



Ref: 13/FD/2022
Date: 7/2/2022

الرقم: 13/إم/رم/2022
التاريخ: 2022/2/7

To: Jordan Securities
Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

**Subject: Annual Financial
Statements for 2021**

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2021

Attached are the Arabic Financial Statements of Arab Bank Group and Arab Bank PLC as of 31/12/2021 after being audited by the Bank's external auditors, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan. Attached are also the English copy of these financial statements.

مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش.م.ع كما في 2021/12/31 مدققة من قبل مدققي حسابات البنك، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني، كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.

Your Sincerely,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

Firas Zayyad
Chief Financial Officer

فiras زياد
المدير المالي



مجموعة البنك العربي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمين مجموعة البنك العربي عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمجموعة البنك العربي وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الهامة

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

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
إيضاح (١٣) في القوائم المالية الموحدة

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • قمنا بدراسة وفهم لسياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. • قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). • لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من 	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمجموعة ٣٤,٦ مليار دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢,٦ مليار دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح (٤).</p>

<p>ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</p> <p>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية.</p> <ul style="list-style-type: none"> • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٤ و ٥ و ٧ و ١٣ حول القوائم المالية الموحدة. 	
<p>٢ . تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة والمشتقات المالية ايضاحات (١٢) و(٤٣) في القوائم المالية الموحدة</p>	
<p>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة والمشتقات المالية، ومراجعة معقولة اهم المدخلات في عملية التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم عن طريق مقارنتها مع بيانات خارجية.</p> <p>ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في ايضاحات رقم ١٢ و ٤٣ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>امر التدقيق الهام</p> <p>إن عملية تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية تعد معقدة وتتطلب استخدام نماذج مختلفة والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة الى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات المالية. بلغت قيمة الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ٢١٢ مليون دولار امريكي وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ٨٧ مليون دولار امريكي وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ٩٦ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصلوية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن



بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ شباط ٢٠٢٢

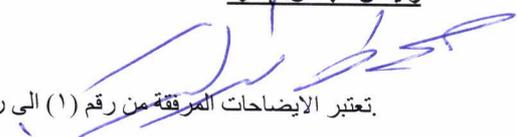
مجموعة البنك العربي
قائمة المركز المالي الموحدة
(بالآلاف الدولارات الامريكية)

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
١٠.٨٠٧.٦٢٧	١٢.٠٠٦.٩٩٤	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤.٦٠١.١٦٥	٣.٧٥٦.٢٨٤	٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٨.١٦٥	٢٧٥.٤٩٤	١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٤.٠٥٤	٧٢.٣٤٣	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩١.٥١٠	٨٦.٥٨٥	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٣.٩٠٧.٨٥٨	٣١.١٨٨.٧٨٦	١٣	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٤٠.٩٧١٥	٦٨٧.٨٥٤	١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨.٧٦٢.٧٨٩	١٠.٥٦١.١٧٣	١٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣.٨٠٤.٢١٢	٣.٤١٢.٨٩٩	١٥	إستثمارات في شركات حليفة
٤٥٨.٥١٨	٥٣١.٩٥٥	١٦	موجودات ثابتة
٧٦٣.١٣٧	٩٧٦.٢٦٩	١٧	موجودات أخرى
٢١٤.٩٣٣	٢٤٨.٤٩٨	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤.٤١٣.٦٨٣	٦٣.٨٠٥.١٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٣.٩٧٤.٢٢٦	٣.٩٩٢.٦٩٩	١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦.٢٣٥.١٣٨	٤٤.٤٨٥.٥١١	٢٠	ودائع عملاء
٢.٤٨٣.٢٥٣	٢.٦٠٧.١٣١	٢١	تأمينات نقدية
١٧٠.٩٥٦	٩٥.٨٠٩	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٦٠.٩٧٩١	٦٢٢.٤٦٠	٢٢	أموال مقرضة
٢٧٥.٤٠٦	٢٠٢.٤٧٧	٢٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٠.٠٦٩	٢١٧.٦٢٩	٢٤	مخصصات أخرى
١.٤٠.٤٠٩	١.٢٥٢.٧٧١	٢٥	مطلوبات أخرى
٥.٦٧٢	٧.٢٩٥	٢٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥.٠٢٤.٩٢٠	٥٣.٤٨٣.٧٨٢		مجموع المطلوبات
٩٢٦.٦١٥	٩٢٦.٦١٥	٢٧	رأس المال المدفوع
١.٢٢٥.٧٤٧	١.٢٢٥.٧٤٧	٢٧	علاوة إصدار
٩٢٦.٦١٥	٩٢٦.٦١٥	٢٨	إحتياطي إجباري
٩٧٧.٣١٥	٩٧٧.٣١٥	٢٩	إحتياطي إختياري
١.١٤١.٨٢٤	١.٢١١.٩٢٧	٣٠	إحتياطي عام
٢٢٤.٢٧٤	١٥٤.١٧١	٣١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥٤٠.٨٩٦	١٥٤٠.٨٩٦		إحتياطيات لدى شركات حليفة
(١٦٠.٢٠٩)	(٢٩١.٩٨٧)	٣٢	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٢٩٥.٧٩٧)	(٣١٢.٥٥٣)	٣٣	إحتياطي تقييم إستثمارات
٢.٧٧٥.٦٣٥	٢.٩٦٧.٩٨٤	٣٥	أرباح مدورة
٩.٢٨٢.٩١٥	٩.٣٢٦.٧٣٠		مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
-	٤٣٨.٤٤٩	٣٤	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
١٠٥.٨٤٨	٥٥٦.١٧٣	٣٥	حقوق غير المسيطرين
٩.٣٨٨.٧٦٣	١٠.٣٢١.٣٥٢		مجموع حقوق الملكية
٥٤.٤١٣.٦٨٣	٦٣.٨٠٥.١٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي
قائمة الدخل الموحدة
(بالآلاف الدولارات الامريكية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
			الإيرادات
٢ ٠٦٨ ٣٦٨	٢ ٢٠٨ ٩٨١	٣٦	فوائد دائنة
٨٦٥ ٣٠٦	٨٥٨ ٥٥٤	٣٧	ينزل: فوائد مدينة
١ ٢٠٣ ٠٦٢	١ ٣٥٠ ٤٢٧		صافي إيراد الفوائد
٢٧٠ ٣٩٨	٣٤٧ ٩٥٦	٣٨	صافي إيراد العمولات
١ ٤٧٣ ٤٦٠	١ ٦٩٨ ٣٨٣		صافي إيراد الفوائد والعمولات
١٠٠ ٦٢٤	١١٠ ٩٣٣		فروقات العملات الاجنبية
٣ ٥٨٠	٤ ١٩٧	٣٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥ ٧١٠	٦ ٠٨٨	١٢	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٦ ٣٦٥	٢٧٦ ٨١٨	١٥	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٥١ ٢٩٦	٧٣ ٢٤٦	٤٠	إيرادات أخرى
١ ٩٣١ ٠٣٥	٢ ١٦٩ ٦٦٥		إجمالي الدخل
			المصروفات
٥٠٩ ٦٣٣	٥٩٧ ٣٦١	٤١	نفقات الموظفين
٣١٤ ٤٢٠	٣٧٨ ٥٠٤	٤٢	مصاريف تشغيلية أخرى
٦٣ ٣٥٠	٨٣ ٦٣٥	١٧, ١٦	إستهلاكات واطفاءات
٦٥٨ ٣٣٠	٥٦٠ ٠٩٣	٧	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١٣ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠		مخصص تدني استثمارات متاحة للبيع
٢٢ ٢٢١	١١ ٩٧٧	٢٤	مخصصات أخرى
١ ٥٨٠ ٩٥٤	١ ٦٨١ ٥٧٠		مجموع المصروفات
٣٥٠ ٠٨١	٤٨٨ ٠٩٥		الربح للسنة قبل الضريبة
١٥٤ ٧٩٧	١٧٣ ٥٧٨	٢٣	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
١٩٥ ٢٨٤	٣١٤ ٥١٧		الربح للسنة
			ويعود الى:
١٩٢ ٧٩١	٣٠٦ ٧٢١		مساهمي البنك
٢ ٤٩٣	٧ ٧٩٦	٣٥	حقوق غير المسيطرين
١٩٥ ٢٨٤	٣١٤ ٥١٧		المجموع
٠,٣٠	٠,٤٦	٥٧	الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك - أساسي ومخفض (دولار أمريكي)

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩٥ ٢٨٤	٣١٤ ٥١٧	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
		<u>بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الارباح والخسائر</u>
١٠٥ ٠٦١	(١٣٤ ٧٧٦)	فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
-	(١ ١٠٠)	إعادة تقييم موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الارباح والخسائر</u>
١ ٨٤٨	(٢٢ ٠٥٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ١٠١	(١٧ ٣٢٥)	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
(٢ ٢٥٣)	(٤ ٧٣٢)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٦ ٩٠٩	(١٥٧ ٩٣٣)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٣٠٢ ١٩٣	١٥٦ ٥٨٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى:
٢٨٥ ٥٣٨	١٥٥ ٩٧٦	مساهمي البنك
١٦ ٦٥٥	٦٠٨	حقوق غير المسيطرين
٣٠٢ ١٩٣	١٥٦ ٥٨٤	المجموع

مجموعة البنك العربي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

مجموع حقوق الملكية	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	أرباح منورة	إحتياطي تقييم استثمارات	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	إحتياطيات لدى شركات حليفة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي عام	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	إيضاحات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١														
٩ ٣٨٨ ٧٦٣	-	١٠٥ ٨٤٨	٩ ٢٨٢ ٩١٥	٢ ٧٧٥ ٦٣٥	(٢٩٥ ٧٩٧)	(١٦٠ ٢٠٩)	١ ٥٤٠ ٨٩٦	٢٢٤ ٢٧٤	١ ١٤١ ٨٢٤	٩٧٧ ٣١٥	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	رصيد بداية السنة
٣١٤ ٥١٧	-	٧ ٧٩٦	٣٠٦ ٧٢١	٣٠٦ ٧٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
(١٥٧ ٩٣٣)	-	(٧ ١٨٨)	(١٥٠ ٧٤٥)	-	(١٨ ٩٦٧)	(١٣١ ٧٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٥٦ ٥٨٤	-	٦٠٨	١٥٥ ٩٧٦	٣٠٦ ٧٢١	(١٨ ٩٦٧)	(١٣١ ٧٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠ ١٠٣)	٧٠ ١٠٣	-	-	-	-	المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	-	-	(٢ ٢١١)	٢ ٢١١	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المنورة
(١١٤ ٠٥٩)	-	(٢ ١١٥)	(١١١ ٩٤٤)	(١١١ ٩٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٦٥٥ ٢٦٦	١٨٨ ٤٤٩	٤٦٦ ٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦ تعديل تصنيف بنك عُمان العربي من شركة حليفة الى شركة تابعة
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار سندات رأسمالية مستدامة شريحة ١
(١٥ ٢٠٢)	-	(١٤ ٩٨٥)	(٢١٧)	(٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
١٠ ٣٢١ ٣٥٢	٤٣٨ ٤٤٩	٥٥٦ ١٧٣	٩ ٣٢٦ ٧٣٠	٢ ٩٦٧ ٩٨٤	(٣١٢ ٥٥٣)	(٢٩١ ٩٨٧)	١ ٥٤٠ ٨٩٦	١٥٤ ١٧١	١ ٢١١ ٩٢٧	٩٧٧ ٣١٥	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	رصيد نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠														
٩ ١٠٢ ٤٥١	-	٩١ ٢٧٨	٩ ٠١١ ١٧٣	٢ ٥٨٤ ٥٣٧	(٢٩٨ ٤٠٣)	(٢٥٢ ٩٢٥)	١ ٥٤٠ ٨٩٦	٢٣٨ ٩٥٢	١ ١٤١ ٨٢٤	٩٧٧ ٣١٥	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	رصيد بداية السنة
١٩٥ ٢٨٤	-	٢ ٤٩٣	١٩٢ ٧٩١	١٩٢ ٧٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
١٠٦ ٩٠٩	-	١٤ ١٦٢	٩٢ ٧٤٧	-	٣١	٩٢ ٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٠٢ ١٩٣	-	١٦ ٦٥٥	٢٨٥ ٥٣٨	١٩٢ ٧٩١	٣١	٩٢ ٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	١٤ ٦٧٨	-	-	-	(١٤ ٦٧٨)	-	-	-	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	-	-	(٢ ٥٧٥)	٢ ٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المنورة
(٣٢٢)	-	(٣٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى حقوق غير المسيطرين
(١ ٧٦٣)	-	(١ ٧٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٥٥٠٤)	-	-	(٥٥٠٤)	(٥٥٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغييرات في حقوق ملكية شركات حليفة
(٨ ٢٩٢)	-	-	(٨ ٢٩٢)	(٨ ٢٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٩ ٣٨٨ ٧٦٣	-	١٠٥ ٨٤٨	٩ ٢٨٢ ٩١٥	٢ ٧٧٥ ٦٣٥	(٢٩٥ ٧٩٧)	(١٦٠ ٢٠٩)	١ ٥٤٠ ٨٩٦	٢٢٤ ٢٧٤	١ ١٤١ ٨٢٤	٩٧٧ ٣١٥	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	رصيد نهاية السنة

* تشمل الأرباح المنورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة للتصرف بمبلغ ٢٤٨,٥ مليون دولار أمريكي، وبلغت قيمة الأرباح المنورة التي لا يمكن التصرف بها إلا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

* يحظر التصرف بمبلغ ٣١٢,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل رصيد إحتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
٣٥٠.٠٨١	٤٨٨.٠٩٥		الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٤٨٩.٠٦	٦٩١.٥١	١٦	استهلاكات
١٤٤٤٤	١٤٤٨٤	١٧	اطفاء موجودات غير ملموسة
١٧٢٩٧	٢٣٧٤٩	١٧	استهلاكات حق استخدام الموجودات
٦٥٨٣٣٠	٥٦٠.٠٩٣	٧	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(٥٠.٨٨١)	(١١٠.٢٥٣)		صافي الفوائد المستحقة
(٧٩٥)	(٨١١٤)		(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٥١٦)	(٢٩٧١)	٣٩	(أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٧١٠)	(٦.٠٨٨)	١٢	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٩٦٣٦٥)	(٢٧٦٨١٨)	١٥	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
١٣.٠٠٠	٥٠.٠٠٠		مخصص تدني قيمة استثمار محتفظ به للبيع
٢٢٢٢١	١١٩٧٧		مخصصات اخرى
٧٧٠.٠١٢	٨١٣٣.٥		المجموع
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
٦٨.٠٠١	-		أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢٤٣٢٦	٤٨٢٧٠		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٤٥٠٣٧٠)	(٨٩١٧٨٣)		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢١٥٥١٥	٢٣٥٧٢٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٢٩٤٩)	١٣٠١٣١		موجودات اخرى ومشتقات مالية
			الزيادة (النقص) في المطلوبات:
٣٦٢٧٤٣	(٥٤٧٤٦٢)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٣٠٨٠١٤٣	١.٠٩٣٧٢٤		ودائع عملاء
(٥٩٩٥٠٠)	١٢٣٨٧٨		تأمينات نقدية
٤٣٦٢٢	(١٦٨.٥١)		مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
٣٤٦١٥٤٣	٨٣٧٧٤١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٨٤٧١٤)	(٢٨٤٣٦٠)	٢٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٣١٧٦٨٢٩	٥٥٣٣٨١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٢٣٧٥١)	(١٧٥٣٨٦)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣١.٠٢٩	(١٢٩٠٢٨٦)		(شراء) إستحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(١٣٩٥٣٢)	(٩٦)	١٥	(الزيادة) في إستثمارات في شركات حليفة
-	٦٨٩١١٩	٦	صافي النقد المتحصل من السيطرة على بنك عُمان العربي
١٤٣٣٦٤	١٩٤١٠٦	١٥	توزيعات نقدية من شركات حليفة
٥٧١٠	٦.٠٨٨	١٢	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧٨٢٧)	(٧٧٣٤٨)	١٦	(الزيادة) في الموجودات الثابتة - بالصافي
٢٦٧٢	٤٢.٠٣٩		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٨٤٢٥)	(٢٦٨٦٨)	١٧	(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٣٢٤٠	(٦٣٨٦٣٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
٢٧٦٨٥٥	(٣٩٢٧٩)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
-	٢٥٠.٠٠٠		الزيادة في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
-	(٢٩٣٨٢)		الفائدة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
(٩٢٨)	(١١٤٢١١)		أرباح موزعة للمساهمين
(١٧٦٣)	(٢١١٥)		أرباح موزعة لغير المسيطرين
٢٧٤١٦٤	٦٥.٠١٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٥٠٤٢٣٣	(٢٠٢٣٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٢٧١٦	(١٣١٧٧٨)		فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
٨٨١٥١١٩	١٢٤١٢.٦٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٤١٢.٦٨	١٢٢٦٠.٥٢	٥٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفائدة:
٢.٨٩٣٦٣	٢٣٦٨٤٤٣		فائدة مقبوضة
٩٣٧١٨٢	٨٠٩٣٤٥		فائدة مدفوعة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٧٧ والخارج وعددها ١٣٠ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تتنزم المجموعة بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل الأخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة. تقوم المجموعة بتحديد العملة الرئيسية للشركات التابعة والفروع ويتم قياس بنودها في القوائم المالية باستخدام عملتها الرئيسية.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والتي تظهر أرقامها بالدولار الأمريكي القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع والبنك العربي (سويسرا) المحدود، والشركات التابعة التي أهمها ما يلي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	٢٠٢١	٢٠٢٠				
بنك أوروبا العربي ش م ع	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٦	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	٥٧٠ مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	١٠٠	١٠٠	١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	١١٩,٣ مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	١٠٠	١٠٠	١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	١٠٠ مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	٥٠ مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	وساطة وخدمات مالية	الأردن	١٤ مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١١٧,٥ مليون جنيه سوداني
مجموعة العربي للاستثمار - فلسطين	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٩	وساطة وخدمات مالية	فلسطين	١,٧ مليون دينار أردني
البنك العربي لتونس	٦٤,٢٤	٦٤,٢٤	١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	١٢٨ مليون دينار تونسي
بنك عُمان العربي	٤٩	٤٩	١٩٨٤	عمليات مصرفية	عُمان	١٦٦,٩ مليون ريال عُماني
البنك العربي سوريا	٥١,٢٩	٥١,٢٩	٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٥,٠٥ مليار ليرة سورية
شركة النسر العربي للتأمين	٥٠	٥٠	٢٠٠٦	أعمال تأمين	الأردن	١٠ مليون دينار أردني

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من اقلية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد ومصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

تتوقع المجموعة أن يكون الأثر من التطبيق غير جوهري حيث قام البنك بالتحويل أو سيقوم بالتحويل وفقاً لنسب مساوية اقتصادياً للنسب المستخدمة سابقاً وبناءً عليه لن يكون هناك أي أرباح أو خسائر جوهرية ناجمة عن التطبيق.

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

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

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

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

سوف تقوم المجموعة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

(٤) أهم السياسات المحاسبية

اندماج الاعمال والشهرة

تتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي المقابل المحول الذي يقاس وفقا للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراه. لكل عملية اندماج أعمال ، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المشتراه بالقيمة العادلة او وفقا لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراه. تحمل التكاليف الاخرى المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات وتدرج ضمن المصاريف الإدارية الاخرى.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال ، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقترضة من أجل التصنيف والاعتراف المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراه.

إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل ، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية ، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم قياس الشهرة المشتراه في دمج الاعمال مبدئياً بالتكلفة ، والتي تمثل الزيادة في تكلفة الاستحواذ وحصة غير المسيطرين في الشركة المشتراه واي حصة سابقة محتفظ بها عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للشركة التي تم حيازتها . إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراه تزيد عن إجمالي المقابل المحول ، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المكتتاة وجميع الالتزامات المتحملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراه عن إجمالي المقابل المحول ، يتم الاعتراف بالفرق في بيان الدخل.

بعد التسجيل المبدئي ، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة ، يتم توزيع الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال ، من تاريخ الاستحواذ ، إلى كل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج ، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو المطلوبات الأخرى المشتراه هي المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد واستبعاد جزء من العمليات في تلك الوحدات ، فإن الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تكون جزء من القيمة الدفترية المسجلة لتلك. ولتحديد مقدار الربح او الخسارة يتم قياس الشهرة المستبعدة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

تحولات تتأثر بشكل مباشر بإعادة تشكيل سعر الفائدة المرجعي

اعتمدت المجموعة تعديلات المرحلة الثانية وطبقها بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

عندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند المتحوط أو أداة التحوط كنتيجة تشكيل سعر الفائدة المرجعي Reform IBOR وبالتالي لم يعد هناك عدم يقين ناشئ عن التدفقات النقدية للبند المتحوط له أو أداة التحوط ، تقوم المجموعة بتعديل وثائق علاقة التحوط لتعكس التغيير (التغييرات) الذي يتطلبه إعادة تشكيل سعر الفائدة المرجعي لهذا السبب ، يتم تعديل التحوط المحدد فقط لتغيير واحد او اكثر من التالي أو أكثر:

- تحديد سعر فائدة مرجعي بديل كعنصر مخاطر للتحوط.

- تحديث وصف البند المتحوط له ، ويشمل الجزء المخصص من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط لها ؛ أو

- تحديث وصف أداة التحوط.

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) ، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر . إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدبنة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

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

يوجد لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة . يقوم البنك بالافصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.
الرسوم الدائنة التي تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابها للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.
تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتُعترف المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية والمشتقات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمجموعة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعمة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المجموعة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
 - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
 - التكرار المتوقع لتقييم المجموعة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار.

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

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

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

عندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

تقوم المجموعة بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقًا للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. تقوم المجموعة بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل الموحدة، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

تقوم المجموعة بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقًا قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المترجمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

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

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض.

تقوم المجموعة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

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

تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظت المجموعة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ المجموعة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- المجموعة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- تلتزم المجموعة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية أو
- قامت المجموعة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر المجموعة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت المجموعة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة احتفاظ المجموعة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. تقوم المجموعة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المجموعة.

إذا استمرت المجموعة باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المجموعة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر المجموعة باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (إيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية". أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

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

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

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات و يوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علماً بأن النظام خضع لمراجعة (Backtesting) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. و تجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل. يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علماً بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدى.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد-١٩، قامت المجموعة بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام سيناريو سلبي إضافي من قبل الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١. خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ قررت الإدارة استخدام ثلاثة سيناريوهات باستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. بالنسبة لبعض البلدان، واصلت الإدارة استخدام أكثر من ثلاثة سيناريوهات بناءً على حكمها واستجابة لتطورات جائحة COVID - ١٩ في هذه البلدان. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
السيناريو الأساسي	٤٥٪	٣٥٪
السيناريو الأفضل	٢٠٪	١٥٪
السيناريو الأسوأ ١	٣٥٪	٢٠٪
السيناريو الأسوأ ٢	-	٣٠٪

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

- احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر
إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.
- يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.
- باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى المجموعة الحق القانوني في شرائها مسبقاً.
- يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم ، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل.

بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

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

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

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

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

عقود الإيجار

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق المجموعة نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتتعترف المجموعة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

الإيجارات قصيرة الأجل

تعرف المجموعة الإيجارات قصيرة الأجل التي تكون مدتها ١٢ شهر أو اقل او ان جميع دفعات الإيجار ذات قيمة من منخفضة. بالنسبة لهذه العقود تقوم المجموعة بالاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدة فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم اخر اكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

العملات الأجنبية

الأرصدة والمعاملات

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ترجمة عمليات شركات المجموعة

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج إلى الدولار الأمريكي وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

ترجمة القوائم المالية للشركات والفروع الأجنبية العاملة في ظل اقتصاد شديد التضخم

يجب ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للشركات والفروع التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذو تضخم مرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات ، بما في ذلك أرقام المقارنة) باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب)

ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم ، يجب أن تكون الأرقام المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في البيانات المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي ، لا يتم تعديلها للأخذ بعين الاعتبار التغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو التغيرات اللاحقة في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي لكل من الفروع والشركات التي يتم توحيدها في القوائم المالية للمجموعة في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها كعنصر منفصل في حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وإية خسائر متراكمة ناتجة عن التندني في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التندني في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

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

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة المجموعة 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 وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها 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 الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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 المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للمجموعة حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.

رأس المال

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

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة ١

السندات المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ : الأدوات المالية - العرض . يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار المجموعة على أساس أن الفوائد غير متراكمة . ولا يعتبر أي إلغاء تأخرًا عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدره ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها إلا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة .

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلية، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة.

المشتقات المالية المحفوظ بها لأغراض التحوط

تحوطات للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المحفوظ بها وكذلك التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المحفوظ لها في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المجموعة الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المحفوظ له على قائمة الدخل الموحدة.

التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

المشتقات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها المجموعة، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الدخل الموحدة، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

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.

(٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. 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 في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات المقدره من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي على تحوي مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.

مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

الاقتصادات شديدة التضخم:

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) ، من أجل تقييم ما إذا كان الاقتصاد في اليمن لديه معدل تضخم مفرط ، يتم تقييم البيئة الاقتصادية للبلد ، وتحليل ما إذا كانت هناك ظروف معينة ، مثل:

- يفضل عامة السكان الاحتفاظ بثروتهم أو مدخراتهم في شكل أصول غير نقدية أو بعملة أجنبية مستقرة نسبياً ؛
- يتم تسعير الأسعار بعملة أجنبية أخرى مستقرة نسبياً.
- تأخذ أسعار البيع أو الشراء الأجلة بعين الاعتبار الخسائر المتوقعة في القوة الشرائية خلال فترة ائتمان قصيرة الاجل.
- أسعار الفائدة والأجور والأسعار مرتبطة بمؤشر أسعار.
- معدل التضخم التراكمي على مدى ثلاث سنوات يقترب أو يتجاوز ١٠٠٪.

قامت المجموعة باعتبار الاقتصاد اليمني كالاقتصاد مرتفع التضخم مع الأخذ في الاعتبار المعايير المذكورة أعلاه ، وبالتالي تم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) وفقاً لذلك.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
 - المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
 - أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المجموعة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغيير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخضومة يأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

سيتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. سيتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

على الرغم مما سبق، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

- حددت المجموعة تعريف التعثر بناء على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:
- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
 - تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري

■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها المجموعة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاجمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التاكيد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلزم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦ - اندماج الأعمال

يملك البنك العربي ٤٩٪ من بنك عُمان العربي، حيث كان تصنيف هذا الاستثمار ضمن الاستثمارات في الشركات الحليفة في الأعوام السابقة. تم تحقيق السيطرة لمجموعة البنك العربي على بنك عمان العربي من خلال الحق في تعيين غالبية أعضاء مجلس الإدارة (خمسة أعضاء من أصل تسعة أعضاء) بعد تغيير عقد التأسيس. وبالتالي تم إعادة تصنيف الاستثمار في بنك عُمان العربي كاستثمار في شركة تابعة لمجموعة البنك العربي.

بناءً على ذلك، قام البنك العربي بمراجعة وتقييم القيمة العادلة لأصول والتزامات بنك عُمان العربي، نتج عن ذلك التقييم الاعتراف بأصول غير ملموسة (الودائع الأساسية) بقيمة ٣٨,٢ مليون دولار أمريكي.

الجدول التالي يبين القيمة العادلة لأصول والتزامات بنك عُمان العربي بتاريخ الاستحواذ:

الموجودات	بالآلاف الدولارات الأمريكية
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٦٣ ٠٠٥
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦ ٨٤٥ ٣٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢٢ ١٩٢
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٥٠١ ٧٥١
موجودات ثابتة	١٢١ ٠٥٢
موجودات أخرى	٢١١ ٨١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٦ ٣٨٧
موجودات غير ملموسة نتيجة إعادة تقييم أصول وخصوم بنك عُمان *	٣٨ ٢٢٨
مجموع الموجودات	٨ ٦٠٩ ٧٦٨
المطلوبات	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧ ٤٥٨
ودائع عملاء	٧ ١٥٦ ٦٤٩
مخصص ضريبة الدخل	١١ ٧٠٦
مطلوبات أخرى	١٩٢ ٨٠١
قروض ثانوية	٥١ ٩٤٨
سندات رأسمالية	١٨٨ ٤٤٩
مجموع المطلوبات	٧ ٦٣٩ ٠١١
القيمة العادلة لصافي الاصول	٩٧٠ ٧٥٧
حقوق غير المسيطرين	(٥٢٠ ٢٠٥)
الشهرة *	٤٩ ٢٥٣
قيمة الاستثمار **	٤٩٩ ٨٠٥

* يمثل هذا المبلغ إجمالي الشهرة الناتجة عن الإستحواذ. إن حصة المجموعة بلغت ٢٤,١ مليون دولار أمريكي. إن حصة المجموعة من الموجودات غير الملموسة بلغت ١٨,٧ مليون دولار أمريكي
** يمثل هذا المبلغ قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة قبل عملية الإستحواذ.

