٣,٧٠٩,٥٢٧)	
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢٥٣,١٨٠	١,٥٤٦,٠٥٣	
رصيد نهاية السنة	٢٥٣,١٨٠	١٩,٤٨٠,٧٦٩	
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	-	١١,٠٢١,٩٠٣	
رصيد نهاية السنة	٢٥٣,١٨٠	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	
٢٠٢٠			
أنظمة حاسوب وبرامج		دينار	
دينار		دينار	
رصيد بداية السنة		٣,٣٥١,١٧٨	
إضافات		٩,٩٨١,٩٦٧	
الإطفاء للسنة		(٢,١٠٢,٠٠٦)	
فروقات ترجمة عملات أجنبية		(٥١,١٢٩)	
رصيد نهاية السنة		١١,١٨٠,٠١٠	
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة		١٠,٥٢٥,٩١١	
رصيد نهاية السنة		٢١,٧٠٥,٩٢١	

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

(١٤) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢١,٢٦٨,٨٥٨	٣٣,٥٣٧,٩٢٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٥٠٤,٣٩٥	٨,٧٨٦,٢٢٢	مصرفوات مدفوعة مقدماً
٥٩,٠٤٠,٧٣٣	٦٨,٢٣٤,١٦٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ، بالصافي*
٣٤,٤٥٢,٦٣٩	٢٦,٠٥٠,٥٠١	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦١٠,٨٦٣	٢٢٠,٤١٢	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤١)
٣,٥٣٥,٩٦١	٤,٢٣٠,٠٦٧	تأمينات مستردة
٧,٣٦٦,٥٢٧	٨,٥٥٣,٣٦٤	أخرى
١٢٨,٧٧٩,٩٧٦	١٤٩,٦١٢,٦٥٥	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ ايلول ٢٠٢١ و الذي اقر فيه تمديد العمل مرة اخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ حتى عام ٢٠٢٢ .

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٥٩,٠٤٠,٧٣٣	رصيد بداية السنة
٤,٢٨٥,٤١٦	٢٥,٦٥٨,٥٦٦	إضافات خلال السنة
-	٢,٧١٩,٥١٧	إضافات خلال السنة / من خلال صفقة الاستحواذ
(١٠,٦٠٥,٦٤٧)	(١٩,٢٥٢,٠٦٥)	استبعادات خلال السنة
(١,٠٠٤,١٧٠)	١٠٧,٥٣١	(المردود من) خسارة التدني خلال السنة
١,٠٢٠,٢٠٨	(٤٠,١١٥)	مصرف (المردود من مخصص) مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
(١,٨٢٧,٣٤٣)	-	فروقات ترجمة
٥٩,٠٤٠,٧٣٣	٦٨,٢٣٤,١٦٧	رصيد نهاية السنة

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة من ١ الى ٣	١٣١,٩٨٩	-	-	١٣١,٩٨٩
مقبولة المخاطر / عاملة من ٤ الى ٩	٢٥,٩١١,٩٣١	٩٤,٢٤٨	-	٢٦,٠٠٦,١٧٩
المجموع	٢٦,٠٤٣,٩٢٠	٩٤,٢٤٨	-	٢٦,١٣٨,١٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة من ١ الى ٣	١,٦٥٣,٤١٢	-	-	١,٦٥٣,٤١٢
مقبولة المخاطر / عاملة من ٤ الى ٩	٣٢,٧٦٧,٦٠٢	١٤٨,٥٩٥	-	٣٢,٩١٦,١٩٧
المجموع	٣٤,٤٢١,٠١٤	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٩,٦٠٩

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٤,٤٢٠,٢٤٥	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٨,٨٤٠
الارصدة المسددة	(٣٠,٢٧٦,٣٥١)	(٢٣٢,٢٩٧)	-	(٣٠,٥٠٨,٦٤٨)
اجمالي الرصيد	٣٤,٤٢١,٠١٤	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٩,٦٠٩

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

(١٦) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٠٦٣,٣٦٣	١٣,٩٨٦,٢١٥	٧٧,١٤٨	٢٣,٤٤٢,٣٩٨	٢٣,٣٥٧,٠١٦	٨٥,٣٨٢
١٢٣,٩٩٥,٤٩٠	١٠٤,٠٤٧,٧٣٦	١٩,٩٤٧,٧٥٤	٣٥٢,٧٠١,٨٩١	٣٣٣,٦٦١,٣٠٦	١٩,٠٤٠,٥٨٥
-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	١١٨,٠٣٣,٩٥١	٢٠,٠٢٤,٩٠٢	٣٨١,١٤٤,٢٨٩	٣٥٧,٠١٨,٣٢٢	٢٤,١٢٥,٩٦٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق من ٣ إلى ٦ أشهر

المجموع

(١٧) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
المجموع	والقطاع العام	وتمتددة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣٨,٨٧١,٠٦٣	٢٤,٥٥٤,٩١٩	١٠٠,٣١٣,٧١٩	٤٥٥,٥٤١,٧٩٠	٢٥٨,٤٦٠,٦٣٥	٢٠٢١-
١٩٧,٣٨٣,٥٤٢	-	٨١٧,٣٠٢	٣,٢٠٤,٨٥٨	١٩٣,٣٦١,٣٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧١٩,٣٠٩,٥٣٤	١١٠,١٤٢,٣١٢	٧٢,٩٢٣,٥٣٩	٤٦٥,٧٥٩,٦٠٤	١,٠٧٠,٤٨٤,٠٧٩	ودائع التوفير
١٥,٢٤٣,١٣٩	-	-	-	١٥,٢٤٣,١٣٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	١٣٤,٦٩٧,٢٣١	١٧٤,٠٥٤,٥٦٠	٩٢٤,٥٠٦,٢٥٢	١,٥٣٧,٥٤٩,٢٣٥	شهادات إيداع
٥١٦,٣٦١,٧٤٢	٤٤,٤٧٣,٠١١	٧١,٢٩٠,٢٧٩	٢٣٠,٥١٥,٠٢١	١٧٠,٠٨٣,٤٣١	المجموع
٩١,٤٣٢,٠٦٤	-	٣٧,٢٨٩	-	٩١,٣٩٤,٧٧٥	٢٠٢٠-
٩٨٤,٢١٣,١٨٥	١٠٤,٣٩٩,٨٩٩	٢٦,٩٣٥,٢٣٨	٢٥٤,٢٢١,٣٥٠	٥٩٨,٦٥٦,٦٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٢,٢٠٥,٨١٥	-	-	-	٨٢,٢٠٥,٨١٥	ودائع التوفير
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	١٤٨,٨٧٢,٩١٠	٩٨,٢٦٢,٨٠٦	٤٨٤,٧٣٦,٣٧١	٩٤٢,٣٤٠,٧١٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
					شهادات إيداع
					المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ١٢٠,٣٧٠,٧٣٣ دينار أي ما نسبته ٤,٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٤٨,٨٧٢,٩١٠ دينار أي ما نسبته ٥,١٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ١٤,٣٢٦,٤٩٨ دينار أي ما نسبته ٠,٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٢١ في حين انه لا يوجد اية ودائع حكومة وقطاع عام عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٨١٧,٢٠٨,٩٨٧ دينار أي ما نسبته ٢٩,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مقابل مبلغ ٤٢٦,٤٥٨,٩٣١ دينار أي ما نسبته ٢٥,٩٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٥,٧٥١,٧٧٥ دينار مقابل مبلغ ١٣,٦٤٥,٦٧١ دينار (مقيد

السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٨,٤١٤,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٦,٣٩٠,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- ارتفعت ودائع العملاء بشكل كبير خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، من خلال النمو الطبيعي للأعمال بالإضافة الى أثر

اندماج الأعمال والاستحواذ على بنك عوده في الأردن والعراق.

(١٨) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار
٧١,٠٨١,٨٩٥	٧٥,١٢٢,٦٨٦	٧٥,١٢٢,٦٨٦	٧٥,١٢٢,٦٨٦
٥٦,٩١٧,٧٥٦	١٠٥,٥٨٨,٣٥٠	١٠٥,٥٨٨,٣٥٠	١٠٥,٥٨٨,٣٥٠
٨٨٩,٨٢٢	١,٠٩٧,٨٢٢	١,٠٩٧,٨٢٢	١,٠٩٧,٨٢٢
٢٢,٨٣٣,٩٠٩	٥١,٨٥٤,٩٠٦	٥١,٨٥٤,٩٠٦	٥١,٨٥٤,٩٠٦
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

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

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

- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود قصيرة الاجل (اقل من سنة) مبلغ ٣٨٣,٢٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ

٣٠٢,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود طويلة الاجل (اكثر من سنة) مبلغ ١,٨٠٨,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ

١,٤٣٢,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

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

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة الى ٥ سنوات	أقل من سنة	حق استخدام أصول مستأجرة
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٥٧٧,٧١٢	٦,٦١٤,٠٣٤	٣,٠١٧,٣٤٢	٩٤٦,٣٣٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١١,٨٦٣,٦٢٠	٨,٠٩١,٣٦٣	٢,٩٠٢,٥٣١	٨٦٩,٧٢٥	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

(١٩) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		الضمانات (موجودات)		المبلغ		
سعر فائدة الإقراض	سعر فائدة الإقتراض	مالية مرهونة (إيضاح رقم ١١)	دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكليّة	دينار
		دينار				دينار
			شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٥,٨٩٦	٢١,٠٣٤	٢٠٧,٥٤٥,٠٨٠
٤,٧٥٪ إلى ٣,٧٥٪	٤,٠٠٪ إلى ٣,٠٠٪		شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٧	٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٤٠٪ إلى ٤,٥٠٪	٤,٣٠٪ إلى ٧,٠٠٪	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٦٦	٧٥	١٤٦,٧٢٠,٧٠٢
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪	٢,٧٩٪ إلى ١,٠٠٪	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق			
						٤١٤,٢٦٥,٧٨٢
						المجموع
						٢٠٢٠ -
			شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٢١٧٦	١٢٧٠٤	١٨٤,٧٠٤,٨٦٢
٤,٧٥٪ إلى ٣,٧٥٪	٤,٠٠٪ إلى ٣,٠٠٪	٣٢,٥٩٩,٦٢١	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٤٠٪ إلى ٤,٥٠٪	٤,٣٠٪ إلى ٧,٠٠٪	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧٤	٩٠,٢٨٦,٣٦٥
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪	٢,٧٩٪ إلى ١,٠٠٪	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق			
		٣٢,٥٩٩,٦٢١				٣٢٩,٩٩١,٢٢٧
						المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٢٠٧,٥٤٥,٠٨٠ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٣٨.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٢ وحتى ٢٠٢٨.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٤١٠,٩٧٠,٧٨٢ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٣,٢٩٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٢٦,٢٨٦,٢٢٧ و ٣,٧٠٥,٠٠٠ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- استنادًا إلى أحدث تقييم للقروض والاقتراضات، التزم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية وتوافق مع جميع الشروط المرتبطة بها .
- يوضح الجدول انناه الحركة على مستوى الأموال المقرضة كما في :

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

(٢٠) إسناد قرض

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

- قام البنك بالانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ وهي سندات تتدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل .

(٢١) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١-				
١٠٢,٧٠٠	٦١,٧٠٠	(٤٩,٦٠٤)	-	١١٤,٧٩٦
مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
٣,٤١٥,٧٨١	-	(١,٠١٣,٠٨٧)	(١٩,٤٩٨)	٢,٣٨٣,١٩٦
مخصصات أخرى*				
٣,٥١٨,٤٨١	٦١,٧٠٠	(١,٠٦٢,٦٩١)	(١٩,٤٩٨)	٢,٤٩٧,٩٩٢
المجموع				
٢٠٢٠-				
١٠٢,٧٠٠	٢٧,٧٤٠	(٢٧,٧٤٠)	-	١٠٢,٧٠٠
مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
٤,٨١٩,٣١٠	-	(٥١٩,٤٩٨)	-	٤,٢٩٩,٨١٢
مخصصات أخرى*				
-	-	(٨٨٤,٠٣١)	-	(٨٨٤,٠٣١)
فروقات ترجمة عملات أجنبية				
٤,٩٢٢,٠١٠	٢٧,٧٤٠	(١,٤٣١,٢٦٩)	-	٣,٥١٨,٤٨١
المجموع				

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

(٢٢) ضريبة الدخل

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

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

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

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

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١					
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المشمولة					
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
١٣٠,٤٤٠	(٧٧,٣٤٤)	٦١,٧٠٠	١١٤,٧٩٦	٤٣,٦٢٢	٤٩,٥٦٧
مخصص قضايا مقامة ضد البنك					
٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠
تدني أسعار أسهم مستملكة					
٩٠,٣٤٠	(٩٠,٣٤٠)	-	-	-	-
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل					
٢٥,٧٨٩,٤٠٤	(٩,٢٠٨,٨٠٢)	١٠,٨٩٠,٩٠٦	٢٧,٤٧١,٥٠٨	١٠,٢٢٢,٧٠٧	٥,٩٧٧,٦٤٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة					
٢,٦٢٠,٠٥٠	(٢٧٧,٧٦٦)	٣,١٢٩,٢٦٩	٥,٤٧١,٥٥٣	١,٩٥٨,٩٧٤	٢,٩٥٧,٣٧٩
خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر					
٨,٩٧٩,٩٥٩	(١,٠٥٠,٨٨٧)	٢٣٣,٧٠٧	٨,١٦٢,٧٧٩	٣,١٠١,٨٥٦	٣,٤١٢,٣٨٤
خسائر تدني موجودات مستملكة					
١,١٩٥,٩٠٩	(١,١٩٦,٥٠٤)	٣,٤٦٦,٦٤٤	٣,٤٦٦,٠٤٩	١,٢٩٠,٢٢٥	٤٣٢,٩٧٤
موجودات ضريبية و مخصصات أخرى					
٤٥,٩٩٧,٩٤٣	(١١,٩٠١,٦٤٣)	١٧,٧٨٢,٢٢٦	٥١,٨٧٨,٥٢٦	١٩,٣٥٠,٢٨٤	١٥,٥٦٢,٨٤٧
المجموع					
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
٧,٤٤٠,٦٩٧	(٥,٣١٤,٧٣٣)	٤,٠٥١,٧٥٢	٦,١٧٧,٧١٦	٢,٢٠٨,٣٣٢	١,٨٧٣,٠٠٩
أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٢,٤٨١,٥٠٠	(٧٠٩,٠٠٠)	.	١,٧٧٢,٥٠٠	٦٧٣,٥٥٠	٩٤٢,٩٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
٩,٩٢٢,١٩٧	(٦,٠٢٣,٧٣٣)	٤,٠٥١,٧٥٢,٠٠	٧,٩٥٠,٢١٦	٢,٨٨١,٨٨٢	٢,٨١٥,٩٧٨
المجموع					

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

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

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

(٢٣) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٤) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

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

(٢٥) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

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

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

(٢٦) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

(٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

(٢٨) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	دينار	
	دينار	
	٣,٦١٩,٠٢٩	الرصيد كما في بداية السنة
	(٤,٣٠٥,٦٩٦)	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين
	(٢١,٠١٩)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
	١,٣٧٠,٣٢٩	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
	(٥١٧,٨٨٩)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
	١,٠٠٣,٦٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
	(٣٣٥,٣٢٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	٨١٣,١٢٠	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
العراق	عمل مصرفي	٪٣٨,١٥	دينار ٣,٧٠٥,٢٥٣
العراق	عمل مصرفي	٪٣٨,١٥	-

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

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

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

* عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع الشركة الأم تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن والنتيجة عن استحواذ اعمال فروع بنك عودة في الأردن حيث تم اعتبارها كعملية واحدة .

* تم توزيع أثر الغاء الشهرة الناتجة في المصرف الأهلي العراقي بين حقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية .

* أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ اذار ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٨% من رأس مال المصرف المكتتب به والمدفوع.

