

البنك التجاري الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١٩٤٠

عمان ١١٩٩٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٦١١١ / ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/me

EY

Building a better
working world

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة البنك التجاري الأردني عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للبنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس النتيجة المتحفظة

يتضمن بند الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١، موجودات آلت ملكيتها للبنك مقابل تسهيلات ائتمانية مستحقة بمبلغ ٦٥,٨ مليون دينار. لم يتم تخفيض قيمة هذه العقارات إلى صافي قيمتها التقديرية القابلة للاسترداد كما بذلك التاريخ، كما تتطلبه معايير التقارير المالية الدولية. فيما لو قام البنك بتخفيض قيمة هذه العقارات إلى قيمتها القابلة للاسترداد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١، فإن بند الموجودات الأخرى سينخفض بمبلغ ٣,١ مليون دينار، وبند الموجودات الضريبية المؤجلة سيزداد بمبلغ ١,١ مليون دينار وسينخفض ربح الفترة بمبلغ ٢ مليون دينار. إن تقريرنا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كان متحفظاً حول ذلك الأمر.

النتيجة المتحفظة

استناداً إلى مراجعتنا، وبإستثناء أثر ما ورد في الفقرة السابقة، لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن

وضاح عزام كركاوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠٢١

البنك التجاري الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
٩٦,٨٥١,٥٤٤	٨٨,٣١٧,٤٨٣	٤	الموجودات
٧٩,٣١٨,٢٧٣	٥٦,٣٣٧,٥٥١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧١٣,٩٠١,٠٢٥	٧٣٥,٠٩٢,١٥٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٤٥,٩٢٣	١,٧٥٥,٣٥٢	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
			الآخر
٢٩,٠٥٣,١١٣	٢٨,٣٥٥,٥٠٢	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٨٢,٢٠٦,١٨٦	٣٠٢,٧٣٤,٣٨٣	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢١,٨٧٢,٦٨٢	٢١,٧٣٣,٢٠٠		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٠٩٣,٦٥٣	٢,٠٨٤,٠٩٥		موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٢١٥,٨٦٩	١٢,٣٢٣,٦٨١		موجودات حق استخدام
٥,١١٩,٢٨١	٤,٨٨٧,٦٦٨		موجودات أخرى
١٠٨,٧٤٤,٠١٦	١١٠,٦٩٣,٢١١	١٠	
١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥	١,٣٦٤,٣١٤,٢٧٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠٢,٦٧٠,٩٠١	١١٣,٦٦٤,٤٤٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣٥,٦٨٦,٩٦٦	٩٣٩,٩٢٣,٠٦٧	١١	ودائع عملاء
٤١,٨٢٢,٦٠٢	٤١,٨٧٣,٠٤٩		تأمينات نقدية
١٠٣,٥٦٤,٧٢٨	٩٧,٢٧٧,٦٤٩	١٢	أموال مقترضة
١٧٤,٧٥٨	١,٧٩٠,٩٩٠	١٣/١٤	مخصص ضريبة الدخل
٨٢٢,٥١١	٨٧٩,٦٨٦	١٤	مخصصات متنوعة
٤,٨٣٠,٢٩٩	٤,٥٧٩,٥١٧		التزامات عقود تأجير
-	٤,٣٩٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢,٩٨٢,٠١٣	٢٣,٦٧٦,٧٠٨	١٥	مطلوبات أخرى
١,٢١٢,٥٥٤,٧٧٨	١,٢٢٣,٦٦٩,٥٠٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
			حقوق مساهمي البنك
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٥,٩٥٣,٦١٨	١٥,٩٥٣,٦١٨	١٦	احتياطي قانوني
(٢,٠٢٠,٩٨٤)	(٢,٤٧٤,٣٥٥)	١٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٥,٥٣٤,١٥٣	٥,٥٣٤,١٥٣	١٨	الأرباح المدورة
-	١,٦٣١,٣٥٥		الربح للفترة
١٣٩,٤٦٦,٧٨٧	١٤٠,٦٤٤,٧٧١		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥	١,٣٦٤,٣١٤,٢٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك التجاري الأردني
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
		العمليات المستمرة
١٧,٩٩٢,٠٣١	١٧,٤٣٨,٣٥١	الفوائد الدائنة
(١٠,٢٤٤,٨٨٣)	(٨,٥٤٢,٩٤٨)	ينزل: الفوائد المدينة
٧,٧٤٧,١٤٨	٨,٨٩٥,٤٠٣	صافي إيرادات الفوائد
١,٢٣٨,٥٨٣	١,٠٧٦,٠٧٣	صافي إيرادات العمولات
٨,٩٨٥,٧٣١	٩,٩٧١,٤٧٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٢٩,٦٣٣	٢٤١,٣٧٤	أرباح عملات أجنبية
(١٩٧,٤٨٤)	١٠٩,٤٢٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧١١,٦٥٠	١,٣٥١,٩٠٠	إيرادات أخرى
١٠,٨٢٩,٥٣٠	١١,٦٧٤,١٧٩	إجمالي الدخل
٣,١٩٦,٠٥٣	٣,٤١١,٨٠٢	نفقات الموظفين
٨٦٣,٧٥١	٨٧١,٤٢٠	استهلاكات وإطفاءات
٤,٦٧٢,٧٥٤	١,٠٦٥,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
١٣,٧٣٥	٥٩,٤٥٠	مخصصات متنوعة
٤٦٩,٣٢٢	١,٠٧٧,٩٩٧	مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢,٦٠٧,٠٩٢	٢,٥٩١,٧٠٨	مصاري ف أخرى
١١,٨٢٢,٧٠٧	٩,٠٧٧,٣٧٧	إجمالي المصروفات
(٩٩٣,١٧٧)	٢,٥٩٦,٨٠٢	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضرائب
٢٨٠,٥٠٤	(٩٦٥,٤٤٧)	مصروف (وفر) ضريبة الدخل للفترة
(٧١٢,٦٧٣)	١,٦٣١,٣٥٥	الربح (الخسارة) للفترة من العمليات المستمرة
(٢٥٨,٧٢٨)	-	الربح (الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة
(٩٧١,٤٠١)	١,٦٣١,٣٥٥	الربح (الخسارة) للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك
(٠/٠٠٨)	٠/٠١٤	أساسي ومخفض
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من الربح (الخسارة) من العمليات المستمرة للفترة العائد لمساهمي البنك
(٠/٠٠٦)	٠/٠١٤	أساسي ومخفض
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من (الخسارة) من العمليات غير المستمرة للفترة العائد لمساهمي البنك
(٠/٠٠٢)	-	أساسي ومخفض