تحليل التدفق النقدي الناتج عن عملية التملك:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٦٨٩ ١١٩	صافي النقد المتحصل من بنك عُمان العربي باستثناء الأرصدة التي تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر (والموجود في قائمة التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار)
-	النقد المدفوع
٦٨٩ ١١٩	صافي النقد المتحصل من عملية التملك

٧ - خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الدخل الموحدة :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات
٦٠ ٢٠٠	-	٦٠ ٤٤٩	(٢٤٩)	٨ ارصدة لدى بنوك مركزية
(١٥١)	-	-	(١٥١)	٩ ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١ ٨١٠)	-	-	(١ ٨١٠)	١٠ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٦ ١٩٣	٣٠٧ ٢٠٨	١٨٥ ٠٦٥	(٣٦ ٠٨٠)	١٣ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٥٩٣)	(١ ٠٣٩)	-	٤٤٦	١٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦ ٣٢٩)	-	(٦٨٠)	(٥ ٦٤٩)	١٤ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٥٢ ٥٨٣	٦٤ ٠٥٤	(٣٧٤٣)	(٧٧٢٨)	٢٥ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٦٠ ٠٩٣	٣٧٠ ٢٢٣	٢٤١ ٠٩١	(٥١ ٢٢١)	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات
١٣٣ ٥٩٢	-	١٣٣ ٥٣٨	٥٤	٨ ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٢٩	-	-	٤٢٩	٩ ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٢١	-	-	١٠٢١	١٠ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٠٣ ١٣٧	٣٢٣ ٣٩٨	١٥٢ ٩١٥	٢٦ ٨٢٤	١٣ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٠٠	(٤٠٢)	١٠٩١	١١١	١٤ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٩ ٣٥١	٦١٠٣	١٢ ٩٢٨	٣٢٠	٢٥ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦٥٨ ٣٣٠	٣٢٩ ٠٩٩	٣٠٠ ٤٧٢	٢٨ ٧٥٩	المجموع

٨ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٧٣ ٤٥٣	٧٧٤ ٣٠٢
٤ ٦١٤ ٦١٥	٤ ٨٦٨ ٢٥٤
٣ ٧٤٩ ٢٢٢	٥ ٠٨٢ ١٨٩
١ ٦١٣ ٢٦٧	١ ٤٨٤ ١٦١
٢٩٩ ٤٢١	-
(١٤٢ ٣٥١)	(٢٠١ ٩١٢)
١٠ ٨٠٧ ٦٢٧	١٢ ٠٠٦ ٩٩٤

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية:
حسابات جارية
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
الاحتياطي النقدي الإجمالي
شهادات ايداع
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية.
- بلغت الأرصدة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٢٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
٢٠٢٠	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٩ ٧١١ ٥٧٨	١٠ ٧١٥ ٧٦٩	-	-	١٠ ٧١٥ ٧٦٩
٥٦٤ ٩٤٧	٧١٨ ٨٣٥	-	٧١٨ ٨٣٥	-
١٠ ٢٧٦ ٥٢٥	١١ ٤٣٤ ٦٠٤	-	٧١٨ ٨٣٥	١٠ ٧١٥ ٧٦٩

متدنية المخاطر / عاملة
مقبولة المخاطر / عاملة
المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٢٢٪ - ٠,٠٠٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٢٨٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
٢٠٢٠	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧ ٣٨٠ ٨٣٣	١٠ ٢٧٦ ٥٢٥	-	٥٦٤ ٩٤٧	٩ ٧١١ ٥٧٨
-	٤٧٠ ٣٤٦	-	-	٤٧٠ ٣٤٦
٧ ٣٨٠ ٨٣٣	١٠ ٧٤٦ ٨٧١	-	٥٦٤ ٩٤٧	١٠ ١٨١ ٩٢٤
٣٠٧٤٠٦٣	١٨٠٧٠٨٦	-	١٥٣ ٨٨٨	١ ٦٥٣ ١٩٨
(٢٦١ ٤٨٣)	(٩١٧ ٤٥٥)	-	-	(٩١٧ ٤٥٥)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٨٣ ١١٢	(٢٠١ ٨٩٨)	-	-	(٢٠١ ٨٩٨)
١٠ ٢٧٦ ٥٢٥	١١ ٤٣٤ ٦٠٤	-	٧١٨ ٨٣٥	١٠ ٧١٥ ٧٦٩

الرصيد كما في بداية السنة
تملك بنك عُمان العربي ايضاح - (٦)
الرصيد المعدل كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
تعديلات فرق عملة
المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
٢٠٢٠	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨ ٨٠٨	١٤٢ ٣٥١	-	١٣٩ ٥٥٤	٢ ٧٩٧
١٣٥ ١١٧	٦٠ ٧٨٨	-	٦٠ ٤٤٩	٣٣٩
(١٥٢٥)	(٥٨٨)	-	-	(٥٨٨)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٤٩)	(٦٣٩)	-	-	(٦٣٩)
١٤٢ ٣٥١	٢٠١ ٩١٢	-	٢٠٠ ٠٠٣	١ ٩٠٩

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

٩ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٤٢٤١	٣٥٦١
١٩٧٠٩١	١٦٣١٩٧
٢٠١٣٣٢	١٦٦٧٥٨

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٩١٨٢٠٦	١٢٨١٩٤٦
٢٤٨٤٥٢٠	٢٣١٠٣٤٥
٤٤٠٢٧٢٦	٣٥٩٢٢٩١
(٢٨٩٣)	(٢٧٦٥)
٤٦٠١١٦٥	٣٧٥٦٢٨٤

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢٧٦٥) (٢٨٩٣)

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- لا توجد أرصدة مقيّدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٦٩٣٠٤٦	٢٨٤١٦٣٧	-	-	٢٨٤١٦٣٧	متدنية المخاطر / عاملة
٩١١٠١٢	٩١٧٤١٢	-	-	٩١٧٤١٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٦٠٤٠٥٨	٣٧٥٩٠٤٩	-	-	٣٧٥٩٠٤٩	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٧,٨٦٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٢٦٠٩٣١	٤٦٠٤٠٥٨	-	-	٤٦٠٤٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٨١١٢٧	-	-	١٨١١٢٧	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
٤٢٦٠٩٣١	٤٧٨٥١٨٥	-	-	٤٧٨٥١٨٥	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٣٦٣٨٥٠	٧٢٤٧٩٨	-	-	٧٢٤٧٩٨	الأرصدة الجديدة
(١٣٠٤١٦)	(١٦٨٥٨٨١)	-	-	(١٦٨٥٨٨١)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٠٩٦٩٣	(٦٥٠٥٣)	-	-	(٦٥٠٥٣)	تعديلات فرق عملة
٤٦٠٤٠٥٨	٣٧٥٩٠٤٩	-	-	٣٧٥٩٠٤٩	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٣٣٨	٢٨٩٣	-	-	٢٨٩٣	رصيد بداية السنة
-	١٠٦	-	-	١٠٦	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
٢٣٣٨	٢٩٩٩	-	-	٢٩٩٩	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
١٥٦٨	٥٢٩	-	-	٥٢٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(١١٣٩)	(٦٨٠)	-	-	(٦٨٠)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣)	١	-	-	١	تعديلات خلال السنة
١٢٩	(٨٤)	-	-	(٨٤)	تعديلات فرق عملة
٢٨٩٣	٢٧٦٥	-	-	٢٧٦٥	رصيد نهاية السنة

١٠ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدولارات الأمريكية		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٠ ٥٥٢	٢١ ١٥٠	٢٣ ٢٨٠	٦ ١٦١
٢١ ١٥٠	٤٧ ٦١٠	٧٤ ٩٨٢	٧٤ ٩٢١
المجموع			

ايداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقيل ٩ أشهر

ايداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقيل سنة

ايداعات تستحق بعد سنة

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدولارات الأمريكية		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
١١٠ ٤١٩	١٤٨ ١١٢	١٠٠ ٣٥٤	٥٣ ٣٠٧
٥ ١٥٣	-	٢١٥ ٩٢٦	٢٠١ ٤١٩
المجموع			
(٢٧٤٣)	(٨٤٦)	٢٨٨ ١٦٥	٢٧٥ ٤٩٤
مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			

ايداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقيل ٦ أشهر

ايداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقيل ٩ أشهر

ايداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقيل سنة

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد ايداعات مفيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

ان توزيع اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣٧ ٢٥٨	١٨٢ ٢٦٨	-	-	١٨٢ ٢٦٨	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٣ ٦٥٠	٩٤ ٠٧٢	-	-	٩٤ ٠٧٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٩٠ ٩٠٨	٢٧٦ ٣٤٠	-	-	٢٧٦ ٣٤٠	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٧,٨٦٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣١٥ ٢٣٤	٢٩٠ ٩٠٨	-	-	٢٩٠ ٩٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٠ ٤٢٢	٢٧ ٤١٣	-	-	٢٧ ٤١٣	الأرصدة الجديدة
(١٤٣ ٦١٥)	(٣٢ ٢٨٢)	-	-	(٣٢ ٢٨٢)	الأرصدة المسددة
٨ ٨٦٧	(٩ ٦٩٩)	-	-	(٩ ٦٩٩)	تعديلات فرق عملة
٢٩٠ ٩٠٨	٢٧٦ ٣٤٠	-	-	٢٧٦ ٣٤٠	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٦٧٨	٢ ٧٤٣	-	-	٢ ٧٤٣	رصيد بداية السنة
١ ٨٠١	٩٠	-	-	٩٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(٧٨٠)	(١ ٩٠٠)	-	-	(١ ٩٠٠)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣	(١)	-	-	(١)	تعديلات خلال السنة
٤١	(٨٦)	-	-	(٨٦)	تعديلات فرق عملة
٢ ٧٤٣	٨٤٦	-	-	٨٤٦	رصيد نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٧٩ ٦٩٤	٤ ٧٢٧		أذونات وسندات حكومية
٢٠٤ ١٣٦	٣٥ ٣٩٠		سندات شركات
٢ ٥٣٢	١٢ ٠٩١		أسهم شركات
١٧ ٦٩٢	٢٠ ١٣٥		صناديق إستثمارية
٣٠٤ ٠٥٤	٧٢ ٣٤٣		المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
٤ ٧٢٧	-	٤ ٧٢٧	أذونات وسندات حكومية
٣٥ ٣٩٠	-	٣٥ ٣٩٠	سندات شركات
١٢ ٠٩١	١٢ ٠٩١	-	أسهم شركات
٢٠ ١٣٥	٢٠ ١٣٥	-	صناديق إستثمارية
٧٢ ٣٤٣	٣٢ ٢٢٦	٤٠ ١١٧	المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
٧٩ ٦٩٤	-	٧٩ ٦٩٤	أذونات وسندات حكومية
٢٠٤ ١٣٦	-	٢٠٤ ١٣٦	سندات شركات
٢ ٥٣٢	٢ ٥٣٢	-	أسهم شركات
١٧ ٦٩٢	١٧ ٦٩٢	-	صناديق إستثمارية
٣٠٤ ٠٥٤	٢٠ ٢٢٤	٢٨٣ ٨٣٠	المجموع

١٢ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٢٢ ٣٦٣	١٦٣ ٧٦٦	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢٨٧ ٣٥٢	٢١١ ٥٨٧	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
-	٢١٩ ٣٣٠	سندات حكومية ويكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٩٣ ٦٤٣	سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٤٧٢)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه على السندات
٤٠٩ ٧١٥	٦٨٧ ٨٥٤	المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٦,١ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٧ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٠٦٥	١٠٣٩	-	٢٦	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
١٠٦٥	١٠٣٩	-	٢٦	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
(٥٩٣)	(١٠٣٩)	-	٤٤٦	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعه للفترة
٤٧٢	-	-	٤٧٢	رصيد نهاية السنة

* إن عكس مخصص السندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لعام ٢٠٢١ البالغ ٥٩٣ ألف دولار أمريكي لا يغير القيمة الدفترية للاستثمارات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ولكنها تؤدي إلى خسارة مساوية ومعاكسة في الدخل الشامل الآخر.

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	
١٦٣ ٧٦٦	١٦٣ ٧٦٦	-	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢١١ ٥٨٧	٢١١ ٥٨٧	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٢١٩ ٣٣٠	-	٢١٩ ٣٣٠	سندات حكومية ويكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣ ٦٤٣	-	٩٣ ٦٤٣	سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧٢)	-	(٤٧٢)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه على السندات
٦٨٧ ٨٥٤	٣٧٥ ٣٥٣	٣١٢ ٥٠١	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	
١٢٢ ٣٦٣	١٢٢ ٣٦٣	-	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢٨٧ ٣٥٢	٢٨٧ ٣٥٢	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٤٠٩ ٧١٥	٤٠٩ ٧١٥	-	المجموع

١٣ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١١٥٨٦٢١	٢٢٤٤٢	٣٣٦٤٣٧	٦٤٥٧٨٠	١٠٣١٣٣	٥٠٨٢٩	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٥٤٧٢٢٧١	٤٠٨٢٢٥	٤٢٧٤	٣٤٨٠٣٠٨	١٤٨٦٠٨٥	٩٣٣٧٩	حسابات جارية مدينة *
٢٢٦٩٣٥٩٧	٢٠٦٨٦٤٠	٣٧٥٣٧	١٣٣٥٧١٥٢	٢٢٨٦٦٨٤	٤٩٤٣٥٨٤	سلف وقروض مستغلة *
٤٩٩٤٧٢٤	-	-	٤٩٢٧٤٠	٤٧٩٢٥٦	٤٠٢٢٧٢٨	قروض عقارية
٢٣١٢٥٠	-	-	-	-	٢٣١٢٥٠	بطاقات ائتمان
٣٤٥٥٠٤٦٣	٢٤٩٩٣٠٧	٣٧٨٢٤٨	١٧٩٧٥٩٨٠	٤٣٥٥١٥٨	٩٣٤١٧٧٠	المجموع
٧٧٨٥٤٣	-	٤٩	٥٢٨٥٥٦	١٤٣٦٥٤	١٠٦٢٨٤	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
٢٥٨٣١٣٤	١٢٠٠٦	٥٥١١	١٨٥٦٠١٦	٣٩٧٣٧٩	٣١٢٢٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣٦١٦٧٧	١٢٠٠٦	٥٥٦٠	٢٣٨٤٥٧٢	٥٤١٠٣٣	٤١٨٥٠٦	المجموع
٣١١٨٨٧٨٦	٢٤٨٧٣٠١	٣٧٢٦٨٨	١٥٥٩١٤٠٨	٣٨١٤١٢٥	٨٩٢٣٢٦٤	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,١١٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١,٠٤١,٢ مليون دولار أمريكي.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١,٣ مليون دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ١,٠٠١ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٣,٠٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢,٨٥٥,٣ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٨,٣٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٤,٢١١,٧ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦,٣٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٨٨٠ ٦٧٥	١٣ ٧٦٤	١٥٧ ٧٧٠	٥٤٩ ٢٤٧	٩١ ٦٠٠	٦٨ ٢٩٤	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٥ ٠٣٧ ٠٩٣	٤٤٢ ٩٩١	٥ ٦٦٢	٣ ٣٥٩ ٠٥٦	١ ١٣٦ ٩٨٠	٩٢ ٤٠٤	حسابات جارية مدينة *
١٧ ٦٩٦ ٠٦٦	٩٠ ٦ ٩٣١	٣٢ ٦٢٦	١١ ٢٥٥ ٦٣٨	١ ٩٦٧ ٨٥٠	٣ ٥٣٣ ٠٢١	سلف وقروض مستغلة *
٢ ٦٩٢ ٢٣١	-	-	٢١٠ ٥٠٠	١٤٥ ٤١٢	٢ ٣٣٦ ٣١٩	قروض عقارية
١٨٥ ٨٠٢	-	-	-	-	١٨٥ ٨٠٢	بطاقات ائتمان
٢٦ ٤٩١ ٨٦٧	١ ٣٦٣ ٦٨٦	١٩٦ ٠٥٨	١٥ ٣٧٤ ٤٤١	٣ ٣٤١ ٨٤٢	٦ ٢١٥ ٨٤٠	المجموع
٦١٩ ٢٦٨	-	٥٣	٤١١ ٢٦٥	١١٥ ٤٢٦	٩٢ ٥٢٤	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
١ ٩٦٤ ٧٤١	٧ ٦٤٣	٥ ٢٣٠	١ ٣٩٠ ٨٨٠	٣٠٠ ٤٤١	٢٦٠ ٥٤٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢ ٥٨٤ ٠٠٩	٧ ٦٤٣	٥ ٢٨٣	١ ٨٠٢ ١٤٥	٤١٥ ٨٦٧	٣٥٣ ٠٧١	المجموع
٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	١ ٣٥٦ ٠٤٣	١٩٠ ٧٧٥	١٣ ٥٧٢ ٢٩٦	٢ ٩٢٥ ٩٧٥	٥ ٨٦٢ ٧٦٩	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢٣,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤٩١,٧ مليون دولار أمريكي.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحولها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٨ مليون دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ٧٧,٩ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٣% من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٣٥٨,٤ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٨,٩% من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٧٦٣,٣ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦,٨% من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

بيانات الدولارات الامريكىة							
٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي:	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٣٦ ٩٢١	١ ٩٦٤ ٧٤١	٧ ٦٤٣	٥ ٢٣٠	١ ٣٩٠ ٨٨٠	٣٠٠ ٤٤١	٢٦٠ ٥٤٧	رصيد بداية السنة
٤٢٠ ٤٤٤	٢٣٨ ٧٧٠	٤ ٦٢٦	-	١ ٤٨ ٣١٩	٤٨ ٨٥٢	٣٦ ٩٧٣	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
٧٨ ٩٦٥	٢ ٢٠٣ ٥١١	١٢ ٢٦٩	٥ ٢٣٠	١ ٥٣٩ ١٩٩	٣٤٩ ٢٩٣	٢٩٧ ٥٢٠	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
١٥ ٣٨٠	٥٤٠ ٦٤٩	(٢٦)	١ ٨٦٨	٤١٠ ٦٩٠	٧٥ ١٢٤	٥٢ ٩٩٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٥ ٥٢٣)	(١٤٩ ٦٦٤)	(٣٨٠)	(١ ٣٩٨)	(٩٩ ٦٨٥)	(٢٢ ٨٢١)	(٢٥ ٣٨٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٦ ٥٨٨)	(٤٤٣)	-	(٦ ٥٦٣)	(٥٠٤)	٩٢٢	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(٤٠ ٥٤٣)	٤٤٣	-	(١١ ٧٩٣)	(٢٩ ٤٨١)	٢٨٨	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٤٧ ١٣١	-	-	١٨ ٣٥٦	٢٩ ٩٨٥	(١ ٢١٠)	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤)	٦٥ ٢٠٨	١٠٩	-	٤٢ ٧٨٢	١٨ ٦٤٦	٣ ٦٧١	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
(١٠ ٢٠٠)	(٤٤ ١٢٣)	-	-	(٢٥ ٧٦٣)	(٥ ١٠٥)	(١٣ ٢٥٥)	تعديلات خلال السنة
٣٣١	(١٠ ٩٤١)	٣٥٠	٢	(١ ٣٢٦)	(١٠ ٦٢٢)	٦٥٥	تعديلات فرق عملة
(٥٨)	(٢١ ٥٠٦)	(٣١٦)	(١٩١)	(٩ ٨٨١)	(٧ ١٣٦)	(٣ ٩٨٢)	رصيد نهاية السنة
٨٧ ٥٧١	٢ ٥٨٣ ١٣٤	١٢ ٠٠٦	٥ ٥١١	١ ٨٥٦ ٠١٦	٣٩٧ ٣٧٩	٣١٢ ٢٢٢	

بيانات الدولارات الامريكىة							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي:	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٢٠ ٧٢٠	١ ٦٣٣ ١٦٢	٣ ٩٥٦	٥ ٠١٣	١ ٢٢٢ ١٦٩	٢٣٦ ٣٢٣	١٦٥ ٦٩١	رصيد بداية السنة
١٤ ٢٤٤	٥١١ ١٠٩	٣ ٦٦٦	١ ٦٠١	٣٤٥ ٨٦٨	٩٢ ٦٦٧	٦٧ ٣٠٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٢ ٢٩٠)	(٩٥ ٤٤٧)	(٧٢٥)	(١ ٠٥٤)	(٦٣ ٧٥٦)	(١٦ ٦٨٢)	(١٣ ٢٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٦)	(٣ ٠٧٦)	(١١٢)	-	(٢ ١٦٥)	(٤٥٦)	(٣٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢٩٨	(٣٥ ٧٨٦)	١١٢	-	(٣٤ ١٧١)	(١ ٧١٦)	(١١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٦٢)	٣٨ ٨٦٢	-	-	٣٦ ٣٣٦	٢ ١٧٢	٣٥٤	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤ ١٥٧	٨٧ ٤٧٥	٦٣٧	-	٦٠ ٨٠٨	٥ ٢٦٧	٢٠ ٧٦٣	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
(٥٦)	(١٥٦ ٣٢٩)	-	-	(١٥١ ٣٦٢)	(١ ٥١٥)	(٣ ٤٥٢)	تعديلات خلال السنة
١٣٠	(٢٠ ٧٧٠)	-	-	(٢٣ ٧٢٩)	(١٨ ٠٣٢)	٢٠ ٩٩١	تعديلات فرق عملة
١٦	٥ ٥٤١	١٠٩	(٣٣٠)	٨٨٢	٢ ٤٠٣	٢ ٤٧٧	رصيد نهاية السنة
٣٦ ٩٢١	١ ٩٦٤ ٧٤١	٧ ٦٤٣	٥ ٢٣٠	١ ٣٩٠ ٨٨٠	٣٠٠ ٤٤١	٢٦٠ ٥٤٧	

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- يتم تحديد قيمة التدني على مستوى كل عميل و بشكل افرادي.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٣٣,٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٧٥,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (بدون الأفراد) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركات								
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبيرة	موجودات مالية أخرى	أرصدة و ايدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
٢ ٤١٨ ٢٤٨	١٣٠ ٩٧٠	٩ ٥٣٦	٥ ٢٤٨	٣٨٣ ٩٦٠	١ ٧٣٨ ٦٨٥	٢٤ ٩٨٦	١٢٤ ٨٦٣	السيناريو الأفضل (٢٠٪)
٢ ٤٨٩ ٨٢٩	١٣٦ ٣٩٧	١٠ ٦٦٤	٥ ٣٦٩	٣٩٠ ٠٠٦	١ ٧٨٧ ٧٥١	٢٦ ٩٢٨	١٣٢ ٧١٤	السيناريو الأساسي (٤٥٪)
٣ ٠٠٧ ٧٤٣	١٦٥ ٥٣٨	١٥ ١٤٣	٥ ٨٤٤	٤١٤ ٥٢٦	٢ ٠١٠ ٨٣١	٥٠ ٦٣٥	٣٤٥ ٢٢٦	السيناريو الأسوأ ١ (٣٥٪)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركات								
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبيرة	موجودات مالية أخرى	أرصدة و ايدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
١ ٦٩٥ ٧٦٧	٧٨ ٥٨٥	٦ ٥٣٢	٤ ٤٧٠	٢٥٦ ٧٧٢	١ ١٨٨ ٧١٧	٣٤ ٢١٤	١٢٦ ٤٧٧	السيناريو الأفضل (١٥٪)
١ ٨١٩ ١٨٤	٨٤ ٣٠٥	٧ ٠٠٧	٤ ٧٩٥	٢٧٥ ٤٦٠	١ ٢٧٥ ٢٣١	٣٦ ٧٠٤	١٣٥ ٦٨٢	السيناريو الأساسي (٣٥٪)
٢ ١٠٠ ١٠٦	٩٧ ٣٢٣	٨ ٠٩٠	٥ ٥٣٦	٣١٧ ٩٩٧	١ ٤٧٢ ١٥٤	٤٢ ٣٧٢	١٥٦ ٦٣٤	السيناريو الأسوأ ١ (٢٠٪)
٢ ٢٤٣ ٥٤٤	١٠٣ ٩٧٠	٨ ٦٤٢	٥ ٩١٤	٣٣٩ ٧١٦	١ ٥٧٢ ٧٠٣	٤٥ ٢٦٦	١٦٧ ٣٣٣	سيناريو الأسوأ ٢ (٣٠٪)

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٢٤٩ ٢١٤	السيناريو الأفضل (٣٠٪)	٢٩٩ ٧٨٢	السيناريو الأفضل (٢٠٪)
٢٥٧ ٩٩٣	السيناريو الأساسي (٤٠٪)	٣٠٥ ٣٨٣	السيناريو الأساسي (٤٥٪)
٢٧٥ ٢٨٦	السيناريو الأسوأ ١ (٣٠٪)	٣٢٨ ١٢٧	السيناريو الأسوأ ١ (٣٥٪)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستننتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المتعلقة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقروض العقارية كما يلي	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٧ ٤١٥	٦١٩ ٢٦٨	-	٥٣	٤١١ ٢٦٥	١١٥ ٤٢٦	٩٢ ٥٢٤
٣ ٨٩٤	٣١ ٠٦٨	-	-	١٥ ٧٧٤	٩ ٧٩٥	٥ ٤٩٩
٢١ ٣٠٩	٦٥٠ ٣٣٦	-	٥٣	٤٢٧ ٠٣٩	١٢٥ ٢٢١	٩٨ ٠٢٣
٨ ٣٣٣	١٨٧ ٣٠٣	-	-	١٣٦ ٦١٢	٢٦ ٨٦٥	٢٣ ٨٢٦
(٢٢٧)	(٣١ ٨٧٦)	-	-	(١٩ ٣١١)	(٣ ٨٨٥)	(٨ ٦٨٠)
(٣ ٦٩٠)	(١٣ ٤٦٦)	-	-	(٥ ١٢٢)	(٢ ٨٠٣)	(٥ ٥٤١)
٢	(١)	-	(٢)	٦٤٧	(٩٢٠)	٢٧٤
-	(١٣ ٧٥٣)	-	(٢)	(١١ ٣٠٩)	(٨٢٤)	(١ ٦١٨)
٢٥ ٧٢٧	٧٧٨ ٥٤٣	-	٤٩	٥٢٨ ٥٥٦	١٤٣ ٦٥٤	١٠٦ ٢٨٤

بالآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقروض العقارية كما يلي	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٣ ٦١١	٥٤٠ ٩٩٠	-	٥٩	٣٥٩ ٧١٨	١١٠ ٠٢٢	٧١ ١٩١
٥ ٧٩٣	١٤٠ ٧٥٧	-	-	١٠٠ ٤٢١	٢٠ ٣١٧	٢٠ ٠١٩
(١٩٠)	(٣٥ ٣١٢)	-	-	(٢٦ ٩٠٥)	(٤ ١٤٨)	(٤ ٢٥٩)
(١ ٧٧١)	(٢١ ٤٤٥)	-	-	(١٥ ٧٣٣)	(١ ٨٥٧)	(٣ ٨٥٥)
-	-	-	-	١٩٩	(٩ ١٤٠)	٨ ٩٤١
(٢٨)	(٥ ٧٢٢)	-	(٦)	(٦ ٤٣٥)	٢٣٢	٤٨٧
١٧ ٤١٥	٦١٩ ٢٦٨	-	٥٣	٤١١ ٢٦٥	١١٥ ٤٢٦	٩٢ ٥٢٤

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

القطاع الاقتصادي	بالآلاف الدولارات الامريكية				
	الخصائر الائتمانية المتوقعة		بالآلاف الدولارات الامريكية		
	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	خارج الاردن	داخل الاردن
أفراد	٣١٢ ٢٢٢	٥ ٨٦٢ ٧٦٩	٨ ٩٢٣ ٢٦٤	٥ ٦٨٧ ٠٦٢	٣ ٢٣٦ ٢٠٢
صناعة وتعيين	٥١١ ١٧٤	٤ ٥٧٣ ٩٦٣	٤ ٦٩٠ ٨٤٣	٣ ٢٧٠ ٣٤٧	١ ٤٢٠ ٤٩٦
انشاءات	٤٧٣ ٨٦٦	١ ٨٦٤ ٩٧٦	٢ ٢٩١ ٠٧٠	١ ٨٢٣ ٥١٨	٤٦٧ ٥٥٢
عقارات	٧٣ ٤٢٨	١ ٦٣٠ ٠٧٧	١ ٨٣٦ ٣٤٥	١ ٥٢٣ ٥٩٨	٣١٢ ٧٤٧
تجارة	٣٦٨ ٨٦٧	٣ ٩٠٦ ٩٦٣	٤ ٠٨٨ ٦٧٠	٢ ٧٦٢ ٣٩٤	١ ٣٢٦ ٢٧٦
زراعة	٥٣ ٠١٥	٣٣٥ ٠١٥	٧١٦ ٤٣٤	٥٣٢ ٢٩٠	١٨٤ ١٤٤
سياحة وفنادق	٧٤ ٣٠٩	٦٣٣ ٧٩٦	١ ٠١٣ ٥٠٦	٧٥٧ ٨٥٣	٢٥٥ ٦٥٣
نقل	٦٩ ٦٤٥	٣٥٣ ٤١٣	٥٢١ ٨٤٨	٤٠٥ ٨٨١	١١٥ ٩٦٧
اسهم	٤ ٨٩١	١١ ٩٨٥	٣٥ ٩٣٩	٣٥ ٩٣٩	-
خدمات عامة	٦٢٤ ٢٠٠	٣ ١٨٨ ٠٨٣	٤ ٢١٠ ٨٧٨	٣ ٢٨٦ ٣٢٤	٩٢٤ ٥٥٤
بنوك ومؤسسات مالية	٥ ٥١١	١٩٠ ٧٧٥	٣٧٢ ٦٨٨	٣٥١ ٤١٤	٢١ ٢٧٤
الحكومة والقطاع العام	١٢ ٠٠٦	١ ٣٥٦ ٠٤٣	٢ ٤٨٧ ٣٠١	٢ ٢٩٠ ٩٠٨	١٩٦ ٣٩٣
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	٢ ٥٨٣ ١٣٤	٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	٣١ ١٨٨ ٧٨٦	٢٢ ٧٢٧ ٥٢٨	٨ ٤٦١ ٢٥٨

بالآلاف الدولارات الامريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
مخصص التدني	التسهيلات الائتمانية المباشرة (باستثناء الفوائد المتعلقة)						
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢
٤٨٢ ٢٠٠	٣٢٧ ٦١٤	١٢٩ ٣٢٣	٢٥ ٢٦٣	٨ ٩٤٣ ٤٦١	٣٧٦ ٢٢٩	١ ٦٩٠ ٣١٦	٦ ٨٧٦ ٩١٦
٢١٠٠ ٩٣٤	١ ٤٩٨ ٦٨٧	٥٢٥ ٦٧٧	٧٦ ٥٧٠	٢٤ ٨٢٨ ٤٥٩	١ ٧٣٨ ٩٦٠	٣ ٤٢١ ٢٦٧	١٩ ٦٦٨ ٢٢٢
٢ ٥٨٣ ١٣٤	١ ٨٢٦ ٣٠١	٦٥٥ ٠٠٠	١٠١ ٨٣٣	٣٣ ٧٧١ ٩٢٠	٢ ١١٥ ١٨٩	٥ ١١١ ٥٨٣	٢٦ ٥٤٥ ١٤٨