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

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

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

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

(٣٠) أرباح مدورة

٢٠٢١	
دينار	
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
٥١٧,٨٨٩	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٤,٢٤٦	بيع اسهم خزينة شركات تابعة
(١١,٩٢٨,١٩٣)	المحول الى الاحتياطات
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (ايضاح رقم ٢٥)
٧٨,٨١٣,٣٣٣	أرباح آخر السنة
١٢١,٩١٣,٧٥٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٠	
دينار	
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
(٢٧٩,٥١٥)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات ملكية
(٢,٩٨٤,٩٣٤)	المحول الى الاحتياطات
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	أرباح آخر السنة
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	الرصيد في نهاية السنة

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

(٣١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١,١٤٦,٧٧٢	١,٤٧٠,٤٧٨	حسابات جارية مدينة
١١,٠٢٦,٥٥٥	٢٩,٤٤٥,٩٥٣	قروض وكمبيالات
١,٠٤١,٥٠٢	١,٦٢٣,٥٨٧	بطاقات الائتمان
٩,٧٦٤,٣٩٨	١٢,٢٢٥,٦٠١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠,١٣٩,٤٠٦	١١,٤٦١,١٦٢	حسابات جارية مدينة
٤١,٤٦٧,١٨٥	٥٤,٦٣٥,٢١٦	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢,٥٩٤,٤٠٧	١,٤٣٧,٦٦١	حسابات جارية مدينة
١٢,٠٦٤,١١٢	١١,١٦٩,٠٣١	قروض وكمبيالات
٢,٨٧٧,١٧١	٤,٣٧٨,٧٢٤	الحكومة والقطاع العام
٢٨,١٦٢	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٦٢٥,٥٦١	١,٦٩٢,٦٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤١٧,١٠٧	٥,٧٢٧,٢٠٨	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
١,٩٦٣,٥٢٦	٤٩٠,٨٨٢	موجودات مالية مرهونة
٣٠,١٠٣,٠١٠	٤١,٠٣٦,٦١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٢٧,١٦٤	٣,٩٢٤,١٩١	قروض وسلف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٠,٢٨٦,٠٣٨	١٨٠,٧١٨,٩٦٢	المجموع

(٣٢) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٠٢٠,١٠٧	٣,٧٦٢,٧٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٩٨٢,٧٤٧	٢,٦٤٦,١٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥٥,٧٦١	١,٣٧٢,٠٠٣	ودائع توفير
٤٠,٣٥٥,٢٤٣	٥٥,٤١٥,٣٣٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,١٣١,٢٠٢	١,٦٣٥,٦٠٤	شهادات إيداع
٢٤٦,٨٣٩	٥٨٧,٠٩٠	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
١,١٢٢,٥٨٥	٢,٣١٢,٥٨٥	تأمينات نقدية
٨,٠٩٦,٠١٤	٨,٣١٧,٧٨٩	أموال مقترضة
١,٥٠٥,٥٠٤	٢,٦٦٣,٠٧٩	رسوم ضمان الودائع
٦١,٢١٦,٠٠٢	٧٨,٧١٢,٣٩٢	المجموع

(٣٣) صافي إيرادات العمليات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٠٦٩,٣٩٨	٤,٢٠٥,٧٩٣
١٢,٥٥٠,٧٤٧	١٥,٥٧٩,٤٢٨
١١,٩٩١,٨٦٥	١١,٤٥٣,٧٦٧
(٣,١٩٨,١٠٨)	(٦,٢٩٦,٦٥٦)
٢٤,٤١٣,٩٠٢	٢٤,٩٤٢,٣٣٢

عمليات دائنة:

عمليات تسهيلات مباشرة
عمليات تسهيلات غير مباشرة
عمليات أخرى
ينزل : عمليات مدينة
صافي إيرادات العمليات

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥,٢٥٣,٧٧٤	٢,٠٠١,٦١٧
٦,٣٩٤,٢٥٥	٢,٤١٢,٨٩٠
١١,٦٤٨,٠٢٩	٤,٤١٤,٥٠٧

ناتجة عن التقييم

ناتجة عن التداول / التعامل

المجموع

(٣٥) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٣٦) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٧) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٨) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	٧٨,٨١٣,٣٣٣	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٣٠	٠,٣٩٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
		العائد لمساهمي البنك

- ان الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

(٣٩) القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المستوى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
القيمة الدفترية		القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٥٩٨,٤٢٩,٣٣٥	أول و ثاني	٩٨٧,٠٢١,٤١٩	١,٠١٠,٩٠٤,١٥١
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	ثاني	٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨
٢٦,٤٥٦,٣٧١	أول و ثاني	-	-

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

موجودات مالية مرهونة

(٤٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٦٤,٦٦٠,٧٩٩	٣٧٥,٧٠٣,٩٧٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٣١٢,٥٤٦,٧٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٣٨,٠٥٨,٨٥٣)	(٣٧٦,١٤٤,٢٨٩)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٦,١٠٦,٥٦٢)	(٦,٣١٩,٨٢٣)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٦)
٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	٣٠٥,٧٨٦,٥٩٤	المجموع

(٤١) مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق					
قيمة عادلة					
من ١٢ - ٣	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة	سالبية (إيضاح	قيمة عادلة موجبة	
شهر		الاسمية	رقم ٢٣)	(إيضاح رقم ١٤)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					- ٢٠٢١
٣,٣٠٩,٣٣٢	٢٠,٥٩٥,٨١٧	٢٣,٩٠٥,١٤٩	-	١,٦٦٥	عقود بيع عملات
٣,٣٠٣,٨٣٠	٢٠,٢٤٤,١٩٢	٢٣,٥٤٨,٠٢٢	١٢,٢٠٠	-	عقود شراء عملات
١٢,٧٨١,٠٨٩	٥١,٠٦٠,٠٩٦	٦٣,٨٤١,١٨٥	-	٢١٨,٧٤٧	عقود مقايضة العملات
٧٩,٧٦٢,٥٠٠	-	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	١,٤٠٢,٢٩٨	-	عقود مقايضة فوائد
					- ٢٠٢٠
٧٦٧,٤٣٥	١٥,٧١٧,٢٤١	١٦,٤٨٤,٦٧٦	-	١٩٠,٣٦٨	عقود بيع عملات
٧٦٧,٤٣٥	١٥,٩٤٦,٦٧٣	١٦,٧١٤,١٠٨	-	-	عقود شراء عملات
٤٠,٣١٤,٠١٥	٣٧,٦٤٥,١٢٢	٧٧,٩٥٩,١٣٧	-	٤٢٠,٤٩٥	عقود مقايضة العملات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٣,٦٩٨,٠٠٤	-	عقود مقايضة فوائد

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

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٪ ٦١,٨٥	٪ ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

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

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠٢٠	٢٠٢١	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
.	٤٠,٨٦٧,٣٨٢	.	٤٠,٨٦٧,٣٨٢	.	.
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة					
١٢٣,٢٣٦,٢١٥	١١٥,٠٢٨,٨٣١	٥,٣٨٧	٩,٣١٨,٨٨٠	٨٢٨,٤٥٦	١٠٤,٨٧٦,١٠٨
ودائع وأرصدة لدى البنك					
٧٠,٤٦٩,٨٨٥	١١٣,٨٩٥,٢٢٩	-	١١٣,٨٣١,٥٧٣	٢٠,٩٩٤	٤٢,٦٦٢
التأمينات النقدية					
٣٣,٩١٢,٣٨٠	٢٦,٦٩٤,٨١٢	٣,٧٠٠,٠٠٠	٥٢٠	١,٥٨٥,٩٩٩	٢١,٤٠٨,٢٩٣
تسهيلات مباشرة					
٤,٢٦٣,٨٧٢	-	-	-	-	-
تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة					
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
٧٨,٢٥٦,١٣٣	٨٦,٣٧٧,٧١١	-	٨٠,٢٥٩,٥٩٨	١,٠٠٠	٦,١١٧,١١٣
تسهيلات غير مباشرة					
٢٩٥,٠٨١	٥٤١,١٨٠	١٠,٦٢٢	٨٦,٨٧٧	٣٤٠	٤٤٣,٣٤١
خسائر ائتمانية للمرحلة الأولى					
٥٠٠,٠٩٩	.	-	-	-	-
خسائر ائتمانية للمرحلة الثانية					
عناصر قائمة الدخل					
٦,٢٩٥,٥٣٢	٨,٣١٩,٥٥٣	١٣٨,٩٤٤	٦,١٠٤,٦٢٥	٨٦,٨٩٢	١,٩٨٩,٠٩٢
فوائد وعمولات دائنة					
٥,٥٣١,٥٥٧	٤,٣٦١,١٠٤	٢٩٨	٣٥١,٤٨١	١٨,٣٠٥	٣,٩٩١,٠٢٠
فوائد وعمولات مدينة					

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

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٠٪ و ٩,٩٥٪

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٦,٥٠٪ و ٦,٥٠٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٣,١٢٥٪ و ٤,٣٥٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ١,٥٠٪ و ١,٥٠٪

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

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

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠٢١		
موجودات مالية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٨,٠٩١,٦٣٠	١٩٥,٥٠٠,٨٣٨
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٨٢,٨٨٣,٢٩٨
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٤)	-	٢٢٠,٤١٢
مطلوبات مالية		
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٣)	-	١,٤١٤,٤٩٨
٢٠٢٠		
موجودات مالية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٢,٨٣٢,٦١١	٨٩,٥٧٧,١٣٤
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٤)	-	٦١٠,٨٦٣
موجودات مالية مرهونة	-	٧,٢٦٨,٨٠٠
مطلوبات مالية		
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٣)	-	٣,٦٩٨,٠٠٤

(٤٤) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة
٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
٥. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٦. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر ، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر ، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

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

١. تطبيق نظام التصنيف الائتماني الجديد المحدث (CreditLens)
٢. تحديث حدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite)
٣. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتتماشى مع ظروف جائحة كورونا
٤. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

٥. الحصول على شهادة PCI DSS المحدثة للبنك وللمصرف الأهلي العراقي
٦. عمل معايير أمنية للأنظمة العاملة بالبنك
٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٨. عمل فحوصات أمنية متعددة لتطبيقات البنك والشبكة الداخلية الخارجية
٩. برنامج توعية أمنية للعملاء والموظفين
١٠. عمل مصفوفة صلاحيات لمجموعة من الأنظمة الهامة والدرجة
١١. عمل تصنيف للأصول لمعظم دوائر البنك
١٢. تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي والأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك
١٣. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators)
١٤. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة دوائر البنك وفروعه
١٥. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بمخاطر التشغيل
١٦. متابعة ومراقبة كافة الحركات المالية التي تتم على البطاقات الائتمانية من خلال أحدث الأنظمة المتخصصة بذلك تقيداً بتعليمات الجهات الرقابية
١٧. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص بإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال
١٨. إعداد بروتوكول للتعامل مع جائحة كورونا وتحديثه بشكل دوري ليتماشى مع تعليمات الجهات الصحية الرسمية وإعادة تقييم خطط استمرارية العمل
١٩. استحداث نموذج شامل لتحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة ، وخلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة
٢٠. فحص الموقع الريدف DR site للبنك
٢١. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر وفروع البنك وتحديث إجراءات العمل الخاصة بها
٢٢. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية العمل وإعداد خطة استمرارية عمل محدثة وشاملة
٢٣. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول أهمية خطة استمرارية العمل

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

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

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

(١-٤٤) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

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

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

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

٢ - تصنيفات مخاطر الائتمان

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

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك وشركائه التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣)، (٢٠١٧)، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات، حيث يُساعد هذا النظام البنك في:

قياس درجات مخاطر العملاء، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر
تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة
عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة
يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول: مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD)، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (%LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي:

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

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

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

التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

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

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

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

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المعترضين في الدرجات ٦ و ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ و ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات
	2	تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة
	3	ويمكن التنبؤ بها.
	4	
	5	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.

المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به.	6	2
تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهريّة متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.	7	
وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.	8	3

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	2	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	3	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	4	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	5	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	6	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة الى عالية
2	7	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	8	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
	9	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
3	10	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
2	D	تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	E	يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدًا
3	F	التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد.

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة اثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٤-الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تري المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي :

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقرضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/مقرض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقرض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور
- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- معايير الدعم:

إذا تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة اثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٦- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD) :

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
1	0.06%	0.08%	0.11%	0.23%	0.36%
2+	0.07%	0.10%	0.14%	0.29%	0.46%
2	0.09%	0.13%	0.18%	0.37%	0.58%
2-	0.11%	0.16%	0.22%	0.47%	0.73%
3+	0.15%	0.20%	0.28%	0.60%	0.93%
3	0.19%	0.25%	0.36%	0.76%	1.17%
3-	0.24%	0.32%	0.45%	0.96%	1.48%
4+	0.30%	0.41%	0.58%	1.22%	1.87%
4	0.38%	0.51%	0.73%	1.53%	2.35%

2.97%	1.93%	0.91%	0.65%	0.48%	4-
3.73%	2.44%	1.16%	0.82%	0.61%	5+
4.69%	3.08%	1.47%	1.04%	0.77%	5

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
5-	0.97%	1.32%	1.85%	3.87%	5.87%
6+	1.23%	1.67%	2.34%	4.86%	7.33%
6	1.55%	2.10%	2.94%	6.09%	9.13%
6-	1.95%	2.65%	3.70%	7.61%	11.32%
7	2.46%	3.34%	6.99%	9.48%	13.97%
8	3.10%	4.19%	8.75%	11.75%	17.14%
9	3.91%	5.26%	10.94%	14.50%	20.87%
10	7.48%	11.21%	14.31%	27.16%	41.23%

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الافراد والقروض العقارية

تصنيف المخاطر	PD Upside	PD Base case	PD down side	WA PD
A	0.03%	0.04%	0.05%	0.05%
B	0.12%	0.14%	0.18%	0.18%
C	0.51%	0.61%	0.77%	0.76%
D	2.25%	2.70%	3.38%	3.38%
E	9.29%	11.15%	13.94%	13.94%
F	31.30%	34.92%	40.35%	34.92%

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الأخر

تصنيف المخاطر	متوسطة المخاطر
AAA	0.11%
AA+	0.14%
AA	0.18%
AA-	0.22%
A+	0.28%
A	0.36%
A-	0.45%
BBB+	0.58%
BBB	0.73%

0.91%	BBB-
1.16%	BB+
1.47%	BB
1.85%	BB-
متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
2.34%	B+
2.94%	B
3.70%	B-
6.99%	CCC
8.75%	CC
10.94%	C
14.31%	D

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

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

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتعديرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدوارة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، إما فيما يخص السقوف غير طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ E مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٣٠ يوماً ولغاية ٨٩ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً ولغاية ٥٩ يوماً

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- تصنيفه ديون غير عاملة

- درجة مخاطر العمل F مرتبطة بمستحقات لمدة ٦٠ يوماً وأكثر

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة

- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع $10\% / -10\%$ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١,٩٠٨,٠١٩) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١,٩٠٨,٠١٩ دينار وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

- مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

- ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة
- ٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- إدارة المخاطر :

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

- الإدارة المالية :

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

- إدارة الائتمان :

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

- إدارة التدقيق الداخلي :

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

(44-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(١٣)	-	٦٤	٥١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥,٤٧٣)	-	-	(٥,٤٧٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٤٩٦,٢٤٩	(٥,١٠٨,٩٩٠)	٢٣,١٢٢,٣٤٣	٢٠,٥٠٩,٦٠٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٧,٩١٠	(٣١,٣٧٧)	١,١٨٠,٦٦٨	١,١٦٧,٢٠١
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	(٢٧,٥٩٤)	(١,٧٠٨)	-	(٢٩,٣٠٢)
كفالات مالية	(٨١١,١٤٣)	(٩٠,٠٩٤)	(٧٩٥,٥٤٩)	(١,٦٩٦,٧٨٦)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٣٠٦,٣٥٠	(٣,٥٤٦)	-	٣٠٢,٨٠٤
اعتمادات مستندية	(٢٦٧,٨٦٢)	٥٩,٩٥٥	-	(٢٠٧,٩٠٧)
قبولات صادرة	(٨١,٤٠٦)	(٣,٧١٣)	-	(٨٥,١١٩)
المجموع	١,٦٢٧,٠١٨	(٥,١٧٩,٤٧٣)	٢٣,٥٠٧,٥٢٦	١٩,٩٥٥,٠٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢٥٥)	-	٦٧,٧٠٢	٦٧,٤٤٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,٧٠٣)	-	-	(٢,٧٠٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣,٢٩٥,١٥٥	٦,٢٦٣,٥٧٦	١٤,٠٩٠,١١٨	٢٣,٦٤٨,٨٤٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٤١,٣١٥)	٣١,٣٧٧	-	(٩,٩٣٨)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣٣,٠٧٨	٢,١٨٤	-	٣٥,٢٦٢
كفالات مالية	٢٤٤,١٥٧	١٨٤,٢٠٩	٤٦٢,٩٥٨	٨٩١,٣٢٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٨١,٦٧٥	(٩٧,٦٤٣)	-	٨٤,٠٣٢
اعتمادات مستندية	٥٠٣,٤٥٠	(٢٧,٣٥٢)	-	٤٧٦,٠٩٨
قبولات صادرة	(٤٨٣,٤١١)	(١٦١,٥٤٦)	-	(٦٤٤,٩٥٧)
المجموع	٣,٧٢٩,٨٣١	٦,١٩٤,٨٠٥	١٤,٦٢٠,٧٧٨	٢٤,٥٤٥,٤١٤

(44-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٢,٥٧٦,١٣٦	٣١٢,٩٢٦,٠١٦	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٨٢,٦٢٦,٦٦٢	٥٣٧,٧٧٨,٦٧٣	الأفراد
١٥٥,٧٦٩,٥٩٧	١٩٨,٨٢١,٩٥٧	القروض العقارية
		الشركات
٧٤١,٣٤٤,٤٩٠	٩٧٤,٨٢٤,٠٣٣	الشركات الكبرى
١٧٢,٩١٩,٦٧٨	٢١٤,٨٢٨,٨٩٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		الحكومة والقطاع العام
٦٠,١٨٧,٩٧٧	١١٩,٣٨٨,٣٣٦	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١١٣,٥٤٦,٠٨٨	٨٣,٦٥٠,٦٠١	سندات وأوراق وأذونات:
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٧٠١,٦٨٧	١٧٤,٥٦٣,٦١٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٧٢,٠٧٨,١٧٤	١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧	الموجودات المالية المرهونة
٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	الموجودات الأخرى
٣٤,٥٣٩,٠٥٠	٢٦,٤١٩,١٠٣	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٤٤,٦٧٩,١١١	٢٥١,٤٧٨,٦٣٠	كفالات
٦٤,٤٢٢,١٩٩	١٣٧,١٠٩,٢٢٩	اعتمادات صادرة
٢٣,١٥٧,٧٧٩	١٤,٨٣٢,٥٩٤	اعتمادات واردة معززة
٧٠,٣٨٧,٦٦١	٩٠,٨٠٦,٠٠٢	قبولات صادرة
١٢٧,٦٦٤,٣٧٢	٢٨٠,٢٥٢,٨٠١	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	عقود فوائد آجلة
٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	١,١٥٠,٧٨٧,٤٧٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عامة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
متدنية المخاطر	٣١٨,٣٠٩,٧٢٨	-	-	-	-	٣١٨,٣١٠	-
مقبولة المخاطر	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤	-	-	-	-	١٠٧,٥٣٠	-
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
متدنية المخاطر	٧٠,٦٠٧,٥٨٨	-	-	-	-	٧٠,٦٠٨	-
مقبولة المخاطر	٧١,٩٠٨,٧٣٦	٦٩,٠٢٠	%٢,٥٢	-	-	٧١,٩٠٩	%٤٥,٠٠
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل							
مقبولة المخاطر	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	-	-	Unrated	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
متدنية المخاطر	١٩٠,٩١٢,٥٧٦	٣٤٧,٧٧٩	%٠,٦٨	Unrated	١٩٠,٩١٣	%٢٨,٨٩	٥
مقبولة المخاطر	٧٩٢,١٥٦,٦١٢	١٢,٧٨٦,٥٢٣	%٦,٧٦	Unrated	٧٩٠,١٧٦	%٢٧,٤٩	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
متدنية المخاطر	٣٥,١٤٧,٤٠٥	٤٤,٥٧١	%٠,٥٠	Unrated	٣٥,١٤٧	%٢٥,٦٦	
مقبولة المخاطر	١٧٤,٤٨٠,٢١٣	٢,٧٢٥,٨٠٣	%١٣,٥٤	Unrated	١٧٤,٢٦١	%١٩,٥١	
الأفراد							
متدنية المخاطر	٢٨٠,٢٩٣,٨٥٣	١,٣٩٩,٤٥٥	%١,١٧	Unrated	٢٨٠,٢٩٤	%٤٣,١١	
مقبولة المخاطر	٢٥٦,٢٩٤,٢١٣	١,١٦٦,٥٣٧	%٢,٠٣	Unrated	٢٥٦,٢٧٨	%٣٢,٩٤	
القروض العقارية							
متدنية المخاطر	٣٥,٣٠٧,٠٥٢	٣,٧١٦	%٠,٠٦	Unrated	٣٥,٣٠٧	%١٨,١٧	
مقبولة المخاطر	١٥٦,٥٦٥,٥٩٨	١,٦٦٤,٥٠٢	%١١,٣٣	Unrated	١٥٦,٢٩٩	%١٦,٩٣	
حكومة و قطاع عام							
متدنية المخاطر	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	Unrated	٣١,٠٠٠	-	
مقبولة المخاطر	٨٨,٠٢١,٨١٣	-	-	Unrated	٨٨,٠٢٢	-	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	٩٥٥,١٧٤,١٥١	-	-	BB-	٩٥٥,١٧٤	-	
مقبولة المخاطر	٢٧,٨٥٤,٤٩٨	٢٦,٥٦٢	%٦,٦٠	BB-/Unrated	٢٧,٨٥٤	%٥,١٥	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
متدنية المخاطر	١٤٧,١٩٧,٥١٨	-	-	BB-	١٤٧,١٩٨	-	
مقبولة المخاطر	٢٣,٦٢٢,٧٤١	١٩,٤٥٨	%٠,٢١	AA/BBB-	٢٣,٦٢٣	%٢٠,٣٨	