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك التجاري الأردني
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٧١٢,٦٧٣)	١,٦٣١,٣٥٥	الربح (الخسارة) للفترة من العمليات المستمرة
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر:</u>
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
		التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٠٢,٩٦٦)	(٤٥٣,٣٧١)	الشامل - بالصافي
(١,١١٥,٦٣٩)	١,١٧٧,٩٨٤	مجموع الدخل الشامل (الخسارة) للفترة من العمليات المستمرة
(٢٥٨,٧٢٨)	-	(الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر:</u>
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
		التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
(٤٧,٨٤٢)	-	الدخل الشامل
(٣٠٦,٥٧٠)	-	مجموع (ابنود الدخل الشامل) للفترة من العمليات غير المستمرة
(١,٤٢٢,٢٠٩)	١,١٧٧,٩٨٤	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك التجاري الأردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل:
(٩٩٣,١٧٧)	٢,٥٩٦,٨٠٢	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضرائب
(٢٥٨,٧٢٨)	-	(الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة قبل الضريبة
		تعديلات بنود غير نقدية:
٧٤٢,٢٤٧	٦٣٩,٨٠٧	استهلاكات واطفاءات
٤,٤٠٧,٢٠٥	١,٠٦٥,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
١٩٧,٤٨٤	(١٠٩,٤٢٩)	(ارباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١,٨٦٢	٥٩,٤٥٠	مخصصات متنوعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	إيرادات معادة من مخصصات متنوعة
٤٦٩,٣٢٢	١,٠٧٧,٩٩٧	مخصص موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢٥٥,٠٦١	٢٣١,٦١٣	اطفاء موجودات حق استخدام عقود ايجار
٨٥,٣٤١	٩٢,٢٠٤	فوائد التزامات عقود تاجير مدفوعة
-	(١,٨٨٤)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٧,١٦٩)	(١٣٨,٥٥٦)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣,٨٣٩,٤٤٨	٥,٥١٣,٠٠٤	الربح للفترة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٧٣٧,١٢٧)	٦,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٥٣,٠٦٥)	-	(الزيادة) في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٤,٩٣٥,٧٧٠)	(٢٢,٣٩٩,٥٨٤)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٥٠٢,٤٠٩	(٣,٠٥٥,٠٧٨)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٢٢,٤٣٤,٥١٥	٤,٢٣٦,١٠١	الزيادة في ودائع عملاء
(٨٧٧,٠٨٩)	٥٠,٤٤٧	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٨,١١٣,٨٦٧)	٣٤٤,٩٥٤	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢١,٠٤٠,٥٤٦)	(٩,٣١٠,١٥٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في من الأنشطة التشغيلية قبل
(٨٣,٢٧٩)	(٢,٢٧٥)	ضريبة الدخل والمخصصات والتزامات عقود التاجير المدفوعة
(٢٣٨,٢٠٩)	(٣٦٢,٧٢١)	المخصصات المتنوعة المدفوعة
-	(١٧٤,٧٥٨)	عقود تاجير مدفوعة
(٢١,٣٦٢,٠٣٤)	(٩,٨٤٩,٩١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٤٢٣,٦١٦	(١,٦٧٥)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠,٥١٠,٠٤٩	(٢٠,٥٤٠,٥٤٥)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٠٤,٠٥٨)	(٥٤٩,٦٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير الملموسة
-	٦٠,٧٥٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٢٢٩,٦٠٧	(٢١,٠٣١,٠٩٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٦,٦٣٤,١٧١	(٦,٢٨٧,٠٧٩)	(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
٦,٦٣٤,١٧١	(٦,٢٨٧,٠٧٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
١٠٧,١٦٩	١٣٨,٥٥٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥,٦٠٨,٩١٣	(٣٧,٠٢٩,٥٣٠)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٠,٥١٩,٩٢٧	١١٩,٠٢٠,١١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٦,١٢٨,٨٤٠	٨١,٩٩٠,٥٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

١- عام

تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات الاردني رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبراسمال قدره ٥ مليون دينار موزع على ٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ومركزه الرئيسي مدينة عمان، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠ (٦) ٩٦٢ + ، ص.ب ٩٩٨٩ عمان - المملكة الاردنية الهاشمية.

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

تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الإجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال إجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج إلى البنك التجاري الأردني .

تم زيادة راس المال للبنك على عدة مراحل، كان آخرها خلال العام ٢٠١٧ ، حيث أصبح راس مال البنك ١٢٠ مليون دينار مدفوعاً بالكامل بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال فروع داخل المملكة وعددها (٣٥) فرعاً.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١.