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٥ ٥١٨ ٥١٢	٦ ٨١٧ ٢٧٢	-	-	٦ ٨١٧ ٢٧٢	متدنية المخاطر / عاملة
١٨ ٦١٤ ٩٣٦	٢٤ ٨٧٧ ٨٨٠	-	٥ ١٤٨ ٣٢٩	١٩ ٧٢٩ ٥٥١	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٢٤٠ ٨٣٩	١٤٨ ٣٨٠	١٤٨ ٣٨٠	-	-	دون المستوى
٤٤٨ ٦٦١	٢٩٧ ٩٤٩	٢٩٧ ٩٤٩	-	-	مشكوك فيها
١ ٦٦٨ ٩١٩	٢ ٤٠٨ ٩٨٢	٢ ٤٠٨ ٩٨٢	-	-	هالكة
٢٦ ٤٩١ ٨٦٧	٣٤ ٥٥٠ ٤٦٣	٢ ٨٥٥ ٣١١	٥ ١٤٨ ٣٢٩	٢٦ ٥٤٦ ٨٢٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	٢٦ ٤٩١ ٨٦٧	٢ ٣٥٨ ٤١٩	٣ ٣٤٩ ٠٧٥	٢٠ ٧٨٤ ٣٧٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	٧ ١١١ ٧٠٤	٣١٨ ٣٣٥	١ ٥٩٤ ٥١١	٥ ١٩٨ ٨٥٨	تملك بنك عُمان العربي ايضاح - (٦)
٢٦ ١٣٤ ٧٧٧	٣٣ ٦٠٣ ٥٧١	٢ ٦٧٦ ٧٥٤	٤ ٩٤٣ ٥٨٦	٢٥ ٩٨٣ ٢٣١	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٦ ٥٨٩ ٥١٣	٨ ٧٢٢ ٩٧٤	٢٧٠ ٥٥٢	٩٨٥ ٩٦٩	٧ ٤٦٦ ٤٥٣	التسهيلات الجديدة
(٦ ٣٠٠ ٤٩٣)	(٧ ٣٣٦ ١١١)	(١ ٢٤ ٩٢٢)	(١ ٢٣٧ ٩٦٤)	(٥ ٩٧٣ ٢٢٥)	التسهيلات المسددة
-	-	(١٠ ٧٨١)	(٥٤٧ ٨٦١)	٥٥٨ ٦٤٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٤٠ ٧٣٩)	١ ٢٣٦ ٣٣٤	(١ ١٩٥ ٥٩٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢١٦ ٥٨٠	(١٧٦ ٦٧٩)	(٣٩ ٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٩٠ ٣٤٧)	(٧٤ ٨١٩)	(٧٣ ٨٦٥)	(٩٥٤)	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٥٨ ٤١٧	(٣٦٥ ١٥٢)	(٥٨ ٢٦٨)	(٥٤ ١٠٢)	(٢٥٢ ٧٨٢)	تعديلات فرق عملة
٢٦ ٤٩١ ٨٦٧	٣٤ ٥٥٠ ٤٦٣	٢ ٨٥٥ ٣١١	٥ ١٤٨ ٣٢٩	٢٦ ٥٤٦ ٨٢٣	رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:
بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
١ ٦٣٣ ١٦٢	١ ٩٦٤ ٧٤١	١ ٤٠٣ ٩٤٣	٤٤٠ ١٤٧	١٢٠ ٦٥١	رصيد بداية السنة
-	٢٣٨ ٧٧٠	١٣٧ ٣١٤	٧٦ ٠٧٠	٢٥ ٣٨٦	تملك بنك عُمان العربي ايضاح - (٦)
١ ٦٣٣ ١٦٢	٢ ٢٠٣ ٥١١	١ ٥٤١ ٢٥٧	٥١٦ ٢١٧	١٤٦ ٠٣٧	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٥١١ ١٠٩	٥٤٠ ٦٤٩	٣٤٧ ٧٣٣	١٨٩ ٣٥٥	٣ ٥٦١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٩٥ ٤٤٧)	(١٤٩ ٦٦٤)	(٦٥ ٢٩٣)	(٤٤ ٧٣٠)	(٣٩ ٦٤١)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٢٢٨)	(٥ ٥٩٩)	٥ ٨٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢ ٦٧٦)	١٤ ٨٢٤	(١٢ ١٤٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٥٠ ٠٣٥	(٤٩ ٧٦٨)	(٢٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٨٧ ٤٧٥	٦٥ ٢٠٨	٢٤ ٧٦٨	٤٠ ٤٤٠	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٥٦ ٣٢٩)	(٤٤ ١٢٣)	(٤٣ ١٦٩)	(٩٥٤)	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٢٠ ٧٧٠)	(١٠ ٩٤١)	(٧ ٧٦٤)	(٣ ٦٤١)	٤٦٤	تعديلات خلال السنة
٥٥٤١	(٢١ ٥٠٦)	(١٨ ٣٦٢)	(١ ١٤٤)	(٢٠٠٠)	تعديلات فرق عملة
١ ٩٦٤ ٧٤١	٢ ٥٨٣ ١٣٤	١ ٨٢٦ ٣٠١	٦٥٥ ٠٠٠	١٠١ ٨٣٣	رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
١ ١٢٦ ٧٧١	١ ٥٤٠ ٤٦٣	-	-	١ ٥٤٠ ٤٦٣	متدنية المخاطر / عاملة
٤ ٧١٩ ٧٣٤	٧ ٣٨٨ ٣١٥	-	١٦٨ ٠٨٥	٧ ٢٢٠ ٢٣٠	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٥٢ ٠٣٦	٣٩ ٨٤٥	٣٩ ٨٤٥	-	-	دون المستوى
٣٦ ٥٣٨	٤١ ٢٨٦	٤١ ٢٨٦	-	-	مشكوك فيها
٢٨٠ ٧٦١	٣٣١ ٨٦١	٣٣١ ٨٦١	-	-	هالكة
٦ ٢١٥ ٨٤٠	٩ ٣٤١ ٧٧٠	٤١٢ ٩٩٢	١٦٨ ٠٨٥	٨ ٧٦٠ ٦٩٣	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٢,٠% - ٣,٥%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥% - ٥,٧%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠,٠%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٥ ٨٤٤ ٢١١	٦ ٢١٥ ٨٤٠	٣٦٩ ٣٣٥	١٦٧ ٩٣٠	٥ ٦٧٨ ٥٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢ ٧٣٩ ٠٤٨	٦١ ١٢٨	٣٨ ٩٢٩	٢ ٦٣٨ ٩٩١	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
٥ ٨٤٤ ٢١١	٨ ٩٥٤ ٨٨٨	٤٣٠ ٤٦٣	٢٠٦ ٨٥٩	٨ ٣١٧ ٥٦٦	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
١ ٣١٥ ٩٨٥	١ ٨٧٧ ٩١٦	٥٠ ٦٧٠	١٧ ٩٦٤	١ ٨٠٩ ٢٨٢	التسهيلات الجديدة
(١ ٠١١ ٢٥٠)	(١ ٣٩٤ ٩٤٧)	(٣٥ ٧٩٧)	(٧٤ ١٧٢)	(١ ٢٨٤ ٩٧٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٩ ٧٥١)	(٦٩ ٩٩٥)	٧٩ ٧٤٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٣٣ ٠٦٩)	١٠٧ ٣١٦	(٧٤ ٢٤٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٩ ٩١٧	(١٨ ٥٠٨)	(٢١ ٤٠٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٧ ٦١٢)	(٢١ ٩٧١)	(٢١ ٩٧١)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٧٤ ٥٠٦	(٧٤ ١١٦)	(٧ ٤٧٠)	(١ ٣٧٩)	(٦٥ ٢٦٧)	تعديلات فرق عملة
٦ ٢١٥ ٨٤٠	٩ ٣٤١ ٧٧٠	٤١٢ ٩٩٢	١٦٨ ٠٨٥	٨ ٧٦٠ ٦٩٣	رصيد نهاية السنة

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

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
١٦٥ ٦٩١	٢٦٠ ٥٤٧	٢١٥ ١٩٦	١٨ ٢١٦	٢٧ ١٣٥	رصيد بداية السنة
-	٣٦ ٩٧٣	٢٢ ٧١٠	٣ ٨١٨	١٠ ٤٤٥	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
١٦٥ ٦٩١	٢٩٧ ٥٢٠	٢٣٧ ٩٠٦	٢٢ ٠٣٤	٣٧ ٥٨٠	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٦٧ ٣٠٧	٥٢ ٩٩٣	٣٩ ٩٧٨	٧ ٢٨٥	٥ ٧٣٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١٣ ٢٣٠)	(٢٥ ٣٨٠)	(١٩ ١٣٨)	(١ ٩٦٤)	(٤ ٢٧٨)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(١٦٠)	(١ ١١٤)	١ ٢٧٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢ ٥٧٢)	٢ ٧٣١	(١٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١ ٥٢٢	(١ ٣٢٩)	(١٩٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٠ ٧٦٣	٣ ٦٧١	٣ ١٨٤	٤٨٧	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف
(٣ ٤٥٢)	(١٣ ٢٥٥)	(١٣ ٢٥٥)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٠ ٩٩١	٦٥٥	٧٢٥	٩٧	(١٦٧)	تعديلات خلال السنة
٢ ٤٧٧	(٣ ٩٨٢)	(٣ ٧١٢)	(٤٢)	(٢٢٨)	تعديلات فرق عملة
٢٦٠ ٥٤٧	٣١٢ ٢٢٢	٢٤٤ ٤٧٨	٢٨ ١٨٥	٣٩ ٥٥٩	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٢٢٧ ٩٨٥	١ ٦٤٥ ٠٨٣	-	-	١ ٦٤٥ ٠٨٣	متدنية المخاطر / عاملة
١ ٦٩٥ ٦٦٤	٢ ١٣٧ ٨٢٥	-	٨٠٢ ٠٦٦	١ ٣٣٥ ٧٥٩	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
١٤ ٩٥٨	٢٨ ٢٧٩	٢٨ ٢٧٩	-	-	دون المستوى
٥٣ ١٦١	٥٥ ٠٧١	٥٥ ٠٧١	-	-	مشكوك فيها
٣٥٠ ٠٧٤	٤٨٨ ٩٠٠	٤٨٨ ٩٠٠	-	-	هالكة
٣ ٣٤١ ٨٤٢	٤ ٣٥٥ ١٥٨	٥٧٢ ٢٥٠	٨٠٢ ٠٦٦	٢ ٩٨٠ ٨٤٢	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢% - ٠,٠٠%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣ ٣٤٤ ٦٨٠	٣ ٣٤١ ٨٤٢	٤١٨ ١٩٣	٥٩٠ ٥١٨	٢ ٣٣٣ ١٣١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	٥١٤ ٦٧٣	٧٠ ٩٣٩	١٩٥ ٧٩٠	٢٤٧ ٩٤٤	تملك بنك عُمان العربي ايضاح - (٦)
٣ ٣٤٤ ٦٨٠	٣ ٨٥٦ ٥١٥	٤٨٩ ١٣٢	٧٨٦ ٣٠٨	٢ ٥٨١ ٠٧٥	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٥٧٨ ٤٨٤	١ ٢٤٢ ٣٣٩	٥٩ ٣٦٢	١٣٦ ٥٥٠	١ ٠٤٦ ٤٢٧	التسهيلات الجديدة
(٦٦٦ ٨٢٦)	(٦٦٥ ٣٩٨)	(٤٠ ٠٦٨)	(١٢٠ ٩٢٩)	(٥٠٤ ٤٠١)	التسهيلات المسددة
-	-	(٥٩٦)	(٦٣ ٩١٠)	٦٤ ٥٠٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٣ ٧٨٩)	١٥١ ٩٤٨	(١٤٨ ١٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٨٦ ٧٥٢	(٦٩ ٧٠٠)	(١٧ ٠٥٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥ ١٧٨)	(٨ ٧٦٥)	(٧ ٨١١)	(٩٥٤)	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٩٠ ٦٨٢	(٦٩ ٥٣٣)	(١٠ ٧٣٢)	(١٧ ٢٤٧)	(٤١ ٥٥٤)	تعديلات فرق عملة
٣ ٣٤١ ٨٤٢	٤ ٣٥٥ ١٥٨	٥٧٢ ٢٥٠	٨٠٢ ٠٦٦	٢ ٩٨٠ ٨٤٢	رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٣٦ ٣٣٣	٣٠٠ ٤٤١	٢٢٤ ١٠٣	٦١ ٤٣٨	١٤ ٩٠٠	رصيد بداية السنة
-	٤٨ ٨٥٢	٣٣ ٣٥٦	١٢ ٧٤٨	٢ ٧٤٨	تملك بنك عُمان العربي ايضاح - (٦)
٢٣٦ ٣٣٣	٣٤٩ ٢٩٣	٢٥٧ ٤٥٩	٧٤ ١٨٦	١٧ ٦٤٨	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٩٢ ٦٦٧	٧٥ ١٢٤	٤٨ ٦٩٠	٢٧ ٣٧٩	(٩٤٥)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١٦ ٦٨٢)	(٢٢ ٨٢١)	(١٥ ١٠١)	(٢ ٩١١)	(٤ ٨٠٩)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(٤١٤)	٤١٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٦)	٨٦٣	(٨٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢٩ ٩٩١	(٢٩ ٩٣٠)	(٦١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥ ٢٦٧	١٨ ٦٤٦	١٤ ١٠٥	٤ ٥٤١	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١ ٥١٥)	(٥ ١٠٥)	(٤ ١٥١)	(٩٥٤)	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(١٨ ٠٣٢)	(١٠ ٦٢٢)	(٢ ٣٣٩)	(٦ ٥١٣)	(١ ٧٧٠)	تعديلات خلال السنة
٢ ٤٠٣	(٧ ١٣٦)	(٤ ٣٠٤)	(٢ ٦٦٢)	(١٧٠)	تعديلات فرق عملة
٣٠٠ ٤٤١	٣٩٧ ٣٧٩	٣٢٤ ٣٤٤	٦٣ ٥٨٥	٩ ٤٥٠	رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢ ٢٤٦ ٢٣٣	٢ ٣٨١ ٧٥٨	-	-	٢ ٣٨١ ٧٥٨
١١ ٥٦٢ ٠٤٢	١٣ ٧٢٨ ٨٨٠	-	٤ ٠٣٨ ٥٧٧	٩ ٦٩٠ ٣٠٣
١٧٣ ٨٤٥	٨٠ ٠٠٩	٨٠ ٠٠٩	-	-
٣٥٨ ٩٦٢	٢٠١ ٥٩٢	٢٠١ ٥٩٢	-	-
١ ٠٣٣ ٣٥٩	١ ٥٨٣ ٧٤١	١ ٥٨٣ ٧٤١	-	-
١٥ ٣٧٤ ٤٤١	١٧ ٩٧٥ ٩٨٠	١ ٨٦٥ ٣٤٢	٤ ٠٣٨ ٥٧٧	١٢ ٠٧٢ ٠٦١
				متدنية المخاطر / عاملة
				مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
				دون المستوى
				مشكوك فيها
				هالكة
				المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢% - ٠,١٢%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٥ ٦٣٣ ٥٧٢	١٥ ٣٧٤ ٤٤١	١ ٥٦٦ ١٦٦	٢ ٤٣٨ ١٢٠	١١ ٣٧٠ ١٥٥
-	٢ ٩٧٧ ٧١٥	١٨٦ ٢٦٨	١ ٣٤٩ ٤٢٣	١ ٤٤٢ ٠١٤
١٥ ٦٣٣ ٥٧٢	١٨ ٣٥٢ ١٥٦	١ ٧٥٢ ٤٣٤	٣ ٧٨٧ ٥٥٣	١٢ ٨١٢ ١٦٩
٣ ٨٩٠ ٤١٧	٤ ٣٥٠ ٢٩١	١٦٠ ٢٧٣	٨٣٠ ٥٨١	٣ ٣٥٩ ٤٣٧
(٤ ٠٤٦ ١٦٧)	(٤ ٤٨١ ٩٣١)	(٤٩ ٠٠٠)	(١ ٠٣٠ ٢٦٤)	(٣ ٤٠٢ ٦٦٧)
-	-	(٤٣٤)	(٣٢٤ ٨٣٦)	٣٢٥ ٢٧٠
-	-	(٣ ٨٨١)	٨٩٦ ٦٨٨	(٨٩٢ ٨٠٧)
-	-	٨٩ ٩١١	(٨٨ ٤٧١)	(١ ٤٤٠)
(١ ٧٧٥ ٥٥٧)	(٤٤ ٠٨٣)	(٤٤ ٠٨٣)	-	-
٧٤ ١٧٦	(٢٠٠ ٤٥٣)	(٣٩ ٨٧٨)	(٣٢ ٦٧٤)	(١ ٢٧٩ ٠١١)
١٥ ٣٧٤ ٤٤١	١٧ ٩٧٥ ٩٨٠	١ ٨٦٥ ٣٤٢	٤ ٠٣٨ ٥٧٧	١٢ ٠٧٢ ٠٦١
				اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
				تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
				الرصيد المعدل كما في بداية السنة
				التسهيلات الجديدة
				التسهيلات المسددة
				ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
				ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
				ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
				ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
				تعديلات فرق عملة
				رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١ ٢٢٢ ١٦٩	١ ٣٩٠ ٨٨٠	٩٥٩ ٩٧٣	٣٥٨ ٤٢٠	٧٢ ٤٨٧
-	١٤٨ ٣١٩	٨١ ٢٤٨	٥٩ ٤٩٩	٧ ٥٧٢
١ ٢٢٢ ١٦٩	١ ٥٣٩ ١٩٩	١ ٠٤١ ٢٢١	٤١٧ ٩١٩	٨٠ ٠٥٩
٣٤٥ ٨٦٨	٤١٠ ٦٩٠	٢٥٨ ٩٢٩	١٥٣ ٤٤١	(١ ٦٨٠)
(٦٣ ٧٥٦)	(٩٩ ٦٨٥)	(٣١ ٠٥٤)	(٣٩ ٦٧٢)	(٢٨ ٩٥٩)
-	-	(٦٨)	(٤ ٠٥٠)	٤ ١١٨
-	-	(٩٨)	١٠ ٧٦٦	(١٠ ٦٦٨)
-	-	١٨ ٥٢٢	(١٨ ٥٠٩)	(١٣)
٦٠ ٨٠٨	٤٢ ٧٨٢	٧ ٤٧٩	٣٥ ٣٠٣	-
(١٥١ ٣٦٢)	(٢٥ ٧٦٣)	(٢٥ ٧٦٣)	-	-
(٢٣ ٧٢٩)	(١ ٣٢٦)	(٦ ١٥٢)	٢ ٧٦٧	٢ ٠٥٩
٨٨٢	(٩ ٨٨١)	(١٠ ١٥٩)	١ ٦٥٣	(١ ٣٧٥)
١ ٣٩٠ ٨٨٠	١ ٨٥٦ ٠١٦	١ ٢٥٢ ٨٥٧	٥٥٩ ٦١٨	٤٣ ٥٤١
				رصيد بداية السنة
				تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
				الرصيد المعدل كما في بداية السنة
				الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
				المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
				ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
				ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
				ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
				ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
				تعديلات خلال السنة
				تعديلات فرق عملة
				رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٠.٠٩٧	١٣٧ ٢٩٠	-	-	١٣٧ ٢٩٠	متدنية المخاطر / عاملة
١٢١ ٧٩٠	٢٣٦ ٩٧٢	-	٢٧ ٦٣٠	٢٠٩ ٣٤٢	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤ ١٧١	٣ ٩٨٦	٣ ٩٨٦	-	-	هالكة
١٩٦.٠٥٨	٣٧٨ ٢٤٨	٣ ٩٨٦	٢٧ ٦٣٠	٣٤٦ ٦٣٢	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢٪ - ٠,٠٠٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٥٦ ٦٢٧	١٩٦.٠٥٨	٤ ١٧١	-	١٩١ ٨٨٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٢ ٨٩٩	٤٢٢ ٩٠٦	-	-	٤٢٢ ٩٠٦	التسهيلات الجديدة
(٢٤٤ ٤٦٨)	(٢٣٨.٠٩٩)	-	-	(٢٣٨.٠٩٩)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٧ ٦٣٠	(٢٧ ٦٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١.٠٠٠	(٢ ٦١٧)	(١٨٥)	-	(٢ ٤٣٢)	تعديلات فرق عملة
١٩٦.٠٥٨	٣٧٨ ٢٤٨	٣ ٩٨٦	٢٧ ٦٣٠	٣٤٦ ٦٣٢	رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥.٠١٣	٥ ٢٣٠	٤ ١٢٠	-	١ ١١٠	رصيد بداية السنة
١ ٦٠١	١ ٨٦٨	-	١٠٤٢	٨٢٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١٠٥٤)	(١ ٣٩٨)	-	(١٨٣)	(١ ٢١٥)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٢	-	٨	(٦)	تعديلات خلال السنة
(٣٣٠)	(١٩١)	(١٨٣)	-	(٨)	تعديلات فرق عملة
٥ ٢٣٠	٥ ٥١١	٣ ٩٣٧	٨٦٧	٧٠٧	رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٨٤٧ ٤٢٦	١ ١١٢ ٦٧٨	-	-	١ ١١٢ ٦٧٨		متدنية المخاطر / عاملة
٥١٥ ٧٠٦	١ ٣٨٥ ٨٨٨	-	١١١ ٩٧١	١ ٢٧٣ ٩١٧		مقبولة المخاطر / عاملة غير عاملة:
-	٢٤٧	٢٤٧	-	-		دون المستوى
-	-	-	-	-		مشكوك فيها
٥٥٤	٤٩٤	٤٩٤	-	-		هالكة
١ ٣٦٣ ٦٨٦	٢ ٤٩٩ ٣٠٧	٧٤١	١١١ ٩٧١	٢ ٣٨٦ ٥٩٥		المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٪ - ٠,١٢٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
١ ٠٥٥ ٦٨٧	١ ٣٦٣ ٦٨٦	٥٥٤	١٥٢ ٥٠٧	١ ٢١٠ ٦٢٥		اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	٨٨٠ ٢٦٨	-	١٠ ٣٥٩	٨٦٩ ٩٠٩		تملك بنك عمان العربي ايضاح - (٦)
١ ٠٥٥ ٦٨٧	٢ ٢٤٣ ٩٥٤	٥٥٤	١٦٢ ٨٦٦	٢ ٠٨٠ ٥٣٤		الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٦٢١ ٧٢٨	٨٢٩ ٥٢٢	٢٤٧	٨٧٤	٨٢٨ ٤٠١		التسهيلات الجديدة
(٣٣١ ٧٨٢)	(٥٥٥ ٧٣٦)	(٥٧)	(١٢ ٥٩٩)	(٥٤٣ ٠٨٠)		التسهيلات المسددة
-	-	-	(٨٩ ١٢٠)	٨٩ ١٢٠		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٥٢ ٧٥٢	(٥٢ ٧٥٢)		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٨ ٠٥٣	(١٨ ٤٣٣)	(٣)	(٢ ٨٠٢)	(١٥ ٦٢٨)		تعديلات فرق عملة
١ ٣٦٣ ٦٨٦	٢ ٤٩٩ ٣٠٧	٧٤١	١١١ ٩٧١	٢ ٣٨٦ ٥٩٥		رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٣ ٩٥٦	٧ ٦٤٣	٥٥١	٢ ٠٧٣	٥ ٠١٩		رصيد بداية السنة
-	٤ ٦٢٦	-	٥	٤ ٦٢١		تملك بنك عمان العربي ايضاح - (٦)
٣ ٩٥٦	١٢ ٢٦٩	٥٥١	٢ ٠٧٨	٩ ٦٤٠		الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٣ ٦٦٦	(٢٦)	١٣٦	٢٠٨	(٣٧٠)		الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٧٢٥)	(٣٨٠)	-	-	(٣٨٠)		المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(٢١)	٢١		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٤٦٤	(٤٦٤)		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٣٧	١٠٩	-	١٠٩	-		الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	٣٥٠	٢	-	٣٤٨		تعديلات خلال السنة
١٠٩	(٣١٦)	(٤)	(٩٣)	(٢١٩)		تعديلات فرق عملة
٧ ٦٤٣	١٢ ٠٠٦	٦٨٥	٢ ٧٤٥	٨ ٥٧٦		رصيد نهاية السنة

١٤ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١ ٩٦٥ ١٠٥	٢ ٢٢٩ ٨٢٨	أذونات خزينة
٥ ٥٨٣ ٥٥٦	٦ ٩٥٤ ١٦٣	سندات حكومية وبكفالتها
١ ٢٥٤ ١٦١	١ ٤١١ ٥٤٧	سندات شركات
(٤٠ ٠٣٣)	(٣٤ ٣٦٥)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨ ٧٦٢ ٧٨٩	١٠ ٥٦١ ١٧٣	المجموع

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٩١ ٣٤٨	٧٤٢ ٩١١	ذات فائدة متغيرة
٨ ٣١١ ٤٧٤	٩ ٨٥٢ ٦٢٧	ذات فائدة ثابتة
(٤٠ ٠٣٣)	(٣٤ ٣٦٥)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨ ٧٦٢ ٧٨٩	١٠ ٥٦١ ١٧٣	المجموع

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢١٦ ٤٦٥	١ ٠٩٩ ١٢١	أذونات خزينة
١ ١٣١ ٣٥٤	٢ ٢٩٨ ٢٧٠	سندات حكومية وبكفالتها
١ ١٤٩ ٨٦٠	١ ٢٨٦ ٢٨٥	سندات شركات
٢ ٤٩٧ ٦٧٩	٤ ٦٨٣ ٦٧٦	المجموع

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١ ٧٤٨ ٦٤٠	١ ١٣٠ ٧٠٧	أذونات خزينة
٤ ٤٥٢ ٢٠٢	٤ ٦٥٥ ٨٩٣	سندات حكومية وبكفالتها
١٠٤ ٣٠١	١٢٥ ٢٦٢	سندات شركات
٦ ٣٠٥ ١٤٣	٥ ٩١١ ٨٦٢	المجموع
(٤٠ ٠٣٣)	(٣٤ ٣٦٥)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨ ٧٦٢ ٧٨٩	١٠ ٥٦١ ١٧٣	المجموع الكلي

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٤٣٠٧٣١	١٠٥٠٠٢٠٣	-	-	١٠٥٠٠٢٠٣	متدنية المخاطر / عاملة
٣٧٢٠٩١	٩٥٣٣٥	-	٨٤٩٦٢	١٠٣٧٣	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٨٨٠٢٨٢٢	١٠٥٩٥٥٣٨	-	٨٤٩٦٢	١٠٥١٠٥٧٦	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٩٪ - ٠,٩٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩٪ - ٤٠,٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٩٣٥٣٣٥	٨٨٠٢٨٢٢	-	١٣٣٠٣١	٨٦٦٩٧٩١	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤٩٣٦٧٢	-	-	٤٩٣٦٧٢	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
٨٩٣٥٣٣٥	٩٢٩٦٤٩٤	-	١٣٣٠٣١	٩١٦٣٤٦٣	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٧٢٢٠٣٥١	٨٧٩٧٥٧٨	-	-	٨٧٩٧٥٧٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٧٤٣٨٢٠٨)	(٦٧٩٢٨٢٧)	-	(٥٣٣٣٧)	(٦٧٣٩٤٩٠)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٥٦٣٩	(٥٦٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٧٧٦)	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	(٢)	-	-	(٢)	تعديلات خلال السنة
٩٠١٢٠	(٧٠٥٧٠٥)	-	(٣٧١)	(٧٠٥٣٣٤)	تعديلات فرق عملة
٨٨٠٢٨٢٢	١٠٥٩٥٥٣٨	-	٨٤٩٦٢	١٠٥١٠٥٧٦	رصيد نهاية السنة

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٠٧١٧	٤٠٠٣٣	-	٢٠٨٣٣	١٩٢٠٠	رصيد بداية السنة
-	١٧٤	-	-	١٧٤	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
٤٠٧١٧	٤٠٢٠٧	-	٢٠٨٣٣	١٩٣٧٤	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
١٣٣٩٥	٧٧٢	-	(٦٨٠)	١٤٥٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام
(١٢٥٩٥)	(٧١٠١)	-	-	(٧١٠١)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٣٧٤)	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
٢٤٠٧	٩٣٧	-	(١٤٨)	١٠٨٥	تعديلات خلال السنة
٤٨٣	(٤٥٠)	-	(٢٨)	(٤٢٢)	تعديلات فرق عملة
٤٠٠٣٣	٣٤٣٦٥	-	١٩٩٧٧	١٤٣٨٨	رصيد نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة بقيمة ٦٢ مليون دولار امريكي (تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة بلغت ٨١,١ مليون دولار امريكي).

١٥ - استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	القيمة السوقية	بلد التأسيس	قيمة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت %
١٩٧٩	عمليات مصرفية	٢٠٢١	٣ ٦٥٧ ٦٠٠	السعودية	٣ ٣٤٠ ٤٦٧	٤٠,٠٠٠
١٩٧٢	أعمال تأمين	٢٠٢٠	غير متداول	لبنان	٣٨ ٢٨١	٤٢,٥١
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	٢٠٢٠	غير متداول	لبنان	١٠ ٣٧١	٣٥,٣٩
٢٠١٦	خدمات واستثمارات مالية	٢٠٢١	غير متداول	عمان	٩ ٥٥٩	٣٤,٠٠٠
	متعددة			متعددة	١٤ ٢٢١	متعددة
					٣ ٤١٢ ٨٩٩	
المجموع						

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	القيمة السوقية	بلد التأسيس	قيمة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت %
١٩٨٤	عمليات مصرفية	٢٠٢٠	٤٢٠ ٦٦٥	عمان	٤٩٩ ٨٠٥	٤٩,٠٠٠
١٩٧٩	عمليات مصرفية	٢٠٢٠	٣ ٢١٦ ٠٠٠	السعودية	٣ ٢٣١ ١٤٧	٤٠,٠٠٠
١٩٧٢	أعمال تأمين	٢٠١٩	غير متداول	لبنان	٣٨ ٤٥٥	٤٢,٥١
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	٢٠١٩	غير متداول	لبنان	٩ ٦٣١	٣٥,٣٩
٢٠١٦	خدمات واستثمارات مالية	٢٠٢٠	غير متداول	عمان	٩ ٦٧٨	٣٤,٠٠٠
	متعددة			متعددة	١٥ ٤٩٦	متعددة
					٣ ٨٠٤ ٢١٢	
المجموع						

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣ ٥١٣ ٦٥١	٣ ٨٠٤ ٢١٢
١٣٩ ٥٣٢	٩٦
-	(٤٩٩ ٨٠٥)
٢٩٦ ٣٦٥	٢٧٦ ٨١٨
(١٤٣ ٣٦٤)	(١٩٤ ١٠٦)
١ ٢٧٠	٣ ٦١٤
(٣ ٢٤٢)	٢٢ ٠٧٠
٣ ٨٠٤ ٢١٢	٣ ٤١٢ ٨٩٩
٦٩ ٨٦٢	٧٠ ٣٥٦

* تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس بمبلغ ١٠ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ١,٩ مليون دولار و شركة الاستثمار العربي لتونس بمبلغ ٠,٦٨٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . (بلغ قيمة الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس مبلغ ١٠,٥ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ٢ مليون دولار و شركة الاستثمار العربي لتونس بمبلغ ١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

ان حصة المجموعة من ارباح وخسائر الشركات الحليفة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٩ ٩٤٧	-
٢٨٣ ٩٨٢	٢٨٠ ١٨٦
١ ٥٨٣	(٤ ٦٠٥)
٨٥٣	١ ٢٣٧
٢٩٦ ٣٦٥	٢٧٦ ٨١٨

ان حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات وايرادات الشركات الحليفة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع	أخرى	بنك عُمان العربي	المجموع	أخرى	بنك العربي الوطني	
٢٤ ١٥٣ ١٩٥	٢٦٤ ٤٦٤	٤ ٢٢٤ ٦٢٥	٢٠ ٨٤٨ ٥٤٠	٢٩٤ ٨٥٥	٢٠ ٥٥٣ ٦٨٥	
٢٠ ٢٤٨ ٩٨٣	١٩١ ٢٠٤	٣ ٧٢٤ ٨٢٠	١٧ ٦٥٦ ٧٥٤	٢٢١ ٧٦٨	١٧ ٤٣٤ ٩٨٦	
٧٧٣ ٢٧٦	١٨ ٥٥٤	١٣٠ ٤٠٧	٦٤١ ٧٧٦	١٦ ٤٢٨	٦٢٥ ٣٤٨	
٤٧٦ ٩١١	١٦ ١١٨	١٢٠ ٤٦٠	٣٤٠ ٣٣٣	١٩ ٧٩٦	٣٤٥ ١٦٢	
٢٩٦ ٣٦٥	٢ ٤٣٦	٩ ٩٤٧	٢٧٦ ٨١٨	(٣ ٣٦٨)	٢٨٠ ١٨٦	