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية (ECL) المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
كفالات مالية							
متدنية المخاطر	٥٨,١٠٥,٤٢٥	٧٧,٩٤١	٠,٤٠%	Unrated	٥٨,١٠٥	٣٤,٧٣%	
مقبولة المخاطر	١٩٢,٣١٦,١٤٨	١,٧٩٨,٥٧١	٥,٠٦%	Unrated	١٩٢,٣١٦	٣٤,٢٥%	
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة							
متدنية المخاطر	١٣١,٨٥٨,٠٤٢	١٢٨,٤٤٠	٠,٥٧%	Unrated	١٣١,٨٥٨	٤٣,٤٢%	
مقبولة المخاطر	١٤٩,٣٠٣,٣٢٣	٧٨٠,١٢٤	٢,٣٧%	Unrated	١٤٩,٣٠٣	٤٤,٤٨%	
اعتمادات مستندية							
متدنية المخاطر	٤٧,٢٤٠,٦١٢	١٤٧,٨٥٤	٠,٩٣%	Unrated	٤٧,٢٤١	٢٥,٦٥%	
مقبولة المخاطر	١٠٥,٨٨٣,٥٨٥	١,٠٣٤,٥٢٠	١,٤٥%	Unrated	١٠٥,٨٨٤	٢٨,٤٠%	
قبولات صادرة							
متدنية المخاطر	١٣,٧٨٠,٤٤٧	٩١,٠١١	٠,٨١%	Unrated	١٣,٧٨٠	٣٧,٤٥%	
مقبولة المخاطر	٧٧,٩٤٥,٦٦٤	٨٢٩,٠٩٨	١,٢٣%	Unrated	٧٧,٩٤٦	١٨,٤٦%	
القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة							
متدنية المخاطر	١٣١,٩٨٩	١٦٨	٠,٢٨%	Unrated	١٣٢	٤٥,٠٠%	
مقبولة المخاطر	٢٦,٠٠٦,١٧٩	٨٧,٥٠٠	٠,٧٥%	Unrated	٢٦,٠٠٦	٤٥,٠٠%	
تعرضات غير عاملة							
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة : شركات كبرى							
دون المستوى	٩٨٩,١٩٩	٨,٢٧٦,٢١٥	١٠٠%	Unrated	٩٦٧	٣٢,١٠%	
مشكوك في تحصيلها	٣,٧٧٠,٧٣٦	١,٧١٣,٢٣٠	١٠٠%	Unrated	٣,٥٠٩	٤٢,٢٥%	
هالكة	٧٧,٩٣٤,٩٧٩	٥٤,١٨٨,٤٠٠	١٠٠%	Unrated	٥٧,٥٥٠	٦٣,٧٤%	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
دون المستوى	١,٦٩٧,٦١٩	٣٦٦,٩٩٢	١٠٠%	Unrated	١,٦٦٤	٢٥,٥٢%	
مشكوك في تحصيلها	٥,٦٥٤,١٩٩	٢,٤٦٢,٦١٢	١٠٠%	Unrated	٥,٤٧٥	٣٧,٠٢%	
هالكة	٢١,٠١٧,٨٠٢	١٢,٩٠٦,١٣٨	١٠٠%	Unrated	١٥,٤٥٨	٣٧,٣٠%	
الأفراد							
دون المستوى	٢,٥٧٦,٢٧٠	١,١٢١,٧٠١	١٠٠%	Unrated	٢,٥٥١	٢٦,٦٦%	
مشكوك في تحصيلها	٢,٧٥٤,٧٩٩	٢,٢٢٩,٠٨٧	١٠٠%	Unrated	٢,٥٢٩	٤٢,٠١%	
هالكة	١٢,٧٧٢,٩٥٢	٩,٨٤٦,٧٠١	١٠٠%	Unrated	١٠,١٦٢	٤٧,٠٣%	
القروض العقارية							
دون المستوى	٣٦٧,١٠٩	٣١,٢١٢	١٠٠%	Unrated	٣٦٢	٤,٧٦%	
مشكوك في تحصيلها	٢,٠٠٠,٩٧٩	٤١٣,٨٩٧	١٠٠%	Unrated	١,٨٣٠	١٨,٨٢%	
هالكة	١٥,٣٣٩,١٧٠	٦,٨٥٨,٨٨٢	١٠٠%	Unrated	١١,٩٤٧	٢٩,٨٦%	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
هالكة	٥,٧٠٠,٠٠٠	١,٦٨٠,٦٦٨	١٠٠%	Unrated	٥,٧٠٠	٢٢,٧%	
كفالات مالية							
دون المستوى	-	-	١٠٠%	Unrated	-	-	
مشكوك في تحصيلها	١٦١,٤٢٩	-	١٠٠%	Unrated	١٦١	٣٣,٣٦%	
هالكة	٢,٧٧٣,٥٩٧	١,٤٥٧	١٠٠%	Unrated	٢,٧٧٤	٦٨,٧٨%	

(٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية
أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني.

٢٠٢١	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٩٢٦,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٢٦,٠١٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٦,٣٤١,٥١١	٢٥٥,٦٠١,٦٩٣	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤	٣٧٧,٤٦٦,٩٣٨	٤٢,٧٣٥,٧٦٨	٧٥,٨١٥,٦٣٠	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦	١١٩,٣٩٢,٢٦٧	٢٤٣,١٨٧,٣٣٨	٢,٠٤٥,٦٤١,٨٩٥
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١
سندات وأسناد وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,١٥٥,٧٦٩	١,٥٨١,٨٥٥	-	٥٣١,٥٠٥	-	-	-	١٦٥,٣٠٩,١٣١	٣,٩٨٥,٣٥٦	١٧٤,٥٦٣,٦١٦
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣,٢٢٥,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	٩٩٣,٤٩٧,٠٣٩	٤,٠٢٢,٢٠٤	١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧
الموجودات الأخرى	٢٦,١٩٥,٩٩٧	٢٢٣,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤١٩,١٠٣
الاجمالي / للسنة الحالية	٤٠١,٨٤٤,٨٢٧	٣٤١,٠٥٧,٢٥٥	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤	٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣	٤٢,٧٣٥,٧٦٨	٧٥,٨١٥,٦٣٠	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	٢٥١,١٩٤,٨٩٨	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	٣٤,٤٢٦,٧٠٠	١٢,٦٧٦,٥٩٣	٦٨,٩٣١,١٦٥	٦٦,٧٣١,٩٠١	١,١٢٤,٣٣٠	٨٨٨,٩٧١	١٠,٦٠٨,١٥٢	-	٥٦,٠٩٠,٨١٨	٢٥١,٤٧٨,٦٣٠
الإعتمادات المستندية	٣٧,٨٠٨,١٢٦	١٣,٤٨٦,٥٦٢	٥٣,١٣٧,٧٩٩	٣٢٤,٦٥٨	٢,٢٤٠,٨٣١	-	١,٠٢٤,٩٨٨	١٥,٦٦٧,٢٦٧	٢٨,٢٥١,٥٩٢	١٥١,٩٤١,٨٢٣
الالتزامات الأخرى	٣٧٠,٦٤٥,٩١٩	١٥٠,٢٧٨,٣٤٦	٩٨,٩٦٠,٠٠١	١٤,٨٧٦,٤٠٦	٩,٤٧٦,١٣٤	٣,٧٩٥,٠٠٨	٤٦,٨٢٨,٤٣٨	-	٥٢,٥٠٦,٧٦٩	٧٤٧,٣٦٧,٠٢١
المجموع	٨٤٤,٧٢٥,٥٧٢	٥١٧,٤٩٨,٧٥٦	٥٨٠,٥٩٠,٩٠٩	٤٥٩,٩٣١,٤٠٨	٥٥,٥٧٧,٠٦٣	٨٠,٤٩٩,٦٠٩	٥٧٤,٠٠٠,٣٨٤	١,٦١١,٥٧٥,١٠٩	٣٨٨,٠٤٤,٠٧٧	٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧

٢٠٢٠	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٥٧٦,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٦,١٣٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	.	-	-	-	-	-	-	-	-	.
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٣,٥٣٩,٦٤٣	١٤٩,٤٣٤,٥١٥	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٦٠,١٨٧,٩٧٧	٢١٠,٩٨٧,٢٧٢	١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨
سندات وأسناد وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٣,٩٧٧,٦٤٨	٨٨٦,٩٣٤	-	-	-	-	-	٤٤,٠٧٣,٧٥٩	١,٧٦٣,٣٤٦	٧٠,٧٠١,٦٨٧
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	.	-	-	-	٥٦٣,٣٠٤,٧٦٤	٥,١٦٨,٦٢٣	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠
الموجودات الأخرى	٣٤,٣٠٨,٧١٦	١٤٣,٩٢٤	-	-	-	-	-	.	-	٣٤,٤٥٢,٦٤٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٢٨,٠٠٦,٩٣٠	٢٦٤,٠١١,٤٦١	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	٢١٧,٩١٩,٢٤١	٢,٥٠٧,٣٧٤,٨٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	٣٣,٤٦١,٢٣٤	٦,٩٤٤,٩٦١	١٩,٧٦٣,٧٠٨	١٤,٥٦٦,٨٣٩	٤٣٢,٣٤١	٥,٤٤٣,١٣٣	-	١٩,١١٤,٢٣٢	٤٤,٩٥٢,٦٦٣	١٤٤,٦٧٩,١١١
الإعتمادات المستندية	٣٢,٣٧٠,٥٠٤	٥,٢٨٠,٣٣١	٢٢,٣٦٩,٥٦٦	١٤٣,٨٩٢	٢,٨٢١,٨٣٦	٢٠٧,٣٨٥	-	-	٢٤,٣٨٦,٤٦٤	٨٧,٥٧٩,٩٧٨
الالتزامات الأخرى	٢٤٩,٥٤٠,٣١٧	١١٧,١١٣,٣٠٨	١٥,٧٣٧,١٨٩	٦٩,٨٠٣	٤,٤٩٦,٣٣٩	٢٢١,٩٦٧	-	-	١١,٨٩٦,٣٥٥	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨
المجموع	٥٤٣,٣٧٨,٩٨٥	٣٩٣,٣٥٠,٠٦١	٣٤٥,٨٥١,٥١٨	٣١١,٥٩٩,٩٣٧	٤٤,٨٣٧,٤٦١	٨٣,٤٠٩,٠٦٥	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٩٤٧,٨٥٢,٤٧٨	٢٩٩,١٥٤,٧٢٣	٣,١٣٨,٧٠٩,٢٤٢

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤٠١,٧٤٨,٦١١	١٧,٥٩٠	٧٨,٦٢٦	٤٠١,٨٤٤,٨٢٧
صناعي	٣١٥,٣٠٧,٥٣٠	٢٠,١٦١,٣٣٤	٥,٥٨٨,٣٩١	٣٤١,٠٥٧,٢٥٥
تجارة	٣٠٤,٢٢٨,٢٢٢	٤٤,٤٦٥,٣١٢	١٠,٨٦٨,٤١٠	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤
عقارات	٢٧٥,٢٢٧,١١٣	٨١,٧٨٥,٧٧١	٢٠,٩٨٥,٥٥٩	٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣
زراعة	٣٥,٩١١,٤٤٤	٦,٧٩٤,٨٧٢	٢٩,٤٥٢	٤٢,٧٣٥,٧٦٨
أسهم	٧٢,٨٣٩,٥١٩	٢,٧٨٤,٥٥٢	١٩١,٥٥٩	٧٥,٨١٥,٦٣٠
أفراد	٤٩٦,٢٢١,٠٥٥	١٣,٣٩٤,٤٠١	٥,٩٢٣,٣٥٠	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦
حكومة وقطاع عام	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	.	.	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢
أخرى	٢١٣,٩٠١,٢٣١	٢٧,٨٦٣,٣٧٩	٩,٤٣٠,٢٨٨	٢٥١,١٩٤,٨٩٨
المجموع	٣,٧١١,٢٩٢,٥٦٧	١٩٧,٢٦٧,٢١١	٥٣,٠٩٥,٦٣٥	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٢٧,٨٧٥,٦٦٤	٢٠,٨١١	١٩٦,٨٦٥	٢٢٨,٠٩٣,٣٤٠
صناعي	٢٣٧,٨٩٠,٢٧٥	٢٢,٢٠٠,٨٩٩	٣,٩٢٠,٢٨٧	٢٦٤,٠١١,٤٦١
تجارة	٢١٥,٧٧٢,٥٠١	٦١,٢٩٤,٦٦٠	١٠,٩١٣,٨٩٤	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥
عقارات	٢٣٨,٠٧٠,٧٤٥	٤٨,٨٧٠,٣١٤	٩,٨٧٨,٣٤٤	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣
زراعة	٣٤,١٤٦,٦٢٤	٢,٧٦٣,١٨١	١٧٧,١٤٠	٣٧,٠٨٦,٩٤٥
أسهم	٧٠,٨٣٤,٢٠٧	٦,٠٠٦,٥٨٤	٦٩٥,٧٨٩	٧٧,٥٣٦,٥٨٠
أفراد	١٥٩,٤٩٨,٣٧٣	٨,٠٦٩,٨٠٣	١,٧٠٦,٨٣٨	١٦٩,٢٧٥,٠١٤
حكومة وقطاع عام	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	-	.	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦
أخرى	١٩٠,١٧٧,٣١٥	٢٥,٨٩٥,٩٥٠	١,٨٤٥,٩٧٦	٢١٧,٩١٩,٢٤١
المجموع	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠٢١	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢١٠,١٧٩,٠٠١	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤,٤٨٥,٦٠٠	٤٢,٥٤٧,٤٩٥	٥٦,٦٩٣,٠١٦	٢,٣٨٨,١١١	١,٢٥٨,٠٤٩,٠٠٠	١٣٥,٢٧٩,٨٧٦	٢٧٣,٨٦٩	٣١٢,٩٢٦,٠١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,٦٢٤,٨٦٤,٧٠٩	٤٢٠,٧٧٧,١٨٦	-	-	-	-	-	٢,٠٤٥,٦٤١,٨٩٥
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٣٢,٦٤٣,٤٢٥	٣٨,٢٢٠,٩٤٧	٨١٤,٥٩٨	.	٣٨٥,٦٨٢	٢,٤٩٨,٩٦٤	-	١٧٤,٥٦٣,٦١٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٧٢,٣٦٨,٧٤٩	٢٨,٣٧٦,٠٢٨	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧
الموجودات المالية الأخرى	٥٩١,٧٠٩	٢٥,٧٦٧,٢٦٨	-	-	٦٠,١٢٦	-	-	٢٦,٤١٩,١٠٣
الاجمالي / للسنة الحالية	٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤	٦٦٣,٢١٩,٣٢٨	٥٧,٥٠٧,٦١٤	٢,٣٨٨,١١١	١,٧٠٣,٨٥٧	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	٢٧٣,٨٦٩	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣
الكفالات المالية	١٤٧,١٦٧,٧٥١	٦٤,٧٧٤,٢٤٨	٣٩,٥٣٢,٦٣١	-	.	٤,٠٠٠	-	٢٥١,٤٧٨,٦٣٠
الإعتمادات المستندية	٧٦,٥١٦,٢٩٧	٧٥,٤٢٥,٥٢٦	-	-	-	-	-	١٥١,٩٤١,٨٢٣
الالتزامات الأخرى	٦٨٧,٢٥٨,٧٢٧	٦٠,١٠٨,٢٩٤	-	-	-	-	-	٧٤٧,٣٦٧,٠٢١
المجموع الكلي	٤,٠٠٩,٧٢٦,٥٦٩	٨٦٣,٥٢٧,٣٩٦	٩٧,٠٤٠,٢٤٥	٢,٣٨٨,١١١	١,٧٠٣,٨٥٧	١٣٧,٧٨٢,٨٤٠	٢٧٣,٨٦٩	٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧
٢٠٢٠	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	٧٧,٣٦٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٧٦٣,٤٥٤	٣٦,٤٦٥,٢٤٥	٤٣,٠٤٩,٢٦٢	٢,٥٨٠,٦٢٧	-	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٣٤,٩٣٨	١٤٢,٥٧٦,١٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,١٥٨,٦١٦,٩١٧	١٥٤,٢٣١,٤٨٧	-	-	-	-	-	١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٢,٦٠٧,٣٥٥	٥٦,٧٢٢,٣٥٢	٦٨٣,٦١١	٣٨٩,٤٤٦	٢٩٨,٩٢٣	-	-	٧٠,٧٠١,٦٨٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٦٨,٤٧٣,٣٨٧	٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	.
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠
الموجودات المالية الأخرى	٢٣٠,٣٣٥	٣٤,٣٠٨,٧١٥	-	-	-	-	-	٣٤,٥٣٩,٠٥٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٢,٠٧٧,١٤١,٢٤٤	٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٨,٩٢٣	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
الكفالات المالية	٩٩,٥٠٦,٢٢٢	٤١,٦٢١,٨٣٤	٣,٥٤٨,٥٥٥	.	٥٠٠	٢,٠٠٠	-	١٤٤,٦٧٩,١١١
الإعتمادات المستندية	٣٦,٦٨٨,٤٩٧	٥٠,٨٩١,٤٨١	-	-	-	-	-	٨٧,٥٧٩,٩٧٨
الالتزامات الأخرى	٣٤٨,٨٩٦,٣٥٥	٥٠,١٧٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨
المجموع الكلي	٢,٥٦٢,٢٣٢,٢٩٨	٥٠٥,٢٩٢,٨٨٢	٤٧,٢٨١,٤٢٨	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٩,٤٢٣	٢٠,٦٨٤,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢

(ب) توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٢,٨٩٠,٨٣٨,٢٠٨	١٥٨,٢٥٣,٥٤٦	٤٩,٦٩٢,٠٤٠	٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦٢٠,٨١٥,٦٥٣	٣٩,٠٠٠,٠٨٠	٣,٤٠٣,٥٩٥	٦٦٣,٢١٩,٣٢٨
أوروبا	٥٧,٥٠٧,٦١٤	-	-	٥٧,٥٠٧,٦١٤
آسيا	٢,٣٧٤,٥٢٦	١٣,٥٨٥	-	٢,٣٨٨,١١١
إفريقيا	١,٧٠٣,٨٥٧	-	-	١,٧٠٣,٨٥٧
أمريكا	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	-	-	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠
دول أخرى	٢٧٣,٨٦٩	-	-	٢٧٣,٨٦٩
المجموع	٣,٧١١,٢٩٢,٥٦٧	١٩٧,٢٦٧,٢١١	٥٣,٠٩٥,٦٣٥	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣
٢٠٢٠				
داخل المملكة	١,٨٩٦,٥٥٣,٨٦٥	١٥٤,٠٨٤,٨١٩	٢٦,٥٠٢,٥٤٠	٢,٠٧٧,١٤١,٢٢٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٣٨,٧٤٥,٨٥٤	٢١,٠٢٢,١٩٧	٢,٨٣٢,٥٩٣	٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤
أوروبا	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	-	-	٤٣,٧٣٢,٨٧٣
آسيا	٢,٩٥٤,٨٨٧	١٥,١٨٦	-	٢,٩٧٠,٠٧٣
إفريقيا	٢٩٨,٩٢٣	-	-	٢٩٨,٩٢٣
أمريكا	٢٠,٦٨٢,٦١٠	-	-	٢٠,٦٨٢,٦١٠
دول أخرى	٣٤,٩٣٨	-	-	٣٤,٩٣٨
المجموع	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ :

توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
٢,٩٥٣,٧٨٠,٨٠٦	٩٥,٣١٠,٩٤٨	٤٠,٨٥٧,١٢٣	٨,٨٣٤,٩١٧	٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤
٦٢٠,٨١٥,٦٥٣	٣٩,٠٠٠,٠٨٠	٣,٤٠٣,٥٩٥	-	٦٦٣,٢١٩,٣٢٨
٥٧,٥٠٧,٦١٤	-	-	-	٥٧,٥٠٧,٦١٤
٢,٣٧٤,٥٢٦	١٣,٥٨٥	-	-	٢,٣٨٨,١١١
١,٧٠٣,٨٥٧	-	-	-	١,٧٠٣,٨٥٧
١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	-	-	-	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠
٢٧٣,٨٦٩	-	-	-	٢٧٣,٨٦٩
٣,٧٧٤,٢٣٥,١٦٥	١٣٤,٣٢٤,٦١٣	٤٤,٢٦٠,٧١٨	٨,٨٣٤,٩١٧	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣

توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
٤٠١,٧٤٨,٦١١	١٧,٥٩٠	٧٨,٦٢٦	-	٤٠١,٨٤٤,٨٢٧
٣١٥,٣٠٧,٥٣٤	٢٠,١٦١,٣٣٠	٥,٥٨٨,٣٩١	-	٣٤١,٠٥٧,٢٥٥
٣١٢,٢٧٩,٨٤٨	٣٦,٤١٣,٦٨٦	٩,١٦٩,١٣٤	١,٦٩٩,٢٧٦	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤
٣٠٢,٩٥٦,٨٨٦	٥٤,٠٥٥,٩٩٨	١٦,٧٣١,٣٧٥	٤,٢٥٤,١٨٤	٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣
٣٥,٩١١,٤٤٤	٦,٧٩٤,٨٧٢	٢٩,٤٥٢	-	٤٢,٧٣٥,٧٦٨
٧٢,٨٣٩,٥١٩	٢,٧٨٤,٥٥٢	١٩١,٥٥٩	-	٧٥,٨١٥,٦٣٠
٤٩٦,٢٢١,٠٥٥	١٣,٣٩٤,٤٠١	٥,٩٢٣,٣٥٠	-	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦
١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	-	-	-	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢
٢٤١,٠٦٢,٤٢٦	٧٠٢,١٨٤	٦,٥٤٨,٨٣١	٢,٨٨١,٤٥٧	٢٥١,١٩٤,٨٩٨
٣,٧٧٤,٢٣٥,١٦٥	١٣٤,٣٢٤,٦١٣	٤٤,٢٦٠,٧١٨	٨,٨٣٤,٩١٧	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣

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

القيمة العادلة للضمانات									
٢٠٢١	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات
الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات								
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٩٢٦,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٢٦,٠١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :									
- للأفراد	٥٥٦,٤٥٥,١٥٢	٢,٩١٢,٩٩٨	٢٣,٤٢٩,٧٣٧	١١,٩٢٧,٤٢١	-	٤٢,١٨٥,٠٦١	٢٣,٩٨٢,٧١١	٢٢٦,٨٣٩,٢٤١	٣٢٨,٣٦٤,١٧١
- القروض العقارية	٢١١,٦٢٩,٤٢٦	٣,٨٣٥,٢٦٠	١,٧٩٩,٢٣٣	-	-	١٩٥,٠٨١,١٥٤	٣,٥٥٩,٤٥٣	-	٢٠٠,٤٣٩,٨٤٠
- للشركات									
الشركات الكبرى	١,٠٧٤,٧٥٠,٨٢٦	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٣٠,١٤٣,٩٣٢	١٤,١٠٩,٩١٣	٢٠,١٢٥,٨٩٩	٢٥٥,٠٥٥,٧٣٥	٣٠,٩٠٨,١٦٥	٥٣٦,٣٨٢	٣٥٠,٨٨٠,٠٢٦
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٢٣٩,٣٢٥,٩٦٥	٥,٩٩٠,٩٥٥	٥,٥٩٩,٧٥٦	١,٢٥٤,٩٠٢	-	١٠٣,٦٨٧,٧٢٠	٣,٨٣٥,٨٦٤	٣,٣٣٩,٥١٥	١١٧,٧١٧,٧٥٧
- للحكومة و القطاع العام	١١٩,٣٨٨,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات و أسناد وأذونات:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	١٧٤,٥٨٣,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١,٠٠٢,٤٥٢,٠٠٧	-	-	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٢٦,٥٠٦,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٤,١١٩,٣٧٧,٥٧٩	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٦٠,٩٧٢,٦٥٨	٢٧,٢٩٢,٢٣٦	٢٠,١٢٥,٨٩٩	٦٠١,٢٠٩,٦٧٠	٦٢,٢٨٦,١٩٣	٢٣٠,٧١٥,١٣٨	١,٠٠٢,٦٠١,٧٩٤
الكفالات المالية	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	-	٤٩,٦٧٦,٩٩٧	١,٤٠٠	٦٣١,٢٦٩	٣٨,٥٩٥,٤١٤	٢,٦٩٣,٠٩٦	-	٩١,٥٩٨,١٧٥
الاعتمادات المستندية	١٥٣,١٢٤,١٩٧	-	٦٨,٣٩٣,٦٠٠	-	١,٩١١,٠٩٧	١٢,٩٥٢,٤٨٧	٧٨,٩٣٠	-	٨٣,٣٣٦,١١٣
الالتزامات الأخرى	٧٤٩,١٩٥,٦٩٤	-	٤٥,٣٠٦,٤٤٨	-	-	١,٢٥٤,٣٧٧	٢٧٦,٤٩٧	-	٤٦,٨٣٧,٣٢٢
المجموع الكلي	٥,٢٧٥,٠٥٤,٠٦٩	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٢٢٤,٣٤٩,٧٠٣	٢٧,٢٩٣,٦٣٦	٢٢,٦٦٨,٢٦٤,٨٢	٦٥٤,٠١١,٩٤٧	٦٥,٣٣٤,٧١٦	٢٣٠,٧١٥,١٣٨	١,٢٢٤,٣٧٣,٤٠٥

القيمة العادلة للضمانات											٢٠٢٠
الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وأليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المعلقة	اجمالي قيمة التعرض	
-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٨,٩٥٦	١٤٢,٦٤٥,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٤٥,٠٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :
٦,٨٤١,٩٩٠	١٤٦,٥٩٨,٤٨٣	٤٦,١٥٧,٤٧٩	٦٨٧,٤٦٦	١٦,٥١٤,١٩٠	٢,٤٠٦,٧٦٣	-	١٣,٧٥٩,١٤٢	١٢,٧٨٩,٩١٨	٣,٢٨٧,٣١٠	١٩٢,٧٥٥,٩٦٢	- للأفراد
٧,٣٨٥,٢١٩	٦٠,٢٣,٣١٦	١٦٠,٣٥٣,٦٥٢	-	-	١٥٧,٢٩٥,٥٩٤	-	-	٣,٠٥٨,٠٥٨	٣,٢٢٢,١٥٢	١٦٦,٣٧٦,٩٦٨	- القروض العقارية
											- للشركات
٤٠,٥٦١,٧٢٤	٥٥٤,٢١٠,١٠٩	٢٣٩,٣٥١,٦٤٣	١٢,٦٧٣,٧٠٨	٢٤,٤٤٩,٢١٠	١٦٧,٧٢٣,٢٠١	٣,٠١٧,٣٠٤	١٠,٥٢١,٨٥٥	٢٠,٩٦٦,٣٦٥	١١,٦٥٥,٥٣٨	٧٩٣,٥٦١,٧٥٢	الشركات الكبرى
١٢,١٨١,٢٠٠	٩٦,١٧٤,١٢٦	٩٤,١٩٩,٥٥٢	٦,١٠٠,٧٤٩	٤,٦٢٢,٦٤٦	٧٥,١٢٧,٥٣٤	-	٣٥٧,١٢٣	٧,٩٩١,٥٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١٩٠,٣٧٣,٦٧٨	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	٦٠,١٨٧,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	١٨٢,١١٧,٠٠٠	-	٦٠,١٨٧,٩٧٧	- للحكومة و القطاع العام
-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل
											سندات و أسناد وأذونات:
٢٤,٩٣١	٧٠,٧٢٦,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٧٢٦,٦١٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٥٤٠,٠٢٩	٥٦٠,٧٦٨,٦٨٤	١١,٨٤٩,٥١٩	-	-	٧,١٥٩,٤٤٠	-	٤,٦٩٠,٠٧٩	-	-	٥٧٢,٦١٨,٢٠٣	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
١١٦,٩٧٠	٣٤,٦٥٦,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٥٦,٠٢٠	الموجودات الأخرى
٦٧,٧٢١,٠١٩	٢,٠٤٦,٧٠٨,٢٥٩	٥٥١,٩١١,٨٤٥	١٩,٤٦١,٩٢٣	٤٥,٥٨٦,٠٤٦	٤٠٩,٧١٢,٥٣٢	٣,٠١٧,٣٠٤	٢٩,٣٢٨,١٩٩	٤٤,٩٨٧,٩٥٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٢,٥٩٨,٦٢٠,١٠٤	المجموع
١,٦٠٥,٩٠٤	٧٦,٣٨٨,٠٧٦	٦٩,٨٩٦,٩٣٩	-	١,٣٣٢,٩١٦	١٣,٥٢٥,٩٠٧	٨٢٢,١٥٨	١١٨,٦٥٦	٥٤,٠٩٧,٣٠٢	-	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	الكفالات المالية
١,٣٧٤,٢٦١	١٤,٧٨٤,٦١٥	٧٤,١٦٩,٦٢٤	١٧,٣٣١,١٩٠	-	١٧,٢١٦,٥٥٠	٦٩٣,٤٦٠	-	٣٨,٩٢٨,٤٢٤	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩	الاعتمادات المستندية
١,٣٨٠,٦٩٠	٣٦٦,٠٨٨,٨٨٤	٣٤,٣٦٧,٠٨٤	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٣٦٧,٠٨٤	-	٤٠٠,٤٥٥,٩٦٨	الالتزامات الأخرى
٧٢,٠٨١,٨٧٤	٢,٥٠٣,٩٦٩,٨٣٤	٧٣٠,٣٤٥,٤٩٢	٣٦,٧٩٣,١١٣	٤٦,٩١٨,٩٦٢	٤٤٣,٤٥٤,٩٨٩	٤,٥٣٢,٩٢٢	٢٩,٤٤٦,٨٥٥	١٦٩,٣٨٠,٧٦٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٣,٢٣٤,٣١٥,٣٢٦	المجموع الكلي

٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

٢٠٢١	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
								اجمالي قيمة الضمانات	اخرى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٩,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	٢٠,٧٢٣,٩٣٤	٢,٩١٢,٩٩٨	١٠٩,٣٨١	١٣,٤٥٨	٣,٦٤٢,٩٤٩	٩٩٠,٧١٧	١,١٤٢,٥٧٠	٥,٨٩٩,٠٧٥	١٤,٨٢٤,٨٥٩	١٣,٤٣٠,٣٠٨	
- القروض العقارية	٢٧,٠٢٥,٠٦٠	٣,٨٣٥,٢٦٠	٨٦,٨٩٩	-	٢١,٩٤٧,٦٩٦	٣٢١,٤٢٠	-	٢٢,٣٥٦,٠١٥	٤,٦٦٩,٠٤٥	٧,٣٠٣,٩٩١	
- للشركات											
الشركات الكبرى	٩٧,٦١٠,٧٦١	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٥٤,٣٧٦	-	٣٤,٨٠١,٨٤٥	١,٥٩٠,٧٩٥	٣,٧٦٢,١٤١	٤٠,٢٠٩,١٥٦	٥٧,٤٠١,٦٠٥	٦٤,٢١٥,٦٢٦	
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣٩,٦٤٢,٩١٨	٥,٩٩٠,٩٥٥	١,٥٠٦,٥٠٠	-	١٥,٩٨٢,٣٥٤	٥٠,٠٠٠	٩٩٤,٤٧٠	١٨,٥٣٣,٣٢٣	٢١,١٠٩,٥٩٥	١٥,٧٩٧,٤٣٠	
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١,٦٨٠,٦٦٨	
المجموع	١٩٠,٧٧١,٦٩٣	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	١,٧٥٧,١٥٥	١٣,٤٥٨	٨١,٥٧٤,٨٤٤	٢,٩٥٢,٩٣١	٥,٨٩٩,١٨٠	٩٢,١٩٧,٥٦٩	٩٨,٥٧٤,١٢٤	١٠٢,٤٩٧,٠٤٣	
الكفالات المالية	٦,٧٤٠,١٦٨	-	٨٩٠,١٧٨	-	٢,٣٣٠,١٢٨	١٤,٩٧٥	-	٣,٢٣٥,٢٨١	٣,٥٠٤,٨٨٧	٨,٩٣١	
الالتزامات الأخرى	٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٤	-	
المجموع الكلي	١٩٧,٥١٢,٥٢٥	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٢,٦٤٧,٣٣٣	١٣,٤٥٨	٨٣,٩٠٤,٩٧٢	٢,٩٦٧,٩٠٦	٥,٨٩٩,١٨٠	٩٥,٤٣٢,٨٥٠	١٠٢,٠٧٩,٦٧٥	١٠٢,٥٠٥,٩٧٤	