٢- ١ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

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

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية لدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني، ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، كما إن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديل التالي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):-- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك. سوف تقوم البنك/ باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

٣- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة , كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة 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 .

تعتقد الإدارة بأن تقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٠.

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي ٣١,٨٥٥,٠٢٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١,٥٦٩,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- باستثناء متطلبات الإحتياطي النقدي، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية						البند
المجموع		خارجية		محلية		
٣١ كانون الاول		٣١ آذار		٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٠,٣٧٤,٥٥٣	٨,٢٠٣,٠٥٥	١٠,٣٤٤,٨٨٢	٨,١٧٣,٣٨٤	٢٩,٦٧١	٢٩,٦٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩,٤٨٦,٩٥٣	١٨,١٤٤,٢٩٧	٣,٨٢٧,٩٥٣	٣,٩٦٤,٢٩٧	٣٥,٦٥٩,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر او اقل
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
٧٩,٨٦١,٥٠٦	٥٦,٣٤٧,٣٥٢	٤٤,١٧٢,٨٣٥	٤٢,١٣٧,٦٨١	٣٥,٦٨٨,٦٧١	١٤,٢٠٩,٦٧١	المجموع
(٥٤٣,٢٣٣)	(٩,٨٠١)	(٥٢٥,٤٤٧)	(٩,٠٦٦)	(١٧,٧٨٦)	(٧٣٥)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٩,٣١٨,٢٧٣	٥٦,٣٣٧,٥٥١	٤٣,٦٤٧,٣٨٨	٤٢,١٢٨,٦١٥	٣٥,٦٧٠,٨٨٥	١٤,٢٠٨,٩٣٦	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧,٦٥٩,٨٢٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٩,٨٣١,٣٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

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

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٣,٢٣٣	-	-	٥٤٣,٢٣٣
(٩,٦٠٨)	-	-	(٩,٦٠٨)
(٥٢٣,٨٢٤)	-	-	(٥٢٣,٨٢٤)
٩,٨٠١	-	-	٩,٨٠١

الرصيد كما في بداية الفترة
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
الرصيد كما في نهاية الفترة

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦٢٥,٧٢١	٦٠٨,٨١٩	الأفراد (التجزئة) :
١٩٤,٤١٢,١٤٥	١٩٦,٨٠٧,٢٩٤	حسابات جارية مدينة
٤,٥٢٠,٣١٤	٤,٦٩٢,٤٣١	قروض وكمبيالات *
١١٨,٦٧٤,٠١٣	١١٩,١٠٦,٦٦٨	بطاقات إئتمان
		القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
٦٢,٧٥٠,٧٣٤	٧٢,٦٣٨,٥٠٩	حسابات جارية مدينة
٣٠٢,٢٦٨,٦٣٣	٣١١,١٩٦,٢٦٢	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
١٣,٠٦٣,١٥٦	١٢,٥٩٨,٧٤٦	حسابات جارية مدينة
٤٧,١٧١,٦٨٢	٤٩,٢٦٠,٢٧٦	قروض وكمبيالات *
٤٧,٩٩٥,٨٣٨	٤٧,٨٢٨,٩٣٦	الحكومة والقطاع العام
٧٩١,٤٨٢,٢٣٦	٨١٤,٧٣٧,٩٤١	المجموع
(٥٨,٧٣٢,٤٥٤)	(٥٩,٩٣٩,٤٠٤)	(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
(١٨,٨٤٨,٧٥٧)	(١٩,٧٠٦,٣٨٥)	فوائد معلقة**
٧١٣,٩٠١,٠٢٥	٧٣٥,٠٩٢,١٥٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٣١٥,٩٤٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢,٩٣٠,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).
- ** تم خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ١٣٦,٧٦٦ دينار فوائدها المعلقة ١٣٥,٢٥٩ دينار والمخصص المرصود لها ١,٥٠٧ دينار.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٩,٨٩٣,٨١٥ دينار أي ما نسبته ١١/٠٣٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٨٩,٠٥٢,٢١٨ دينار أي ما نسبته ١١/٢٥٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٧٠,٤٧١,٧١١ دينار أي ما نسبته ٨/٨٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٧٠,٦٠١,٢٠٢ دينار أي ما نسبته ٩/١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ١٢٥,٧٥٦,٦١٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (١٢٤,٧٩٠,٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الاردنية بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

البند	الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	١٠,٥١١,٢٧١	٣,٢٩٢,٩٤٥	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٥,١٢٧,١٠١	٣٧,٢٦٠	٥٨,٧٣٢,٤٥٤
المقطوع من الإيرادات خلال الفترة	٥٠,٧٨٤	٢,٢٠٤	١٦,٠٦٤	٥١,٥٩٦	-	١٢٠,٦٤٨
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات خلال الفترة	(٥٧,٨٥٨)	(٤٠٢,٧٥٣)	(٨٢٣)	(٤٢,٢٩٤)	-	(٥٠٣,٧٢٨)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	(٨٣,٩٦٤)	(٤٨,٦٠٨)	(٢٥٢,٤٢٣)	(٢٢,٣٨٦)	-	(٤٠٧,٣٨١)
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	(١٢,٠٧٩)	٢٢,٧٨٦	٢٥٢,٤٢٣	١٦,٦٦٤	-	٢٧٩,٧٩٤
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	٩٦,٠٤٣	٢٥,٨٢٢	-	٥,٧٢٢	-	١٢٧,٥٨٧
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	٤٦١,٢٠٢	(١١,٥٧٦)	٣٤٨,٦٦٨	٦٤,٢٨٩	-	٨٦٢,٥٨٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٧٧,٢٥٢)	(٧٣,٣١٦)	١,١٥٠,٧٣١	(١٧٦,٠٧٥)	٤,٨٦٦	٧٢٨,٩٥٤
التسهيلات المشطوبة	(١,٥٠٧)	-	-	-	-	(١,٥٠٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠,٧٨٦,٦٤٠	٢,٨٠٧,٥٠٤	٤١,٢٧٨,٥١٧	٥,٠٢٤,٦١٧	٤٢,١٢٦	٥٩,٩٣٩,٤٠٤
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٠,٧٨٦,٦٤٠	٢,٨٠٧,٥٠٤	٤١,٢٧٨,٥١٧	٥,٠٢٤,٦١٧	٤٢,١٢٦	٥٩,٩٣٩,٤٠٤