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
المجموع	أخرى	وسائط نقل	أجهزة الحاسوب والاتصالات	أثاث وتجهيزات ومعدات	مباني	أراضي
التكلفة التاريخية:						
١٠٠٢٥٩٨	٩٠٥٧٣	١٥٣١٢	١٧٤٧٣٧	٢١٥٦٢١	٤٣٨٤٠٠	٦٧٩٥٥
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٠						
١٢١٥٠٢	٦٠٨٣	٩٧٥	٢٣١٦٦	٣٦٧٢١	٢٤٩٥٨	٢٩٥٩٩
إضافات						
(٨١٣١١)	(٢٩٧٧)	(٧٦٠)	(٨٢٣)	(١٥٨٨)	(٧٥٠٦٤)	(٩٩)
استبعادات						
-	-	-	(١٠)	١٠	-	-
تعديلات خلال السنة						
٥٨٥٥	١٨٩٦	١٦٨	٢٠٧٨	٥٠٣	٢٢٩٤	(١٠٨٤)
تعديلات فرق عملة						
١٠٤٨٦٤٤	٩٥٥٧٥	١٥٦٩٥	١٩٩١٤٨	٢٥١٢٦٧	٣٩٠٥٨٨	٩٦٣٧١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
١٩٧٣٧٩	٣٩٣٩٦	٨٢٩	٥٤٦٦١	٣٥٤٢٣	٤٩٣٤٨	١٧٧٢٢
تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)						
٧٧٨٤٦	٢٩٤٨٠	١٩٢٢	٢٩٠٢٣	١٠١٩٧	٦٢٦٠	٩٦٤
إضافات						
(٥٦٣٣٦)	(١٢٧٠٨)	(٢٧٢)	(٢٣٢٨)	(٢٨٨٠)	(٣٧٨٢٠)	(٣٢٨)
استبعادات						
١٠٤٢٠	(٣٦٢٠٩)	-	٤٢٨٩٧	٣٩٣٧	(٤٧٦٠)	٤٥٥٥
تعديلات خلال السنة						
(٢٣٠٧٧)	(٢٦٠٥)	(٥٨٣)	(٦٠٥١)	(٣٤٠٠)	(٩٤٢١)	(١٠١٧)
تعديلات فرق عملة						
١٢٥٤٨٧٦	١١٢٩٢٩	١٧٥٩١	٣١٧٣٥٠	٢٩٤٥٤٤	٣٩٤١٩٥	١١٨٢٦٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
الاستهلاك المتراكم:						
٥٤١٤٨١	٦٤٢٠٢	١٠٧٨٢	١٣٤٥٤٠	١٧٦١٨٢	١٥٥٧٧٥	-
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٠						
٤٨٩٠٦	٦٢٤٢	١٥٣٧	١٩٤٤١	١١٦٣٥	١٠٠٥١	-
استهلاك السنة						
(٥٧٥٩)	(٢٦٣٠)	(٦٤٣)	(٨٣٦)	(١٦٤٧)	(٣)	-
استبعادات						
-	-	-	-	-	-	-
تعديلات خلال السنة						
٥٤٩٨	١٤٥٧	١٢١	١٨٥٨	٥٤٢	١٥٢٠	-
تعديلات فرق عملة						
٥٩٠١٢٦	٦٩٢٧١	١١٧٩٧	١٥٥٠٠٣	١٨٦٧١٢	١٦٧٣٤٣	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
٩٨٨٤٤	١٥٩٩٢	٧٤٣	٤١٩٥٨	٢٨١٦٤	١١٩٨٧	-
تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)						
٦٩١٥١	٧٧٨٦	١٤٧٢	٣٠٧٢٠	١٧٢٩٤	١١٨٧٩	-
استهلاك السنة						
(٢١٩١٣)	(١٠٣٦٨)	(٢٧٢)	(٢١٧٦)	(٢٣٩٢)	(٦٧٠٥)	-
استبعادات						
(٢٦)	٥٢	(٦)	١	١٤١	(٢١٤)	-
تعديلات خلال السنة						
(١٣٢٦١)	(١٩٦١)	(٤١٤)	(٤٩٧٩)	(٢٦٨١)	(٣٢٢٦)	-
تعديلات فرق عملة						
٧٢٢٩٢١	٨٠٧٧٢	١٣٣٢٠	٢٢٠٥٢٧	٢٢٧٢٣٨	١٨١٠٦٤	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
٥٣١٩٥٥	٣٢١٥٧	٤٢٧١	٩٦٨٢٣	٦٧٣٠٦	٢١٣١٣١	١١٨٢٦٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
٤٥٨٥١٨	٢٦٣٠٤	٣٨٩٨	٤٤١٤٥	٦٤٥٥٥	٢٢٣٢٤٥	٩٦٣٧١
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ٤٢٨,٨ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٣٥,٢ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٧ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩٢ ١١٣	٣٥١ ٥٧٥	فوائد للقبض
٧١ ٥٦٨	٥٦ ٣٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٢ ٤٠١	١٦٣ ٧٩٣	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة *
٣٤ ٢٧٢	٣٥ ١٠٦	موجودات غير ملموسة **
٨٦ ٣١٥	٩٦ ٧٥٢	حق استخدام الموجودات ***
٢٢٦ ٤٦٨	٢٧٢ ٦٩١	موجودات متفرقة أخرى
٧٦٣ ١٣٧	٩٧٦ ٢٦٩	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

إن الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة :

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢١				
المجموع	أخرى	مباني	اراضي	
١٥٢ ٤٠١	٢٧١	٨٢ ٥٣٤	٦٩ ٥٩٦	رصيد بداية السنة
٢٩ ٩٨١	-	٢٣ ٧٧٥	٦ ٢٠٦	إضافات
(١٥ ٣٢٥)	-	(١٣ ٩٨٠)	(١ ٣٤٥)	استبعادات
(٢ ٣٤٢)	-	(٥٨٣)	(١ ٧٥٩)	مخصص و خسارة تدني
(٩٢٢)	-	(٦٢٩)	(٢٩٣)	تعديلات فرق عملة
١٦٣ ٧٩٣	٢٧١	٩١ ١١٧	٧٢ ٤٠٥	رصيد نهاية السنة
بالآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٠				
المجموع	أخرى	مباني	اراضي	
١٢١ ٤٥٧	-	٦٩ ٦٥٤	٥١ ٨٠٣	رصيد بداية السنة
٤١ ٩٩٤	٢٧١	١٦ ٧٣٣	٢٤ ٩٩٠	إضافات
(٣ ٥٢٤)	-	(١ ٨٢٤)	(١ ٧٠٠)	استبعادات
(٤ ٥٥٥)	-	(٧٥٣)	(٣ ٨٠٢)	مخصص و خسارة تدني
(٢ ٩٧١)	-	(١ ٢٧٦)	(١ ٦٩٥)	تعديلات فرق عملة
١٥٢ ٤٠١	٢٧١	٨٢ ٥٣٤	٦٩ ٥٩٦	رصيد نهاية السنة

**إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٩ ٨٢٠	٣٤ ٢٧٢	رصيد بداية السنة
١٨ ٤٢٥	٢٦ ٨٦٧	إضافات
(١٤ ٤٤٤)	(١٤ ٤٨٤)	الإطفاء للسنة
٤٧١	(١١ ٥٤٩)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
٣٤ ٢٧٢	٣٥ ١٠٦	رصيد نهاية السنة

***إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٨ ٦٠٨	٨٦ ٣١٥	رصيد بداية السنة
٥ ٠٠٤	٣٤ ١٨٦	إضافات
(١٧ ٢٩٧)	(٢٣ ٧٤٩)	الاستهلاك للسنة
٨٦ ٣١٥	٩٦ ٧٥٢	رصيد نهاية السنة

١٨ - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية							
٢٠٢١							
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق صلة	المحور	المضاف	رصيد بداية السنة المعدل	تملك بنك عُمان العربي	رصيد بداية السنة
١٦٦ ٢٦٨	٦٧٣ ٧٧٠	(١٣ ٧٥٥)	(٢٠٥ ٤٨٧)	٢٩٩ ٣٣٢	٥٩٣ ٦٨٠	-	٥٩٣ ٦٨٠
١٨ ٤٠٦	٦١ ٦٨٣	(٨ ٨٥٧)	(١٠ ٧٤١)	٤ ٤٩٨	٧٦ ٧٨٣	-	٧٦ ٧٨٣
٢٦ ٣٠٠	١٠١ ٤٤١	-	(٤٢ ٤٨٦)	٦٤ ٠٢١	٧٩ ٩٠٦	-	٧٩ ٩٠٦
٣٧ ٥٢٤	١٦٧ ٦٨١	١٩ ٩٤٨	(٢٥ ٧٣١)	٥٠ ٤٤٨	١٢٣ ٠١٦	٤٢ ٥٨٩	٨٠ ٤٢٧
٢٤٨ ٤٩٨	١٠٠٤ ٥٧٥	(٢ ٦٦٤)	(٢٨٤ ٤٤٥)	٤١٨ ٢٩٩	٨٧٣ ٣٨٥	٤٢ ٥٨٩	٨٣٠ ٧٩٦

البند التي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص خسائر التمتانية متوقعة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
فوائد معلة مدفوع ضرائب عنها
أخرى
المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية							
٢٠٢٠							
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق صلة	المحور	المضاف	رصيد بداية السنة المعدل	تملك بنك عُمان العربي	رصيد بداية السنة
١٤٧ ٠٢٨	٥٩٣ ٦٨٠	١ ٣٩٢	(٩٩ ٦٩٤)	٣١٥ ١٨٠	٣٧٦ ٨٠٢	-	٣٧٦ ٨٠٢
٢٢ ٠٣٨	٧٦ ٧٨٣	٧٧٧	(٤ ٠٨٧)	٧ ٩٢٠	٧٢ ١٧٣	-	٧٢ ١٧٣
١٩ ٩٣٧	٧٩ ٩٠٦	-	(١٦ ٢٥٢)	٤٣ ٦٦١	٥٢ ٤٩٧	-	٥٢ ٤٩٧
٢٥ ٩٣٠	٨٠ ٤٢٧	(٢ ١٦٤)	(٣٥ ٥٨٠)	٤ ٧٧٢	١١٣ ٣٩٩	-	١١٣ ٣٩٩
٢١٤ ٩٣٣	٨٣٠ ٧٩٦	٥	(١٥٥ ٦١٣)	٣٧١ ٥٣٣	٦١٤ ٨٧١	-	٦١٤ ٨٧١

مخصص خسائر التمتانية متوقعة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
فوائد معلة مدفوع ضرائب عنها
أخرى
المجموع

* إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبند دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابعة وسيتم الاستعادة من هذه المبالغ في المستقبل . تم احتساب تلك المبالغ على أساس معدلات الضريبة في البلدان التي تعمل بها المجموعة .

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٥٥ ٣٨٥	٢١٤ ٩٣٣
-	٦ ٣٨٧
١٥٥ ٣٨٥	٢٢١ ٣٢٠
١٠٥ ٣٨٢	١١٤ ٥٧٩
(٤٥ ٨٤٦)	(٨٦ ٩٨٥)
١٢	(٤١٦)
٢١٤ ٩٣٣	٢٤٨ ٤٩٨

رصيد بداية السنة
تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
رصيد بداية السنة المعدل
المضاف خلال السنة
المطفاً خلال السنة
تعديلات خلال السنة و فرق صلة
رصيد نهاية السنة

١٩ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٧٤٦ ٩٥٧	٧٤٦ ٩٥٧	-	٦٤١ ٢٣٨	٦٤١ ٢٣٨	-
٣ ٢٢٧ ٢٦٩	٣ ١٢٢ ٤٣٣	١٠٤ ٨٣٦	٣ ٣٥١ ٤٦١	٣ ٢٧١ ٢٨٠	٨٠ ١٨١
٣ ٩٧٤ ٢٢٦	٣ ٨٦٩ ٣٩٠	١٠٤ ٨٣٦	٣ ٩٩٢ ٦٩٩	٣ ٩١٢ ٥١٨	٨٠ ١٨١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

٢٠ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٩٠٨٦٨٠٥	١٣٠٩٢٢٥	٣٨١٩٥٢٦	٢٩٧٩٣٦٤	١٠٩٧٨٦٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥٧٧١٦١	٥١٧٥١	١٨٩١٩	١٣٤٠٧٣	٥٣٧٢٤١٨	ودائع التوفير
١٩٠٧٤٣٥٦	٤٠١٧٤٣١	٣٩٨٣٩٩٢	١٣٤٠١٧٢	٩٧٣٢٧٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٤٧١٨٩	٢٦٠١	١١٤٠٠٨	١٧٥١٠	٦١٣٠٧٠	شهادات ايداع
٤٤٤٨٥٥١١	٥٣٨١٠٠٨	٧٩٣٦٤٤٥	٤٤٧١١١٩	٢٦٦٩٦٩٣٩	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٥١٦٦٠٩٧	٢٢١٤٤١	٢٥٨٣٧٣٧	٢٤٨٢٤٥٣	٩٨٧٨٤٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧٦٦٥٦٧	٦٣٨٦٨	١٥١١٩	١١٣٠٣٢	٣٥٧٤٥٤٨	ودائع التوفير
١٦٥٩٢٤٢٨	٢٥٢٤٧٨٧	٣٤٨٢٥٢٨	١٣٨٢٣٠٣	٩٢٠٢٨١٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧١٠٠٤٦	٣٨٤٢٢	٩٤٤٢٣	٦٩٢٢٢	٥٠٧٩٧٩	شهادات ايداع
٣٦٢٣٥١٣٨	٢٨٤٨٥١٨	٦١٧٥٨٠٧	٤٠٤٧٠١٠	٢٣١٦٣٨٠٣	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني ١١٩٧,٧ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٧٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٥٧,٧ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٩٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد ١٦٠١٢,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٦,٠٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٣٧٢٢,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٧,٩٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مفيدة السحب) ١٣١,٥ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٣٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٥٩,٨ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٤٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٤١٨ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٩٢,١ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١,٤٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢١ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١ ٧٥٠ ١٤٦	١ ٧٧٣ ٠٩٨
٧٢٣ ٨٧٠	٨٢٤ ١٤٧
٢ ٤٢١	٣ ٠٤٩
٦ ٨١٦	٦ ٨٣٧
٢ ٤٨٣ ٢٥٣	٢ ٦٠٧ ١٣١

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى
المجموع

٢٢ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١ ٦٧ ٣٤٠	١ ٥٩ ٤٦٦
٤٤٢ ٤٥١	٤٦٢ ٩٩٤
٦٠٩ ٧٩١	٦٢٢ ٤٦٠

من بنوك مركزية*
من بنوك ومؤسسات مالية**
المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٦٤ ٣٨٦	٣٥١ ٩٧٥
٢٤٥ ٤٠٥	٢٧٠ ٤٨٥
٦٠٩ ٧٩١	٦٢٢ ٤٦٠

ذات فائدة متغيرة
ذات فائدة ثابتة
المجموع

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,٦ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (٢,٥٪) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨٪+ ليبيور ٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٣٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٩٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٩٥ مليون دولار لمدة (١٠) أعوام منها (٣) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة ٢,٥٪. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ١,٤٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥٪ للسلف خارج عمان و ١٪ للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ١٠٢,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٨,٢١ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,١ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (١,٨٥٪ + ليبيور ٦ اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٤,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٨٢٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١٠,٩ مليون دولار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ٣٪ (بحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥٪). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض ٦,٥٨٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦,٥٨٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

قام البنك العربي - الأردن خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر٪، ويتم سداد القروض لفترات تمتد إلى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد إلى ١٢ شهر. بلغت قيمة القروض الممنوحة كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ ما قيمته ٤١,٤ مليون دولار، حيث بلغ رصيدها ٥١,٧٦٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوربي بقيمة تعادل ٣٣١ مليون دولار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ١٠٠ مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٣٩٢٪+ ليبيور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ وينتهي آخر قسط في ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٧٢,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٠,٨٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوربي بقيمة ٦٩,٨٢ مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٦٥٢٪+ ليبيور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ اذار ٢٠٢٢ وينتهي آخر قسط ١٦ اذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ٦٢,٨٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٩,٨٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢١ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوربي بقيمة ١٦١,٨ مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٨٥٣٪+ ليبيور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٢ وينتهي آخر قسط ١٥ اذار ٢٠٢٧.

- خلال العام ٢٠١٩ قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدة سنتين وبنسبة فائدة ثابتة ٥,٦٪ حيث بلغ الرصيد ٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

** قام البنك العربي لتونس بالإقتراض من بنوك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجمع بنكية وقد بلغ الرصيد ١٥٨,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٦,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) حيث أن أدنى سعر فائدة (٠,٧٪) وأعلى سعر فائدة (٩,٣٪) وتاريخ آخر استحقاق ١٩ أيار ٢٠٢٢، والجداول التالي يبين أهم التفاصيل :-

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٨ ٩٨٦	٧٥ ٢٢٦
٢٩ ٤٧٨	٢٢ ٦٩١
٦٧ ٦٧٢	٦٠ ٦٦٦
١٠٦ ١٣٦	١٥٨ ٥٨٣

قروض تستحق خلال سنة
قروض تستحق بعد سنة واول من ثلاث سنوات
قروض تستحق بعد ثلاث سنوات
المجموع

٢٣ - مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٤٥.٥٥٤	٢٧٥.٤٠٦	رصيد بداية السنة
-	١١٧.٠٦	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
٣٤٥.٥٥٤	٢٨٧.١١٢	رصيد بداية السنة المعدل
٢١٥.٠٦٦	١٩٩.٧٢٥	مصروف ضريبة الدخل
(٢٨٤.٧١٤)	(٢٨٤.٣٦٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٧٥.٤٠٦	٢٠٢.٤٧٧	رصيد نهاية السنة

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحد ما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢١٥.٠٦٦	١٩٩.٧٢٥	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(١٠٤.٧٩١)	(١١٤.٠٨٣)	موجودات ضريبية للسنة
٤٥.٦٤٨	٨٦.٢٧٠	اطفاء موجودات ضريبية
٢٣٦٤	١٧١٠	مطلوبات ضريبية للسنة
(٣.٤٩٠)	(٤٤)	اطفاء مطلوبات ضريبية
١٥٤.٧٩٧	١٧٣.٥٧٨	المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨٪ (٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية) و تتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من صفر إلى ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
و بلغت نسبة الضريبة الفعلية لمجموعة البنك العربي ٣٥,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٤٤,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخصصات ضريبية حديثة تتراوح بين عام ٢٠٢٠ مثل البنك العربي الامارات والبنك العربي السودان وعام ٢٠١٩ مثل البنك العربي مصر ومجموعة البنك العربي للاستثمار.

٢٤ - مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢١						
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	
١٢٦.٥٨٠	٨٧٩٥	(١٣.٥٦٣)	(٤٨)	(٦.٩٤٩)	١١٤.٨١٥	تعويض نهاية الخدمة
٨٧٨٣	٣.٠٩٦	(٢٩٠)	(٢٧٦٣)	(١٤٣)	٨.٦٨٣	قضايا
٩٤.٧٠٦	٩.٣٢١	(٧٧٦)	(٦.٤٢٤)	(٢.٦٩٦)	٩٤.١٣١	أخرى
٢٣٠.٠٦٩	٢١.٢١٢	(١٤.٦٢٩)	(٩.٢٣٥)	(٩.٧٨٨)	٢١٧.٦٢٩	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٠						
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	
١٢٢.٧٦١	١٤.٦٠٧	(١٠.٩١٢)	(٣٨)	١٦٢	١٢٦.٥٨٠	تعويض نهاية الخدمة
٩.٧٤٤	٨٧٢	(٦٢٧)	(١.٢٤٩)	٤٣	٨.٧٨٣	قضايا
٩٤.٠١٦	١٠.٧٣٧	(٦.٩٠٧)	(٢.٧٠٨)	(٤٣٢)	٩٤.٧٠٦	أخرى
٢٢٦.٥٢١	٢٦.٢١٦	(١٨.٤٤٦)	(٣.٩٩٥)	(٢٢٧)	٢٣٠.٠٦٩	المجموع

٢٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٣٩ ٨٢٢	١٨٩ ٠٣١	فوائد للدفع
٢٠٣ ٨٨٣	١٨٩ ١٨٠	أوراق للدفع
٦١ ١٣٣	٩٠ ٧٥٥	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
٩٠ ٣٤٩	١٣١ ٤٢٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٩ ٤٠٥	١٧ ١٣٨	أرباح ستوزع على المساهمين
٩١ ٩٥٠	١٤٥ ٥١١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة
٨٤ ٢٤٥	٩٨ ٣٦١	التزامات عقود مستأجرة
٣٤٩ ٦٢٢	٣٩١ ٣٦٧	مطلوبات أخرى
١ ٠٤٠ ٤٠٩	١ ٢٥٢ ٧٧١	المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٧٠ ٢٩٦	٨١٨ ٨٧٥	-	-	٨١٨ ٨٧٥	متدنية المخاطر / عاملة
١٤ ٦٩٧ ٥٥٦	١٧ ٠٣٥ ٨٢٥	-	٩٧٤ ٥٨٥	١٦ ٠٦١ ٢٤٠	مقبولة المخاطر / عاملة
١٦٨ ٢٦٩	١٦٢ ٨٢٠	١٦٢ ٨٢٠	-	-	غير عاملة
١٥ ٦٣٦ ١٢١	١٨ ٠١٧ ٥٢٠	١٦٢ ٨٢٠	٩٧٤ ٥٨٥	١٦ ٨٨٠ ١١٥	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢٪ - ٠,٠٠٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧ ١٦١ ٥٢٤	١٥ ٦٣٦ ١٢١	١٦٨ ٢٦٩	٦٥٣ ٠٩٢	١٤ ٨١٤ ٧٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢ ٣٦٧ ٨٣٦	٦٠٤	٧٩٠ ٠٠٤	١ ٥٧٧ ٢٢٨	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
١٧ ١٦١ ٥٢٤	١٨ ٠٠٣ ٩٥٧	١٦٨ ٨٧٣	١ ٤٤٣ ٠٩٦	١٦ ٣٩١ ٩٨٨	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٥ ٠٠٠ ٣٢٢	٤ ٨٨٦ ٩٤٤	١٨ ٠٤٦	١٧٨ ٦٣١	٤ ٦٩٠ ٢٦٧	تعرضات جديدة خلال العام
(٦ ٥٤٩ ٧٩٧)	(٤ ٦٨٢ ٢٦٧)	(٢٩ ٠٨٢)	(٧٢٦ ٩١٨)	(٣ ٩٢٦ ٢٦٧)	التعرضات المستحقة
-	-	(٦٤)	(١٣٩ ١٧٤)	١٣٩ ٢٣٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٣٥٩)	٢٤٤ ٦٣٢	(٢٤٤ ٢٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١ ٦٨٥	(٤٧٥)	(١ ٢١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٤ ٠٧٢	(١٩١ ١١٤)	٣ ٧٢١	(٢٥ ٢٠٧)	(١٦٩ ٦٢٨)	تعديلات فرق عملة
١٥ ٦٣٦ ١٢١	١٨ ٠١٧ ٥٢٠	١٦٢ ٨٢٠	٩٧٤ ٥٨٥	١٦ ٨٨٠ ١١٥	رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٩ ٢١٣	٩١ ٩٥٠	٢٨ ١٣٠	٢٧ ٤٥٧	٣٦ ٣٦٣	رصيد بداية السنة
-	١ ٥٦٩	٤٤٢	٥٥٦	٥٧١	تملك بنك عُمان العربي إيضاح - (٦)
٥٩ ٢١٣	٩٣ ٥١٩	٢٨ ٥٧٢	٢٨ ٠١٣	٣٦ ٩٣٤	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٢٩ ٥٦٨	٧٩ ٥٣٢	٦٤ ١٦٨	١١ ١٧٤	٤ ١٩٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال العام
(١٣ ١٣٧)	(٢٦ ٩٤٩)	(١١٤)	(١٤ ٩١٧)	(١١ ٩١٨)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(١١٦)	١١٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٩٩)	٧٠٨	(٦٠٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣	(٢)	(١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢ ٩٢٠	-	-	-	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير المرحلة
١٢ ٩٩٣	١٥٧	١٧٥	(٣٤)	١٦	تعديلات خلال السنة
٣٩٣	(٧٤٨)	(٢٦٠)	(١ ٢٧٧)	٧٨٩	تعديلات فرق عملة
٩١ ٩٥٠	١٤٥ ٥١١	٩٢ ٤٤٥	٢٣ ٥٤٩	٢٩ ٥١٧	رصيد نهاية السنة

٢٦ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢١					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٧ ٢٩٥	٣١ ٢٠٠	(٣٧٣)	(٢٣٦)	٨ ٤٩١	٢٣ ٣١٨
٧ ٢٩٥	٣١ ٢٠٠	(٣٧٣)	(٢٣٦)	٨ ٤٩١	٢٣ ٣١٨

البند التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

اخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٠					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٥ ٦٧٢	٢٣ ٣١٨	١ ١٥٢	(٢١ ٧٢٠)	١٢ ٠٩٤	٣١ ٧٩٢
٥ ٦٧٢	٢٣ ٣١٨	١ ١٥٢	(٢١ ٧٢٠)	١٢ ٠٩٤	٣١ ٧٩٢

اخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٠	٢٠٢١
٦ ٤٠٢	٥ ٦٧٢
٢ ٣٦٤	١ ٧١٧
(٣ ٥٤٢)	(٤٤)
٤٤٨	(٥٠)
٥ ٦٧٢	٧ ٢٩٥

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٢٧ - رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال المجموعة ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. يبلغ رأس المال المصرح به ٦٤٠,٨ مليون سهم (قيمة اسمية ١,٤١ دولار أمريكي للسهم الواحد).

ب - بلغ رصيد علوة الإصدار ١٢٢٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٨ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٢٦,٦) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٩ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٩٧٧,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٣٠ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ١٢١١,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١٤١,٨) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) و يستخدم الاحتياطي العام في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

٣١ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٥٤,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٢٤,٣) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٣٢ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
(٢٥٢ ٩٢٥)	(١٦٠ ٢٠٩)
٩٢ ٧١٦	(١٣١ ٧٧٨)
(١٦٠ ٢٠٩)	(٢٩١ ٩٨٧)

٣٣ - احتياطي تقييم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
(٢٩٨ ٤٠٣)	(٢٩٥ ٧٩٧)
٣١	(١٨ ٩٦٧)
٢ ٥٧٥	٢ ٢١١
(٢٩٥ ٧٩٧)	(٣١٢ ٥٥٣)

٣٤ - السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١

أ- في ٢٩ كانون الأول ٢٠١٦ أصدر بنك عُمان العربي سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٧٧,٩ مليون دولار. السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة ثابت بنسبة ٧,٧٥٪ سنويا يستحق الدفع نصف سنويا ويعامل على أنه خصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من المستوى ١ من رأس مال البنك وتتوافق من نظام بازل ٣ والبنك المركزي العُماني.

ب- بالإضافة الى ذلك ، في ١٧ تشرين الأول ٢٠١٨ ، أصدر البنك سلسلة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة ١ بقيمة ١١٠,٥ مليون دولار. تحمل السندات معدل قسيمة ثابت قدره ٧,٥٪ سنويا مستحق الدفع نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك. السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة.

ج- بالإضافة الى ذلك ، في ٤ حزيران ٢٠٢١ ، أصدر البنك سلسلة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٢٥٠ مليون دولار. تحمل السندات معدل قسيمة ثابت قدره ٧,٦٢٥٪ سنويا مستحق الدفع نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك. السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة.

د- تشكل أوراق الشريحة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة للضمانات للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - التصنيف. إن السندات من الشريحة ١ ليس لها تاريخ استحقاق سابق أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص. يوافق تاريخ الاستدعاء الأول للسندات في الفقرة (أ) من الإيضاح ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢ هذا وقد قام البنك باستدعاء تلك السندات لاحقاً وفي الفقرة (ب) ١٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ وفي الفقرة (ج) ٤ كانون الثاني ٢٠٢٦. يحق للبنك استدعاء تلك السندات في أي تاريخ سداد للفائدة بعد تلك التواريخ وذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

٣٥ - الأرباح المدورة و حقوق غير المسيطرين

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية		٢٠٢٠	٢٠٢١
رصيد بداية السنة		٢ ٥٨٤ ٥٣٧	٢ ٧٧٥ ٦٣٥
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك		١٩٢ ٧٩١	٣٠٦ ٧٢١
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات إلى الأرباح المدورة		(٢ ٥٧٥)	(٢ ٢١١)
الأرباح الموزعة *		-	(١١١ ٩٤٤)
المحول من/ إلى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة**		١٤ ٦٧٨	-
تغييرات في حقوق ملكية شركات حليفة		(٥ ٥٠٤)	-
تعديلات خلال السنة		(٨ ٢٩٢)	(٢١٧)
رصيد نهاية السنة		٢ ٧٧٥ ٦٣٥	٢ ٩٦٧ ٩٨٤

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢١ بنسبة ٢٠٪ من القيمة الاسمية للأسهم أي ما مجموعه ١٨٠,٧ مليون دولار أمريكي وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٠ بنسبة ١٢٪ من القيمة الاسمية للأسهم أي ما يعادل ١٠٨,٤ مليون دولار أمريكي).