القيمة العادلة للضمانات											٢٠٢٠
الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المعلقة	اجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨,٩٥٦	٦٩,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :
٥,٧٣٦,٥٢٩	٧,٥٠٩,٧٦٢	٣,١٥٠,٥٥٩	-	١,٨٥١,٥٨٧	٧٧٦,٥٢٦	-	٤٣٧,٥١٣	٨٤,٩٣٣	٣,٢٨٧,٣١٠	١٠,٦٦٠,٣٢١	- للأفراد
٥,٧٣٣,٦٦٦	٢,٥٨٨,٢٥٠	١٢,٠٨٢,٧٨٦	-	-	١١,٦٤٧,٦٥٣	-	-	٤٣٥,١٣٣	٣,٢٢٢,١٥٢	١٤,٦٧١,٠٣٦	- القروض العقارية
											- للشركات
٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٣٧,٦٣٥,٦٧٢	١٧,١٩٤,٠٠٣	-	١,٨٢٦,٥٠٤	١٣,٨٢٠,٥٧٨	٣٣,١٨٠	-	١,٥١٣,٧٤١	١١,٤٣٤,١٦١	٥٤,٨٢٩,٦٧٥	الشركات الكبرى
٨,٩٧٩,٥٧٥	١٦,٠٢٢,٠٣٥	٧,٦٦٦,٧٠٧	٥٦,١٦٢	٥٠,٠٠٠	٥,٣٦٢,٤٠٦	-	-	٢,١٩٨,١٣٩	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢٣,٦٨٨,٧٤٢	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
											سندات و أسناد وأذونات:
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٥١,٨٦٧,٣٠٨	٦٤,٣٢٤,٨١٠	٤٠,٠٩٤,٠٥٥	٥٦,١٦٢	٣,٧٢٨,٠٩١	٣١,٦٠٧,١٦٣	٣٣,١٨٠,٠٠٠	٤٣٧,٥١٣	٤,٢٣١,٩٤٦	٢٣,٢١٦,٤٢٣	١٠٤,٤١٨,٨٦٥	المجموع
٤٧٢,٨١٢	٢,٨٤٥,٥٨٣	٢,٤٣٧,٤٤٨	-	١٣,٢٧٥	١,٠٧٠,٩١٢	-	-	١,٣٥٣,٢٦١	-	٥,٢٨٣,٠٣١	الكفالات المالية
-	٢٠,٨٨٥	٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٨٥	الالتزامات الأخرى
٥٢,٣٤٠,١٢٠	٦٧,١٩١,٢٧٨	٤٢,٥٣١,٥٠٣	٥٦,١٦٢	٣,٧٤١,٣٦٦	٣٢,٦٧٨,٠٧٥	٣٣,١٨٠	٤٣٧,٥١٣	٥,٥٨٥,٢٠٧	٢٣,٢١٦,٤٢٣	١٠٩,٧٢٢,٧٨١	المجموع الكلي

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية		٢٠٢١
	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٠	-	-	-	-	١٧,٥٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٢٠	٥٥,٠٤٠,٣١٠	١٤,٩١١,٣٥٣	٨٢,٢٢٢,٤٢٤	٤٠,١٢٨,٩٥٧	١٩٤,٨٠٠,٦٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
سندات وأسناد وأذونات:						
%١٢٩	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣	٤,٠١٩,٣٣٢	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	-	-	-	-	٩١,٢٨٤	الموجودات الأخرى
%٢١	٦٠,٢٠٨,٩٣٣	٢٠,٠٧٩,٩٧٦	٨٦,٢٤١,٧٥٦	٤٠,١٢٨,٩٥٧	١٩٤,٩٠٩,٥٣١	المجموع
%٤٣	٦,٦٢٤,١٨٤	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٧٣١,٢٣٧	٢,٦٥٠,٨٦٥	٨,٦٠٤,٠٩٠	الكفالات المالية
%٠	-	-	-	-	٣٩٦,٥٠٢	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	١٤,١٦٦	قبولات صادرة
%١	١١,١٩٦	-	٦٦٤	١١,١٩٦	١,٧١٦,٨١٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
%٣٨	٦,٦٣٥,٣٨٠	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٧٣١,٩٠١	٢,٦٦٢,٠٦١	١٠,٧٣١,٥٧٣	المجموع الكلي
٢٠٢٠						
%١	١٣٥	١٣٥	١٣٥	-	٢٠,٨٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%١٤	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٥٠,٥٥٠,٩٩٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	١٦٨,٤٥٨,٥١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
سندات وأسناد وأذونات:						
%١٠١	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,١٦٨,٦٢٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	-	-	-	-	١٤٣,٩٢٣	الموجودات الأخرى
%١٦	٣٦,٥٠٩,٤٨٦	٢,٩٥٠,٩١٢	٥٠,٥٥١,١٣٢	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	١٧٣,٧٩١,٨٦٩	المجموع
%٤٢	٥,٣٧٤,٧٠٣	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨١٠,٢١٩	٣,٢٢٥,٦٠٨	٧,٩٥٥,٢٦٩	الكفالات المالية
%٠	-	-	-	-	٩٥٦,٢١٠	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	٥١٤,٩٠٤	قبولات صادرة
%٢	٦٠,١٣٩	-	٢٠,٨٨٥	٦٠,١٣٩	٣,٧٧٦,٥٠٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
%٣٠	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨٣١,١٠٤	٣,٢٨٥,٧٤٧	١٣,٢٠٢,٨٩١	المجموع الكلي

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها						٢٠٢١
صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,١٢٨,٩٥٧	١٤,٩١١,٣٥٣	٥٥,٠٤٠,٣١٠	(٦٨٤,١٧٤)	(١٩,٩٢٤,٢٥٢)	٣٤,٤٣١,٨٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣	-	(٣١,٣٧٧)	٥,١٣٧,٢٤٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٤٠,١٢٨,٩٥٧	٢٠,٠٧٩,٩٧٦	٦٠,٢٠٨,٩٣٣	(٦٨٤,١٧٤)	(١٩,٩٥٥,٦٢٩)	٣٩,٥٦٩,١٣٠	المجموع
٢,٦٥٠,٨٦٥	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٦٢٤,١٨٤	(٦٢,٨٧٨)	-	٦,٥٦١,٣٠٦	الكفالات المالية
١١,١٩٦	-	١١,١٩٦	-	-	١١,١٩٦	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٦٦٢,٠٦١	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٦٣٥,٣٨٠	(٦٢,٨٧٨)	-	٦,٥٧٢,٥٠٢	المجموع الكلي
						٢٠٢٠
٢٨,٣٥٨,٥٧٤	٢,٩٥٠,٧٧٧	٣١,٣٠٩,٣٥١	(٣٥٤,٩٢١)	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	٢٨,٢٥٦,٠٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٥٥٨,٥٧٤	٢,٩٥٠,٧٧٧	٣٦,٥٠٩,٣٥١	(٣٥٤,٩٢١)	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	٣٣,٤٥٦,٠٦٠	المجموع
٣,٢٢٥,٦٠٨	٢,١٤٩,٠٩٥	٥,٣٧٤,٧٠٣	(١٤,٨٤٠)	(٥٦٧,٨٠٤)	٤,٧٩٢,٠٥٩	الكفالات المالية
٦٠,١٣٩	-	٦٠,١٣٩	(٢٥,٣٧٣)	-	٣٤,٧٦٦	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٢٨٥,٧٤٧	٢,١٤٩,٠٩٥	٥,٤٣٤,٨٤٢	(٤٠,٢١٣)	(٥٦٧,٨٠٤)	٤,٨٢٦,٨٢٥	المجموع الكلي

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)											
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة					
	اجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	١,٩٢٣,٣٦٦,٣٨١	-	١,٩٢٣,٣٦٦,٣٨٢	-	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	١١,٧١٧,٠٣٧	٦٨,١٥٣	-	-	-	-	-
ديون تحت المراقبة	١١٦,٨١٢,٩٥٤	-	١١٦,٨١٢,٩٥٤	٢,٥٢٩,٠٤٣	-	-	-	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	٨,٠٧٥,٠١٥	١٠٦,٦٩٩	-	-
ديون غير عاملة منها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٧٨,٢٧٥,٢٩٠
- دون المستوى	٥,٦٣٠,١٩٧	٨٥,٤٧٢	٥,٥٤٤,٧٢٥	٩,٦١٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
- مشكوك في تحصيلها	١٤,١٨٠,٧١٣	٨٣٨,٠٩١	١٣,٣٤٢,٦٢٢	٦,٩٢٧,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-
- هالكة	١٢٧,٠٦٤,٩٠٣	٣١,٩٤٧,٦٣٧	٩٥,١١٧,٢٦٧	٨٤,٢٠٨,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	٣٢,٨٧١,٢٠٠	٢,١٥٤,١٨٣,٩٥٠	١٠٣,٢٧٩,٥٧١	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	١١,٧١٧,٠٣٧	٦٨,١٥٣	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	٨,٠٧٥,٠١٥	١٠٦,٦٩٩	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٧٨,٢٧٥,٢٩٠

٨) 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 بلغت ٤٥,٢٧٩,٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥٤,١٩٩,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ٦٦,٩٧٥,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١١٢,٥٩٨,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

١٠) سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في:

٢٠٢١				
درجة التصنيف	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٨,٨٩٠,٥٠٠	-	-	٨,٨٩٠,٥٠٠
حكومية وبكفالة الحكومة	٩٧٩,٨٣٨,١٤٩	١٦١,٦٢٠,٢٨٠	-	١,١٤١,٤٥٨,٤٢٩
S&P (AA)	-	١,٧٣٤,٢٤٣	-	١,٧٣٤,٢٤٣
S&P (A+)	-	٨٩٩,٢٠٧	-	٨٩٩,٢٠٧
S&P (A)	-	٣,٩٤٦,٣٣٨	-	٣,٩٤٦,٣٣٨
S&P (A-)	-	١,٠٩٣,٧٧١	-	١,٠٩٣,٧٧١
S&P (BBB+)	-	٥٢٧,٢٦٦	-	٥٢٧,٢٦٦
S&P (B)	-	٢٨٥,٣٨٤	-	٢٨٥,٣٨٤
S&P (BB-)	-	٤٢٠,١٩٧	-	٤٢٠,١٩٧
S&P (BBB-)	-	٢٩٣,٥٧٣	-	٢٩٣,٥٧٣
الاجمالي	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	١,١٥٩,٥٤٨,٩٠٨
٢٠٢٠				
غير مصنف	٩,٢٤٥,٠٠٠	٧,٤٩٢,٣٩٧	-	١٦,٧٣٧,٣٩٧
حكومية وبكفالة الحكومة	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	٥٩,٧٧٧,٦٨٤	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٦٤٧,٥٥٦,٧٩١
S&P (AA)	-	١,٤٧٠,٢٥٤	-	١,٤٧٠,٢٥٤
S&P (B+)	-	١٤٢,٤٥٤	-	١٤٢,٤٥٤
S&P (B-)	-	٢٩٦,٥٧٥	-	٢٩٦,٥٧٥
S&P (BBB-)	-	١٤٢,٦٦١	-	١٤٢,٦٦١
الاجمالي	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٦٦٦,٣٤٦,١٣٢

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
 - د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.
٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولا بأول.

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر .

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر .

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثر الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٣٦٨,٠٢٧)	-
يورو	١	٣٧٣	-
جنيه استرليني	١	(٤٨)	-
ين ياباني	١	١٤	-
عملات اخرى	١	(١,٠٦٣)	-

٢٠٢٠

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٤٠,٦٦٩	-
يورو	١	٤٣٥	-
جنيه استرليني	١	(١,٠٧٦)	-
ين ياباني	١	١٥,٤٥١	-
عملات اخرى	١	٢٣٤	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	عناصر بدون	المجموع
واحد	شهور	شهور	شهور	سنة	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	قائمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٥,٦٦٦,١٨١	٤,٩٢٧,٥٥١	-	-	-	-	٣١٢,٥٤٦,٧٣١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٣٥٧,٥٧٤,٣٥٦	١٢٥,٧٩٥,٥٦١	١٣٢,٧٩٠,٩٠١	١٧٨,٣١٦,٨٤٢	٤٠٥,٨٨٧,٤٧٩	٨١٧,٥٢٤,٩٣٧	٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	-	١٣,٨١٣,٨٨٣	١٣,٨١٣,٨٨٣	٥٥,٢٥٥,٥٣٢	-	٨٢,٨٨٣,٢٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	٢٨٥,٣٨٤	٩,٩٢٦,١٩٠	١,٤٤٠,٤٠٤	٣٤,٧٠٠,٥٥٦	١٢٤,٤٤٨,٢٦٧	١٩٥,٥٠٠,٨٣٨
الشامل الاخر	٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٧,٦٨٧,٤٤٢	١٨٣,٠٦٤,٠٠٦	٥٩,٦١٧,٤٦٧	٣٧٢,١٤٢,٤٣١	٣٣٩,٣١٠,٠٧٣	٩٨٧,٠٢١,٤١٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٢٢,٣٣٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٣٠,٥٠٢,٦٧٢
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٥٠,٢٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤٥,٨٦١	١٥٣,٢٤٦	٢٠٠,١٠٩	٤٧٣,٥١٤	٢٠,٣٩,٤٣٠	٧,٥٦٥,٥٥٢	١٠,٥٧٧,٧١٢
حق استخدام أصول مستأجرة	١٢,٠٨٥,٧٣٢	٣,٦٣٨,١٣٨	١٧,٧١٣,٩٠٣	٤,٠٦٨,٨٤٨	٩,٥٤٤,٨٤٧	١٢,٠٦٧,٧٢١	١٤٩,٦١٢,٦٥٥
موجودات أخرى	٥٤١,١٧٢,١٣٠	١٦٢,٤٨٧,٣٢٢	٣٥٧,٥٠٨,٩٩٢	٢٥٧,٧٣٠,٩٥٨	٨٧٩,٥٧٠,٢٧٥	١,٣٠٠,٩١٦,٥٥٠	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥
مجموع الموجودات							
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٦,١٠٢,٠٧٤	٢٠٥,٢٥٥,٨١٨	٧٠٩,٠٠٠	١٧,٩٥٨,٠٧٧	-	-	٣٨١,١٤٤,٢٨٩
ودائع عملاء	٤٩٦,٩٣٠,١١٤	٣٧٦,٤٣٠,٩١٤	٣٨٤,٤٣٤,٥٤١	٦٥٦,٠٥٨,٧٧٧	٣٩,٤٢١,٤٧٥	٣٤٩,٤٦٩	٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨
تأمينات نقدية	٣٩,٥٢٢,٦٨٦	١٣,٩٠٤,١٨١	١٦,٢٠٤,٢٢٤	٢١,٢٣٦,٢٠٥	٥٠,٩٧٠,١٢٨	٩٠,٣٦١,٠١٥	٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤
أموال مقترضة	١٩,١٥٣,٣٦٢	١٥,٢٢٥,٧٥٧	٢٣,٧٠١,٨٥٤	٥٥,٨٦٣,٢٣٢	١٦٨,٥٦٤,٠٥٧	٩٥,٨٤٠,٢٢١	٤١٤,٢٦٥,٧٨٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤,٤٨٤,٨٣٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨٨١,٨٨٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٧,٩٩٢
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لينود	-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٩,٠١٧
خارج قائمة المركز المالي	١٦٢,٦٢١	٢٥٦,٥٦١	٨٠,٧٣٧	٣٩٤,٦٢٦	٢٠٥,٠١٦٢	٨,٩١٨,٩١٣	١١,٨٦٣,٦٢٠
الالتزامات عقود مستأجرة	٧,٨٩٣,٩٩٦	٣,٠٠٨,٧٨٧	٣,١٠٥,٢١٨	٦,٠١٧,٧٠٦	٩١٠,٦٢٩	٨,٥٤٢,٩٣٥	٦٤,٢٩٦,٣٢٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات							
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(١٥٨,٥٩٢,٧٢٣)	(٤٥١,٥٦٧,٦٩٦)	(٧٠,٧٢٦,٥٨٢)	(٤٩٩,٧٩٧,٦٦٥)	٦١٧,٦٥٣,٨٢٤	١,٠٦٨,٥٤٣,٩٩٧	٣٩٢,١٥٠,٦٣٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
مجموع الموجودات	٢٦٣,٣٦٨,٩٩٦	١٥١,٦٢٧,١١١	٢٠٧,٨٢٠,٥٥١	٢٢٦,٧٩٩,١٧٠	٦٢٩,١١٢,٣٨٢	٧٧١,٣١٧,٠١٦	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧
مجموع المطلوبات	٣٤٨,٠٨٤,٦٦٥	٢٧٤,٠١٩,٩٤٦	٢٧٩,٤٠٩,٨٩٣	٤٧٠,٧٩٤,١٤٦	٣٨٤,٧١٧,٠٦٩	١٣٠,٤٦٦,٨٢٢	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٨٤,٧١٥,٦٦٩)	(١٢٢,٣٩٢,٨٣٥)	(٧١,٥٨٩,٣٤٢)	(٢٤٣,٩٩٤,٩٧٦)	٢٤٤,٣٩٥,٣١٣	٦٤٠,٨٥٠,١٩٤	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠

٢ - مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢١	%	دينار
يورو	٥	(١٨٧,٣٢١)
جنيه استرليني	٥	(٥,٤٥٢)
ين ياباني	٥	١,٢٠٩
عملات اخرى	٥	(٥,١٤١)
٢٠٢٠	%	دينار
يورو	٥	(٢٩,٠١١)
جنيه استرليني	٥	١٥٤,٣٩٤
ين ياباني	٥	٣,١٩٥
عملات اخرى	٥	١٠١,٩٤٤