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)					
الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٧٦٣,٧٤٤	١,٧٧٧,٤٢٦	٣١,٢٥٢,٨٨٠	٤,٠٨٦,١٨٦	٤٧,٩٧٤,٨٥٤
المقتطع من الإيرادات خلال السنة	٤٨٤,٢٥٥	٢٢,٦٢٣	٢٣,٣٦٢	٨٦	٦٤٩,١٤٦
المسترد من خسائر التدني على التسهيلات المسددة	(٢٧٥,٠٢٦)	(٦٧,٧٩٤)	(٢٢٧,٢٧٦)	(٢)	(٧٤٢,٠٥٠)
ما تم تحويله للمرحلة الاولى	(٢٢٩,٣٩٩)	٦١,٣١٧	٧٢٦,١٤٥	(٧)	٥٧٥,٧٢٠
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	١٦٣,٩٨٨	(٧٧,٠٧١)	(٧٦٦,٤٤٢)	(٨,٣٨٢)	(٦٨٧,٩٠٧)
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	٦٥,٤١١	١٥,٧٥٤	٤٠,٢٩٧	(٩,٢٨٢)	١١٢,١٨٧
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف					
بين المراحل الثلاث	١,٣٦٣,٩٥٧	٢٤١,١٥١	٢,٣٣٤,٦٣٥	٣٨٦,٤١٨	٤,٣٢٦,١٥٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٨١٢,٥٣٨)	١,٣٢٣,٧٨٦	٦,٣٨٠,٢٧٦	٧٠٧,٦٢٩	٦,٥٤١,٧١٨
التسهيلات المشطوبة	(١٣,١٢١)	(٤,٢٤٧)	-	-	(١٧,٣٦٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٥١١,٢٧١	٣,٢٩٢,٩٤٥	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٥,١٢٧,١٠١	٥٨,٧٣٢,٤٥٤
إعادة توزيع					
المخصصات على مستوى افرادي	١٠,٥١١,٢٧١	٣,٢٩٢,٩٤٥	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٥,١٢٧,١٠١	٥٨,٧٣٢,٤٥٤

الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة هي كما يلي:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	١,٩٥٣,٤٧٥	١,٥٣٥,١٠٢	١٢,٧٨٩,٠٦٦	٢,٥٧١,١١٤	١٨,٨٤٨,٧٥٧
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	٢٥١,٠٣٥	١١٠,٧٢٤	٩٣٦,٥٩٧	٢٦٠,٢٦٢	١,٥٥٨,٦١٨
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة	(٦٨,٩٣٠)	(٢٥٩,١٤٢)	(١٥٩,٤٨١)	(٧٨,١٧٨)	(٥٦٥,٧٣١)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٥,٠٣٥)	(١٢٠,٧٠٣)	-	(٩,٥٢١)	(١٣٥,٢٥٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢,١٣٠,٥٤٥	١,٢٦٥,٩٨١	١٣,٥٦٦,١٨٢	٢,٧٤٣,٦٧٧	١٩,٧٠٦,٣٨٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)					
الرصيد في بداية السنة	١,٣١٢,٥٥٣	١,٢٥٥,٧٣٩	٩,٧٤٦,٤٣٧	١,٧٦٤,٥٤٢	١٤,٠٧٩,٢٧١
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٩٠٥,١٤٠	٦١٧,٨٨٠	٣,٤٤٦,٢٨٩	١,٠٥٨,٠٤٨	٦,٠٢٧,٣٥٧
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة	(٢٥٦,٥٥٨)	(٣٢٩,٠٥٢)	(٤٠٣,٦٦٠)	(٢٤٣,٩١٨)	(١,٢٣٣,١٨٨)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٧,٦٦٠)	(٩,٤٦٥)	-	(٧,٥٥٨)	(٢٤,٦٨٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٩٥٣,٤٧٥	١,٥٣٥,١٠٢	١٢,٧٨٩,٠٦٦	٢,٥٧١,١١٤	١٨,٨٤٨,٧٥٧

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
١,٦٤٥,٩٢٣	١,٧٥٥,٣٥٢
١,٦٤٥,٩٢٣	١,٧٥٥,٣٥٢

أسهم مدرجة في أسواق مالية

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٢٣,٩٥٤,٨٧٨	٢٣,٢٢١,٠٤١
٥,٠٩٨,٢٣٥	٥,١٣٤,٤٦١
٢٩,٠٥٣,١١٣	٢٨,٣٥٥,٥٠٢

أسهم مدرجة في أسواق مالية

أسهم غير مدرجة

- لا يوجد توزيعات أرباح نقدية على الموجودات المالية أعلاه للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٢٧٨,٤٠٣,٧٣١	٢٩٨,٩٤٤,٢٧٦
٤,٥٧٣,٠٥٥	٤,٦٢٧,٩٩٧
٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦	٣٠٣,٥٧٢,٢٧٣
(٦٣٣,٥٤٥)	(٦٤٥,٨٩٣)
(١٣٧,٠٥٥)	(١٩١,٩٩٧)
٢٨٢,٢٠٦,١٨٦	٣٠٢,٧٣٤,٣٨٣