إن تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٠			٢٠٢١		
حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %
(٦١٨)	٦٨ ٠٥٧	٣٥,٧٦	(٢ ٥٧٢)	٥٧ ٠٩٨	٣٥,٧٦
٦٧١	٢٢ ٣١٨	٤٨,٧١	(١ ١٨٨)	٢٣ ١٩٢	٤٨,٧١
٢ ٤٤٠	١٥ ٤٧٣	٥٠,٠٠	٢ ١٧٥	١٥ ٦٢٦	٥٠,٠٠
-	-		٩ ٣٨١	٤٦٠ ٢٥٧	٥١,٠٠
٢ ٤٩٣	١٠٥ ٨٤٨		٧ ٧٩٦	٥٥٦ ١٧٣	

البنك العربي تونس
البنك العربي سوريا
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
بنك عُمان العربي
المجموع

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٠			٢٠٢١			
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	البنك العربي سوريا	البنك العربي تونس	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	بنك عُمان العربي	البنك العربي سوريا	البنك العربي تونس
١٦١ ٩٤٢	١٢٣ ٩٠١	٢ ٧٠٣ ٨٤٨	١٧٦ ٥١٥	٨ ٨٧٨ ٤٨٤	١١٦ ١٣٧	٢ ٦٥١ ١٤٩
١٣٠ ٩٩٦	٧٧ ٩٥٠	٢ ٥١٣ ٥٣٠	١٤٥ ٢٥٩	٧ ٥٣٧ ٥٧٠	٦٨ ٣٨٨	٢ ٤٦٧ ٢٠٧
٣٠ ٩٤٦	٤٥ ٩٥١	١٩٠ ٣١٨	٣١ ٢٥٦	١ ٣٤٠ ٩١٤	٤٧ ٧٤٩	١٨٣ ٩٤٢
١٤ ٢٣٠	٣ ٧٤٦	٩٤ ٧٩٢	١٣ ٥٢٤	٢ ٩٧ ٨٠٠	٢ ٣٣٧	٩٣ ٥٦٧
٩ ٣٥٠	٢ ٣٦٤	٩٦ ٥٢١	٩ ١٧٤	٢ ٧٩ ٤٠٥	٤ ٧٧٥	١٠٠ ٧٦٠
٤ ٨٨٠	١ ٣٨٢	(١ ٧٢٩)	٤ ٣٥٠	١٨ ٣٩٥	(٢ ٤٣٨)	(٧ ١٩٣)

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات
إجمالي الدخل
مجموع المصروفات
صافي الأرباح (الخسائر)

٣٦ - فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١ ٤٧٠ ١٩٧	١ ٦٩٥ ٧٧٧	تسهيلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٤٢ ٥٥٨	٦٠ ١٣٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٨ ٠٣٦	١٦ ١١٨	ارصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥ ٤٦٧	١٣ ٤٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧ ٩٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٠٢ ١١٠	٤١٥ ٤٩٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢ ٠٦٨ ٣٦٨	٢ ٢٠٨ ٩٨١	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الانتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢١						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبى	صغيرة ومتوسطة		
٤٩ ٤٥٢	٢ ٩٩٠	٢ ٢٢٨	٣١ ١١٨	١٠ ٢٠٣	٢ ٩٠٣	كمبيالات واسناد مخصومة
٢٨٩ ٩٥٥	٢٠ ٢٣٠	٢٣٥	٢٠٤ ٩٦٣	٥٦ ٦٤٧	٧ ٨٨٠	حسابات جارية مدينة
١ ٠٨٣ ١١٦	٤٩ ٦٨٠	٢ ٤٠٥	٦١٦ ٠٤١	١٠٦ ٩١٨	٣٠٨ ٠٧٢	سلف وقروض
٢٥٢ ٠٤٠	-	-	٢٣ ٤٨٢	٢٨ ٤٤٧	٢٠٠ ١١١	قروض عقارية
٢١ ٢١٤	-	-	-	-	٢١ ٢١٤	بطاقات إئتمان
١ ٦٩٥ ٧٧٧	٧٢ ٩٠٠	٤ ٨٧٨	٨٧٥ ٦٠٤	٢٠٢ ٢١٥	٥٤٠ ١٨٠	المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٠						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبى	صغيرة ومتوسطة		
٤٩ ٤٣٤	٢ ٠٣٣	٣ ٣٦٦	٢٧ ٥٧٤	١٢ ١٧٥	٤ ٢٨٦	كمبيالات واسناد مخصومة
٣٠٩ ١٧٩	١٨ ٣٦٣	٢٢٣	٢٠٤ ٠٨٤	٧٥ ١٨٦	١١ ٣٢٣	حسابات جارية مدينة
٩٤٣ ٣٠٨	٣٩ ٦٧٩	٣ ٠٢١	٥٣٨ ٢٢٢	١٠٨ ٢٩٢	٢٥٤ ٠٩٤	سلف وقروض
١٤٧ ٩١٣	-	-	١١ ٥٣٧	٩ ١٩٨	١٢٧ ١٧٨	قروض عقارية
٢٠ ٣٦٣	-	-	-	-	٢٠ ٣٦٣	بطاقات إئتمان
١ ٤٧٠ ١٩٧	٦٠ ٠٧٥	٦ ٦١٠	٧٨١ ٤١٧	٢٠٤ ٨٥١	٤١٧ ٢٤٤	المجموع

٣٧ - فوائد مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧١٥ ٦٤٣	٧٤٧ ٦٣٦	ودائع عملاء *
٦٧ ١٢٩	٣٨ ٩٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١ ٤٤٠	٢٥ ٢١٢	تأمينات نقدية
١٤ ٢٧١	٢٠ ٩٤٢	أموال مقترضة
٢٦ ٨٢٣	٢٥ ٧٨٢	رسوم ضمان الودائع
٨٦٥ ٣٠٦	٨٥٨ ٥٥٤	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢١					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٧١ ١٨٢	١٧ ٧٧٢	٢٢ ٩٩٤	٤ ٠٦٨	٢٦ ٣٤٨	جارية وتحت الطلب
٥٢ ٧١٩	١٦٣	٩١	٩٨٨	٥١ ٤٧٧	توفير
٥٥٢ ٢٠٤	١٦٢ ٨٥٤	١٣٣ ٣٤٧	٢٥ ٠٥٩	٢٣٠ ٩٤٤	لأجل وخاضعة لإشعار
٧١ ٥٣١	٦٥٥	٨ ٠٨٧	٢ ٣٢٩	٦٠ ٤٦٠	شهادات إيداع
٧٤٧ ٦٣٦	١٨١ ٤٤٤	١٦٤ ٥١٩	٣٢ ٤٤٤	٣٦٩ ٢٢٩	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٠					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٤٦ ٧٥١	٥ ٥٠٥	١٤ ٨٢٧	٤ ١٣٥	٢٢ ٢٨٤	جارية وتحت الطلب
٤٤ ٨٨٨	١٥٧	١١١	١ ٣٨٧	٤٣ ٢٣٣	توفير
٥٥٣ ٢٤٨	٦٣ ٥٤٤	١٦٥ ٨٢٣	٣٦ ٦٤٩	٢٨٧ ٢٣٢	لأجل وخاضعة لإشعار
٧٠ ٧٥٦	١ ٠٧٦	١٠ ٠١٨	٤ ٢٥٦	٥٥ ٤٠٦	شهادات إيداع
٧١٥ ٦٤٣	٧٠ ٢٨٢	١٩٠ ٧٧٩	٤٦ ٤٢٧	٤٠٨ ١٥٥	المجموع

٣٨ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٧٥ ٧٦٠	٩٥ ٨٩٣
١١٠ ٥٩٩	١٢٢ ٢٩٦
٢٤ ٠٥٩	٣١ ٠٠٥
١١٢ ٥٦٨	١٦٢ ٤١٣
(٥٢ ٥٨٨)	(٦٣ ٦٥١)
٢٧٠ ٣٩٨	٣٤٧ ٩٥٦

عمولات دائنة:

- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

- حسابات مدارة لصالح العملاء

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٣٩ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢١			
المجموع	توزيعات أرباح	ارباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
٢ ٢٣٧	-	١ ٠١١	١ ٢٢٦
-	-	-	-
١ ٩٦٠	-	١ ٩٦٠	-
٤ ١٩٧	-	٢ ٩٧١	١ ٢٢٦

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٠			
المجموع	توزيعات أرباح	ارباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
٢ ٧٨٧	-	(٢٢٤)	٣ ٠١١
٢٠٠	٥٣	١٤٧	-
٥٩٣	-	٥٩٣	-
٣ ٥٨٠	٥٣	٥١٦	٣ ٠١١

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

المجموع

٤٠ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٤ ٢٤٦	١٤ ٢٣٩
٣ ٩٣٦	٣ ٤٣٨
(٧٣٢)	٩٦٤
٣٣ ٨٤٦	٥٤ ٦٠٥
٥١ ٢٩٦	٧٣ ٢٤٦

إيرادات خدمات العملاء

بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى

أرباح (خسائر) مشتقات مالية

إيرادات أخرى

المجموع

٤١ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٧١ ٠٩٨	٤٣٥ ٥٥٧	رواتب ومنافع
٣٧ ٢٦٥	٤٤ ١٦٠	الضمان الاجتماعي
٣ ٠٥٢	٦ ١٧٧	صندوق الادخار
٢ ٠٥٨	٣ ٢٧٠	تعويض نهاية الخدمة
١٥ ١٢٣	١٩ ٥٢١	نفقات طبية
١ ٧١٨	٣ ٢٢٠	نفقات تدريب
٦٩ ١٢٩	٦٧ ٩٩٦	علاوات
١٠ ١٩٠	١٧ ٤٦٠	أخرى
٥٠٩ ٦٣٣	٥٩٧ ٣٦١	المجموع

٤٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٧ ٣٩١	٩٩ ٠٨٩	مصاريف مكاتب
٦٠ ٧١٤	٧٧ ٦٦٢	مصاريف مكتبية
٤٢ ٣٥٧	٥٣ ٥٣٥	مصاريف خدمات خارجية
١٥ ٦٥٦	٢١ ٠١٩	رسوم
٥٥ ٦٠٢	٦٧ ٩٦٦	مصاريف أنظمة المعلومات
٦٢ ٧٠٠	٥٩ ٢٣٣	مصاريف إدارية أخرى
٣١٤ ٤٢٠	٣٧٨ ٥٠٤	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				
			خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
٥٠٦٨	٤٠٠٥	٦٥٤٨٩١	١٦٢٤٢٤	٢٨١٨٣٥	١٥٩٨٧	١٩٤٦٤٥	عقد أسعار آجلة
٢٠٣٣٨	١٧٦٥٧	٣٥٩٨٠٤٣	٦٠٦٠٩٦	٦٨١٢٢٦	٧٧٥٨٣٨	١٥٣٤٨٨٣	عقد فوائد آجلة
٣٠٧٢٨	٣٩٥٤٤	١٣١٥١٥١١	١٠٩٦٥٧٩٤	٢١٠٥٢٤٠	٨٠٤٧٧	-	عقد عملات أجنبية آجلة
٥٦١٣٤	٦١٢٠٦	١٧٤٠٤٤٤٥	١١٧٣٤٣١٤	٣٠٦٨٣٠١	٨٧٢٣٠٢	١٧٢٩٥٢٨	مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة
٣٠٤٤٤	٣٤٤٧٧	١٩٨٧٧٣٤	٤٠٦٧٥٧	٤١٩٤٧٨	٤٧٩١٨١	٦٨٢٣١٨	عقد فوائد آجلة
-	-	١٠٣٢٥	٨١٥٥	٢١٧٠	-	-	عقد عملات أجنبية آجلة
٣٠٤٤٤	٣٤٤٧٧	١٩٩٨٠٥٩	٤١٤٩١٢	٤٢١٦٤٨	٤٧٩١٨١	٦٨٢٣١٨	مجموع مشتقات مالية للتحوط لغاء القيمة العادلة
٧	١٢٦	٤٣١٧٣	١٠٨٠٥	٣٢٣٦٨	-	-	عقد عملات أجنبية آجلة
٧	١٢٦	٤٣١٧٣	١٠٨٠٥	٣٢٣٦٨	-	-	مجموع مشتقات مالية للتحوط لغاء التدفقات النقدية
٨٦٥٨٥	٩٥٨٠٩	١٩٤٤٥٦٧٧	١٢١٦٠٠٣١	٣٥٢٢٣١٧	١٣٥١٤٨٣	٢٤١١٨٤٦	المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				
			خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
٢٤٦٩	٢٤١٢	١١٨٠٦٥	٤٤٠٨٣	٦٧٩٦٨	٢٠١٧	٣٩٩٧	عقد أسعار آجلة
٢٠٠٢٨	٢٢٦٣٤	١٤٤٣٥٠٨	٣٠٤٧٦٥	٣٤٧٦٥٣	٥٠١٩٤٨	٢٨٩١٤٢	عقد فوائد آجلة
٢٩١٧٤	٩١٢٨٣	١١٣٦٩٨٧٩	٩٠٠١٤٩٤	٢٣٦٦٣٨٩	١٩٩٦	-	عقد عملات أجنبية آجلة
٥١٦٧١	١١٦٣٢٩	١٢٩٣١٤٥٢	٩٣٥٠٣٤٢	٢٧٨٢٠١٠	٥٠٥٩٦١	٢٩٣١٣٩	مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة
٣٩٨٣٩	٥٤٦٢٧	٢١١٧٢٧٢	١٩٩٦٢٦	٥٦٩٦٠٣	١١٠٠٩١٥	٢٤٧١٢٨	عقد فوائد آجلة
-	-	٧١٤٤٤	٧١٤٣١	١٣	-	-	عقد عملات أجنبية آجلة
٣٩٨٣٩	٥٤٦٢٧	٢١٨٨٧١٦	٢٧١٠٥٧	٥٦٩٦١٦	١١٠٠٩١٥	٢٤٧١٢٨	مجموع مشتقات مالية للتحوط لغاء القيمة العادلة
٩١٥١٠	١٧٠٩٥٦	١٥١٢٠١٦٨	٩٦٢١٣٩٩	٣٣٥١٦٢٦	١٦٠٦٨٧٦	٥٤٠٢٦٧	المجموع

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

٤٤ - تركز الموجودات والارادات والمصرفيات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

تقوم المجموعة بممارسة الاعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الأردن والخارج وفيما يلي توزيع الموجودات والارادات والمصرفيات الرأسمالية داخل وخارج الأردن:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	خارج الأردن		داخل الأردن			
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
١٩٣١٠٣٥	٢١٦٩٦٦٥	١٣٢٢٠٣١	١٥٦١٩٢٧	٦٠٩٠٠٤	٦٠٧٧٣٨	الارادات
٥٤٤١٣٦٨٣	٦٣٨٠٥١٣٤	٣٧٠٣٦٧٠٣	٤٤٩٧٤٢٠٠	١٧٢٧٦٩٨٠	١٨٨٣٠٩٣٤	الموجودات
١٣٩٩٢٧	١٠٤٧١٣	١١٩٨٦٣	٧٢٢٧٤	٢٠٠٦٤	٣٢٤٣٩	المصرفيات الرأسمالية

(٤٥) قطاعات الاعمال

تقوم مجموعة البنك العربي بتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية تم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء المجموعة وتقوم بتطويرها دائما بما يتناسب مع التغير المستمر في بيئة العمل المصرفي وأدواته الحديثة. تقوم إدارة المجموعة بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال بشكل منفصل وذلك لاتخاذ القرارات ولتقييم أداء القطاعات والذي يعتمد بشكل أساسي على الأرباح أو الخسائر التشغيلية، وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات يوضح طبيعة عملها وخططها المستقبلية:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تقوم مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بالعمل على تلبية احتياجات الشركات والمؤسسات الدولية والاقليمية والمحلية التمويلية المختلفة بالإضافة الى الخدمات المصرفية المتنوعة، من خلال شبكة فروع المنتشرة حول العالم، بدء من الاقراض التجاري، والتمويل التجاري وإدارة النقد وصولاً الى التسهيلات التمويلية المركبة. كما ويوفر البنك العربي لعملائه من القطاعات الخاصة والعامه، والشركات الكبرى، والمؤسسات متوسطة وصغيرة الحجم بالإضافة الى المؤسسات المالية، منتجات والخدمات وحلول متطورة ومتخصصة، من خلال قنوات مصرفية لتنفيذ معاملاتهم بكل فاعلية، عن طريق الفروع او القنوات الكترونية المختلفة.

٢. مجموعة الخزينة

تدير الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق إدارة كل من السيولة ومخاطر السوق.
- الحد من استخدام المشتقات المالية.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات والمشتقات المالية وتبديل العملات الأجنبية مع خبراء السوق. كما وتنفذ الخزينة عمليات الإقراض والاقتراض الخاصة بالسوق النقدي مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- بيع العملاء الأجنبية والمشتقات والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة باستهلاك وإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقاة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج جيل العربي الخاص بالأطفال وصولاً الى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملائنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. وتسعى المجموعة الى مواصلة تطوير برامجها بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشياً مع الاحتياجات والتوقعات المنزلة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرافات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢١						
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	
		خدمات التحويلة	النخبة			
٢ ١٦٩ ٦٦٥	٣١٦ ٤٢٩	٣٩٧ ٨١٩	(٦٧ ٦٢٢)	٥٤٣ ٠٣٨	٩٨٠ ٠٠١	إجمالي الدخل
-	-	١٧٤ ٥٠٨	٢٤٥ ١٠١	(٣٠٣ ٣٨٧)	(١١٦ ٢٢٢)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
٥٦٠ ٠٩٣	-	٣٠ ٣٢٤	٩٦٠	٥١ ٣٧٢	٤٧٧ ٤٣٧	ينزل: خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١١ ٩٧٧	-	٦ ٢٩٤	١ ٤٤٩	١ ١٢٩	٣ ١٠٥	مخصصات اخرى
٥١٣ ٩٤٥	٦١ ٣٩٣	٢٢٧ ٦٧٣	٣٩ ٧٤٧	٢٤ ٥٩٠	١٦٠ ٥٤٢	المصاريف الادارية المباشرة
١ ٠٨٣ ٦٥٠	٢٥٥ ٠٣٦	٣٠٨ ٠٣٦	١٣٥ ٣٢٣	١٦٢ ٥٦٠	٢٢٢ ٦٩٥	نتائج أعمال القطاع
٥٩٥ ٥٥٥	٢ ١٨٤	٢١١ ٠٣١	٥٢ ٧٨٨	٧٨ ٢١٦	٢٥١ ٣٣٦	ينزل بمصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
٤٨٨ ٠٩٥	٢٥٢ ٨٥٢	٩٧ ٠٠٥	٨٢ ٥٣٥	٨٤ ٣٤٤	(٢٨ ٦٤١)	الربح قبل الضرائب
١٧٣ ٥٧٨	٨٩ ٩٢٠	٣٤ ٤٩٧	٢٩ ٣٥١	٢٩ ٩٩٤	(١٠ ١٨٤)	ينزل : ضريبة الدخل
٣١٤ ٥١٧	١٦٢ ٩٣٢	٦٢ ٥٠٨	٥٣ ١٨٤	٥٤ ٣٥٠	(١٨ ٤٥٧)	ربح السنة
٨٣ ٦٣٥	-	٤٢ ٢٥٦	٧ ١٣٠	٦ ٦٠٨	٢٧ ٦٤١	مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات
معلومات أخرى						
٦٠ ٣٩٢ ٢٣٥	٢ ٨٥٩ ٨٧١	٨ ١٠٣ ٤١٧	٤ ٢٧٦ ٣٣٦	٢٢ ٤٩١ ٤٣٥	٢٢ ٦٦١ ١٧٦	موجودات القطاع
-	٦ ١٤١ ١٥٢	٣ ٣٨٨ ٧٥٩	١٣ ٠٣١ ٧٠٢	-	-	الموجودات بين القطاعات
٣ ٤١٢ ٨٩٩	٣ ٤١٢ ٨٩٩	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات حليفة
٦٣ ٨٠٥ ١٣٤	١٢ ٤١٣ ٩٢٢	١١ ٤٩٢ ١٧٦	١٧ ٣٠٨ ٠٣٨	٢٢ ٤٩١ ٤٣٥	٢٢ ٦٦١ ١٧٦	مجموع الموجودات
٥٣ ٤٨٣ ٧٨٢	٢ ٠٩٢ ٥٧٠	١١ ٤٩٢ ١٧٦	١٧ ٣٠٨ ٠٣٨	٣ ٢٤٤ ١٢٥	١٩ ٣٤٦ ٨٧٣	مطلوبات القطاع
١٠ ٣٢١ ٣٥٢	١٠ ٣٢١ ٣٥٢	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	-	١٩ ٢٤٧ ٣١٠	٣ ٣١٤ ٣٠٣	مطلوبات بين القطاعات
٦٣ ٨٠٥ ١٣٤	١٢ ٤١٣ ٩٢٢	١١ ٤٩٢ ١٧٦	١٧ ٣٠٨ ٠٣٨	٢٢ ٤٩١ ٤٣٥	٢٢ ٦٦١ ١٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٠						
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	
		خدمات التجزئة	النخبة			
١ ٩٣١ ٠٣٥	٣٣١ ١٥١	٢٤١ ٤٢٤	(١٢١ ١٢٦)	٥٧٨ ٧٢٢	٩٠٠ ٨٦٤	إجمالي الدخل
-	-	١٥٩ ٢٧٤	٣١٣ ١٥٤	(٣٧٠ ٢٧٧)	(١٠٢ ١٥١)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
						ينزل:
٦٥٨ ٣٣٠	-	٧١ ١٦٦	٣ ٦٧١	١٣٥ ٨٤٤	٤٤٧ ٦٤٩	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٢٢ ٢٢١	-	٨ ٣٢٧	٣ ٣٧٥	٣ ٤٤١	٧ ٠٧٨	مخصصات اخرى
٣٩٤ ١٧٦	٨ ٩٨٠	١٨٥ ٢٣٩	٣٨ ٢٠٣	٢٤ ٣٣١	١٣٧ ٤٢٣	المصاريف الادارية المباشرة
٨٥٦ ٣٠٨	٣٢٢ ١٧١	١٣٥ ٩٦٦	١٤٦ ٧٧٩	٤٤ ٨٢٩	٢٠٦ ٥٦٣	نتائج أعمال القطاع
٥٠٦ ٢٢٧	١٥ ٣٦٣	١٧٤ ٩٠٨	٥٢ ٥٥٩	٥٩ ٠٥٩	٢٠٤ ٣٣٨	ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
٣٥٠ ٠٨١	٣٠٦ ٨٠٨	(٣٨ ٩٤٢)	٩٤ ٢٢٠	(١٤ ٢٣٠)	٢ ٢٢٥	الربح قبل الضرائب
١٥٤ ٧٩٧	١٣٥ ٦٦٢	(١٧ ٢١٩)	٤١ ٦٦٢	(٦ ٢٩٢)	٩٨٤	ينزل : ضريبة الدخل
١٩٥ ٢٨٤	١٧١ ١٤٦	(٢١ ٧٢٣)	٥٢ ٥٥٨	(٧ ٩٣٨)	١ ٢٤١	ربح (خسارة) السنة
٦٣ ٣٥٠	-	٣١ ٤٢٨	٦ ٤٣١	٥ ١٢٦	٢٠ ٣٦٥	مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات
						معلومات أخرى
٥٠ ٦٠٩ ٤٧١	١٧٠١ ٤٣١	٥ ٠٥٦ ٣٤٥	٣ ٩٦٠ ١٢٥	٢٢ ١٣٧ ٩٩٧	١٧ ٧٥٣ ٥٧٣	موجودات القطاع
-	٥ ٨١٧ ٨١٢	٣ ٣٦٧ ٠٣٣	١٢ ٤١٤ ٦٦٥	-	-	الموجودات بين القطاعات
٣ ٨٠٤ ٢١٢	٣ ٨٠٤ ٢١٢	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات حليفة
٥٤ ٤١٣ ٦٨٣	١١ ٣٢٣ ٤٥٥	٨ ٤٢٣ ٣٧٨	١٦ ٣٧٤ ٧٩٠	٢٢ ١٣٧ ٩٩٧	١٧ ٧٥٣ ٥٧٣	مجموع الموجودات
٤٥ ٠٢٤ ٩٢٠	١ ٩٣٤ ٦٩٢	٨ ٤٢٣ ٣٧٨	١٦ ٣٧٤ ٧٩٠	٣ ٣٠٥ ٩٤٥	١٤ ٩٨٦ ١١٥	مطلوبات القطاع
٩ ٣٨٨ ٧٦٣	٩ ٣٨٨ ٧٦٣	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	-	١٨ ٨٣٢ ٠٥٢	٢ ٧٦٧ ٤٥٨	مطلوبات بين القطاعات
٥٤ ٤١٣ ٦٨٣	١١ ٣٢٣ ٤٥٥	٨ ٤٢٣ ٣٧٨	١٦ ٣٧٤ ٧٩٠	٢٢ ١٣٧ ٩٩٧	١٧ ٧٥٣ ٥٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(٤٦) إدارة المخاطر المصرفية

تقوم المجموعة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعماً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمجموعة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

تعد المجموعة من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبيّن الإيضاح (٤٧ - هـ) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، ويبيّن الإيضاح (٥٣) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (٥٠) توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع، إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبيّن الإيضاح (٤٨) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى المجموعة محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كعلاقات تحوط.

ويبين الإيضاح (٤٩) مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة.

(٢) مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للمجموعة والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات المجموعة من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات المجموعة.

(٣) مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل المجموعة لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥١) صافي مراكز العملات الأجنبية.

الاقتصادات ذات التضخم المرتفع

يعتبر اقتصاد الجمهورية اليمنية التي يوجد بها فروع للبنك اقتصادًا شديد التضخم، لذلك تم تعديل البيانات المالية لفروع البنك العربي في اليمن بحيث يتم اظهارها من حيث وحدة القياس الحالية في نهاية فترة البيانات المالية كما في ٣١ كانون اول ٢٠٢١.

شمل ذلك تعديل الايرادات والمصروفات لتعكس التغيرات في مؤشر الأسعار العام من بداية الفترة المشمولة بالبيانات المالية (بداية عام ٢٠٢١)، وتعديل البنود غير النقدية في قائمة المركز المالي من أجل عكس القوة الشرائية الحالية كما في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢١ باستخدام المؤشر القياسي العام للأسعار من تاريخ الاعتراف بها لأول مرة وتعديل مكونات حقوق الملكية، باستثناء الأرباح المحتجزة، باستخدام المؤشر القياسي العام من التواريخ التي تم فيها المساهمة بالمكونات أو نشأت بطريقة أخرى. إن أثر تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٩) على فروع البنك العربي اليمن أدى إلى تعديل حقوق الملكية بمبلغ إجمالي قدره ١٠,٧ مليون دولار أمريكي وخسارة على صافي المركز النقدي للسنة الحالية بلغت ١٠,٥ ملايين دولار أمريكي والتي تم تضمينها في قائمة الدخل الموحد.

بما أن عمليات فروع البنك العربي اليمن يتم ترجمتها إلى العملة الرئيسية للمجموعة، وهي عملة اقتصاد لا يعاني من التضخم المرتفع، فإن الأرقام المقارنة بفروع البنك العربي اليمن المدرجة في البيانات المالية لعام ٢٠٢٠ لم يتم إعادة اظهارها (على سبيل المثال، لم يتم تعديلها للتغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو التغيرات اللاحقة في أسعار الصرف).

إن النتائج الرئيسية لما ورد اعلاه:

- تم تعديل التكلفة التاريخية للموجودات والمطلوبات غير النقدية ومختلف مكونات حقوق الملكية من تاريخ حيازتها إلى السنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢١.
- تم تعديل قائمة الدخل لتعكس الربح أو الخسارة المالية الناتجة عن تأثير التضخم خلال العام على صافي الأصول أو المطلوبات النقدية (مكاسب أو خسارة القوة الشرائية). و
- عكس الأثر التراكمي لإعادة اظهار البيانات المالية لتعديل آثار التضخم المرتفع لعام ٢٠٢١ في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للمجموعة أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للمجموعة.

أ. إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة و قبل الضمانات و مخففات المخاطر) :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :		
١٠ ١٣٤ ١٧٤	١١ ٢٣٢ ٦٩٢	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٦٠١ ١٦٥	٣ ٧٥٦ ٢٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٨ ١٦٥	٢٧٥ ٤٩٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨٣ ٨٣٠	٤٠ ١١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣١٢ ٥٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	٣١ ١٨٨ ٧٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥ ٨٦٢ ٧٦٩	٨ ٩٢٣ ٢٦٤	للأفراد
٢ ٩٢٥ ٩٧٥	٣ ٨١٤ ١٢٥	للشركات الصغيرة والمتوسطة
١٣ ٥٧٢ ٢٩٦	١٥ ٥٩١ ٤٠٨	للشركات الكبرى
١٩٠ ٧٧٥	٣٧٢ ٦٨٨	للبنوك والمؤسسات المالية
١ ٣٥٦ ٠٤٣	٢ ٤٨٧ ٣٠١	للحكومات و القطاع العام
٨ ٧٦٢ ٧٨٩	١٠ ٥٦١ ١٧٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٩١ ٥١٠	٨٦ ٥٨٥	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٦٣ ٦٨١	٤٠٧ ٩٢٧	موجودات أخرى
٤٨ ٣٣٣ ١٧٢	٥٧ ٨٦١ ٥٥٩	مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :		
١٥ ٥٤٤ ١٧١	١٧ ٨٧٢ ٠٠٩	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٦٣ ٨٧٧ ٣٤٣	٧٥ ٧٣٣ ٥٦٨	المجموع الكلي للتعرض الائتماني

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	بالآلاف الدولارات الأمريكية							اجمالي قيمة التعرض	
		المجموع	اخرى	سيارات وآليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية		
٢٠١٩١٢	١١٤٣٤٦٠٤	-	-	-	-	-	-	-	١١٤٣٤٦٠٤	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٦٥	٣٧٥٩٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٥٩٠٤٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤٦	٢٧٦٣٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦٣٤٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٠١١٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٠١١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٢	٣١٢٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢٩٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥٨٣١٣٤	٢٠٢١٣٧٢١	١٤٣٣٦٧٤٢	٥١٥٦٩٠٦	٤٩٠٢٢٢	١١٧١٨٠٣	٥٥٢٦٠١٧	٣٤٧٩١٨	١٦٤٣٨٧٦	٣٤٥٥٠٤٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٣١٢٢٢٢	٦٥١٥١٣٥	٢٨٢٦٦٣٥	١٦٨٤٨١٢	٨٥١٣٠	٤٢٠٦	٥٨٤٥٣٦	٥٣٢٨	٤٦٢٦٢٣	٩٣٤١٧٧٠	للأفراد
٣٩٧٣٧٩	٢٠٤٤٨٣٧	٢٣١٠٣٢١	٥٠٦٥٤٩	٣٠٦٣٧	٢٠٦٤٥٠	١١٥٤٧٦٩	٤٨٤١٠	٣٦٣٥٠٦	٤٣٥٥١٥٨	للشركات الصغيرة والمتوسطة
١٨٥٦٠١٦	٩٠١٢٩٦٨	٨٩٦٣٠١٢	٢٧٦٢٣٠٥	٣٧٤٤٥٥	٩٦٠٧٣٥	٣٧٨٠٣٦٧	٢٦٧٦٥٩	٨١٧٤٩١	١٧٩٧٥٩٨٠	للشركات الكبرى
٥٥١١	٣٦٧٥٢٨	١٠٧٢٠	١٠٠٨٢	-	٤١٢	-	٢٢٦	-	٣٧٨٢٤٨	للبنوك والمؤسسات المالية
١٢٠٠٦	٢٢٧٣٢٥٣	٢٢٦٠٥٤	١٩٣١٥٨	-	-	٦٣٤٥	٢٦٢٩٥	٢٥٦	٢٤٩٩٣٠٧	للحكومات و القطاع العام
٣٤٣٦٥	١٠٥٩٥٥٣٨	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥٩٥٥٣٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
-	٨٦٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٥٨٥	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
-	٤٠٧٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٧٩٢٧	موجودات أخرى
٢٨٢٣٤٩٤	٤٧١٢٦٨٥٤	١٤٣٣٦٧٤٢	٥١٥٦٩٠٦	٤٩٠٢٢٢	١١٧١٨٠٣	٥٥٢٦٠١٧	٣٤٧٩١٨	١٦٤٣٨٧٦	٦١٤٦٣٥٩٦	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٤٥٥١١	١٤٧٨٢٠٣٠	٣٢٣٥٤٩٠	٢٢٣٥٠٦٩	١٧٩٧١	١٧٨٠٧	١٩٩١٩٤	٦١٠٣٣	٧٠٤٤١٦	١٨٠١٧٥٢٠	مجموع التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٩٦٩٠٠٥	٦١٩٠٨٨٨٤	١٧٥٧٢٢٣٢	٧٣٩١٩٧٥	٥٠٨١٩٣	١١٨٩٦١٠	٥٧٢٥٢١١	٤٠٨٩٥١	٢٣٤٨٢٩٢	٧٩٤٨١١١٦	المجموع الكلي
٢٢٤٤٧١١	٥١٧٠١٠٧٧	١٥٠٤٠٢٤٥	٦٩٩٦٩٥٦	٦٢٤٢٦٣	٥٧٢٠٩٨	٤١٣٢٠٤٢	٢٨١٤٢٨	٢٤٣٣٤٥٨	٦٦٧٤١٣٢٢	المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع	اجمالي قيمة التعرض
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١ ٨٢٦ ٣٠١	٢ ٥٣٥ ٨٢٥	٣١٩ ٤٨٦	٧٣ ٦٩٦	١٦ ٨٣٤	٢ ١٨٧	١٩٩ ١٥٠	٥ ٩١٧	٢١ ٧٠٢	٢ ٨٥٥ ٣١١						
٢٤٤ ٤٧٨	٣٦٧ ٣١٥	٤٥ ٦٧٧	٢٠ ١٧٥	١٢١	١	١٧ ٩٣٥	٤١٨	٧ ٠٢٧	٤١٢ ٩٩٢						
٣٢٤ ٣٤٤	٤٨٣ ٩٣٠	٨٨ ٣٢٠	١٧ ٤٦١	٩٧٥	٢٠٩	٦٦ ٠٦٢	٢ ٠٠١	١ ٦١٢	٥٧٢ ٢٥٠						
١ ٢٥٢ ٨٥٧	١ ٦٧٩ ٨٩٠	١٨٥ ٤٥٢	٣٦ ٠٥٩	١٥ ٧٣٨	١ ٩٧٧	١١٥ ١٥٣	٣ ٤٦٢	١٣ ٠٦٣	١ ٨٦٥ ٣٤٢						
٣ ٩٣٧	٣ ٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٩٨٦						
٦٨٥	٧٠٤	٣٧	١	-	-	-	٣٦	-	٧٤١						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
١ ٨٢٦ ٣٠١	٢ ٥٣٥ ٨٢٥	٣١٩ ٤٨٦	٧٣ ٦٩٦	١٦ ٨٣٤	٢ ١٨٧	١٩٩ ١٥٠	٥ ٩١٧	٢١ ٧٠٢	٢ ٨٥٥ ٣١١						
٩٢ ٤٤٥	(٧٨ ٢٩١)	٢٤١ ١١١	٩٧ ٢٣٥	-	١٥ ٣٢١	١٣ ١٨٢	٣ ٧٣٨	١١١ ٦٣٥	١٦٢ ٨٢٠						
١ ٩١٨ ٧٤٦	٢ ٤٥٧ ٥٣٤	٥٦٠ ٥٩٧	١٧٠ ٩٣١	١٦ ٨٣٤	١٧ ٥٠٨	٢١٢ ٣٣٢	٩ ٦٥٥	١٣٣ ٣٣٧	٣ ٠١٨ ١٣١						
١ ٤٣٢ ٠٧٣	٢ ٠٢٧ ٩٦٧	٤٩٨ ٧٢١	١٦٣ ٧٥٠	٣٦ ٢١٣	٦ ٥٦٩	٢٧٠ ٠٠٣	٤ ٦٢٢	١٧ ٥٦٤	٢ ٥٢٦ ٦٨٨						