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٢١	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١١٩,٤٧١,٥٨٧	٢,٠٢٩,٧٥٨	٥١٨,٣٧٥	-	١٠٦,٣٣٢,٤٦٢	٢٢٨,٣٥٢,١٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٥,٣٨١,١٦٢	٤٠,٧٦١,٧٣٧	١٣,٧٠٢,٣٦٨	١,٢٩١,٧٤٧	١١,٤٠٧,١٩٥	٣١٢,٥٤٤,٢٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٢,٦٣٠,١٥٣	٥٤٨,٥٩٠	٧٠٨,٨٠٧	-	٥,٢٦٩,١٠٥	١٦٩,١٥٦,٦٥٥
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	-	-	-	٨٢,٨٨٣,٢٩٨
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣٠٦,٩٥٥,٤٢٧	٢,٢٩٦	٣٣,٢٨٥	١٣,٦٠٢,١٥٠	٣١٥,٢٤٨,٨١٩	٦٣٥,٨٤١,٩٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٣٤٤,٠٩١,٦٤١	-	-	-	٩,٧١٢,٣٢٩	٣٥٣,٨٠٣,٩٧٠
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	-	٦,١٢٥,٩٧٤	٦,١٢٥,٩٧٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٦١٨,٥١٥	-	-	-	١٤,٦٣٤,٥٤٠	١٦,٢٥٣,٠٥٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٤,٨٢٤,٥٠٨	-	-	-	٤,٣٥٥,٤٦٥	٩,١٧٩,٩٧٣
موجودات أخرى	٧٠,٩٣٨,٩٩١	٤٥٨,٠٢٠	٥٥,٦٧٤	١٢,١٠٩	٦,٧٩٨,٩٨٨	٧٨,٢٦٣,٧٨٢
مجموع الموجودات	١,٣٣٨,٧٩٥,٢٨٢	٤٣,٨٠٠,٤٠١	١٥,٠١٨,٥٠٩	١٤,٩٠٦,٠٠٦	٤٧٩,٨٨٤,٨٧٧	١,٨٩٢,٤٠٥,٠٧٥
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤٩,٢٧٣,٨٦١	٧,٤٧٥,٠١١	٢٦,٧١٥	-	٨,٧١٨,٧٩٧	٣٦٥,٤٩٤,٣٨٤
ودائع عملاء	٨٣٠,٨٨٨,٢٧٩	٢٦,٤٠٦,٥٤٣	١٤,٦٧٧,٤٨٨	٧٩,٧١٠	٢٨٠,٣٩٦,٤٩٦	١,١٥٢,٤٤٨,٥١٦
تأمينات نقدية	٩٩,١٥١,٨٤٧	٦,٨٥٦,٧١٦	١٢٣,٠٥٧	٢٣,٤٩٣	٢٢,٩٣٦,٦٢٨	١٢٩,٠٩١,٧٤١
أموال مقترضة	١٤٣,١٧٥,٠١٨	-	-	-	٣٦,٥٢٥,٠٠٣	١٧٩,٧٠٠,٠٢١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	٢,٤٩٨,٤١٢	٢,٤٩٨,٤١٢
مخصصات متنوعة	٤٥,٤٠٦	-	-	-	٢,٣٣٧,٧٩٠	٢,٣٨٣,١٩٦
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٢,٠٩٥,٩٣٩	٢,٠٩٥,٩٣٩
مطلوبات أخرى	١٢,٨٨١,٨٦٥	٢٣٦,٥٣١	٣,٥٩٣,٦٥٨	٤٠٤	٨,٢٢٥,٣٣٤	٢٤,٩٣٧,٧٩٢
إسناد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
التزامات عقود أصول مستأجرة	-	-	-	-	٧,٦٥٠,٣٩١	٧,٦٥٠,٣٩١
مجموع المطلوبات	١,٤٦٣,٧٧٦,٢٧٦	٤٠,٩٧٤,٨٠١	١٨,٤٢٠,٩١٨	١٠٣,٦٠٧	٣٧١,٣٨٤,٧٩٠	١,٨٩٤,٦٦٠,٣٩٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١٢٤,٩٨٠,٩٩٤)	2,825,600	(٣,٤٠٢,٤٠٩)	١٤,٨٠٢,٣٩٩	١٠٨,٥٠٠,٠٨٧	(٢,٢٥٥,٣١٧)
عقود آجلة	٢٢,٤٧٤,٠٨٦	٢٣٤,٠٣٧	٢٣,٤٧٦	(١٤,٧٧٩,٣٦٠)	(٧٣٧,١٩٤)	٧,٢١٥,٠٤٥
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	(١٠٢,٥٠٦,٩٠٨)	3,059,637	(٣,٣٧٨,٩٣٣)	٢٣,٠٣٩	١٠٧,٧٦٢,٨٩٣	٤,٩٥٩,٧٢٨
٢٠٢٠						
مجموع الموجودات	٧٢٤,١٠٧,٩٩٦	٤٦,١٨٦,٢١١	١٤,٨٧٦,٨٥١	١٥,٨٧٤,٠٧٩	٢١١,٧٢١,٠٥٩	١,٠١٢,٧٦٦,١٩٦
مجموع المطلوبات	٧٢٢,١١٧,٢٢٠	٤٢,٢٥٠,٥٦٩	١٦,٠١٩,٨٠٤	٣٦٠,٨٨١	١٧٦,٢٨٣,٥٠٦	٩٥٧,٠٣١,٩٨٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	١,٩٩٠,٧٧٦	٣,٩٣٥,٦٤٢	(١,١٤٢,٩٥٣)	١٥,٥١٣,١٩٨	٣٥,٤٣٧,٥٥٣	٥٥,٧٣٤,٢١٦
عقود آجلة	٢٨,٤٤٧,٣٧٢	(١,٣٦٥,٤٥٩)	٢٤٤,١١٧	(١٥,٤٤٩,٢٤٢)	١٤١,٩٠٠	٢٨,٤٤٧,٣٧٢
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	٣٠,٤٣٨,١٤٨	٢,٥٧٠,١٨٣	(٨٩٨,٨٣٦)	٦٣,٩٥٦	٣٥,٥٧٩,٤٥٣	٦٧,٧٥٢,٩٠٤

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢١	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١١٢,٢٤٦
الأسواق الإقليمية	٥	-	٢٠٦,٥١٣
الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٠	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١٤٨,٨٤٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٥٦,٠٨٦

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
 - ٢- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.
- ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

- ١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
- ٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:
 - أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
 - د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-
 - جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
 - نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
 - شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابتال بنك بالدينار الاردني والعملة الأجنبية.
 - ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
 - تقرير مؤشرات السيولة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٦١,٤٠٠,١٧٤ دينار.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٧,٣٨٩,٩٩٤	٢٠٦,٠١٨,٦١٨	٧١٤,٢٧٠	١٨,٢٢٥,٠٣٠	-	-	-	٣٨٢,٣٤٧,٩١٢
ودائع عملاء	١,٣١٥,٣٦٩,٢٤٦	٣٧٩,١٩٩,٢٦٤	٣٩٠,١٤٤,٥٢٠	٦٧٥,٥٤٧,٥٦٥	٤٢,٩٣٤,٦٢١	٤٠١,٣٧٥	-	٢,٨٠٣,٥٩٦,٥٩١
تأمينات نقدية	٤١,٠١٢,٨٦٤	١٣,٩٢٩,٤٧٣	١٦,٢٦٣,١٧٦	٢١,٣٩٠,٧٢٣	٥٢,٠٨٢,٧٢٩	٩٣,٦٤٨,٤٢٢	-	٢٣٨,٣٢٧,٣٨٧
أموال مقترضة	٥٥,١٠١,٠٦٩	١٥,٢٩٨,٢٧٤	٢٣,٩٢٧,٦٢٩	٥٦,٩٢٧,٤٩٤	١٧٨,١٩٨,١٠٥	١٠٤,٩٦٩,٥٨٢	٣٥,٩١٧,٢٩٩	٤٧٠,٣٣٩,٤٥٢
مخصص ضريبة الدخل	-	٤,٤٨٤,٨٣٣	-	-	-	-	-	٤,٤٨٤,٨٣٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨٨١,٨٨٢	٢,٨٨١,٨٨٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	٢,٣٨٣,١٩٦	-	-	١١٤,٧٩٦	٢,٤٩٧,٩٩٢
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٩,٠١٧	٤,٨٨٩,٠١٧
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود مستأجرة	١٦٢,٦٢١	٢٥٦,٥٦١	٨٠,٧٣٧	٣٩٤,٦٢٦	٢,٠٥٠,١٦٢	٨,٩١٨,٩١٢	-	١١,٨٦٣,٦١٩
مطلوبات أخرى	٤٢,٧١١,٠٥٤	٣,٠٠٨,٧٨٧	٣,١٠٥,٢١٨	٦,٠١٧,٧٠٦	٩١٠,٦٢٩	٨,٥٤٢,٩٣٥	-	٦٤,٢٩٦,٣٢٩
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠
اجمالي المطلوبات	١,٦١١,٧٤٦,٨٤٨	٦٢٢,١٩٥,٨١٠	٤٣٤,٢٣٥,٥٥٠	٧٨٠,٨٨٦,٣٤٠	٢٧٦,١٧٦,٢٤٦	٢٥٤,٧٦٧,٢٢٦	٤٣,٨٠٢,٩٩٤	٤,٠٢٣,٨١١,٠١٤
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٢١,٢٧٦,٦٠١	١٦٨,٩٧٥,٩٨٨	٣٦٦,٥٩٣,٧٧٧	٢٦٥,٤٩٩,٣١٥	٩١٦,٦١٣,١١٦	١,٣٣٤,١٩٨,٦١٤	٩٣٨,١٤٨,٠٠٣	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٨,٢٥١,٢٠٧	٢٠,٠٢٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	١٣٨,٢٧٩,٥٤٥
ودائع عملاء	٥٧٤,٨٦٩,١٢٣	٢٠٦,٣٥٨,٠٥٧	٢٦٦,٩٠٤,٩٤٩	٤٣٩,٣٢٦,٤٣٨	٢٢٥,٨١١,٢٤٨	٣,٧٦٤,٥٩٢	-	١,٧١٧,٠٣٤,٤٠٧
تأمينات نقدية	٢٣,٣٢٤,٣١٥	١١,٥٨٤,١١١	١١,٣٠٤,٧٠٦	١٦,٣٨١,٨٥٢	٤٩,٦٣٥,٨٧٧	٤٤,١٥٢,٢٠٦	-	١٥٦,٣٨٣,٠٦٧
أموال مقترضة	٧٩,٤٥٨,٨٥٣	٣٦,٢٩٣,٨٦٦	٣,٣٧٦,١٨٠	٢٦,٠٩٢,٥٧٣	١٤٠,٦٧٥,٠٢٩	٦٢,٨٦٥,٥٢٢	-	٣٤٨,٧٦٢,٠٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٩٧٨	٢,٨١٥,٩٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	٣,٤١٥,٧٨١	-	-	١٠٢,٧٠٠	٣,٥١٨,٤٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	١,٤٤٣,٣٧٠	٥١٧,٧١٣	١,٦٢٢,٦٤٩	-	٣,٩٨٣,٧٣٢
مطلوبات أخرى	٤٢,٩٨٤,٤٥٩	١,٨٦٢,١٠١	٢,٤٣٢,٥٨٥	٢,٥٧٣,٦١٤	١,٢١١,١١٧	١٤١,٠٨١	-	٥١,٢٠٤,٩٥٧
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠
اجمالي المطلوبات	٨٣٨,٨٨٢,٩٥٧	٢٨١,٠١٤,٢١٠	٢٨٤,٠١٨,٤٢٠	٤٨٩,٦٣٣,٦٢٨	٤١٧,٨٥٠,٩٨٤	١٥٠,٨٣٢,٠٥٠	٧,٢٧٩,٥٣٢	٢,٤٦٩,٥١٦,٧٨١
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٥٥,٣٣٥,٠٤٥	١٥٩,٥٢٧,٦١٤	٢٠٨,٧٥٩,٥٤٢	٢٢٦,٧٩٩,١٧١	٥٩٨,١٦٧,٥١٠	٧٧٤,٤٣٢,٧٤٢	٤٢٥,٧٨٣,٦٩٢	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصادفي (على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢١	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٩,٥٣٥,٢٠٧	٢,٨٠٩,٣٣٢	٥٠٠,٠٠٠	١١,٠٦٠,٦١١	٢٣,٩٠٥,١٤٩
التدفق الداخل	٩,١٩٤,٢١١	٢,٨٠٨,٠٢٦	٤٩٥,٨٠٤	١١,٠٤٩,٩٨١	٢٣,٥٤٨,٠٢٢
٢٠٢٠	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٢٣,٣٥٥,٠١٠	٣٠,٠٠٧,٣٥٣	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٤٤٣,٨١٣
التدفق الداخل	٢٣,٣٥٠,٤٣٠	٣٠,٢٤١,٣٦٥	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٦٧٣,٢٤٥

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢١	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٩١,٧٢٦,١١١	١٥٣,١٢٤,١٩٧	٢٤٤,٨٥٠,٣٠٨
السقوف غير المستغلة	-	٢٨١,١٦١,٣٦٥	٢٨١,١٦١,٣٦٥
الكفالات	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	-	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩
عقود شراء آجلة	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	-	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨
عقود فوائد آجلة	-	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠
	٦٤١,٦٢٨,٤٢٨	٥١٤,٠٤٨,٠٦٢	١,١٥٥,٦٧٦,٤٩٠
٢٠٢٠	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٩٠,٧٦١,٤٠٨	٦٩,٥٨٥,٧٢٠	١٩٨,٦٤٨,٨٠٠
السقوف غير المستغلة	٦٢٦,٠٥٣	١٢٧,٤١٣,٧٨١	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الكفالات	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	-	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
عقود فوائد آجلة	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	-	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
عقود شراء آجلة	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
	٣٣٢,٣٤٥,٧٢١	٣٠٣,٣٤٩,٥٠١	٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل “Operational Risk Policy” لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

كما تم إعتتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل من خلال “Operational Risk Management Framework” والذي يشمل كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة ، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل “Workshops” بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر . في هذا الإطار ، يتم إعداد نموذج تحت مسمى “الفحوصات الرقابية” والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط “CRSA” من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.

٢- بناء مؤشرات المخاطر “Key Risk Indicator” لتغطي كافة دوائر البنك و فروعه.

٣- تحديث خطة استمرارية العمل في البنك والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير .

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.

٤- تبني وتطبيق التوصيات “Remedial Actions / Recommendations / Mitigations” التي يتم طرحها من قبل إدارة مخاطر التشغيل والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/ الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥- لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر “Risk Profile” على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.

٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.

٣- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.

٤- تحديث خطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة امن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١- التحضير للحصول على شهادة PCI DSS للبنك المال والبنك الأهلي العراقي.
- ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
- ٣- تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
- ٤- تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
- ٥- تطوير وتحديث استراتيجية وبرنامج للأمن السيبراني بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
- ٦- تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص [دائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT 2019.
- ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- ٩- الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للبنك.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	التمويل					
	الأفراد	المؤسسات	المؤسسي	الخزينة	أخرى	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٥٠,٤٣٠,٨١٦	٩٤,٨١٥,٨٠٧	١٣,٥٤٥	٧٣,٨٤١,٨٦٤	٣,٤٠٩,٤٩٢	١٧٥,٠٧٥,٠٥٠
نتائج صفقة الاستحواذ	-	-	-	-	٢٥,٣٧٦,٥١٨	-
الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٣,٣٣١,٤٤٢	(٢٣,٨٤١,٠٤٣)	-	(١,١٦١,٧٢٨)	١,٧١٦,٢٥٧	(٢٤,٥٤٥,٤١٤)
نتائج أعمال القطاع	٢٢,٥٢٩,٩٨٣	٢٧,٨٤٤,٤٧٩	١٣,٥٤٥	٦٢,٦٢٠,٧٣٩	٢٩,٩١٥,١٧٦	١٤٢,٩٢٣,٩٢٢
مصاريف غير موزعة					(٧٢,١٨٧,٩١١)	(٤٨,١٠٨,٠١٢)
الربح قبل الضرائب					٧٠,٧٣٦,٠١١	٣٨,٠٠٧,٥١٤
ضريبة الدخل					(٩,٧٢٩,١٨٧)	(٧,٧٠٥,٤٣٦)
صافي ربح السنة					٦١,٠٠٦,٨٢٤	٣٠,٣٠٢,٠٧٨

معلومات أخرى

إجمالي موجودات القطاع	٧٣٣,٠٣٠,٣٧١	١,٣٨١,٠٠٠,٢٦٥	-	١,٩٢٠,٩٠٩,١٢٠	٢٧٦,٣٦٥,٦٥٩	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧
إجمالي مطلوبات القطاع	١,٥٣٧,٥٤٩,٢٣٦	١,٤٦٦,٩٢١,٨٠٦	-	٨٢٣,٧٧٠,٠٧١	٩٠,٩١٣,٦٦٦	٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧
مصاريف رأسمالية						(٢٨,٢٢٦,٥٠٦)	(٢٠,٩٨٨,٨٧٨)
الإستهلاكات والإطفاءات						(١٠,٢٧٦,٣٣٩)	(٦,٠٥٦,٧٦٢)

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٥,٠٧٥,٠٥٠	٢٢٢,٥١١,٥٢٤	٢٣,٥٩٦,٨٠٨	٢٥,٨٢٧,٢١٣	١٥١,٤٧٨,٢٤٢	١٩٦,٦٨٤,٣١١
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٤٣٠,٣٢٠,٠٦١	٨٦٢,٨٧١,٦١٩	٢,٣١٨,٤٨٥,٢٥٦	٣,٤٤٨,٤٣٣,٧٩٦
٢٠,٩٨٨,٨٧٨	٢٨,٢٢٦,٥٠٦	٢,٥٢٨,٩٧٩	١١,٩٩٦,٤٢٣	١٨,٤٥٩,٨٩٩	١٦,٢٣٠,٠٨٣

(٤٦) إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة وتخطيط رأس ماله من خلال إدارة المخاطر والإدارة المالية والتي تقوم بالتنسيق فيما بينها لبناء التوقعات المالية المستقبلية وما يقابلها من متطلبات رأس مال بما يضمن رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. كما تقوم إدارة المخاطر بمراقبة مدى كفاية رأس المال والالتزام بنسب رأس المال الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الاردني.

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪) حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علما بان تعليمات النقرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

- حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :
- ١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :
 - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .
 - رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأكواد المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

- ١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .
 - ٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer) .
 - ٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .
 - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال
- يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
- فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٠	٢٠٢١	بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٤,١٨٦,٤٢٥	٥٦,١١٤,٦١٨	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٧٧,١٣٣,٩٢٠	١٢٠,٩٥٥,٤٢٤	الأرباح المدورة
٣,٦١٩,٠٢٩	٨١٣,١٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٠,٤٦٩,٤٨١	٢٩,٥٨٧,٦٧٣	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٢١,٧٠٥,٩٢١	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	موجودات غير ملموسة
		مبالغ مقيدة السحب من الأرباح المدورة
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٧,٣٩١,٣١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٠٧٩	٨٦,٨٥١	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٢,٧٠٧,٤٩١	.	أسهم خزينة
٢٦٥,٥٧١,١٥٢	٣١٣,٦٥٨,٦٣٧	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٣,٣٩٦,٨٢٦	١٦,٣٥٦,٢٠٩	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٥٢٠,٠١٦	١,٩٤٧,٣٢٤	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٢,٦٨٨,٠٠٠	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٣٢,٢٧٦,٨٤٢	٤٠,٩٩١,٥٣٣	الديون المساندة
٣٢,٢٧٦,٨٤٢	٤٠,٩٩١,٥٣٣	إجمالي رأس المال المساند
٢٩٧,٨٤٧,٩٩٤	٣٥٤,٦٥٠,١٧١	صافي رأس المال المساند Tier 2
١,٨٢٦,٣١٠,٣٣٨	٢,٣٨٤,٥٦٠,٩٠٣	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٣١%	١٤,٨٧%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٤,٥٤%	١٣,١٥%	نسبة رأس المال الأساسي (%)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ١٣٧,٨% و ١٣٦,٢% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي ، كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ١٨٤,٩% و ١٧٥,٤% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي .

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٤٥,٩٠٣,٢٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٤٣,٢٦٢,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٢١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	٣٢٥,٣٤٠,١٣٢	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣١٢,٥٤٦,٧٣١	-	٣١٢,٥٤٦,٧٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	١,٢٣٦,٦٦٩,٦٧٨	٧٩٤,٤٧٧,٦٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	١٨٣,٨٤٨,٨٦٠	١١,٦٥١,٩٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٨٧,٠٢١,٤١٩	٩٢٧,٤٠٣,٩٥٢	٥٩,٦١٧,٤٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٦٦,٣٢٢,٣٣٦	٦٦,٣٢٢,٣٣٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩,٣٥٠,٢٨٤	١٩,٣٥٠,٢٨٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٥٧٧,٧١٢	٩,٦٠٤,٩٨٢	٩٧٢,٧٣٠	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٩,٦١٢,٦٥٥	١١٢,١٠٦,٠٣٤	٣٧,٥٠٦,٦٢١	موجودات أخرى
٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢,٩٩٤,٠٣٢,٢٢٨	١,٣١٧,٢٧٣,١٨٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٨١,١٤٤,٢٨٩		٣٨١,١٤٤,٢٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	٨٥٦,٩٧٩,٩٣٢	١,٩١٣,٨٢٧,٣٤٦	ودائع عملاء
٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	١٤٢,٧٩٦,٤٦٨	٩٠,٨٦٧,٢٩٦	تأمينات نقدية
٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	٣٠٠,٣٢١,٥٧٧	١١٣,٩٤٤,٢٠٥	أموال مقترضة
٤,٤٨٤,٨٣٣	-	٤,٤٨٤,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٨١,٨٨٢	-	٢,٨٨١,٨٨٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٤٩٧,٩٩٢	-	٢,٤٩٧,٩٩٢	مخصصات متنوعة
٤,٨٨٩,٠١٧	-	٤,٨٨٩,٠١٧	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١١,٨٦٣,٦٢٠	١٠,٩٦٩,٠٧٥	٨٩٤,٥٤٥	التزامات عقود مستأجرة
٦٤,٢٩٦,٣٢٢	٤٤,٢٧٠,٦١٥	٢٠,٠٢٥,٧٠٧	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	١,٣٨٣,٦٩٧,٦٦٧	٢,٥٣٥,٤٥٧,١١٢	مجموع المطلوبات
٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	١,٦١٠,٣٣٤,٥٦١	(١,٢١٨,١٨٣,٩٢٥)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٢٠٨,٨٥٣,٥١٧	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	-	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٨٠٠,٢٨٣,٨٢٥	٥٠٢,٦٧٥,١٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٨٩,٥٧٧,١٣٤	٨٩,٤٣٤,٦٨٠	١٤٢,٤٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٥٤٢,٥٥٧,٣١١	٢١,٣٢٧,١٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٢,٥٩٩,٦٢١	٢١,٢٠١,٩٩٨	١١,٣٩٧,٦٢٣	موجودات مالية مرهونة
٣٤,٩٤٠,٩٩٧	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,١٨٠,٠١٠	١١,١٨٠,٠١٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٤٣,٠٣٩	٣,٤٢٧,٧٥٠	٥١٥,٢٨٩	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	٩٨,٨٠٨,٢٥١	٤٤,٤٢٩,٧٢٤	موجودات أخرى
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	١,٩٣٨,٧٨٠,٦٩٠	٨١٠,٠٢٤,٦٢٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	-	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	٦٣٤,٤٣٧,٢١٦	١,٠٣٩,٧٧٥,٥٩٠	ودائع عملاء
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	١٠١,٠٨٣,٠٥٨	٥٠,٦٤٠,٣٢٤	تأمينات نقدية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	١٨٥,٨٩٦,٥٤٢	١٤٤,٠٩٤,٦٨٥	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	-	٢,٨١٥,٩٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	-	٣,٥١٨,٤٨١	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز
			المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	٢,١٤٠,٣٦٢	١,٨٤٣,٣٧٠	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٣٩,٢٤٥,٧٦٦	١١,٩٥٩,١٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٩٩١,١٦٢,٩٤٤	١,٤٠١,٩٥٥,٠٦٣	مجموع المطلوبات
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٩٤٧,٦١٧,٧٤٦	(٥٩١,٩٣٠,٤٣١)	الصافي

(٤٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

دينار	دينار	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٥,٧٩٦,٤٦٠	١٣٨,٢٩١,٦٠٣	اعتمادات صادرة
٢٣,١٥٧,٧٧٩	١٤,٨٣٢,٥٩٤	اعتمادات واردة معززة
٧١,٣٩٢,٨٨٩	٩١,٧٢٦,١١١	قبولات صادرة
		كفالات :
٤٠,٤٥٦,٧٦١	٦٣,٣٠٦,٢٠١	- دفع
٦٢,١٣٤,٢٠٨	١٠٩,٠٨١,٥٥٧	- حسن تنفيذ
٤٣,٦٩٤,٠٤٦	٨٠,٩٦٨,٨٤١	- أخرى
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	عقود فوائد آجلة
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	٢٨١,١٦١,٣٦٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢	١,١٥٥,٦٧٦,٤٩٠	المجموع
(٤,٣٦٠,٨٥٥)	(٤,٨٨٩,٠١٧)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	١,١٥٠,٧٨٧,٤٧٣	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

١٥,٣٤٨,٤٩١	٨,٤٣٥,٢٢١	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٤٣٤,٥١٢	١,٣١٣,٥٩٧	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٢٤٢,٤٨٤	٣,٤٩٥,٧٧٠	عقود مشاريع انشائية
١٧,٠٢٥,٤٨٧	١٣,٢٤٤,٥٨٨	المجموع

الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					التسهيلات المشتراة متدنية القيمة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	POCI	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٥,٩٠١,٢٤٨	١٩٥,٥٤١	-	-	١١٦,٠٩٦,٧٨٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,٥٣٥,٧٨٠)	(٤٢٥,٨٧٤)	-	-	(٥٦,٩٦١,٦٥٤)	التسهيلات المسددة
٢٦٩,٤٢٠	(٢٦٩,٤٢٠)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٥,٠١٨,٨٠٣	-	-	-	٥,٠١٨,٨٠٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١٥٢,٦٣٤,٩٥٢	٤٧٣,٢٢٥	-	-	١٥٣,١٠٨,١٧٧	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٣٥٧,٤٩٣	١٦,٧٦٨	-	١,٣٧٤,٢٦١		اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٣٠,٢٣٥	١٨,٢٣٥	-	٨٤٨,٤٧٠		خسارة التتني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٥٢,٣٤٠)	(٤,٠٣٧)	-	(١,٠٥٦,٣٧٧)		المسترد من خسارة التتني على التعرضات المستحقة
٩,٦٦٧	(٩,٦٦٧)	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٥٥,٤٢٤)	٥٥,٤٢٤	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٠٨٩,٦٣١	٧٦,٧٢٣	-	١,١٦٦,٣٥٤		اجمالي الرصيد

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٧,٢٤٠,٦١٢	-	-	٤٧,٢٤٠,٦١٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠٥,٤١٠,٣٦٠	٤٧٣,٢٢٥	-	١٠٥,٨٨٣,٥٨٥
المجموع	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	٤٧٣,٢٢٥	-	١٥٣,١٢٤,١٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

متدنية المخاطر / عاملة	٥,٩٢٨,٤٨٨	-	-	٥,٩٢٨,٤٨٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٢,٠٥٢,٧٧٣	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٣,٠٢٥,٧٥١
المجموع	٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	١١٥,٩٠١,٢٤٨	١٩٥,٥٤١	-	١١٦,٠٩٦,٧٨٩
التسهيلات المسددة	(٥٦,٥٣٥,٧٨٠)	(٤٢٥,٨٧٤)	-	(٥٦,٩٦١,٦٥٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى بالصافي	٢٦٩,٤٢٠	(٢٦٩,٤٢٠)	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥,٠٣٤,٨٢٣	-	-	٥,٠٣٤,٨٢٣
اجمالي الرصيد	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	٤٧٣,٢٢٥	-	١٥٣,١٢٤,١٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠,٢٤٥,٧٢١	٣١١,٣٣٦	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٧,٩٤٧,٩٦٢	٦٦٤,٣٣٦	-	٥٨,٦١٢,٢٩٨
التسهيلات المسددة	(٢٢,٢١٦,٢٠٩)	(٢,٦٩٤)	-	(٢٢,٢١٨,٩٠٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٠٠٣,٧٨٧	-	-	٢,٠٠٣,٧٨٧
اجمالي الرصيد	٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٥٧,٤٩٣	١٦,٧٦٨	-	١,٣٧٤,٢٦١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٨٣٠,٢٣٥	١٨,٢٣٥	-	٨٤٨,٤٧٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٠٥٢,٣٤٠)	(٤,٠٣٧)	-	(١,٠٥٦,٣٧٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩,٦٦٧	(٩,٦٦٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥٥,٤٢٤)	٥٥,٤٢٤	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٦,٠٢٠	-	-	١٦,٠٢٠
اجمالي الرصيد	١,١٠٥,٦٥١	٧٦,٧٢٣	-	١,١٨٢,٣٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٠٨,٦٠٠	٤٣,٢٣٨	-	٩٥١,٨٣٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٥٣٨,٧٠١	٦,٤٧٤	-	١,٥٤٥,١٧٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٠٣٥,٢٥١)	(٣٣,٨٢٦)	-	(١,٠٦٩,٠٧٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٤,٥٥٧)	٨٨٢	-	(٥٣,٦٧٥)
اجمالي الرصيد	١,٣٥٧,٤٩٣	١٦,٧٦٨	-	١,٣٧٤,٢٦١

الكفالات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					التسهيلات المشتراة متدنية القيمة
المجموعة	POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار		دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	-	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٧٣٨,٥٦٥	-	٣٠٩,٢٠٠	٢,١٨٤,٠٢٣	١٤٢,٢٤٥,٣٤٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٤,٠٧٠,٠٠٨)	-	(٣,١٤٦,٣٤٢)	(٥,١٧٥,٢٧٩)	(١٥٥,٧٤٨,٣٨٧)	التسهيلات المسددة
-	-	.	(١٤٤,٩٩٤)	١٤٤,٩٩٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٠,٠٠٠)	٢,٧١٣,٧٤٣	(٢,٧٠٣,٧٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣,٩٧٣,٣١٩	(٣,١٣٧,٤١٨)	(٨٣٥,٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢٤,٤٣٤,١٧٦	(٧٠٨)	-	-	١٢٤,٤٣٤,٨٨٤	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٢٥١,٣٨٧,٧٤٨	(٧٠٨)	٦,٤٠٩,٢٠٨	٤,٧٠٠,٣٥١	٢٤٠,٢٧٨,٨٩٧	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٦٠٥,٩٠٤	٤٧٢,٨١٢	٣٠٥,٠٠٧	٨٢٨,٠٨٥		اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٢٩,٢١٣	-	٥٥,٤١٤	١,٢٧٣,٧٩٩		خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٢٥,٩٩٩)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٢٠٦,٠٢٨)	(٢,٠٢٤,٤٢٢)		المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٣٥٨)	٢,٣٥٨		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٢,٨٧٨	(٦٢,٨٧٨)		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٩٠,٨٨٢)	(٣٢٢,٧٣٧)	٢١٤,٩١٣	١٦,٩٤٢		اجمالي الرصيد

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر/ عاملة	٥٨,٠٩٦,٤٢٥	.	٩,٠٠٠	٥٨,١٠٥,٤٢٥
مقبولة المخاطر/ عاملة	١٧٩,٦٩٣,١٩٧	٨,٨٢٦,٨٠٩	٣,٧٩٦,١٤٢	١٩٢,٣١٦,١٤٨
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦١,٤٢٩	١٦١,٤٢٩
هالكة	-	-	٢,٧٧٣,٥٩٧	٢,٧٧٣,٥٩٧
المجموع	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	٨,٨٢٦,٨٠٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

متدنية المخاطر/ عاملة	١٤,٢٩٧,٢٩٥	٤٤,١٠٠	٨,٠٠٠	١٤,٣٤٩,٣٩٥
مقبولة المخاطر/ عاملة	١١٨,٤٤٤,٤١٣	٨,٢١٦,١٧٦	٩٧,٤٦٤	١٢٦,٧٥٨,٠٥٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠
هالكة	-	-	٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨
المجموع	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	١٤٦,٢٨٥,٠١٥

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	١٤٦,٢٨٥,٠١٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٢,٢٤٥,٣٤٢	٢,١٨٤,٠٢٣	٣٠٩,٢٠٠	١٤٤,٧٣٨,٥٦٥
التسهيلات المسددة	(١٥٥,٧٤٨,٣٨٧)	(٥,١٧٥,٢٧٩)	(٣,١٤٦,٣٤٢)	(١٦٤,٠٧٠,٠٠٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٤٤,٩٩٤	(١٤٤,٩٩٤)	.	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٧٠٣,٧٤٣)	٢,٧١٣,٧٤٣	(١٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٣٥,٩٠١)	(٣,١٣٧,٤١٨)	٣,٩٧٣,٣١٩	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٢١,٩٤٥,٦٠٩	٤,١٢٦,٤٥٨	٣٣٠,٩٦٠	١٢٦,٤٠٣,٠٢٧
اجمالي الرصيد	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	٨,٨٢٦,٨٠٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,١٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٩,٥٩٩,٣٠٧	٥٩٢,٧٩٨	٥,٨٩٥	٤٠,١٩٨,٠٠٠
التسهيلات المسددة	(٢٥,٢٣٠,٥٧٦)	(٨٢٩,٩٩٩)	(٢,٧٤٧,٠١٣)	(٢٨,٨٠٧,٥٨٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٦١,٩٢٢	(٤١١,٢٢٩)	(٥٠,٦٩٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٦٠,٨٤١)	٣,٢٤٠,٤٤٨	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	(٣٩٢,٩٠٣)	٢,٧١٦,٨٩٩	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٧٢٨,٤٦٤)	-	(١٠,٥١٥)	(١,٧٣٨,٩٧٩)
اجمالي الرصيد	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	١٤٦,٢٨٥,٠١٥

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢٨,٠٨٥	٣٠٥,٠٠٧	٤٧٢,٨١٢	١,٦٠٥,٩٠٤
١,٢٧٣,٧٩٩	٥٥,٤١٤	.	١,٣٢٩,٢١٣
(٢,٠٢٤,٤٢٢)	(٢٠٦,٠٢٨)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٣,٠٢٥,٩٩٩)
٢,٣٥٨	(٢,٣٥٨)	-	-
(٦٢,٨٧٨)	٦٢,٨٧٨	-	-
١,٦٢٩,٣٧٧	٧,٨٠٦	٣٣١,٦٦٨	١,٩٦٨,٨٥١
١,٦٤٦,٣١٩	٢٢٢,٧١٩	٨,٩٣١	١,٨٧٧,٩٦٩

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٣,٧٦٤	١٢٠,٧٩٨	٢٠,١٤٥	٧٦٤,٧٠٧
١,١١٩,٠٧٦	٢١٦,٣٨٨	.	١,٣٣٥,٤٦٤
(٣٠٢,٤٦٦)	(٣٧,٦٢٢)	(١٠٤,٠٥٢)	(٤٤٤,١٤٠)
١٠,١٩١	(٩,٣٩٧)	(٧٩٤)	-
(١٤,٨٤٠)	١٤,٨٤٠	-	-
(٥٦٧,٨٠٤)	.	٥٦٧,٨٠٤	-
(٣٩,٨٣٦)	.	(١٠,٢٩١)	(٥٠,١٢٧)
٨٢٨,٠٨٥	٣٠٥,٠٠٧	٤٧٢,٨١٢	١,٦٠٥,٩٠٤

اجمالي الرصيد

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
اجمالي الرصيد
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
اجمالي الرصيد

القبولات المصرفية

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					التسهيلات المشتراة متدنية القيمة
المجموعة	POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار		دينار	دينار	دينار	
٧١,٣٩٢,٨٨٩	-	-	٥١٨,٧٩٩	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,١٤٨,١٤٥	-	-	١٤,٣٤٨	٥٨,١٣٣,٧٩٧	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٣,١٤٣,٠٣٢)	-	-	(٥١٨,٧٩٩)	(٤٢,٦٢٤,٢٣٣)	التسهيلات المسددة
٥,٣٢٨,١٠٩	-	-	-	٥,٣٢٨,١٠٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٩١,٧٢٦,١١١	-	-	١٤,٣٤٨	٩١,٧١١,٧٦٣	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٠٠٥,٢٢٨	-	٣,٨٩٥	١,٠٠١,٣٣٣		اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢١,١٨٠	-	١٨١	٦٢٠,٩٩٩		خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٠٦,٢٩٩)	-	(٣,٨٩٤)	(٧٠٢,٤٠٥)		المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٩٢٠,١٠٩	-	١٨٢	٩١٩,٩٢٧		اجمالي الرصيد