أذونات وسندات خزينة

أسناد قروض الشركات

ينزل:- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الفوائد المعلقة

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٤٨,٥٦٣	-	٥٨٤,٩٨٢	٦٣٣,٥٤٥
١٢,١٣٥	-	٢١٣	١٢,٣٤٨
٦٠,٦٩٨	-	٥٨٥,١٩٥	٦٤٥,٨٩٣

الرصيد كما في بداية الفترة
التغييرات الناتجة عن التعديلات
الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦٦,٠٤٢,١٤٤	٦٥,٧٨٠,٤٥١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة- صافي *
١١,٠٣٤,٤٠٦	١٤,٥٦٦,٠١٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٠,٥١٣,٠٣٨	٨,٥٧٢,٥٥٩	ذمم موجودات مبيعة بالتقسيط
٤٦,٨٤٠	٧٧٤,١٠٧	شيكات مقاصة
١,٠٦٢,٠٣٩	٢,٥٦٩,٥٠٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٢٨٦,٤٥٧	١,٢٨٤,٥١٣	تأمينات مستردة - بالصافي
١٥,٠٢٩,٨١٠	١٣,٥٤٧,٠٧٠	السحوبات والاعتمادات المشتراه - بالصافي ***
٣,٧٢٩,٢٨٢	٣,٥٩٨,٩٩٣	أخرى
١٠٨,٧٤٤,٠١٦	١١٠,٦٩٣,٢١١	

* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون غير المبيعة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	عقارات وأسهم مستلمة
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٨٧,١١٤,٢٩٢	٦٦,٠٤٢,١٤٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٤٤٥,٤٧٩	٩٣١,٥٠٤	إضافات
(٢٣,٩٤٩,٥٧٢)	(١١٥,٢٠٠)	استبعادات
(١,٦١٤,٣٦٢)	(١,٠٩٣,٠٣٩)	أثر التدني خلال الفترة / السنة
٤٦,٣٠٧	١٥,٠٤٢	المسترد من مخصص موجودات مستلمة مخالفة**
٦٦,٠٤٢,١٤٤	٦٥,٧٨٠,٤٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بموجب قانون البنوك، يتوجب بيع المباني والأراضي التي تزول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

** فيما يلي حركة مخصص الموجودات المستملكة المخالفة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣,٣٩٨,٨٦٠	٣,٣٥٢,٥٥٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٧,٣٧٦	٣٣٧,٧٨٥	المضاف خلال الفترة/السنة
(٦٣,٦٨٢)	(٣٥٢,٨٢٧)	الفائض خلال الفترة/السنة
٣,٣٥٢,٥٥٤	٣,٣٣٧,٥١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

*** افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسحوبات والاعتمادات المشتراه:

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٣,٥٥٥	-	-	١٨٣,٥٥٥	رصيد بداية الفترة
(١٤,٤٦١)	-	-	(١٤,٤٦١)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٤٢,٣٤٧	-	-	٤٢,٣٤٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢١١,٤٤١	-	-	٢١١,٤٤١	الرصيد نهاية الفترة

١١- ودائع العملاء

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٥٠٣,٢٥٦	٦,٤٠٨,٣٥١	٣٣,١٣٨,٩٢٧	٢٦,٥٠٢,٨٦٠	٣٦,٤٥٣,١١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٣,٤٣٨,١٥٥	١,٠٠١,٧١٤	٢,٣٠٠,٣٥٠	٢٤٤,٥٧٥	٢٠٩,٨٩١,٥١٦	ودائع التوفير
٢٦,٦٧٩,٢١٠	-	٧٦,٧٩٤	-	٢٦,٦٠٢,٤١٦	شهادات الودائع
٥٩٧,٣٠٢,٤٤٦	٦٩,٧٠٩,٤١٦	٩١,٩٥٣,٩٣٣	٧٣,٢٦٤,٠٠٤	٣٦٢,٣٧٥,٠٩٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٩٣٩,٩٢٣,٠٦٧	٧٧,١١٩,٤٨١	١٢٧,٤٧٠,٠٠٤	١٠٠,٠١١,٤٣٩	٦٣٥,٣٢٢,١٤٣	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣,٦١٣,٠٥٩	٦,٥٥٦,٦٩١	٣٦,٧٠٨,٥٧٢	٢٢,١٢٥,٩٢٥	٣٨,٢٢١,٨٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٩,٠٩٥,٢٨٠	٥٩,٨٧٨	١,٨٩٤,٣٠٠	١,٢٣٣,٣٤٧	٢٠٥,٩٠٧,٧٥٥	ودائع التوفير
٢٨,٩٦٨,١٤٠	-	٤٦,٧٩٤	-	٢٨,٩٢١,٣٤٦	شهادات الودائع
٥٩٤,٠١٠,٤٨٧	٨٥,٨٤٩,٢٠٢	٨٣,٨٦١,٣٩٦	٧٥,٢٠٧,٦٤١	٣٤٩,٠٩٢,٢٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٩٣٥,٦٨٦,٩٦٦	٩٢,٤٦٥,٧٧١	١٢٢,٥١١,٠٦٢	٩٨,٥٦٦,٩١٣	٦٢٢,١٤٣,٢٢٠	

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام ٧٧,١١٩,٤٨١ دينار أي ما نسبته ٨/٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٩٢,٤٦٥,٧٧١ دينار أي ما نسبته ٩/٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٩٦,٥٣٩,٣٢٥ دينار أي ما نسبته ١٠/٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٩٩,٩٩٢,٥٢٧ دينار أي ما نسبته ١٠/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٤٨٧,١٦١ دينار أي ما نسبته ٠/١٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢,٦٨٥,٧١٩ دينار أي ما نسبته ٠/٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت الودائع الجامدة ٩,١٣١,٠٢١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣,٨٨٢,١٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

١٢- أموال مقترضة

تم الحصول على هذه القروض من البنك المركزي الاردني بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، ضمن برنامج تمويل متوسط الاجل وتسدد القروض بواقع دفعات نصف سنوية شاملة الفائدة.