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة

ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض
٠,٠٪	-	-	-	-	٧١٨ ٨٣٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨,٥٪	٦٧٦ ٨٥٤	١٦٥ ٠٦٠	٢ ٨٥٥ ٣١١	٥١١ ٧٩٤	٥ ١٤٨ ٣٢٩
٦,٦٪	٥ ٦٣٩	-	-	٥ ٦٣٩	٨٤ ٩٦٢
٧,٧٪	٦٨٢ ٤٩٣	١٦٥ ٠٦٠	٢ ٨٥٥ ٣١١	٥١٧ ٤٣٣	٥ ٩٥٢ ١٢٦
٩,٣٪	١ ٠٦٢ ٤٥٥	١ ٢٦٢	١ ٦٢٨ ٢٠	١ ٠٤ ٩٨٣	٩٧٤ ٥٨٥
٧,٩٪	٧٨٨ ٧٣٨	١ ٦٦ ٣٢٢	٣ ٠١٨ ١٣١	٦٢٢ ٤١٦	٦ ٩٢٦ ٧١١
١٧,٩٪	١ ٢٩١ ٧٧٣	٥٨٥ ٣٢٠	٢ ٥٢٦ ٦٨٨	٧٠٦ ٤٥٣	٤ ٧٠٠ ١٤٥

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٠,٠٪	-	-	-	-	٢٠٠ ٠٠٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٠,٣٪	٦ ٥٨٨	٤٧ ١٣١	١ ٨٢٦ ٣٠١	(٤٠ ٥٤٣)	٦٥٥ ٠٠٠
٠,٠٪	-	-	-	-	١٩ ٩٧٧
٠,٢٪	٦ ٥٨٨	٤٧ ١٣١	١ ٨٢٦ ٣٠١	(٤٠ ٥٤٣)	٨٧٤ ٩٨٠
٠,٤٪	٤٩٤	(٩٦)	٩٢ ٤٤٥	٥٩٠	٢٣ ٥٤٩
٠,٣٪	٧ ٠٨٢	٤٧ ٠٣٥	١ ٩١٨ ٧٤٦	(٣٩ ٩٥٣)	٨٩٨ ٥٢٩
٠,٢٪	٣ ٤٨٩	٣٨ ٨٩٢	١ ٤٣٢ ٠٧٣	(٣٥ ٤٠٣)	٦٢٧ ٩٩١

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

المجموع	بالآلاف الدولارات الأمريكية			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجمعي)	المرحلة الثانية (افراد)	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧١ ٧٩٦	٧١ ٨٩٩	٧٧٥	(٨٧٨)	٦٧٦ ٨٥٤	١٦٥ ٠٦٠	٥١١ ٧٩٤
-	-	-	-	٥ ٦٣٩	-	٥ ٦٣٩
٧١ ٧٩٦	٧١ ٨٩٩	٧٧٥	(٨٧٨)	٦٨٢ ٤٩٣	١٦٥ ٠٦٠	٥١٧ ٤٣٣
٤٩٤	(٩٦)	٥٩٠	١ ٠٦ ٢٤٥	١ ٢٦٢	١ ٠٤ ٩٨٣	٩٧٤ ٥٨٥
٧٢ ٢٩٠	٧١ ٨٠٣	٧٧٥	(٢٨٨)	٧٨٨ ٧٣٨	١ ٦٦ ٣٢٢	٦ ٢٢٦ ٧١١
٩٣ ٨٨٤	٩٤ ٠٦٦	٥ ٨٣٤	(٦ ٠١٦)	١ ٢٩١ ٧٧٣	٥٨٥ ٣٢٠	٧٠٦ ٤٥٣

د - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				التصنيف الائتماني
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
				القطاع الخاص:
٩٩٢ ٦٩٠	٩٧٢ ٧٩٦	-	١٩ ٨٩٤	من AAA الى A-
٤٠١ ٨١٦	٣٠٢ ٩٢٤	٩٣ ١٧١	٥ ٧٢١	من BBB+ الى B-
٩ ٣٨٤	-	-	٩ ٣٨٤	اقل من B-
١٣٢ ٤٨٢	١٣٢ ٠٩١	-	٣٩١	غير مصنف
٩ ٣٧٧ ٤١٩	٩ ١٥٣ ٣٦٢	٢١٩ ٣٣٠	٤ ٧٢٧	حكومات وقطاع عام
١٠ ٩١٣ ٧٩١	١٠ ٥٦١ ١٧٣	٣١٢ ٥٠١	٤٠ ١١٧	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				التصنيف الائتماني
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
				القطاع الخاص:
١ ٠٣١ ٤٠٩	٨٤٥ ٦٨٣	-	١٨٥ ٧٢٦	من AAA الى A-
٢١٧ ٨٩٩	٢١٧ ٨٩٩	-	-	من BBB+ الى B-
٩ ٦٠٧	-	-	٩ ٦٠٧	اقل من B-
١٩١ ٢١٥	١٨٢ ٤١٢	-	٨ ٨٠٣	غير مصنف
٧ ٥٩٦ ٤٨٩	٧ ٥١٦ ٧٩٥	-	٧٩ ٦٩٤	حكومات وقطاع عام
٩ ٠٤٦ ٦١٩	٨ ٧٦٢ ٧٨٩	-	٢٨٣ ٨٣٠	المجموع

هـ - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع	
٤ ٧٥٧ ٨٤٢	٤ ٣٦٩ ٦٥٤	٢٦٤	٢ ٠٩٥ ٨٨٩	-	٩ ٠٤٣	١١ ٢٣٢ ٦٩٢	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٤١ ٥١٠	١ ١٠٤ ٠٠٧	٣٠٧ ٥٤٠	١ ٧٢٥ ٣٢٦	٥٥٦ ٩٧٢	٩٦ ٤٢٣	٤ ٠٣١ ٧٧٨	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٥ ١١٨	٩ ٩٨٣	١٩ ٢٩٥	-	٥ ٧٢١	٤٠ ١١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٣٠ ١٠٥	-	٨٢ ٣٩٦	-	-	٣١٢ ٥٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨ ٤٦١ ٢٥٨	٢٠ ٠٥٧ ٥٨٠	٣٧٢ ٢٥١	١ ٤٠٢ ٤٨٨	٣١ ١٥٤	٨٦٤ ٠٥٥	٣١ ١٨٨ ٧٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣ ٢٣٦ ٢٠٢	٥ ١٥١ ٧٨٣	١٠٠	١٣٢ ٦٣٤	٢٠ ٢٨١	٣٨٢ ٢٦٤	٨ ٩٢٣ ٢٦٤	أفراد
٨٥٢ ٨٢٩	١ ٩٢٣ ٧٢٠	٩٦ ١٧٧	٦٨٨ ٨١٣	١٠ ١٦٨	٢٤٢ ٤١٨	٣ ٨١٤ ١٢٥	شركات صغيرة ومتوسطة
٤ ١٥٤ ٥٦٠	١٠ ٤٣١ ٠٠٠	٢٦٤ ٣٠٥	٥٠١ ٤٦٥	٧٠٥	٢٣٩ ٣٧٣	١٥ ٥٩١ ٤٠٨	شركات كبرى
٢١ ٢٧٤	٣٤٦ ٤٩٩	١ ٧١٤	٣ ٢٠١	-	-	٣٧٢ ٦٨٨	بنوك ومؤسسات مالية
١٩٦ ٣٩٣	٢ ٢٠٤ ٥٧٨	٩ ٩٥٥	٧٦ ٣٧٥	-	-	٢ ٤٨٧ ٣٠١	حكومات وقطاع عام
٤ ٣٦٢ ٣٠١	٥ ١٨٩ ٨١٤	٧٥ ٤٨٢	٥٠٩ ٧٦٢	١٤٨ ١٢٩	٢٧٥ ٦٨٥	١٠ ٥٦١ ١٧٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٨ ٨٠٥	٥٤ ٠٠٥	٦٦٠	٢٢ ٨٩٥	٤٣	١٧٧	٨٦ ٥٨٥	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٦٨ ٩٥٩	٣١٠ ٩٨٠	٧٦٧	٢٤ ٤٥٥	٤٧٠	٢ ٢٩٦	٤٠٧ ٩٢٧	موجودات أخرى
١٧ ٩٠٠ ٦٧٥	٣١ ٣٢١ ٢٦٣	٧٦٦ ٩٤٧	٥ ٨٨٢ ٥٠٦	٧٣٦ ٧٦٨	١ ٢٥٣ ٤٠٠	٥٧ ٨٦١ ٥٥٩	المجموع
١٦ ٤١٨ ٣٢٣	٢٢ ٦٣٨ ٢٤٠	٨٨١ ٣٤١	٦ ٣٧٣ ٩٢٣	٨٤٥ ٥٠٦	١ ١٧٥ ٨٣٩	٤٨ ٣٣٣ ١٧٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* باستثناء البلدان العربية .

توزيع التعرضات الانتمائية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجمعي)	(افرادي)	(تجمعي)	(افرادي)	
١٧ ٩٠٠ ٦٧٥	٤٩ ٢٦٣	٤٥ ٦٠٢	١ ٥١٥ ٣٨٤	٣ ١٧٨ ١٢٣	١٣ ١١٢ ٣٠٣	الأردن
٣١ ٣٢١ ٢٦٣	٢٣٠ ٤٠٤	٧٢ ٨٠٣	٣ ٣٦٢ ٤٩٧	٥ ٠٣١ ٠٦٦	٢٢ ٦٢٤ ٤٩٣	البلدان العربية الأخرى
٧٦٦ ٩٤٧	-	-	١١ ٨٥٨	١٠٠	٧٥٤ ٩٨٩	آسيا *
٥ ٨٨٢ ٥٠٦	٥ ٨٨٢	٥ ٢٢٤	١٢ ١٣٩	١٢٢ ٤٣٧	٥ ٧٣٦ ٨٢٤	أوروبا
٧٣٦ ٧٦٨	-	-	-	٢٠ ٢٨١	٧١٦ ٤٨٧	أمريكا
١ ٢٥٣ ٤٠٠	٣ ٣٤٨	١٢ ٥٣٦	٢ ٣٤٥	٣٦٨ ٦٨٦	٨٦٦ ٤٨٥	بقية دول العالم
٥٧ ٨٦١ ٥٥٩	٢٨٨ ٨٩٧	١٣٦ ١٦٥	٤ ٩٠٤ ٢٢٣	٨ ٧٢٠ ٦٩٣	٤٣ ٨١١ ٥٨١	المجموع
٤٨ ٣٣٣ ١٧٢	٣٥٨ ٤٦١	١٤٧ ٧٩٩	٣ ٢٧٦ ١٤٩	٥ ٦٥١ ٠٥١	٣٨ ٨٩٩ ٧١٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* باستثناء البلدان العربية

و- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات									افراد			
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	اكتشاءات	صناعة وتعددين				
١١ ٢٣٢ ٦٩٢	١١ ٢٣٢ ٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٠٣١ ٧٧٨	-	٤٠٣١ ٧٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠ ١١٧	-	٤٠ ١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٢ ٥٠١	٢١٩ ٣٤٤	٥٢ ٤٤٢	٤٠ ٧١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١ ١٨٨ ٧٨٦	٢ ٤٨٧ ٣٠١	٣٧٢ ٦٨٨	٤ ٢١٠ ٨٧٨	٣٥ ٩٣٩	٥٢١ ٨٤٨	١ ٠١٣ ٥٠٦	٧١٦ ٤٣٤	٤ ٠٨٨ ٦٧٠	١ ٨٣٦ ٣٤٥	٢ ٢٩١ ٠٧٠	٤ ٦٩٠ ٨٤٢	٨ ٩٢٣ ٢٦٤	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٠ ٥٦١ ١٧٣	٩ ١٥٣ ٣٦٣	٩٨٥ ٠٧٣	٣٠٥ ٢٧٣	-	-	-	-	-	٦ ٩٤٧	-	١١٠ ٥١٧	-	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٨٦ ٥٨٥	٢٢٧	٧٢ ٨٠٩	١٢ ٣٨٢	-	-	-	-	٧٠٣	-	٧	٣٧٥	٨٢	-	-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٤٠٧ ٩٢٧	٩٠ ٢٥٠	٣٥ ٦٣٣	١٢٦ ٥٥٠	-	٧ ٣٩٥	٧ ٩٠٥	٢ ٦٤٨	٣٥ ٢١٧	١٤ ٠٧٣	٢٣ ٤٣٠	٣٢ ٥١٢	٣٢ ٣١٤	-	-	موجودات أخرى
٥٧ ٨٦١ ٥٥٩	٢٣ ١٨٣ ١٧٧	٥٥٩٠ ٥٤٠	٤ ٦٩٥ ٧٩٨	٣٥ ٩٣٩	٥٢٩ ٢٤٣	١٠٢١ ٤١١	٧١٩ ٠٨٢	٤ ١٢٤ ٥٩٠	١ ٨٥٧ ٣٦٥	٢ ٣١٤ ٥٠٧	٤ ٨٣٤ ٢٤٧	٨ ٩٥٥ ٦٦٠	-	-	المجموع
٤٨ ٢٣٣ ١٧٢	١٩ ١٩٢ ٩٤٠	٦ ٢٥٩ ٦٧٧	٣ ٥١٠ ٧٥٦	١١ ٩٨٥	٣٥٨ ٥٥٨	٦٣٦ ٩٨٣	٣٣٦ ٦٠٢	٣ ٩٢٦ ٢٣٨	١ ٦٤٣ ٦٢٥	١ ٨٧٢ ٢٥٧	٤ ٧٠٠ ١٩٨	٥ ٨٨٣ ٣٥٣	-	-	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
٨ ٩٥٥ ٦٦٠	٦٦ ٤٠٠	١٣٦ ١٦٥	-	٨ ٧٢٠ ٦٩٣	٣٢ ٤٠٢	افراد
٤ ٨٣٤ ٢٤٧	١٠ ٠٥٣	-	٩٣٥ ٢٢٥	-	٣ ٨٨٨ ٩٦٩	صناعة وتعدين
٢ ٣١٤ ٥٠٧	٦٣ ٤١١	-	٧٩٠ ٥٤٦	-	١ ٤٦٠ ٥٥٠	انشاءات
١ ٨٥٧ ٣٦٥	٨ ١٧٢	-	٥٠٣ ٠٨٠	-	١ ٣٤٦ ١١٣	عقارات
٤ ١٢٤ ٥٩٠	٤٦ ٥١٨	-	٨٣٥ ٣٧٨	-	٣ ٢٤٢ ٦٩٤	تجارة
٧١٩ ٠٨٢	٥ ٢٣٢	-	١٣٧ ٢٥٤	-	٥٧٦ ٥٩٦	زراعة
١ ٠٢١ ٤١١	٦٠ ٢٦٢	-	٤٠٥ ٤٢٢	-	٥٥٥ ٧٢٧	سياحة وفنادق
٥٢٩ ٢٤٣	٣ ٢١٠	-	١٣٩ ٧٥٩	-	٣٨٦ ٢٧٤	نقل
٣٥ ٩٣٩	-	-	-	-	٣٥ ٩٣٩	اسهم
٤ ٦٩٥ ٧٩٨	٢٥ ٥٨٥	-	٤٣٧ ٧٥٣	-	٤ ٢٣٢ ٤٦٠	خدمات عامة
٥ ٥٩٠ ٥٤٠	-	-	٢٦ ٧٦٣	-	٥ ٥٦٣ ٧٧٧	بنوك ومؤسسات مالية
٢٣ ١٨٣ ١٧٧	٥٣	-	٦٩٣ ٠٤٣	-	٢٢ ٤٩٠ ٠٨١	الحكومة والقطاع العام
٥٧ ٨٦١ ٥٥٩	٢٨٨ ٨٩٦	١٣٦ ١٦٥	٤ ٩٠٤ ٢٢٣	٨ ٧٢٠ ٦٩٣	٤٣ ٨١١ ٥٨٢	المجموع
٤٨ ٣٣٣ ١٧٢	٣٥٨ ٤٦١	١٤٧ ٧٩٩	٣ ٢٧٦ ١٤٩	٥ ٦٥١ ٠٥١	٣٨ ٨٩٩ ٧١٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤٨ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية
- بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥٪) عن الاسعار القائمة كما ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ فان حساسية قائمة الدخل الموحد وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل	
٣٤ ٢١٥	-	٣٤ ٢١٥	٤٤ ٣٤٠	-	٤٤ ٣٤٠	حساسية اسعار الفوائد
٧ ٤٤٨	٦ ٧٨٠	٦٦٨	٧ ٦٥٠	٦ ١٨٩	١ ٤٦١	حساسية اسعار الصرف
٢١ ٤٩٧	٢٠ ٤٨٦	١ ٠١١	٢٠ ٣٧٩	١٨ ٧٦٨	١ ٦١١	حساسية اسعار ادوات الملكية
٦٣ ١٦٠	٢٧ ٢٦٦	٣٥ ٨٩٤	٧٢ ٣٦٩	٢٤ ٩٥٧	٤٧ ٤١٢	المجموع

٤٩ - مخاطر اسعار الفائدة

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما أقرب) :

بالآلاف الدولارات الأمريكية							
المجموع	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر واحد
٧٧٤ ٣٠٢	٧٧٤ ٣٠٢	-	-	-	-	-	-
١ ٤٨٤ ١٦١	١ ٤٨٤ ١٦١	-	-	-	-	-	-
٩ ٧٤٨ ٥٣١	٣ ٨٨٨ ١٥٥	-	-	٢٥ ٠٠٠	-	٢٣٥ ٠٤٠	٥ ٦٠٠ ٣٣٦
٤ ٠٣١ ٧٧٨	-	-	٧٣ ٥٨٤	٦٧ ٤٥٣	١٣٤ ٤٥٦	٩١٨ ٠٥٩	٢ ٨٣٨ ٢٢٦
٧٢ ٣٤٣	٣٢ ٢٢٦	٤	٧٩٢	٩٥	١١ ٧٩٩	٢١ ٧٠٥	٥ ٧٢٢
٣١ ١٨٨ ٧٨٦	-	٥ ٣٥٥ ٤٥٦	٤ ١٧١ ٢٢٢	٥ ٩٧٤ ١٩٩	٢ ٩٠٠ ٤١٦	٤ ١٢١ ٧٩٩	٨ ٦٦٥ ٦٩٤
٦٨٧ ٨٥٤	٣٧٥ ٣٥٣	٢٥٣ ١٨٢	١٠ ١٣٩	٤٩ ١٨٠	-	-	-
١٠ ٥٦١ ١٧٣	-	٢ ٠٥٥ ٥٧٨	٣ ٧٧٨ ٩٧٧	١ ٤٨٤ ٢٤٤	٨٠١ ٠٩٦	١ ٧٤١ ٠٦٦	٧٠٠ ٢١٢
٣ ٤١٢ ٨٩٩	٣ ٤١٢ ٨٩٩	-	-	-	-	-	-
٥٣١ ٩٥٥	٥٣١ ٩٥٥	-	-	-	-	-	-
١ ٠٦٢ ٨٥٤	٦٢٥ ٦٨٤	٣٣ ١٨٨	٧٤ ٢٧١	٨٥ ٠١٩	٤٢ ٨٧١	٦١ ٩٩٩	١٣٩ ٨٢٢
٢٤٨ ٤٩٨	٢٤٨ ٤٩٨	-	-	-	-	-	-
٦٣ ٨٠٥ ١٣٤	١١ ٣٧٣ ٢٣٣	٧ ٦٩٧ ٤٠٨	٨ ١٠٨ ٩٨٥	٧ ٦٨٥ ١٩٠	٣ ٨٩٠ ٦٣٨	٧ ٠٩٩ ٦٦٨	١٧ ٩٥٠ ٠١٢
مجموع الموجودات							
المطلوبات							
٣ ٩٩٢ ٦٩٩	٦٤١ ٢٣٨	٥٦٠	٣٣٨	٨٧ ٨٤٩	٢٥٥ ٠١٦	١ ٢٠٢ ٧٨٨	١ ٨٠٤ ٩١٠
٤٤ ٤٨٥ ٥١١	١٦ ٠١٢ ٤٥٠	١ ٨٨٠ ٢٥٧	٢ ٤٨٢ ٦٥٠	٥ ١٨٣ ٤٠١	٣ ٠٨٢ ١٩٣	٤ ٥٥٠ ٨٠٨	١١ ٢٩٣ ٧٥٢
٢ ٦٠٧ ١٣١	٣٢٥ ٥٥٩	١١٨ ٦٦٢	١ ٦٨ ٧٢٦	٢٦٠ ٠١٨	٣٣٢ ٩٧٦	٨٢٧ ٠٠٢	٥٧٤ ١٨٨
٦٢٢ ٤٦٠	-	٥٥ ٠٢٨	٢٦ ٢٠٠	٢٠ ٣٧٣	١٥ ٧١٣	٣٥٤ ٧٣٣	١٥٠ ٤١٣
٢٠٢ ٤٧٧	٢٠٢ ٤٧٧	-	-	-	-	-	-
٢١٧ ٦٢٩	٢١٧ ٦٢٩	-	-	-	-	-	-
١ ٣٤٨ ٥٨٠	٩٢٤ ٢٥٣	١٥ ٩٨٢	٩٥ ٤٥١	٢٢ ٩٠٣	٥١ ٩٧٧	٩٢ ٢٢٩	١٤٥ ٧٨٥
٧ ٢٩٥	٧ ٢٩٥	-	-	-	-	-	-
٥٣ ٤٨٣ ٧٨٢	١٨ ٣٣٠ ٩٠١	٢ ٠٧٠ ٤٨٩	٢ ٧٧٣ ٣٦٥	٥ ٥٧٤ ٥٤٤	٣ ٧٣٧ ٨٧٥	٧ ٠٢٧ ٥٦٠	١٣ ٩٦٩ ٠٤٨
مجموع المطلوبات							
١٠ ٣٢١ ٣٥٢	(٦ ٩٥٧ ٦٦٨)	٥ ٦٢٦ ٩١٩	٥ ٣٣٥ ٦٢٠	٢ ١١٠ ٦٤٦	١٥٢ ٧٦٣	٧٢ ١٠٨	٣ ٩٨٠ ٩٦٤
الفجوة للفئة							

ب - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر واحد	الموجودات
٦٧٣ ٤٥٣	٦٧٣ ٤٥٣	-	-	-	-	-	-	النقد في الخزينة
١ ٦١٣ ٢٦٧	١ ٦١٣ ٢٦٧	-	-	-	-	-	-	احتياطي اجباري
٨ ٥٢٠ ٩٠٧	٤ ٠٩٢ ٨٢٣	-	٢٥ ٠٠٠	-	-	٥٦١ ٨٨٠	٣ ٨٤١ ٢٠٤	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٨٨٩ ٣٣٠	-	-	٢٠ ٤٩٣	١٧٠ ٣١٩	١١٩ ٦٠٧	٨٤٨ ١٦٤	٣ ٧٣٠ ٧٤٧	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٤ ٠٥٤	٢٠ ٢٢٤	٦٢ ١٩٢	١٣٣ ٩٩٤	٤٧ ٣٢١	٢٥٠٠	٣٠ ٦٩٥	٧ ١٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	-	٥ ١٢٣ ٢٧٦	٢ ٤١٨ ٨٩٩	١ ٨٢٥ ٠٢٦	٣ ٠٥٩ ٧٢٥	٣ ٣٦٨ ٣٢٤	٨ ١١٢ ٦٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٤٠٩ ٧١٥	٤٠٩ ٧١٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨ ٧٦٢ ٧٨٩	-	١ ١٠٦ ٠٠٥	٢ ٩٢٩ ١١٤	١ ٤٢٤ ٠٦٦	٧٢٣ ٦٦٢	١ ٢٣٧ ٢٤٤	١ ٣٤٢ ٦٩٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
٣ ٨٠٤ ٢١٢	٣ ٨٠٤ ٢١٢	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
٤٥٨ ٥١٨	٤٥٨ ٥١٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
٨٥٤ ٦٤٧	٥٨٣ ٣٠٦	١٢ ٨٦٣	٥٨ ٢٦٦	١٢ ٧٠٢	٥٦ ٩٥٦	٤٤ ٦٦٤	٨٥ ٨٩٠	موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢١٤ ٩٣٣	٢١٤ ٩٣٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤ ٤١٣ ٦٨٣	١١ ٨٧٠ ٤٥١	٦ ٣٠٤ ٣٣٦	٥ ٥٨٥ ٧٦٦	٣ ٤٧٩ ٤٣٤	٣ ٩٦٢ ٤٥٠	٦ ٠٩٠ ٩٧١	١٧ ١٢٠ ٢٧٥	مجموع الموجودات
المطلوبات								
٣ ٩٧٤ ٢٢٦	٧٤٦ ٩٥٧	١ ٢١٨	٨٢ ٥٠٩	٥٦ ٠٣٢	٨٣٦ ٨٣٩	٦٦٩ ٨٣٣	١ ٥٨٠ ٨٣٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦ ٢٣٥ ١٣٨	١٣ ٧٣٢ ٤٠٥	٩٦ ٤٢٣	٥٣٣ ٠٠١	٤ ١٢٦ ٦٣٧	٢ ٦٣٠ ٨٥٣	٤ ٢٧٤ ٨٠٠	١٠ ٨٤١ ٠١٩	ودائع عملاء
٢ ٤٨٣ ٢٥٣	٢٨٦ ٤٥٩	١٨ ٨٨٢	٢٤ ٥٠٣	٢٤٣ ٤١٥	٢٢٨ ٨٩٥	١ ١١٣ ٩٤٠	٥٦٧ ١٥٩	تأمينات نقدية
٦٠٩ ٧٩١	-	٦٧ ٢٣٧	٣٢ ٤٧٦	١٣ ٢١٩	٢٨ ١٨٣	٣٤٥ ٣٠٤	١٢٣ ٣٧٢	أموال مقترضة
٢٧٥ ٤٠٦	٢٧٥ ٤٠٦	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٠ ٠٦٩	٢٣٠ ٠٦٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١ ٢١١ ٣٦٥	٨٦١ ٦٢٥	٤ ٥٩١	٨ ٠٣٩	١٦ ٧٨٧	٥٦ ٧٣٦	٦٦ ٥٦٢	١٩٧ ٠٢٥	مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٥ ٦٧٢	٥ ٦٧٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥ ٠٢٤ ٩٢٠	١٦ ١٣٨ ٥٩٣	١٨٨ ٣٥١	٦٨٠ ٥٢٨	٤ ٤٥٦ ٠٩٠	٣ ٧٨١ ٥٠٦	٦ ٤٧٠ ٤٣٩	١٣ ٣٠٩ ٤١٣	مجموع المطلوبات
٩ ٣٨٨ ٧٦٣	(٤ ٢٦٨ ١٤٢)	٦ ١١٥ ٩٨٥	٤ ٩٠٥ ٢٣٨	(٩٧٦ ٦٥٦)	١٨٠ ٩٤٤	(٣٧٩ ٤٦٨)	٣ ٨١٠ ٨٦٢	الفجوة للفتة

سعر الفائدة المرجعي بين البنوك (IBOR)

يتم إجراء تعديل أساسي لمعايير أسعار الفائدة المرجعية الرئيسية على الصعيد العالمي ، بما في ذلك استبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك (IBORs) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (يشار إليها باسم اصلاح IBORs). تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة IBOR على أدواتها المالية ، والتي تم تحويل بعضها بالفعل ، والبعض الآخر سيتم تحويله في تاريخ الانتقال وكجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق . تتابع المجموعة السوق عن كثب وما يصدر عن الجهات المختلفة ذات العلاقة التي تدير عملية الانتقال الى اسعار فائدة مرجعية ويشمل ذلك ما يصدر عن الجهات المنظمة لتعليمات IBOR.

سيتم تعديل العقود التي تحتوي على سعر فائدة LIBOR كسعر مرجعي الى أسعار الفائدة ليوم واحد والخالية من المخاطر تماشياً مع أفضل الممارسات في السوق كما يلي:

العملة	الفائدة	سعر الفائدة البديل	تاريخ الانتقال
دولار امريكي	لايبور دولار ٣ و ٦ شهور	معدل التمويل الليلي المضمون SOFR	حزيران ٢٠٢٣
جنيه استرليني	لايبور جنيه	متوسط مؤشرفائده الجنيه الاسترليني ليوم واحد SONIA	كانون الأول ٢٠٢١
يورو	لايبور اليورو/ سعر الفائدة المرجعي بين البنوك	سعر الفائدة لليورو قصير الاجل (€STR)	كانون الأول ٢٠٢١
فرنك سويسري	لايبور فرنك	متوسط سعر الفائدة ليوم واحد السويسري (SARON)	كانون الأول ٢٠٢١
ين ياباني	لايبور ين	متوسط سعر الفائدة ليوم واحد طوكيو (TONAR)	كانون الأول ٢٠٢١

يهدف البنك إلى الحفاظ على التكافؤ الاقتصادي ، من خلال التأكد من أن الشروط المالية لعملية الانتقال تتماشى مع ممارسات السوق فيما يتعلق بتعديلات الهامش. تعديلات الهامش الصادرة عن المنظمة الدولية للمشتقات والتبادل ISDA's والتي اعلنت في ٥ آذار ٢٠٢١ ستضاف الى الهامش الأصلي على LIBOR في وقت الانتقال. نتيجة لذلك ، لا يتوقع وجود اي تأثير جوهري على الربح أو الخسارة. بالنسبة للعقود بعملات غير الدولار الأمريكي فإن الانتقال تم في المواعيد المحددة . بالنسبة للعقود بعملة الدولار الأمريكي والتي تتضمن أي من الفترات شهر-ثلاثة شهور- ستة شهور - سنة لايبور فإن التعديل سيتم في او قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ .