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٣,٧٨٠,٤٤٧	-	-	١٣,٧٨٠,٤٤٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٧,٩٣١,٣١٦	١٤,٣٤٨	-	٧٧,٩٤٥,٦٦٤
المجموع	٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	٩١,٧٢٦,١١١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
متدنية المخاطر / عاملة	١٣,٢١٣,٣٩٩	-	-	١٣,٢١٣,٣٩٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٧,٦٦٠,٦٩١	٥١٨,٧٩٩	-	٥٨,١٧٩,٤٩٠
المجموع	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٨,١٣٣,٧٩٧	١٤,٣٤٨	-	٥٨,١٤٨,١٤٥
التسهيلات المسددة	(٤٢,٦٢٤,٢٣٣)	(٥١٨,٧٩٩)	-	(٤٣,١٤٣,٠٣٢)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥,٣٢٨,١٠٩	-	-	٥,٣٢٨,١٠٩
اجمالي الرصيد	٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	٩١,٧٢٦,١١١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٤,٩٠٤,٩٠٤	٥١٨,٧٩٩	-	٣٥,٤٢٣,٧٠٣
التسهيلات المسددة	(١٠٧,٧٨٣,١٤٩)	(١,٦٣١,٧٧٤)	-	(١٠٩,٤١٤,٩٢٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٤٩٨,٢٦٥)	(٢٠٩,٣٦٩)	-	(٢,٧٠٧,٦٣٤)
اجمالي الرصيد	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٠١,٣٣٣	٣,٨٩٥	-	١,٠٠٥,٢٢٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٢٠,٩٩٩	١٨١	-	٦٢١,١٨٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٧٠٢,٤٠٥)	(٣,٨٩٤)	-	(٧٠٦,٢٩٩)
اجمالي الرصيد	٩١٩,٩٢٧	١٨٢	-	٩٢٠,١٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٣٣,٣٧٥	١٦١,٠١٧	-	١,٥٩٤,٣٩٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,١٧٢,٥٠٥	٣,٨٩٤	-	١,١٧٦,٣٩٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٦٥٥,٩١٦)	(١٦٥,٤٤٠)	-	(١,٨٢١,٣٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥١,٣٦٩	٤,٤٢٤	-	٥٥,٧٩٣
اجمالي الرصيد	١,٠٠١,٣٣٣	٣,٨٩٥	-	١,٠٠٥,٢٢٨

سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

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

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					التسهيلات المشتراة متدنية القيمة				
					المجموعة	POCI	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
					دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة					١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	-	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
الارصدة الجديدة خلال السنة					١٩٥,١١٢,٠٣٣	١,٦٥٨,٠٢٨	٣١,٢٩٢	-	١٩٦,٨٠١,٣٥٣
التسهيلات المسددة					(١٦٩,٩٠١,٦٠٧)	(٩,٠٧٤,٤٥٩)	(٥١,٥١٣)	-	(١٧٩,٠٢٧,٥٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية					(١١,١٩٦)	١١,١٩٦	-	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ					١٣٥,١١٧,٤٥٩	-	-	-	١٣٥,١١٧,٤٥٩
اجمالي الرصيد					٢٨٤,٤٨٣,٥٧١	(٣,٥٥٣,١٦٨)	٦٦٤	-	٢٨٠,٩٣١,٠٦٧
افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة									
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة	
					دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة					٢٩٩,٩٠٣	٧٥,٥٥٩	-	٣٧٥,٤٦٢	
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة					٦٦٦,٧١٥	٤٧,١٩١	-	٧١٣,٩٠٦	
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة					(٣٦٠,٣٦٥)	(٥٠,٧٣٧)	-	(٤١١,١٠٢)	
اجمالي الرصيد					٦٠٦,٢٥٣	٧٢,٠١٣	-	٦٧٨,٢٦٦	

خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٣١,٧٣٣,٥٥٤	١٢٤,٤٨٨	-	١٣١,٨٥٨,٠٤٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٤٧,٦٣٨,٣١٩	١,٦٦٤,٣٤٠	٦٦٤	١٤٩,٣٠٣,٣٢٣
المجموع	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	١,٧٨٨,٨٢٨	٦٦٤	٢٨١,١٦١,٣٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
متدنية المخاطر / عاملة	٦٧,١٢٦,٣٩٠	١٤١,٢٠١	-	٦٧,٢٦٧,٥٩١
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٧,٠٤٠,٤٩٢	٣,٧١٠,٨٦٦	٢٠,٨٨٥	٦٠,٧٧٢,٢٤٣
المجموع	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٩٥,١١٢,٠٣٣	١,٦٥٨,٠٢٨	٣١,٢٩٢	١٩٦,٨٠١,٣٥٣
الأرصدة المسددة	(١٦٩,٩٠١,٦٠٧)	(٩,٠٧٤,٤٥٩)	(٥١,٥١٣)	(١٧٩,٠٢٧,٥٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١,١٩٦)	١١,١٩٦	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٣٠,٠٠٥,٦٦١	٥,٣٤١,٩٩٦	-	١٣٥,٣٤٧,٧٥٧
اجمالي الرصيد	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	١,٧٨٨,٨٢٨	٦٦٤	٢٨١,١٦١,٣٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٥,٤٢٧,٣١٠	٣,٦٩٠,٣٥٢	٢٠,٨٨٦	١٩,١٣٨,٥٤٨
الأرصدة المسددة	(٢٨,٧٢٦,٠٩٧)	(٢,٦٦٣,٩٢١)	(١٩,٠٠٨)	(٣١,٤٠٩,٠٢٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٥,٥١٢)	٨٥,٥١٢	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٢٣,٣٢٨)	(٣,٩٣٣)	-	(١٢٧,٢٦١)
اجمالي الرصيد	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٩,٩٠٣	٧٥,٥٥٩	-	٣٧٥,٤٦٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٦٦,٧١٥	٤٧,١٩١	-	٧١٣,٩٠٦
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣٦٠,٣٦٥)	(٥٠,٧٣٧)	-	(٤١١,١٠٢)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢٣٠,٢٩٨	٠	-	٢٣٠,٢٩٨
اجمالي الرصيد	٨٣٦,٥٥١	٧٢,٠١٣	-	٩٠٨,٥٦٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٦,٧٤٧	١٧٨,٣٢٦	-	٢٩٥,٠٧٣
خسارة التدني على التعرضات	٢٨٩,١٢٤	٤٧,٠٠٢	-	٣٣٦,١٢٦
المسترد من خسارة التدني على	(٨٢,٠٧٦)	(١٧٠,٠١٨)	-	(٢٥٢,٠٩٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٥,٣٧٣)	٢٥,٣٧٣	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٤٨١	(٥,١٢٤)	-	(٣,٦٤٣)
اجمالي الرصيد	٢٩٩,٩٠٣	٧٥,٥٥٩	-	٣٧٥,٤٦٢

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٢٥٠,٨٥١,٠٣٨	١٢٤,٤٨٨	٩,٠٠٠	٢٥٠,٩٨٤,٥٢٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٥١٠,٦٧٣,١٩٢	١٠,٩٧٨,٧٢٢	٣,٧٩٦,٨٠٦	٥٢٥,٤٤٨,٧٢٠
غير عاملة :				
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦١,٤٢٩	١٦١,٤٢٩
هالكة	-	-	٢,٧٧٣,٥٩٧	٢,٧٧٣,٥٩٧
المجموع	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	١١,١٠٣,٢١٠	٦,٧٤٠,٨٣٢	٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١٠٠,٥٦٥,٥٧٢	١٨٥,٣٠١	٨,٠٠٠	١٠٠,٧٥٨,٨٧٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٣١٥,١٩٨,٣٦٩	١٣,٤١٨,٨١٩	١١٨,٣٤٩	٣٢٨,٧٣٥,٥٣٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠
هالكة	-	-	٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨
المجموع	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥١١,٣٩٢,٤٢٠	٤,٠٥١,٩٤٠	٣٤٠,٤٩٢	٥١٥,٧٨٤,٨٥٢
التسهيلات المسددة	(٤٢٤,٨١٠,٠٠٧)	(١٥,١٩٤,٤١١)	(٣,١٩٧,٨٥٥)	(٤٤٣,٢٠٢,٢٧٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤١٤,٤١٤	(٤١٤,٤١٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٧١٤,٩٣٩)	٢,٧٢٤,٩٣٩	(١٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٣٥,٩٠١)	(٣,١٣٧,٤١٨)	٣,٩٧٣,٣١٩	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢٦٢,٣١٤,٣٠٢	٩,٤٦٨,٤٥٤	٣٣٠,٩٦٠	٢٧٢,١١٣,٧١٦
اجمالي الرصيد	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	١١,١٠٣,٢١٠	٦,٧٤٠,٨٣٢	٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٧,٨٧٩,٤٨٣	٥,٤٦٦,٢٨٥	٢٦,٧٨١	١٥٣,٣٧٢,٥٤٩
التسهيلات المسددة	(١٨٣,٩٥٦,٠٣١)	(٥,١٢٨,٣٨٨)	(٢,٧٦٦,٠٢١)	(١٩١,٨٥٠,٤٤٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٦١,٩٢٢	(٤١١,٢٢٩)	(٥٠,٦٩٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٤٦,٣٥٣)	٣,٣٢٥,٩٦٠	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	(٣٩٢,٩٠٣)	٢,٧١٦,٨٩٩	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٣٤٦,٢٧٠)	(٢١٣,٣٠٢)	١٠,٥١٥	(٢,٥٧٠,٠٨٧)
اجمالي الرصيد	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧

التسهيلات الغير مباشرة -تجمعي

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

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

التسهيلات المشتراة متدنية القيمة		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	POCI	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٤,٦٧١,٩٧٧	-	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥١٥,٧٨٤,٨٥٢	-	٥١١,٣٩٢,٤٢٠	٤,٠٥١,٩٤٠	٣٤٠,٤٩٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٤٣,٢٠٢,٢٧٣)	-	(٤٢٤,٨١٠,٠٠٧)	(١٥,١٩٤,٤١١)	(٣,١٩٧,٨٥٥)	التسهيلات المسددة
-	-	٤١٤,٤١٤	(٤١٤,٤١٤)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢,٧١٤,٩٣٩)	٢,٧٢٤,٩٣٩	(١٠,٠٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(٨٣٥,٩٠١)	(٣,١٣٧,٤١٨)	٣,٩٧٣,٣١٩	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٦٩,٨٩٩,٥٤٧	(٧٠٨)	٢٦٩,٨٩٩,٢٥٥	.	.	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٧٧٧,١٥٣,١٠٣	(٧٠٨)	٧٦٩,١٠٩,١٨٣	١,٦٣٤,٧٥٦	٦,٤٠٩,٨٧٢	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٧٩,٠٣١	٣٧٦,٤٧٠	-	١,٤٥٥,٥٠١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢١٩,٢٣٥	١٠٩,١٤٠	-	٢,٣٢٨,٣٧٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,١٣٥,٩٣٣)	(٢٦٤,٦٩٦)	(٣٣١,٦٦٨)	(١,٧٣٢,٢٩٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١٢,٠٢٥	(١٢,٠٢٥)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٦١,٧٠٤)	٦١,٧٠٤	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢,١١٢,٦٥٤	٢٧٠,٥٩٣	(٣٣١,٦٦٨)	٢,٠٥١,٥٧٩	اجمالي الرصيد

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٨٦,٨١٥	٤٠١,٢٢٧	٤٧٢,٨١٢	٤,٣٦٠,٨٥٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٩١,٧٤٨	١٢١,٠٢١	-	٣,٥١٢,٧٦٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,١٣٩,٥٣٢)	(٢٦٤,٦٩٤)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٥,١٩٩,٧٧٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١٢,٠٢٥	(١٢,٠٢٥)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١١٨,٣٠٢)	١١٨,٣٠٢	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٨٧٥,٦٩٥	٧,٨٠٦	٣٣١,٦٦٨	٢,٢١٥,١٦٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٤,٥٠٨,٤٤٩	٣٧١,٦٣٧	٨,٩٣١	٤,٨٨٩,٠١٧	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٤,٨٠٣,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٥,٣٨٢,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١١٤,٧٩٦ دينار .

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٥١٧,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١,٤٩٩,٤٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

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

(٥١) الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في الأردن والعراق

قام البنك قبيل منتصف شهر أيلول من سنة ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في الأردن والعراق وشراء موجوداتها ومطلوباتها. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠ ، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء ونقل الأعمال، حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢١ .

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها كما في نهاية عمل يوم ١١ آذار ٢٠٢١ :

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

بلغت قيمة النقد المستحوذ عليه كما في تاريخ عملية الاستحواذ ١١ آذار ٢٠٢١ مبلغ ٦,٣٩٧,٨١٥ دينار .

ملاحظة على عملية الاستحواذ

مضت الإدارة قدماً في هذا الاستحواذ بسبب الخطوة المهمة في استراتيجية التوسع للمجموعة وخططها الطموحة لتعزيز وضعها التنافسي كما تأتي هذه الخطوة ضمن سلسلة من النمو الذي شهدته المجموعة في ميزانياتها على مدى السنوات العديدة الماضية ، ووفقاً لصفقة الاستحواذ هذه ، ستتم فروع كابيتال بنك في الأردن إلى ٢٣ فرعاً والفرع للبنك الأهلي العراقي إلى ١٨ فرعاً.

وكون رغبة بنك عودة الخروج من السوق الأردني والعراقي تتماشى مع استراتيجية المجموعة في التوسع وتعزيز مركزها التنافسي ، الامر الذي أثر بشكل إيجابي لاستكمال الصفقة.

دراسة توزيع سعر الشراء

تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء منها خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢١ وبناء عليه ، فإن النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٣ " اندماج الأعمال " تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للمجموعة.

- بالنسبة لكل فئة من الذمم المدينة المقنتاة ، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كما يلي :-

إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض	التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها	
١١٩,٨٨٨,٠٢٦	-	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
٢,٢١٠,٤٣٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٨,٥٣٦,٢١٤	٥٩٧,٨١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
١٥٥,١٩٨,٤٠٢	-	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٦,٧٩٤,٣٧٩	-	موجودات أخرى
٥٩٢,٦٢٧,٤٥٨	٥٩٧,٨١٠	مجموع الموجودات

- بلغت القيمة العادلة لصافي تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة هي ٢٣٤,٣٧٦,٣٤٤ ، حيث بلغ إجمالي مبلغ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة ٢٧٨,٥٣٦,٢١٤ ، في حين بلغ قيمة مبلغ مخصص الخسارة الائتمانية ٤٤,١٥٩,٨٧٠ والذي تم الاعتراف به عند الاستحواذ.

- تم الإفصاح عن تكاليف عملية الاستحواذ بقيمة ٢,٧٠١,٤٤٤ دينار أردني بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وتشمل ما يلي:

١,٢٧٤,٥٨١	مصاريف واتعاب مهنية
٦٩,١٢٨	مصاريف حكومية
١,٣٥٧,٧٣٥	مصاريف أخرى
٢,٧٠١,٤٤٤	المجموع

- ساهم البنك الذي تم الاستحواذ عليه بإيرادات قدرها ١٢,٩ مليون دينار أردني للفترة من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. في حال كان الاستحواذ قد تم في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ، فإن إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ سيكون لها أثر بقيمة ١٦,٦ مليون دينار أردني .

التدفق النقدي لعملية الشراء

دينار	التدفق النقدي الخارج للشراء ، صافي النقد
٤١,٧٨١,٣٧٠	المقابل النقدي
	يطرح :
١١٩,٨٨٨,٠١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٧٨,١٠٦,٦٤٣)	صافي التدفق النقدي

أ) أحداث لاحقة

أعلن البنك خلال الربع الرابع من عام عن قيام البنك بإصدار أسناد قرض اسمية ضمن الشريحة الأولى لرأس المال وهي دائمة غير قابلة للتحويل الى أسهم، وقابلة للإطفاء من قبل المصدر بعد مرور ٥ سنوات.

وينوي البنك تسجيل وطرح هذه الأسناد في دولة الإمارات العربية المتحدة وبحيث يتم استغلال حصيلة الطرح لتمويل خطط البنك التوسعية وأنشطته المختلفة ، هذا و يتوافق الاصدار مع تعليمات رأس المال التنظيمي وفقا لمعايير بازل (iii) رقم (٦٧/٢٠١٦) .

قام بنك المال الاردني بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية "عرض ملزم" فيما يتعلق بالاستحواذ المرغوب والمتوقع على بنك سوسيته جنرال- الاردن من خلال شراء ١٠٠% من حصص سوسيته جنرال- لبنان في بنك سوسيته جنرال- الاردن ومن باقي المساهمين فيه وهذا الامر خاضع لنتائج الدراسة النافية للجهة المالية والقانونية والادارية المنوي عملها على كافة جوانب واعمال وانشطة بنك سوسيته جنرال - الاردن وجاري العمل على استكمال كافة الموافقات اللازمة من البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية الاخرى، ويأتي هذا القرار ضمن استراتيجية البنك للتوسع وتعزيز حصته السوقية.

ب) إعادة تبويب ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. لم يكن لهذا التعديل اثرًا على قائمة الدخل وعلى قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمجموعة.

يلخص الجدول التالي الأثر المحاسبي على قائمة المركز المالي الموحدة كما

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
(المعدل)	الزيادة (النقص)	(قبل التعديل)
٣٨,٨٧٣,٠٨٥	٣,٩٣٢,٠٨٨	٣٤,٩٤٠,٩٩٧
٢١,٧٠٥,٩٢١	١٠,٥٢٥,٩١١	١١,١٨٠,٠١٠
١٢٨,٧٧٩,٩٧٦	(١٤,٤٥٧,٩٩٩)	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات أخرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
(المعدل)	الزيادة (النقص)	(قبل التعديل)
٢٩,٤٤٤,٤٥٩	(٣,٧٠٦,٩٣١)	٣٣,١٥١,٣٩٠
٣,٣٥١,١٧٨	(١٦,٦٥١,٧٨٢)	٢٠,٠٠٢,٩٦٠
١٤٤,٣٩٩,٩٠٧	٢٠,٣٥٨,٧١٣	١٢٤,٠٤١,١٩٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات أخرى		