سعر فائدة	الاقراض	الضمانات	طريقة السداد	المستغل	اجمالي القرض	٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)
%				دينار	دينار	
٢,٥	-	-	٢٠ عام منها ٥ أعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	١,٣٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الاردني
٢,٥	-	-	١٠ أعوام منها ٣ أعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	١,٠٨٤,٣٥١	٢,١٠٠,٠٠٠	قرض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الاردني
٢,٢٥ -	-	-	فترات متنوعة	٢٩,٦١٩,٤٨٥	٢٩,٦١٩,٤٨٥	سلف البنك المركزي الاردني
٦,٦	تحويل الرهونات العقارية	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
٦,٣٥	تحويل الرهونات العقارية	-	دفعة واحدة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
٦,٨	تحويل الرهونات العقارية	-	دفعة واحدة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
٢,٣٥	-	-	١٨ عام منها ٣ أعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية من خلال البنك المركزي الأردني
٢	رهن سندات	-	٧ نيسان و ١٢ نيسان ٢٠٢١	٣٤,٥٢٣,٨١٣	٣٤,٥٢٣,٨١٣	البنك المركزي الاردني لقاء سندات مرهونة/إتفاقية إعادة شراء
				٩٧,٢٧٧,٦٤٩		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)						
٢,٥	-	-	٢٠ عام منها ٥ أعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	١,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الاردني
٢,٥	-	-	١٠ أعوام منها ٣ أعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	١,٠٧١,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	قرض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الاردني
٢,٢٥ -	-	-	فترات متنوعة	٢٩,٩٢٧,٩٢٠	٢٩,٩٢٧,٩٢٠	سلف البنك المركزي الأردني
٦,٦	تحويل الرهونات العقارية	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
٦,٣٥	تحويل الرهونات العقارية	-	دفعة واحدة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
٦,٨	تحويل الرهونات العقارية	-	دفعة واحدة بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
٢,٣٥	-	-	١٨ عام منها ٣ أعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية من خلال البنك المركزي الأردني
٢	رهن سندات	-	دفعة واحدة بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢١	٤٠,٤١٥,٨٠٨	٤٠,٤١٥,٨٠٨	البنك المركزي الاردني لقاء سندات مرهونة/إتفاقية إعادة شراء
				١٠٣,٥٦٤,٧٢٨		

بلغت الاموال المعاد اقراضها ٣١,٤١٣,٢٣٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣٠,٢٦٦,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ١٠٪.

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

١٣- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
-	١٧٤,٧٥٨
٨١٠,٢٥٧	١,٧٩٠,٩٩٠
(٦٣٥,٤٩٩)	(١٧٤,٧٥٨)
١٧٤,٧٥٨	١,٧٩٠,٩٩٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٣,٠٦١	١,٧٩٠,٩٩٠
(٢٣٣,١٧٧)	(٨٢٩,٩٣٩)
(٥٠,٣٨٨)	٤,٣٩٦
(٢٨٠,٥٠٤)	٩٦٥,٤٤٧

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة

موجودات ضريبية مؤجلة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

ج- الوضع الضريبي

تم توصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦.

اما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٧ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث صدر القرار بالزام البنك بدفع فرق ضريبي عن العام ٢٠١٧ بحوالي ١,٩ مليون دينار وقام البنك بالاعتراض على القرار ولا تزال منظورة لدى المحاكم المختصة، اما بخصوص الاعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ فقد تم تقديم الاقرار الضريبي ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
%٣٨	%٣٨

نسبة ضريبة الدخل القانونية

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

١٤- مخصصات متنوعة

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

الرصيد في بداية الفترة	المصرف للفترة	المدفوع خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,١٥٢	٥٩,٤٥٠	(٢,٢٧٥)	٢٦٤,٣٢٧
٣٥٩	-	-	٣٥٩
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
٨٢٢,٥١١	٥٩,٤٥٠	(٢,٢٧٥)	٨٧٩,٦٨٦

مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات أخرى
المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات أخرى
المجموع

١٥- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
٦,٠٩٥,٠٥٣	٦,١٢٠,٧٢٧
٤,٨١٨,٣٥٨	٤,٥١٦,٤٢٧
٣,٣٦٢,٠٠٢	٤,١٨٢,٧٢٥
٩٤,٢١٩	٩٥,٣٣٠
١٤,٦٠٨	١١,٨١٧
٣٢٨,٨٠٤	٣١٢,٩٧٣
٦٣٨,١١٥	٧٣١,٦٠٨
١,٠٣٢,٣٤١	٥٠,٤٤٥
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١,٩٧٣,٢٢٧	١,٩٧٥,٦٥١
١٨	٢٣٦,٥٠٨
١,٣٨٦,٩٦٤	١,٧٣٦,٧٠٥
٢,٦٨٣,٣٠٤	٣,٦٥٠,٧٩٢
٢٢,٩٨٢,٠١٣	٢٣,٦٧٦,٧٠٨