المشتقات

يؤكد البنك التزامه ببروتوكول اللايبور الموضوع من قبل المنظمة الدولية للمشتقات والتبادل ISDA. جميع عقود المشتقات المالية تحتوي على الشرط الذي يسمح بتحويل سعر الفائدة على المشتقات التي يكون مرجع الفائدة بها هو اللايبور عندما يحين الوقت للانتقال.

محاسبة التحوط

سيتم تحديث وثائق التحوط ، التي كان مرجع الفائدة فيها هو اللايبور ، لتعكس الانتقال إلى السعر المرجعي الجديد لبنود المتحوط لها وأداة التحوط في كل حالة على حده . سيتم الحفاظ على التكافؤ الاقتصادي في وقت الانتقال ، وبالتالي لا يُتوقع حدوث تأثير جوهري في الربح أو الخسارة.

إن قيمة العقود التي لم يتم تحويلها متضمنة تلك التي تحتوي على الشرط الذي يسمح بتحويل سعر الفائدة بلغت حوالي ٢,٤ مليار دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٥٠ - مخاطر السيولة

أ - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٩٨٧ ٤٢٢	١ ١١٨ ١٢٢	٢٥٥ ٠١٦	٥٤ ٣٣٣	٣٣٨	٥٦٠	٥٧٧ ٤٦١	٣ ٩٩٣ ٢٥٢
ودائع عملاء	٩ ٦٢٢ ٦٧٩	٤ ٥٣٤ ٥٦٧	٣ ١١٨ ٣٧٤	٥ ٢١٧ ٨٠٥	٢ ٥٩٨ ٧٠٨	٤ ٦٢٢ ٨٠٧	١٩ ٠٨٦ ٨٠٥	٤٤ ٦٤١ ٧٤٥
تأمينات نقدية	٥٧٦ ٠٠٧	٨٢٥ ٧٤٥	٣٣٣ ٥١٨	٢٦٢ ١٧٢	١٧٠ ١٩٩	١١٨ ٩٧٤	٣٢٥ ٦٨٧	٢ ٦١٢ ٣٠٢
أموال مقترضة	١٢ ٤٣٦	٥٤ ١٤٢	١٥ ٠٩٣	٣٧ ٧٩٦	٩٢ ٥٣٧	٤١٢ ٦٢٣	-	٦٢٤ ٦٢٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٠٢ ٤٧٧	٢٠٢ ٤٧٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١٧ ٦٢٩	٢١٧ ٦٢٩
مشنقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٤٤ ٨٣٢	١٥ ٦٨٤	٤ ٥٩٩	٤ ٢٣٠	١٣ ٩١٢	١٢ ٥٥٢	-	٩٥ ٨٠٩
مطلوبات أخرى	١٠٩ ٢٧٣	٧٦ ٣٠٦	٤٥ ٩٨٨	١٩ ٦٠٢	٧٦ ٩٧٩	٨ ٠٢٩	٩١٦ ٥٩٤	١ ٢٥٢ ٧٧١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧ ٢٩٥	٧ ٢٩٥
مجموع المطلوبات	١٢ ٣٥٢ ٦٤٩	٦ ٦٢٤ ٥٦٦	٣ ٧٧٢ ٥٨٨	٥ ٥٩٥ ٩٣٨	٢ ٩٥٢ ٦٧٣	١ ٠١٥ ٥٤٥	٢١ ٣٣٣ ٩٤٨	٥٣ ٦٤٧ ٩٠٧
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٤ ١٢٦ ٣٦٦	٥ ١٦٢ ٧٧٠	٣ ٩٨١ ١٤٨	٤ ٠٤٦ ٣١٢	٩ ١٣١ ٤٠٣	١٤ ٣٥٩ ٦٩٤	١٢ ٩٩٧ ٤٤١	٦٣ ٨٠٥ ١٣٤

ب - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٥٧٩ ٦١٦	٦٠٩ ٥٧٦	١ ٠٣٥ ٢٩٦	٤٥ ٠٣٥	٨٣ ٥٣٢	١ ٢١٨	٦٢١ ٨٧٠	٣ ٩٧٦ ١٤٣
ودائع عملاء	٩ ٢٩٩ ٥٨٣	٤ ٣٦٥ ٨٣٧	٢ ٥٧٣ ٢٧٢	٣ ٩٥٨ ٥٧٨	٨٧٥ ١٧٥	١٩٢ ٠٠١	١٥ ١٦٦ ٠٩٧	٣٦ ٤٣٠ ٥٤٣
تأمينات نقدية	٥٦٧ ٥٥٠	١ ١١٤ ٢٤٦	٢٢٩ ٥٣٢	٢٤٥ ٣٧٩	٢٤ ٥٠٣	١٨ ٨٨١	٢٨٦ ٤٥٩	٢ ٤٨٦ ٥٥٠
أموال مقترضة	٧ ٨٧٨	١١ ٩٦٤	١٢ ٨٦٥	٨ ٢١٠	١٠٨ ٣٠٢	٤٦٠ ٧٤٦	-	٦٠٩ ٩٦٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٧٥ ٤٠٦	٢٧٥ ٤٠٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣٠ ٠٦٩	٢٣٠ ٠٦٩
مشنقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٦٠ ٠٢٤	١٧ ٤٠٩	١١ ٦٠٢	١٢ ٣٨٦	٤٩ ٦٤٥	١٩ ٨٩٠	-	١٧٠ ٩٥٦
مطلوبات أخرى	١٠٥ ٣٢١	٢٠ ١٥٦	٣٢ ٩٩٨	٧ ٧٠٤	٨ ٠٣٤	٤ ٥٧٣	٨٦١ ٦٢٣	١ ٠٤٠ ٤٠٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥ ٦٧٢	٥ ٦٧٢
مجموع المطلوبات	١١ ٦١٩ ٩٧٢	٦ ١٣٩ ١٨٨	٣ ٨٩٥ ٥٦٥	٤ ٢٧٧ ٢٩٢	١ ١٤٩ ١٩١	٦٩٧ ٣٠٩	١٧ ٤٤٧ ١٩٦	٤٥ ٢٢٥ ٧١٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٢ ١٣٦ ٥٣٧	٤ ٥٥٢ ٠٤٤	٣ ١٠٣ ٨٢٥	٣ ٦٩٦ ٥٧٧	٧ ٥٧٤ ٣٨٧	٩ ٣١١ ٤٨٤	١٤ ٠٣٨ ٨٢٩	٥٤ ٤١٣ ٦٨٣

٥١ - صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المعادل بالآلاف الدولارات	عملة الأساس بالآلاف	المعادل بالآلاف الدولارات	عملة الأساس بالآلاف	
٩.٠٢٩	٩.٠٢٩	٩٦.٩٠٨	٩٦.٩٠٨	دولار أمريكي
٣٥.٥٢٥	٢٦.٠٨١	(٤٤.٠٧٩)	(٣٢.٧٠٦)	جنيه إسترليني
٢٢.٣١٩	١٨.١٦٧	٧.٦٩٢	٦.٧٩٤	يورو
(١٤٣)	١٤.٧٥٣	٣.٨٥٤	٢٣.٧٣٧	ين ياباني
(١.٤٢٨)	(١.٢٦٠)	(١.٩٢٨)	(١.٧٦٧)	فرنك سويسري
(٧٨.٦٥٣)	-	(٣٣.٢١٠)	-	أخرى*
(١٣.٣٥١)		٢٩.٢٣٧		

* يمثل المبلغ المعادل بالدولار الأمريكي للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات أجنبية متعددة.

٥٢ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب ودلائل 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 المخدلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مخدلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المخدلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخدلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخدلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة بالآلاف الدولارات الأمريكية		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠٢٠	٢٠٢١	
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٧٩.٦٩٤	٤.٧٢٧	أذونات وسندات حكومية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢٠.١٣٦	٣٥.٣٩٠	سندات شركات
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢٠.٢٢٤	٣٢.٢٢٦	اسهم وصناديق استثمارية
				٣٠.٤٠٥٤	٧٢.٣٤٣	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٩١.٥١٠	٨٦.٥٨٥	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٢٢.٣٦٣	١٦٣.٧٦٦	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	المستوى الثاني	٢٨٧.٣٥٢	٢١١.٥٨٧	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	المستوى الثاني	-	٣١٢.٥٠١	سندات حكومية وشركات من خلال الدخل الشامل الأخر
				٤٠٩.٧١٥	٦٨٧.٨٥٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				٨٠٥.٢٧٩	٨٤٩.٧٨٢	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة						
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٧٠.٩٥٦	٩٥.٨٠٩	
				١٧٠.٩٥٦	٩٥.٨٠٩	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

بمستثناء ما يرد في الجدول أدناه اننا نعتقد ان القيمة الفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في التوائم المالية الموحدة للمجموعة تكافئ قيمتها العادلة:

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
مستوى القيمة العادلة	القيمة الفترية	القيمة الفترية	القيمة العادلة	القيمة الفترية		
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة						
المستوى الثاني	٥.٥٢٠.٣٣٧	٥.٥١٩.٥٥٩	٦.٣٦٦.٨١٤	٦.٣٦٤.٤٣٨	أخطائي نقدي اجباري ودائع لأجل وخاصة لاسعار وشهادات ايداع لدى بنوك مركزية	
المستوى الثاني	٤.٨٩٠.٧٩٤	٤.٨٨٩.٣٣٠	٤.٠٣٥.٩٨٠	٤.٠٣١.٧٧٨	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
المستوى الثاني	٢٣.٩٨٥.٥٧٧	٢٣.٩٠٧.٨٥٨	٣١.٤٠٥.٨٢٧	٣١.١٨٨.٧٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
المستوى الأول والثاني	٨.٨٥٩.٠٩٦	٨.٧٦٢.٧٨٩	١٠.٦٧٥.٥٦٥	١٠.٥٦١.١٧٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	
				٥٢.٤٨٤.١٨٦	٥٢.١٤٩.١٧٥	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة						
المستوى الثاني	٣.٩٨٤.١٠٧	٣.٩٧٤.٢٢٦	٣.٩٩٥.١٧٢	٣.٩٩٢.٦٩٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
المستوى الثاني	٣٦.٣٢٨.٦٠٣	٣٦.٢٣٥.١٣٨	٤٤.٦٣٥.١٩٨	٤٤.٤٨٥.٥١١	ودائع عملاء	
المستوى الثاني	٢.٤٩١.٣٨٩	٢.٤٨٣.٢٥٣	٢.١١٣.٧١١	٢.٦٠٧.١٣١	تأمينات نقدية	
المستوى الثاني	٦١٥.٩٦٦	٦٠٩.٧٩١	٦٢٨.١٢٢	٦٢٢.٤٦٠	أموال مقترضة	
				٥١.٨٧٦.٢١٣	٥١.٧٠٧.٨٠١	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتمسنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالإعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

٥٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بالآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
٧٧٤ ٣٠٢	-	٧٧٤ ٣٠٢	النقد في الخزينة
١ ٤٨٤ ١٦١	-	١ ٤٨٤ ١٦١	احتياطي اجباري
٩ ٧٤٨ ٥٣١	-	٩ ٧٤٨ ٥٣١	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٠٣١ ٧٧٨	٤٧ ٦١٠	٣ ٩٨٤ ١٦٨	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢ ٣٤٣	١٥ ٩٥٩	٥٦ ٣٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ ١٨٨ ٧٨٦	١٧ ٠٣٢ ٤٢٦	١٤ ١٥٦ ٣٦٠	تسهيلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٦٨٧ ٨٥٤	٦٣٨ ٦٧٤	٤٩ ١٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠ ٥٦١ ١٧٣	٦٠١٤ ٧٨٢	٤ ٥٤٦ ٣٩١	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
٣ ٤١٢ ٨٩٩	٣ ٤١٢ ٨٩٩	-	استثمارات في شركات حليفة
٥٣١ ٩٥٥	٤٦٢ ٨٠٤	٦٩ ١٥١	موجودات ثابتة
١ ٠٦٢ ٨٥٤	١١٦ ٩٩٨	٩٤٥ ٨٥٦	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٤٨ ٤٩٨	-	٢٤٨ ٤٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٣ ٨٠٥ ١٣٤	٢٧ ٧٤٢ ١٥٢	٣٦ ٠٦٢ ٩٨٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣ ٩٩٢ ٦٩٩	٨٩٨	٣ ٩٩١ ٨٠١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤ ٤٨٥ ٥١١	٢ ٩٤٩ ٤٩٣	٤١ ٥٣٦ ٠١٨	ودائع عملاء
٢ ٦٠٧ ١٣١	٢٨٨ ٤٩٥	٢ ٣١٨ ٦٣٦	تأمينات نقدية
٦٢٢ ٤٦٠	٤٩١ ٠٣٢	١٣١ ٤٢٨	أموال مقترضة
٢٠٢ ٤٧٧	-	٢٠٢ ٤٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٢١٧ ٦٢٩	-	٢١٧ ٦٢٩	مخصصات أخرى
١ ٣٤٨ ٥٨٠	١١٨ ٥٣٤	١ ٢٣٠ ٠٤٦	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٧ ٢٩٥	-	٧ ٢٩٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٣ ٤٨٣ ٧٨٢	٣ ٨٤٨ ٤٥٢	٤٩ ٦٣٥ ٣٣٠	مجموع المطلوبات
١٠ ٣٢١ ٣٥٢	٢٣ ٨٩٣ ٧٠٠	(١٣ ٥٧٢ ٣٤٨)	الصافي

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

بالآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
٦٧٣ ٤٥٣	-	٦٧٣ ٤٥٣	النقد في الخزينة
١ ٦١٣ ٢٦٧	-	١ ٦١٣ ٢٦٧	احتياطي اجباري
٨ ٥٢٠ ٩٠٧	٢٥ ٠٠٠	٨ ٤٩٥ ٩٠٧	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٨٨٩ ٣٣٠	٢١ ١٥٠	٤ ٨٦٨ ١٨٠	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٤ ٠٥٤	٢٢٦ ٢٤٩	٧٧ ٨٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣ ٩٠٧ ٨٥٨	١٢ ١٣٣ ٣١٠	١١ ٧٧٤ ٥٤٨	تسهيلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٤٠٩ ٧١٥	٤٠٩ ٧١٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨ ٧٦٢ ٧٨٩	٤ ٢٧٤ ٥٥٣	٤ ٤٨٨ ٢٣٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
٣ ٨٠٤ ٢١٢	٣ ٨٠٤ ٢١٢	-	استثمارات في شركات حليفة
٤٥٨ ٥١٨	٤٠٩ ٦١٢	٤٨ ٩٠٦	موجودات ثابتة
٨٥٤ ٦٤٧	٢٠٥ ٠٨٢	٦٤٩ ٥٦٥	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢١٤ ٩٣٣	-	٢١٤ ٩٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤ ٤١٣ ٦٨٣	٢١ ٥٠٨ ٨٨٣	٣٢ ٩٠٤ ٨٠٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣ ٩٧٤ ٢٢٦	٨٣ ٧٢٧	٣ ٨٩٠ ٤٩٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٦ ٢٣٥ ١٣٨	٨٦٣ ٧٥٤	٣٥ ٣٧١ ٣٨٤	ودائع عملاء
٢ ٤٨٣ ٢٥٣	٤٠ ٧٢١	٢ ٤٤٢ ٥٣٢	تأمينات نقدية
٦٠٩ ٧٩١	٥٦٠ ٦٧٥	٤٩ ١١٦	أموال مقترضة
٢٧٥ ٤٠٦	-	٢٧٥ ٤٠٦	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٠ ٠٦٩	-	٢٣٠ ٠٦٩	مخصصات أخرى
١ ٢١١ ٣٦٥	٣٣ ٨٧٩	١ ١٧٧ ٤٨٦	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٥ ٦٧٢	-	٥ ٦٧٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥ ٠٢٤ ٩٢٠	١ ٥٨٢ ٧٥٦	٤٣ ٤٤٢ ١٦٤	مجموع المطلوبات
٩ ٣٨٨ ٧٦٣	١٩ ٩٢٦ ١٢٧	(١٠ ٥٣٧ ٣٦٤)	الصافي

٥٤ - استحقاقات الإرتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٢ ٧٩٤ ٩٩٣	-	١٣١ ٠٦٣	٢ ٦٦٣ ٩٣٠	اعتمادات
٩٢٢ ٥١٩	-	٢١ ٦١٦	٩٠٠ ٩٠٣	قبولات
				كفالات :
١ ٢٧٥ ٩٣٦	١٧٠ ١٦٧	٩٠ ٨٢٨	١ ٠١٤ ٩٤١	- دفع
٤ ٧٩٦ ٥٧٣	١٥١ ١٥٠	١ ٢٩٣ ٣٤٨	٣ ٣٥٢ ٠٧٥	- حسن التنفيذ
٢ ٧٢٢ ٣٠٨	٣٥ ٣٧٢	٣٥٢ ٥٢٢	٢ ٣٣٤ ٤١٤	- أخرى
٥ ٥٠٥ ١٩١	٣٠ ٦٩٢	١١٠ ٧٧٧	٥ ٣٦٣ ٧٢٢	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٨ ٠١٧ ٥٢٠	٣٨٧ ٣٨١	٢ ٠٠٠ ١٥٤	١٥ ٦٢٩ ٩٨٥	المجموع
٣ ٣٨٥	-	-	٣ ٣٨٥	عقود مشاريع انشائية
٢٠ ٢٧١	٢ ٢٦٢	١ ٦٧٣	١٦ ٣٣٦	عقود مشتريات
٢٣ ٦٥٦	٢ ٢٦٢	١ ٦٧٣	١٩ ٧٢١	المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ٧١١ ٦٣٤	-	٩٢ ٩٠٧	١ ٦١٨ ٧٢٧	اعتمادات
٥٩٠ ٥٥٢	-	٥ ٧٤٣	٥٨٤ ٨٠٩	قبولات
				كفالات :
١ ٣٨٦ ٥٤٧	٧٤ ٢٠٤	١٢١ ٤٠٨	١ ١٩٠ ٩٣٥	- دفع
٤ ٧٣١ ٠٠٩	١٨٣ ٢٣٧	١ ٢٢٨ ٧٦٩	٣ ٣١٩ ٠٠٣	- حسن التنفيذ
٢ ٩٦٦ ٦٧٠	٣٤ ٢٣٣	٣١٦ ٧٧٢	٢ ٦١٥ ٦٦٥	- أخرى
٤ ٢٤٩ ٧٠٩	٣٣ ٤٨٧	٣١٤ ٢٦٦	٣ ٩٠١ ٩٥٦	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٥ ٦٣٦ ١٢١	٣٢٥ ١٦١	٢ ٠٧٩ ٨٦٥	١٣ ٢٣١ ٠٩٥	المجموع
٣ ٥٠٢	-	-	٣ ٥٠٢	عقود مشاريع انشائية
١٦ ٠٩٨	٢ ٥٢٨	٣ ٠٣٣	١٠ ٥٣٧	عقود مشتريات
١٩ ٦٠٠	٢ ٥٢٨	٣ ٠٣٣	١٤ ٠٣٩	المجموع

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بـآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٠٠٦٧٦٠	٩٣٧٦٧٣٥	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
(٣٣٥٦١٣٠)	(٢٨٩٤٩٠٩)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
٤٣٩	٢٧٣٤١١	رأس المال الإضافي
-	(١٢٩٨٧)	الطروحات من رأس المال الإضافي
٤١٦٢٦٠	٣٨٨٣٨٤	الشريحة الثانية من رأس المال
٦٠٦٧٣٢٩	٧١٣٠٦٣٤	رأس المال التنظيمي
٣٦١٨٠٤٨٧	٤٣١٣٢٠٦٧	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٦٢	٪١٥,٠٣	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET١)
٪١٥,٦٢	٪١٥,٦٣	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
٪١٦,٧٧	٪١٦,٥٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢٢٢٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ مقارنة مع ٢٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. علما بان الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/٥) الصادرة عن البنك المركزي الاردني تبلغ ١٠٠٪.

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١٥٤ ٣٠١	-	٨ ٨٥١	٢٥ ٨٦١
-	٢٩١ ٦٢٨	٩٧٥ ٣٨٢	٤٣ ٨٧٥
١٥٤ ٣٠١	٢٩١ ٦٢٨	٩٨٤ ٢٣٣	٦٩ ٧٣٦

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١٩٧ ٤٨٤	-	٢٠ ٩٤٠	٧١ ١٦١
-	٢٧٩ ٠٥٧	٦٧١ ٢١٥	٨٩ ٥١٢
١٩٧ ٤٨٤	٢٧٩ ٠٥٧	٦٩٢ ١٥٥	١٦٠ ٦٧٣

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للمجموعة ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في قيمة هذه التسهيلات .

بآلاف الدولارات الأمريكية		إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :
٢٠٢١		
فوائد مدينة	فوائد دائنة	
٤٨	٤٦٩	

شركات حليفة

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٠	
فوائد مدينة	فوائد دائنة
١٢٧	١٧٥٠

شركات حليفة

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة للممنوحة للإدارة العليا ١,٤ مليون دولار أمريكي والتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة ١٤,١ الف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٨) مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٢١٧,١ الف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٤,٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٤) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه ٦٥,٦ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٨,٩) مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٥٧ - الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

٣١ كانون الأول		ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الدولارات الأمريكية		
١٩٢ ٧٩١	٣٠٦ ٧٢١	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
-	(١٤ ٣٩٧)	يطرح : حصة مساهمي البنك من الفائدة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
١٩٢ ٧٩١	٢٩٢ ٣٢٤	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك
ألف سهم		
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دولار أمريكي / سهم		
٠,٣٠	٠,٤٦	نصيب السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)

لا توجد أدوات من الممكن أن تخفض من العائد الأساسي للسهم الواحد في المستقبل.

٥٨ - حسابات مدارة لصالح العملاء

- بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥٩٧١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٠٩٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

بآلاف الدولارات الأمريكية		٥٩ - النقد وما في حكمه
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
١٠ ٩٢٤ ٩٧٨	١٢ ١٨٣ ٩٠٦	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤ ٦٠٤ ٠٥٨	٣ ٧٥٩ ٠٤٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣ ١١٦ ٩٦٨	٣ ٦٨٢ ٩٠٣	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢ ٤١٢ ٠٦٨	١٢ ٢٦٠ ٠٥٢	المجموع

(٦٠) القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي ٣٣٤,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٨٩,١) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). ويرأى الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فان المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

(٦١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

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

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

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

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

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

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

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

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

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

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢١ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم إنتاجه في الفترة خلال إحصار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢١، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

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

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

(٦٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٠ لتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولم ينتج عنها أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٠.

ARAB BANK GROUP

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2021



**Building a better
working world**

Ernst & Young Jordan
P.O. Box 1140
300 King Abdulla Street
Amman 11118
Jordan
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111
Fax:00962 6 5538 300
www.ey.com

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Arab Bank Group
Amman - Jordan**

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Arab Bank Group and its subsidiaries (the "Group") which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2021, and the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as of 31 December 2021, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *International Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



Building a better
working world

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2021. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context .

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities Refer to note (13) to the consolidated financial statements	
<p>Key audit matter</p> <p>This is considered as a key audit matter as the Group exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.</p> <p>Credit facilities form a major portion of the Group's assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.</p> <p>As of 31 December 2021, the Group's gross credit facilities amounted to USD 34.6 billion and the related impairment provision amounted to USD 2.6 billion. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in note (4) to the consolidated financial statements.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit:</p> <p>Our audit procedures included the following:</p> <p>We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting and booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes.</p> <p>We read the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements.</p> <ul style="list-style-type: none"> • We assessed the Group's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9. • We examined a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following: <ul style="list-style-type: none"> ○ Appropriateness of the Group's staging. ○ Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations ○ Appropriateness of the PD, EAD and LGD used for different exposures at different stages. ○ Appropriateness of the internal rating and the objectivity, competency and



Building a better
working world

	<p>independence of the experts involved in this exercise.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Soundness and mathematical integrity of the ECL Model. ○ For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group’s determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. ○ For exposures determined to be individually impaired, we re-performed the ECL calculation. We also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty’s situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements. <ul style="list-style-type: none"> ● For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Loss (“ECL”) calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. ● We assessed the financial statements disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes (4), (5), (7) and (13) to the consolidated financial statements.
<p>2. Valuation of Unquoted Investments and Derivatives Refer to notes (12) and (43) to the consolidated financial statements</p>	
<p>Key audit matter</p> <p>The valuation of unquoted investment and derivatives are complex areas that require the use of models and forecasting of future cash flows including other factors to determine the fair value of investments and derivatives. As of 31 December 2021, the unquoted equities, positive and negative fair value of derivatives amounted to USD 212 million, USD 87 million and USD 96 million, respectively.</p>	<p>How the key audit matter was addressed in the audit:</p> <p>Our audit procedures included, amongst others, an assessment of the methodology and the appropriateness of the valuation models and inputs used to value the unquoted equities and derivatives. As part of these audit procedures, we assessed the reasonableness of key inputs used in the valuation such as the expected cash flows, discount rate by benchmarking them with external data.</p> <p>Disclosures of unquoted investments and derivatives are detailed in notes (12) and (43) to the consolidated financial statements.</p>

Other information included in the Group's 2021 annual report.

Other information consists of the information included in the Bank's 2021 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2021 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.



Building a better
working world

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts, which are in agreement from all material aspects with the consolidated financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Bishr Ibrahim Baker; license number 592.

Amman – Jordan
7 February 2022

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Notes	31 December	
		2021	2020
		USD '000	USD '000
ASSETS			
Cash and balances with central banks	8	12 006 994	10 807 627
Balances with banks and financial institutions	9	3 756 284	4 601 165
Deposits with banks and financial institutions	10	275 494	288 165
Financial assets at fair value through profit or loss	11	72 343	304 054
Financial derivatives - positive fair value	43	86 585	91 510
Direct credit facilities at amortized cost	13	31 188 786	23 907 858
Financial assets at fair value through other comprehensive income	12	687 854	409 715
Other financial assets at amortized cost	14	10 561 173	8 762 789
Investments in associates	15	3 412 899	3 804 212
Fixed assets	16	531 955	458 518
Other assets	17	976 269	763 137
Deferred tax assets	18	248 498	214 933
Total Assets		63 805 134	54 413 683
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	19	3 992 699	3 974 226
Customers' deposits	20	44 485 511	36 235 138
Cash margin	21	2 607 131	2 483 253
Financial derivatives - negative fair value	43	95 809	170 956
Borrowed funds	22	622 460	609 791
Provision for income tax	23	202 477	275 406
Other provisions	24	217 629	230 069
Other liabilities	25	1 252 771	1 040 409
Deferred tax liabilities	26	7 295	5 672
Total Liabilities		53 483 782	45 024 920
Equity			
Share capital	27	926 615	926 615
Share premium	27	1 225 747	1 225 747
Statutory reserve	28	926 615	926 615
Voluntary reserve	29	977 315	977 315
General reserve	30	1 211 927	1 141 824
General banking risks reserve	31	154 171	224 274
Reserves with associates		1 540 896	1 540 896
Foreign currency translation reserve	32	(291 987)	(160 209)
Investments revaluation reserve	33	(312 553)	(295 797)
Retained earnings	35	2 967 984	2 775 635
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		9 326 730	9 282 915
Perpetual tier 1 capital bonds	34	438 449	-
Non-controlling interests	35	556 173	105 848
Total Shareholders' Equity		10 321 352	9 388 763
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		63 805 134	54 413 683

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

	Notes	2021	2020
REVENUE		USD '000	USD '000
Interest income	36	2 208 981	2 068 368
<u>Less: interest expense</u>	37	858 554	865 306
Net interest income		1 350 427	1 203 062
Net commissions income	38	347 956	270 398
Net interest and commissions income		1 698 383	1 473 460
Foreign exchange differences		110 933	100 624
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	39	4 197	3 580
Dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income	12	6 088	5 710
Group's share of profits of associates	15	276 818	296 365
Other revenue	40	73 246	51 296
TOTAL INCOME		2 169 665	1 931 035
EXPENSES			
Employees' expenses	41	597 361	509 633
Other expenses	42	378 504	314 420
Depreciation and amortization	16 , 17	83 635	63 350
Provision for impairment - ECL	7	560 093	658 330
Impairment of investments held for sale		50 000	13 000
Other provisions	24	11 977	22 221
TOTAL EXPENSES		1 681 570	1 580 954
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		488 095	350 081
<u>Less: Income tax expense</u>	23	173 578	154 797
PROFIT FOR THE YEAR		314 517	195 284
Attributable to :			
Bank's shareholders		306 721	192 791
Non-controlling interests	35	7 796	2 493
Total		314 517	195 284
Earnings per share attributable to the Bank's Shareholders			
- Basic and Diluted (US Dollars)	57	0.46	0.30

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Profit for the Year	314 517	195 284
 <u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>		
<u>Items that will be subsequently transferred to the consolidated statement of Income</u>		
Exchange differences arising from the translation of foreign operations	(134 776)	105 061
Revaluation on financial assets at fair value through other comprehensive income	(1 100)	-
<u>Items that will not be subsequently transferred to the consolidated statement of Income</u>		
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	(22 057)	1 848
Change in investments revaluation reserve	(17 325)	4 101
(Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(4 732)	(2 253)
Total Other Comprehensive Income Items - after tax	(157 933)	106 909
TOTAL COMPREHNSIVE INCOME FOR THE YEAR	156 584	302 193
 <u>Attributable to :</u>		
- Bank's shareholders	155 976	285 538
- Non-controlling interests	608	16 655
Total	156 584	302 193

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risks Reserve	Reserves with Associates	Foreign Currency Translation Reserve	Investments Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Non-Controlling Interests	Perpetual Bonds (Tier 1 Capital)	Total Share holders' Equity
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
For the year ended 2021														
Balance at the Beginning of the year	926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 141 824	224 274	1 540 896	(160 209)	(295 797)	2 775 635	9 282 915	105 848	-	9 388 763
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	306 721	306 721	7 796	-	314 517
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	(131 778)	(18 967)	-	(150 745)	(7 188)	-	(157 933)
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	-	(131 778)	(18 967)	306 721	155 976	608	-	156 584
Transferred from general banking risk reserve	-	-	-	-	70 103	(70 103)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	2 211	(2 211)	-	-	-	-
Dividends	35	-	-	-	-	-	-	-	-	(111 944)	(111 944)	(2 115)	-	(114 059)
Acquisition of Oman Arab Bank	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466 817	188 449	655 266
Issuance of Perpetual Bonds (Tier 1 Capital)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250 000	250 000
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(217)	(217)	(14 985)	-	(15 202)
Balance at the End of the Year	926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	154 171	1 540 896	(291 987)	(312 553)	2 967 984	9 326 730	556 173	438 449	10 321 352
For the year ended 2020														
Balance at the Beginning of the year	926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 141 824	238 952	1 540 896	(252 925)	(298 403)	2 584 537	9 011 173	91 278	-	9 102 451
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 791	192 791	2 493	-	195 284
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	92 716	31	-	92 747	14 162	-	106 909
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	-	92 716	31	192 791	285 538	16 655	-	302 193
Transferred from general banking risk reserve	-	-	-	-	-	(14 678)	-	-	-	14 678	-	-	-	-
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	2 575	(2 575)	-	-	-	-
Investments revaluation reserve transferred to non-controlling interests	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(322)	-	(322)
Dividends	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 763)	-	(1 763)
Changes in associate equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 504)	(5 504)	-	-	(5 504)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 292)	(8 292)	-	-	(8 292)
Balance at the End of the Year	926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 141 824	224 274	1 540 896	(160 209)	(295 797)	2 775 635	9 282 915	105 848	-	9 388 763

- Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of USD 248.5 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except only under certain circumstances, as a result of adopting of certain International Accounting Standards, amounted to USD 2.8 million as of 31 December 2021.