شيكات مقبولة الدفع
فوائد مستحقة غير مدفوعة
تأمينات وأمانات مختلفة
أمانات الصناديق الحديدية
أمانات مساهمين
أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
معاملات في الطريق بين الفروع
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مبالغ مقبوضة على حساب بيع أراضي وعقارات
حوالات واردة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة*
أخرى

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

* افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)				
المرحلة				
المجموع	المرحلة الثالثة	الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٨٦,٩٦٤	٦٢٧,٩٠٨	٢٥٥,٣٠٥	٥٠٣,٧٥١	رصيد بداية الفترة
٨,٥٥٧	١,٣٨٠	٢,٣٢٤	٤,٨٥٣	المقطوع من الإيرادات خلال الفترة
(٨,٣٢٢)	(٦٥٣)	(١,١٧٨)	(٦,٤٩١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	(١١٣)	(٩,١١٩)	٩,٢٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٥٠,٧٨٩	(٥٠,٧٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٠٨	-	(٨٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠١,٥٤٦	٦٩,٠٤٨	٣٢,٤٩٨	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
٢٤٧,٩٦٠	٣٠٠,١٦٦	(٦٠,٠٧١)	٧,٨٦٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٧٣٦,٧٠٥	٩٩٨,٥٤٤	٢٧٠,٥٤٨	٤٦٧,٦١٣	الرصيد نهاية الفترة

١٦- الاحتياطات

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات الاردني، حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية مختصرة ويتم ذلك عادة في نهاية السنة المالية .

١٧- احتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
(٢,٢١١,٤٠٦)	(٢,٠٢٠,٩٨٤)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٢٤٥,٤٩٠)	(٤٥٣,٣٧١)	(خسائر) غير متحققة – بالصافي
(٢٥٨,٨٥٠)	-	المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩٤,٧٦٢	-	المحول من الاحتياطات نتيجة بيع فروع فلسطين
(٢,٠٢٠,٩٨٤)	(٢,٤٧٤,٣٥٥)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

١٨ - الأرباح المدورة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٨٦٢,٤٩٤	٥,٥٣٤,١٥٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥١٣,٥٠٣	-	الربح للسنة
(٤٩٣,٣٠٠)	-	المحول للاحتياطيات
٣,٣٩٢,٦٠٦	-	المحول من الاحتياطيات نتيجة بيع فروع فلسطين
٢٥٨,٨٥٠	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٥٣٤,١٥٣	٥,٥٣٤,١٥٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ١٢,٣٢٣,٦٨١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب وقبل أثر الضريبة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (متضمناً ٣١١,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني).

١٩ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
(٧٤,٤٤٩)	(٥٣٣,٤٣٢)	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢٠٨,٩١٣	١,٢٠٨,٤٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٩,٤٠٧)	١٢,٣٤٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣١١,٢٧٦)	٣٤٩,٧٤١	التسهيلات غير المباشرة والالتزامات الأخرى
(١٤١,٠٢٧)	٢٧,٨٨٦	الاعتمادات والسحوبات المشتركه
٤,٦٧٢,٧٥٤	١,٠٦٥,٠٠٠	

٢٠ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٠٨,٦٣٦,١٨٢	٨٨,٣١٧,٤٨٣	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٨٦١,٠٢٩	٢٦,٣٣٧,٥٥١	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٠,٣٦٨,٣٧١)	(٣٢,٦٦٤,٤٤٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٦,١٢٨,٨٤٠	٨١,٩٩٠,٥٨٩	

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢١- معلومات قطاعات الأعمال

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال خمسة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- حسابات الشركات الكبرى: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة.

المجموع للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
١٠,٨٢٩,٥٣٠	١١,٦٧٤,١٧٩	٣٩٠,١٥٣	(١٦٩,٤٦٠)	٦,٤٦١,٠٤٣	٤,٩٩٢,٤٤٣
(٤,٦٧٢,٧٥٤)	(١,٠٦٥,٠٠٠)	-	٥٣٣,٣٥٣	(١,٧١٥,٧٧٧)	١١٧,٤٢٤
٦,١٥٦,٧٧٦	١٠,٦٠٩,١٧٩	٣٩٠,١٥٣	٣٦٣,٨٩٣	٤,٧٤٥,٢٦٦	٥,١٠٩,٨٦٧
(٧,١٤٩,٩٥٣)	(٨,٠١٢,٣٧٧)	(٩٠٢,٥٢١)	(٣٦٤,٨٩٢)	(٣,٨٠٤,٩١٢)	(٢,٩٤٠,٠٥٢)
(٩٩٣,١٧٧)	٢,٥٩٦,٨٠٢	(٥١٢,٣٦٨)	(٩٩٩)	٩٤٠,٣٥٤	٢,١٦٩,٨١٥
٢٨٠,٥٠٤	(٩٦٥,٤٤٧)	(٩٦٥,٤٤٧)	-	-	-
(٧١٢,٦٧٣)	١,٦٣١,٣٥٥	(١,٤٧٧,٨١٥)	(٩٩٩)	٩٤٠,٣٥٤	٢,١٦٩,٨١٥
(٢٥٨,٧٢٨)	-	-	-	-	-
(٩٧١,٤٠١)	١,٦٣١,٣٥٥	(١,٤٧٧,٨١٥)	(٩٩٩)	٩٤٠,٣٥٤	٢,١٦٩,٨١٥
٧٠٤,٠٥٨	٥٤٩,٦٢٧				
٨٦٣,٧٥١	٨٧١,٤٢٠				

اجمالي الدخل للفترة
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
نتائج أعمال القطاع
ينزل: مصاريف موزعة على القطاعات
(الخسارة) الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
ينزل: ضريبة الدخل للفترة
(الخسارة) الربح للفترة من العمليات المستمرة
(الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة
(الخسارة) الربح للفترة
معلومات أخرى
المصاريف الرأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥	١,٣٦٤,٣١٤,٢٧٨	١٢٢,٥٩٢,٩٤١	٤٣٧,٠١٨,٢٢٧	٥١٩,٧٥٦,٠٣٤	٢٨٤,٩٤٦,٦٧٦
١,٢١٢,٥٥٤,٧٧٨	١,٢٢٣,٦٦٩,٥٠٧	٢٣,٠٣١,٧٤٠	٢١٤,٠٤٧,٤٣٠	٣٤٥,٠٤٤,٢٦٢	٦٤١,٥٤٦,٠٧٥

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١٢,٧٩٤,٣٨٢	١١,٠٢٤,٨١١	(١,١٢٠,٢٠٣)	(١٩٥,٢٨١)	١١,٦٧٤,١٧٩	١٠,٨٢٩,٥٣٠
٥٤٩,٦٢٧	٧٠٤,٠٥٨	-	-	٥٤٩,٦٢٧	٧٠٤,٠٥٨
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٢٩٠,٥٩٣,٢٨٧	١,٢٧٧,٢٧٠,٣٠٥	٧٣,٧٢٠,٩٩١	٧٤,٧٥١,٢٦٠	١,٣٦٤,٣١٤,٢٧٨	١,٣٥٢,٠٢١,٥٦٥
مجموع الموجودات					

٢٢- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذو صلة بهم والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

تتضمن القوائم المالية الأرصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع		اعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذو صلة بهم		شركات ممثلة مجلس إدارة		موظفين		أخرى		٣١ آذار		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		(مدققة)	
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:													
ودائع لدينا													
تسهيلات ائتمانية مباشرة													
ودائع لدى الغير													
تأمينات نقدية													
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:													
كفالات مالية													
١,٢٢٧,٨٥٨	١,٢٦٦,٢٦٠	٣٧٤,٨٥٠	-	٦٨١,٤١٠	٢١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
(مراجعة غير مدققة)

٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
١٩٨,٣١٤		٦٠١,٠٢٥		٣٨,٥٧٩		٣٣,١٣٥		٥٢٠,٩٤٤		٨,٣٦٧	
٤٥١,٨٥٦		٣٤٣,٥٥٤		١٤,٥١٩		١٧٢,٦٧٢		١,٧٦٤		١٥٤,٥٩٩	

بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٣,٥% إلى ٨,٧٥%
تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٠% إلى ٦%

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٢٣ - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣,٧٢٤,٩١٩	٩,٩١٧,٨٢٣	اعتمادات
٢٢,٤٥٨,٠٥١	١٣,٦١٩,٣١٧	قبولات
		كفالات :
٢٧,١٥٩,٦١٣	٢٦,٠٢٨,٩٤٣	دفع
٣٩,٦٦٣,٩١٧	٣٨,٣٢٢,٩٩٥	حسن تنفيذ
٤٩,٥٧٣,٥١٨	٤٩,٨٥٠,٩١٣	أخرى
٦٤,٠٦٦,١٨٩	٥٩,٦٨١,٢٠٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٠٦,٦٤٦,٢٠٧	١٩٧,٤٢١,١٩٩	

٢٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١١,٣٧٦,٤٨٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٦,٣٩٩,٥١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٦٤,٣٢٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٢٠٧,١٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٥ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

تم بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٩ توقيع مذكرة تفاهم بين البنك التجاري الاردني والبنك الوطني في فلسطين حيث يقوم بموجيها البنك الوطني بالاستحواذ على معظم موجودات ومطلوبات فرع البنك التجاري الاردني في فلسطين بقيمتها الدفترية وذلك مقابل دخول البنك التجاري الاردني كشريك استراتيجي بنسبة ١٥٪ من رأسمال البنك الوطني علماً بأن ادارة البنك تتوقع ان تستكمل عملية البيع خلال النصف الثاني من العام ٢٠٢٠ هذا وبموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) تم إعادة اظهار ارقام المقارنة في قائمة الدخل بحيث تم اظهار نتائج الاعمال الخاصة بفروع البنك في فلسطين في بند (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة بالاضافة الى تحويل جميع الموجودات المباعة الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع والمطلوبات المباعة الى بند مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع، علماً بأنه تم توقيع الاتفاقية النهائية بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢٠.

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

البنك التجاري الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

ان نتائج اداء العمليات غير المستمرة المشمولة بالدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ هي كما يلي:-

٢٠٢٠	
دينار	
١,٢٦٦,٢٩٦	الفوائد الدائنة
(٩٠٦,٣٩٠)	ينزل:- الفوائد المدينة
٣٥٩,٩٠٦	صافي إيرادات الفوائد
٤٠,٩٣٧	صافي إيرادات العمولات
٤٠٠,٨٤٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٧,٣٧٠	ارباح عملات اجنبية
٨٨,٧٠٥	إيرادات أخرى
٥١٦,٩١٨	اجمالي الدخل
٤٥٩,٦٩٣	نفقات الموظفين
١٣٣,٥٥٧	استهلاكات واطفاءات
(٢٦٥,٥٤٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٢٨,١٢٧	مخصصات متنوعة
٤١٩,٨١٨	مصاريف أخرى
٧٧٥,٦٤٦	اجمالي المصروفات
(٢٥٨,٧٢٨)	(الخسارة) للفترة قبل الضرائب
-	ضريبة الدخل للفترة
(٢٥٨,٧٢٨)	(الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة

٢٦- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرقام للفترة المقارنة لتتناسب مع تبويب القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٠.