- The Bank cannot use a restricted amount of USD 312.6 million which represents the negative investments revaluation reserve in accordance with the instructions of the Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan as of 31 December 2021.

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Notes	2021	2020
		USD '000	USD '000
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Profit for the year before income tax		488 095	350 081
Adjustments for:			
- Depreciation	16	69 151	48 906
- Amortization of intangible assets	17	14 484	14 444
- Depreciation right of use assets	17	23 749	17 297
- Expected credit losses on financial assets	7	560 093	658 330
- Net accrued interest		(110 253)	(50 881)
- (Gain) from sale of fixed assets		(8 114)	(795)
- (Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	39	(2 971)	(516)
- Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	12	(6 088)	(5 710)
- Group's share of profits of associates	15	(276 818)	(296 365)
- Provision for impairment of investments held for sale		50 000	13 000
- Other provisions		11 977	22 221
Total		813 305	770 012
(Increase) decrease in assets:			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		-	68 001
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		48 270	24 326
Direct credit facilities at amortized cost		(891 783)	(450 370)
Financial assets at fair value through profit and loss		235 729	215 515
Other assets and financial derivatives		130 131	(52 949)
Increase (decrease) in liabilities:			
Bank and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		(547 462)	362 743
Customers' deposits		1 093 724	3 080 143
Cash margin		123 878	(599 500)
Other liabilities and financial derivatives		(168 051)	43 622
Net Cash from Operating Activities before Income Tax		837 741	3 461 543
Income tax paid	23	(284 360)	(284 714)
Net Cash from Operating Activities		553 381	3 176 829
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(175 386)	(23 751)
(Purchase) Maturity of other financial assets at amortized cost		(1 290 286)	131 029
(Increase) of investments in associates	15	(96)	(139 532)
Acquisition of Oman Arab Bank	6	689 119	-
Dividends received from associates	15	194 106	143 364
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	12	6 088	5 710
(Increase) in fixed assets - Net	16	(77 348)	(47 827)
Proceeds from selling fixed assets		42 039	2 672
(Purchase) of intangible assets - Net	17	(26 868)	(18 425)
Net Cash generated (used in) from Investing Activities		(638 632)	53 240
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
(Decrease) Increase in borrowed funds		(39 279)	276 855
Increase in Perpetual Bonds		250 000	-
Interest on Perpetual Bonds		(29 382)	-
Dividends paid to shareholders		(114 211)	(928)
Dividends paid to non-controlling interests		(2 115)	(1 763)
Net Cash generated from Financing Activities		65 013	274 164
Net (Decrease) Increase in Cash and Cash Equivalents		(20 238)	3 504 233
Exchange differences - change in foreign exchange rates		(131 778)	92 716
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		12 412 068	8 815 119
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	59	12 260 052	12 412 068
Operational cash flows from interest			
Interest Received		2 368 443	2 089 363
Interest Paid		809 345	937 182

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

1. GENERAL

Arab Bank was established in 1930, and is registered as a Jordanian Public Shareholding Limited Company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman – Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 77 branches in Jordan and 130 branches abroad. Also, the Bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting number (1) on 30 January 2022 and are subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

2. (A) BASIS OF PREPARATION

The accompanying consolidated financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board.

Arab Bank Group adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Group operates.

The consolidated financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets through profit or loss, financial assets through other comprehensive income and financial derivatives which are stated at fair value as of the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements are presented in US dollars (USD) which is the functional currency of the Group. For each entity in the Group, the Bank determines the functional currency and items included in the financial statements of each entity are measured using that functional currency.

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2021

2. (B) BASIS OF CONSOLIDATION

The accompanying consolidated financial statements of Arab Bank Group, presented in US dollars, comprise the financial statements of Arab Bank plc, Arab Bank Switzerland (Limited) and the following key subsidiaries:

Company Name	Percentage of ownership (%)		Date of Acquisition	Principal Activity	Place of Incorporation	Paid-up Capital
	2021	2020				
Europe Arab Bank plc	100.00	100.00	2006	Banking	United Kingdom	€ 570m
Arab Bank Australia Limited	100.00	100.00	1994	Banking	Australia	AUD 119.3m
Islamic International Arab Bank plc	100.00	100.00	1997	Banking	Jordan	JD 100m
Arab National Leasing Company L.L.C.	100.00	100.00	1996	Financial Leasing	Jordan	JD 50m
Al-Arabi Investment Group L.L.C.	100.00	100.00	1996	Brokerage and Financial Services	Jordan	JD 14m
Arab Sudanese Bank Limited	100.00	100.00	2008	Banking	Sudan	SDG 117.5m
Al Arabi Investment Group - Palestine	100.00	100.00	2009	Brokerage and Financial Services	Palestine	JD 1.7m
Arab Tunisian Bank	64.24	64.24	1982	Banking	Tunisia	TND 128m
Oman Arab Bank S.A.O.	49.00	49.00	1984	Banking	Oman	OMR 166.9m
Arab Bank Syria	51.29	51.29	2005	Banking	Syria	SYP 5.05b
Al Nisr Al Arabi Insurance Company PLC	50.00	50.00	2006	Insurance	Jordan	JD 10m

Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Group controls an investee if and only if the Group has:

- Power over the investee (i.e. existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee).
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

When the Group has less than a majority of the voting or similar rights of an investee, the Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- The contractual arrangement with the other vote holders of the investee.
- Rights arising from other contractual arrangements.
- The Group's voting rights and potential voting rights.

The Group re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control.

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. Income and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the statement of comprehensive income from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

Profit or loss and each component of other comprehensive income (OCI) are attributed to the equity holders of the parent of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

A change in the ownership interest of a subsidiary without a loss of control is accounted for as an equity transaction. If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the carrying amount of any non- controlling interests.
- Derecognizes the cumulative translation differences, recorded in equity.
- Recognizes the fair value of the consideration received.
- Recognizes the fair value of any investment retained.
- Recognizes the gain or loss resulted from loss of control.
- Reclassifies the parent's share of components previously recognized in OCI to profit or loss.

3. CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020, except for the adoption of the following new standards effective as of 1 January 2021:

Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2: Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16

The amendments provide temporary reliefs which address the financial reporting effects when an interbank offered rate (IBOR) is replaced with an alternative nearly risk-free interest rate (RFR). The amendments include the following practical expedients :

- To require contractual changes, or changes to cash flows that are directly required by the reform, to be treated as changes to a floating interest rate, equivalent to a movement in a market rate of interest,
- To permit changes required by IBOR reform to be made to hedge designations and hedge documentation without the hedging relationship being discontinued,
- To provide temporary relief to entities from having to meet the separately identifiable requirement when an RFR instrument is designated as a hedge of a risk component .

The Group expects to have a minimal impact because the transition is done and expected to be done on economically equivalent rates and therefore no material modification gain or loss will take place.

Covid-19-Related Rent Concessions beyond 30 June 2021 Amendments to IFRS 16

On 28th May 2020, the IASB issued Covid-19-Related Rent Concessions - amendment to IFRS 16 Leases. The amendments provide relief to lessees from applying IFRS 16 guidance on lease modification accounting for rent concessions arising as a direct consequence of the Covid-19 pandemic. As a practical expedient, a lessee may elect not to assess whether a Covid-19 related rent concession from a lessor is a lease modification. A lessee that makes this election accounts for any change in lease payments resulting from the Covid-19 related rent concession the same way it would account for the change under IFRS 16, if the change were not a lease Modification.

The amendment was intended to apply until 30th June 2021, but as the impact of the Covid-19 pandemic is continuing, on 31st March 2021, the IASB extended the period of application of the practical expedient to 30th June 2022. The amendment applies to annual reporting periods beginning on or after 1st April 2021.

However, the Group has not received Covid-19-related rent concessions, but plans to apply the practical expedient if it becomes applicable within allowed period of application.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Business combinations and goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at acquisition date fair value, and the amount of any non-controlling interests in the acquiree. For each business combination, the Group elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses.

When the Group acquires a business, it assesses the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date. This includes the separation of embedded derivatives in host contracts by the acquiree.

If the business combination is achieved in stages, any previously held equity interest is remeasured at its acquisition date fair value and any resulting gain or loss is recognised in profit or loss.

Any contingent consideration to be transferred by the acquirer will be recognised at fair value at the acquisition date. Contingent consideration classified as an asset or liability that is a financial instrument and within the scope of IFRS 9 *Financial Instruments*, is measured at fair value with changes in fair value recognised in the consolidated statement of comprehensive income.

Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the aggregate of the consideration transferred and the amount recognised for non-controlling interests, and any previous interest held, over the net identifiable assets acquired and liabilities assumed. If the fair value of the net assets acquired is in excess of the aggregate consideration transferred, the Group reassesses whether it has correctly identified all of the assets acquired and all of the liabilities assumed and reviews the procedures used to measure the amounts to be recognised at the acquisition date. If the reassessment still results in an excess of the fair value of net assets acquired over the aggregate consideration transferred, then the gain is recognised in profit or loss.

After initial recognition, goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is, from the acquisition date, allocated to each of the Group's cash-generating units that are expected to benefit from the combination, irrespective of whether other assets or liabilities of the acquiree are assigned to those units.

Where goodwill has been allocated to a cash-generating unit and part of the operation within that unit is disposed of, the goodwill associated with the disposed operation is included in the carrying amount of the operation when determining the gain or loss on disposal. Goodwill disposed in these circumstances is measured based on the relative values of the disposed operation and the portion of the cash-generating unit retained.

Hedges directly affected by interest rate benchmark reform

Accounting relief relating to hedge accounting provided by International Accounting Standard Board during the phase 1 and phase 2 are being considered.

At the time of the transition to risk free rates, hedge documentation, which currently refers to Libor, will be updated to reflect the transition to the new reference rate for the hedging item and the hedging instrument in every case. Economic equivalency will be maintained and therefore no material P&L impact is anticipated.

For this purpose, the hedge designation is amended only to make one or more of the following changes:

- Designating an alternative benchmark rate as the hedged risk.
- Updating the description of the hedged item, including the description of the designated portion of the cash flows or fair value being hedged; or

Updating the description of the hedging instrument.

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Group recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Group.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Group accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Group recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Group classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Group classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Group may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

The Group only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows.
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective.

The Group's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel

- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's assessment.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI test

As a second step of its classification process the Group assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Group applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').

- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Group enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Group measures of debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Group holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Group occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Group benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Group's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the consolidated statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the consolidated statement of financial position.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not

already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Group also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Group has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Group retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Group has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Group cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Group has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Group has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Group considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Group's continuing involvement, in which case, the Group also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Group has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Group could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Group would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Group records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group groups its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are first recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Group has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Group's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model. It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using the two rating methodology (AB Internal Rating and MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECLs

The Group calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive. During 2020 and due to the recent developments and the abnormal situation resulted from COVID-19 pandemic, an additional downside scenario was used by the management for calculating the ECL for the year ended 31 December 2020 and until 30 June 2021. During the third quarter of the year 2021 the management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood. For certain countries, management continued to use more than three scenarios based on their judgment and as a response for developments of COVID – 19 pandemic in these countries. Below are the weights for each scenario for the years 2021 and 2020:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2021	Assigned weighted average 31 December 2020
Baseline	45%	35%
Upside	20%	15%
Downside 1	35%	20%
Downside 2	-	30%

The mechanism of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

- PD** The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
- EAD** The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
- LGD** The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Group considers four scenarios. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Group has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

Stage 1: The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Group calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the four scenarios, as explained above.

Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.

Stage 3: For financial assets which are considered credit-impaired, the Group recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.

**Loan commitments
and letter of credit**

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Group estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the four scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee
contracts

The Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Group estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure.

The calculation is made using a probability-weighting of the four scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the consolidated statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Group's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Group has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Group does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Group's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Group's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Group relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the consolidated financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Group seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Group's consolidated statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Group uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Group's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Group's policy.

In its normal course of business, the Group does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Group has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Group sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Group considers a loan forbore when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Group would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Group's policy to monitor forbore loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forbore asset until it is collected or written off.

Leases

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Group recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

Right-of-use assets

The Group recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Group is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Group recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Group and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Group exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

Short term and low value assets lease

The Group defines short-term leases that have a term of less than 12 months or that all lease payments have low value.

For these contracts the Group makes recognizes the lease payments as an operating expense on a straight line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

Foreign currency translation

Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the income statement.

Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rates as at the date of recognition.

Group companies

On consolidation, the assets and liabilities in foreign operations are translated into dollars at the spot rate of exchange prevailing at the reporting date and their income statements are translated at average exchange rates during the year. The exchange differences arising on translation for consolidation are recognised in OCI.

Translation of financial statements of foreign entities / branches operating under hyperinflationary economy

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be translated into a different presentation currency using the following procedures :

- (a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that

- (b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the Group's consolidated entities are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the Foreign currency translation reserve.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the consolidated statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets -

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the consolidated financial statements. Goodwill value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the consolidated statement of income as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Group's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Perpetual bonds

Perpetual Tier 1 Capital Securities of the Group are recognised under equity and the corresponding distribution on those instruments are accounted as a debit to retained earnings. The Tier 1 securities constitute direct, unconditional, subordinated and unsecured obligations of the Bank and are classified as equity in accordance with IAS 32: Financial Instruments. The Tier 1 securities do not have a fixed redemption or final maturity date and is redeemable by the Bank at its sole discretion on the first call date or thereafter on any interest payment date.

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Group's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associates initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Group's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

The consolidated income statement reflects the Group's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Group's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Group recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Group's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the consolidated income statement within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Group. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Group.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Group operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the consolidated financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Financial derivatives

Financial derivatives (e.g. currency forward contracts, forward rate agreements, swaps and option contracts) are recognized at fair value in the consolidated statement of financial position.

Financial derivatives held for hedge purposes

Fair value hedge: Represents hedging for changes in the fair value of the Group's assets and liabilities. When the conditions for an effective fair value hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the consolidated statement of income. Changes in the fair value of the hedged assets or liabilities are also recognized in the consolidated statement of income.

Cash flow hedge: Represents hedging for changes in the current and expected cash flows of the Group's assets and liabilities that affects the consolidated statement of income. When the conditions for an effective cash flow hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in other comprehensive income and are reclassified to the statement of income in the period in which the hedge transaction has an impact on the consolidated statement of income.

When the conditions for an effective hedge are not met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the consolidated statement of income.

The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income.

Hedge for net investment in foreign entities when the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and recorded in the consolidated statement of income when the investment in foreign entities is sold. The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income.

Financial derivatives for trading

Financial derivatives held for trading are recognized at fair value in the consolidated statement of financial position with changes in fair value recognized in the consolidated statement of income.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Group, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the consolidated financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the consolidated statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Group operates. The expense for the year is recognized in the consolidated statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Segments Information

Segment business represents a group of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Group on behalf of its customers, but do not represent part of the Group's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Group intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Group's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the consolidated financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Group based its assumptions and estimates on parameters available when the consolidated financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Group. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the consolidated income statement.
- A provision is set for lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Group's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Group may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

Fair value hierarchy:

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Hyperinflationary economies

According to the criteria established by IAS 29, in order to assess whether an economy has a hyperinflationary inflation rate, the country's economic environment is evaluated, analyzing whether certain circumstances exist, such as:

- The country's population prefers to keep its wealth or savings in non-monetary assets or in a relatively stable foreign currency;
- Prices may be quoted in another relatively stable foreign currency;
- Sales and purchases on credit take place at prices that compensate for the expected loss of purchasing power during the credit period, even if the period is short;
- Interest rates, wages and prices are linked to a price index; and
- The cumulative inflation rate over three years is approaching or exceeds 100%.

The Group has assessed that the economy of Yemen is considered hyperinflationary considering the above criteria and hence the requirements of IAS 29 have been applied accordingly.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Group while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the group / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards).
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level.
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.

- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of four future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside, downside1 and downside 2 scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Group has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Group must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Group is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

Compliance of the IFRS9 implementation

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6. BUSINESS COMBINATIONS

Arab Bank Group owns 49% of OAB and the investment was accounted for as an associate in prior years. Currently, Arab Bank has the power and the ability to appoint majority of OAB Board of Directors (five out of nine) as a result of the amendments on OAB's Article of Association. Accordingly, the Group has obtained control over OAB and it was classified as a subsidiary.

Accordingly, the bank performed a valuation of OAB assets and liabilities which resulted in the recognition of core deposits intangible with a total amount of USD 38.2 million.

Below are the fair values of the identifiable assets and liabilities of OAB as of the date of acquisition:

<u>ASSETS</u>	<u>USD '000</u>
Cash and deposits with banks	763 005
Direct credit facilities at amortized cost	6 845 338
Financial assets at fair value through OCI	122 192
Other financial assets at amortized cost	501 751
Fixed assets	121 052
Other assets	211 815
Deferred tax assets	6 387
Intangible assets *	38 228
Total assets	<u>8 609 768</u>
<u>LIABILITIES</u>	
Banks and financial institutions deposits	37 457
Customers' deposits	7 156 649
Provision for income tax	11 706
Other liabilities	192 801
Subordinated debt	51 948
Perpetual bonds	188 449
Total liabilities	<u>7 639 011</u>
Total identifiable net assets at fair value	<u>970 757</u>
Non - controlling interests	(520 205)
Goodwill arising on acquisition *	49 253
Purchase Consideration **	<u>499 805</u>

* This amount represents the total Goodwill arising on acquisition. The Group's share is amounted to USD 24.1 million and the Group's share of the intangible assets amounted to USD 18.7 million.

** This amount represents the value of the associate prior to the transaction.

Analysis of cash flows resulted from the control:

	<u>USD '000</u>
Net cash acquired from Oman Arab Bank excluding balances mature after 3 months (included in cash flows from investing activities)	689 119
Cash paid	-
Net cash flows on acquisition	<u>689 119</u>

7 - PROVISION FOR IMPAIRMENT - ECL

The below table shows the ECL charges on financial instruments for the year recorded in the consolidated statement of income:

		2021			
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Balances with central banks	8	(249)	60 449	-	60 200
Balances with banks and financial institutions	9	(151)	-	-	(151)
Deposits with banks and financial institutions	10	(1 810)	-	-	(1 810)
Direct credit facilities at amortized cost	13	(36 080)	185 065	307 208	456 193
Debt instruments at FVTOCI	12	446	-	(1 039)	(593)
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	14	(5 649)	(680)	-	(6 329)
Indirect facilities	25	(7 728)	(3 743)	64 054	52 583
Total		(51 221)	241 091	370 223	560 093

		2020			
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Balances with central banks	8	54	133 538	-	133 592
Balances with banks and financial institutions	9	429	-	-	429
Deposits with banks and financial institutions	10	1 021	-	-	1 021
Direct credit facilities at amortized cost	13	26 824	152 915	323 398	503 137
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	14	111	1 091	(402)	800
Indirect facilities	25	320	12 928	6 103	19 351
Total		28 759	300 472	329 099	658 330

8 - CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Cash in vaults	774 302	673 453
Balances with central banks:		
- Current accounts	4 868 254	4 614 615
- Time and notice	5 082 189	3 749 222
- Mandatory cash reserve	1 484 161	1 613 267
- Certificates of deposit	-	299 421
Less: Net ECL Charges	(201 912)	(142 351)
Total	12 006 994	10 807 627

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- Balances and certificates of deposit maturing after three months amounted to USD 25 million as of 31 December 2021 (USD 25 million as of 31 December 2020).

The Classification of gross balances with Central Banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	10 715 769	-	-	10 715 769	9 711 578
Acceptable risk / performing	-	718 835	-	718 835	564 947
Total	10 715 769	718 835	-	11 434 604	10 276 525

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 28%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	9 711 578	564 947	-	10 276 525	7 380 833
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	470 346	-	-	470 346	-
Amended balance at the beginning of the year	10 181 924	564 947	-	10 746 871	7 380 833
New balances (Additions)	1 653 198	153 888	-	1 807 086	3 074 063
Repaid balances	(917 455)	-	-	(917 455)	(261 483)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(201 898)	-	-	(201 898)	83 112
Balance at the end of the year	10 715 769	718 835	-	11 434 604	10 276 525

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 797	139 554	-	142 351	8 808
New ECL charges during the year	339	60 449	-	60 788	135 117
Recoveries	(588)	-	-	(588)	(1 525)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(639)	-	-	(639)	(49)
Balance at the end of the year	1 909	200 003	-	201 912	142 351

9 - BALANCES WITH BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Current accounts	3 561	4 241
Time deposits maturing within 3 months	163 197	197 091
Total	166 758	201 332

Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Current accounts	1 281 946	1 918 206
Time deposits maturing within 3 months	2 310 345	2 484 520
Total	3 592 291	4 402 726

Less: Net ECL Charges

(2 765) (2 893)

Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

3 756 284 **4 601 165**

There are no non interest bearing balances as of 31 December 2021 and 2020.

There are no restricted balances as of 31 December 2021 and 2020.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	2 841 637	-	-	2 841 637	3 693 046
Acceptable risk / performing	917 412	-	-	917 412	911 012
Total	3 759 049	-	-	3 759 049	4 604 058

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	4 604 058	-	-	4 604 058	4 260 931
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	181 127	-	-	181 127	-
Amended balance at the beginning of the year	4 785 185	-	-	4 785 185	4 260 931
New balances (Additions)	724 798	-	-	724 798	363 850
Repaid balances	(1 685 881)	-	-	(1 685 881)	(130 416)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(65 053)	-	-	(65 053)	109 693
Balance at the end of the year	3 759 049	-	-	3 759 049	4 604 058

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 893	-	-	2 893	2 338
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	106	-	-	106	-
Amended balance at the beginning of the year	2 999	-	-	2 999	2 338
New ECL charges during the year	529	-	-	529	1 568
Recoveries	(680)	-	-	(680)	(1 139)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	1	-	-	1	(3)
Translation Adjustments	(84)	-	-	(84)	129
Balance at the end of the year	2 765	-	-	2 765	2 893

10 - DEPOSITS WITH BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

Time deposits maturing after 6 months and before 9 months	21 150	20 552
Time deposits maturing after 9 months and before one year	6 161	33 280
Time deposits maturing after one year	47 610	21 150
Total	74 921	74 982

31 December	
2021	2020
USD '000	USD '000
21 150	20 552
6 161	33 280
47 610	21 150
74 921	74 982

Abroad banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months	148 112	110 419
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months	53 307	100 354
Time deposits maturing after 9 months and before one year	-	5 153
Total	201 419	215 926

31 December	
2021	2020
USD '000	USD '000
148 112	110 419
53 307	100 354
-	5 153
201 419	215 926

Less: Net ECL Charges

(846)	(2 743)
--------	----------

Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad

275 494	288 165
----------------	----------------

There are no restricted deposits as of 31 December 2021 and 2020.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	182 268	-	-	182 268	137 258
Acceptable risk / performing	94 072	-	-	94 072	153 650
Total	276 340	-	-	276 340	290 908

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	290 908	-	-	290 908	315 234
New balances (Additions)	27 413	-	-	27 413	110 422
Repaid balances	(32 282)	-	-	(32 282)	(143 615)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(9 699)	-	-	(9 699)	8 867
Balance at the end of the year	276 340	-	-	276 340	290 908

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 743	-	-	2 743	1 678
New ECL charges during the year	90	-	-	90	1 801
Recoveries	(1 900)	-	-	(1 900)	(780)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(1)	-	-	(1)	3
Translation Adjustments	(86)	-	-	(86)	41
Balance at the end of the year	846	-	-	846	2 743

11 - FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	4 727	79 694
Corporate bonds	35 390	204 136
Corporate shares	12 091	2 532
Mutual funds	20 135	17 692
Total	72 343	304 054

	31 December 2021		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	4 727	-	4 727
Corporate bonds	35 390	-	35 390
Corporate shares	-	12 091	12 091
Mutual funds	-	20 135	20 135
Total	40 117	32 226	72 343

	31 December 2020		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	79 694	-	79 694
Corporate bonds	204 136	-	204 136
Corporate shares	-	2 532	2 532
Mutual funds	-	17 692	17 692
Total	283 830	20 224	304 054

12 - FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OCI

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Quoted shares	163 766	122 363
Un-quoted shares	211 587	287 352
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	219 330	-
Corporate bonds through OCI	93 643	-
Less: Net ECL Charges	(472)	-
Total	687 854	409 715

* Cash dividends from the investments in shares above amounted to USD 6.1 million for the year ended 31 December 2021 (USD 5.7 million as of 31 December 2020).

The movement of ECL charges on Financial Assets at OCI is as follows:

	31 December 2021			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	26	-	1 039	1 065
Adjusted Balance at the beginning of the year	26	-	1 039	1 065
Net ECL Charges (reversals) for the period / year	446	-	(1 039)	(593)
Balance at the end of the year	472	-	-	472

The reversal of allowance for bonds at fair value through OCI for the year 2021 amounted to USD 593 thousands does not change the carrying amount of these investments, which are measured at fair value but gives rise to an equal and opposite loss in OCI.

	31 December 2021		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	163 766	163 766
Un-quoted shares	-	211 587	211 587
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	219 330	-	219 330
Corporate bonds through OCI	93 643	-	93 643
Less: Net ECL Charges	(472)	-	(472)
Total	312 501	375 353	687 854

	31 December 2020		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	122 363	122 363
Un-quoted shares	-	287 352	287 352
Total	-	409 715	409 715

13 - DIRECT CREDIT FACILITIES AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

31 December 2021

	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	50 829	103 133	645 780	336 437	22 442	1 158 621
Overdrafts *	93 379	1 486 085	3 480 308	4 274	408 225	5 472 271
Loans and advances *	4 943 584	2 286 684	13 357 152	37 537	2 068 640	22 693 597
Real-estate loans	4 022 728	479 256	492 740	-	-	4 994 724
Credit cards	231 250	-	-	-	-	231 250
Total	9 341 770	4 355 158	17 975 980	378 248	2 499 307	34 550 463
<u>Less: Interest and commission in suspense</u>	106 284	143 654	528 556	49	-	778 543
Provision for impairment - ECL	312 222	397 379	1 856 016	5 511	12 006	2 583 134
Total	418 506	541 033	2 384 572	5 560	12 006	3 361 677
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	8 923 264	3 814 125	15 591 408	372 688	2 487 301	31 188 786

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 117.4 million as of 31 December 2021.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2021 amounted to USD 1041.2 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2021 amounted to USD 1.3 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of Jordan as of 31 December 2021 amounted to USD 100.1 million, or 0.3% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2021 amounted to USD 2855.3 million, or 8.3% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities (net of interest and commission in suspense) as of 31 December 2021 amounted to USD 2117.4 million or 6.3% of direct credit facilities (after deducting interest and commission in suspense).

31 December 2020

	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium USD '000	Large USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	68 294	91 600	549 247	157 770	13 764	880 675
Overdrafts *	92 404	1 136 980	3 359 056	5 662	442 991	5 037 093
Loans and advances *	3 533 021	1 967 850	11 255 638	32 626	906 931	17 696 066
Real-estate loans	2 336 319	145 412	210 500	-	-	2 692 231
Credit cards	185 802	-	-	-	-	185 802
Total	6 215 840	3 341 842	15 374 441	196 058	1 363 686	26 491 867
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	92 524	115 426	411 265	53	-	619 268
Provision for impairment - ECL	260 547	300 441	1 390 880	5 230	7 643	1 964 741
Total	353 071	415 867	1 802 145	5 283	7 643	2 584 009
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	5 862 769	2 925 975	13 572 296	190 775	1 356 043	23 907 858

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 123.5 million as of 31 December 2020.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2020 amounted to USD 491.7 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2020 amounted to USD 8 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of Jordan as of 31 December 2020 amounted to USD 77.9 million, or 0.3% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2020 amounted to USD 2358.4 million, or 8.9% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities (net of interest and commission in suspense) as of 31 December 2020 amounted to USD 1763.3 million or 6.8% of direct credit facilities (after deducting interest and commission in suspense).

The details of the movement on the provision for impairment - ECL for direct credit facilities at amortized cost as of 31 December 2021 was as follows:

	31 December 2021						The total includes movement on the real-estate loans provision as follows:
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	260 547	300 441	1 390 880	5 230	7 643	1 964 741	36 921
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	36 973	48 852	148 319	-	4 626	238 770	42 044
Amended balance at the beginning of the year	297 520	349 293	1 539 199	5 230	12 269	2 203 511	78 965
ECL charges during the year	52 993	75 124	410 690	1 868	(26)	540 649	15 380
Recoveries	(25 380)	(22 821)	(99 685)	(1 398)	(380)	(149 664)	(5 523)
Transferred to Stage 1	922	(504)	(6 563)	-	(443)	(6 588)	-
Transferred to Stage 2	288	(29 481)	(11 793)	-	443	(40 543)	-
Transferred to Stage 3	(1 210)	29 985	18 356	-	-	47 131	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	3 671	18 646	42 782	-	109	65 208	(4)
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(13 255)	(5 105)	(25 763)	-	-	(44 123)	(1 520)
Adjustments during the year	655	(10 622)	(1 326)	2	350	(10 941)	331
Translation Adjustments	(3 982)	(7 136)	(9 881)	(191)	(316)	(21 506)	(58)
Balance at the end of the year	312 222	397 379	1 856 016	5 511	12 006	2 583 134	87 571

The details of the movement of the provision for impairment - ECL for direct credit facilities at amortized cost as of 31 December 2020 was as follows:

	31 December 2020						The total includes movement on the real - estates loans provision as follows:
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	165 691	236 333	1 222 169	5 013	3 956	1 633 162	20 720
ECL charges during the year	67 307	92 667	345 868	1 601	3 666	511 109	14 244
Recoveries	(13 230)	(16 682)	(63 756)	(1 054)	(725)	(95 447)	(2 290)
Transferred to Stage 1	(343)	(456)	(2 165)	-	(112)	(3 076)	(36)
Transferred to Stage 2	(11)	(1 716)	(34 171)	-	112	(35 786)	298
Transferred to Stage 3	354	2 172	36 336	-	-	38 862	(262)
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	20 763	5 267	60 808	-	637	87 475	4 157
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(3 452)	(1 515)	(151 362)	-	-	(156 329)	(56)
Adjustments during the year	20 991	(18 032)	(23 729)	-	-	(20 770)	130
Translation Adjustments	2 477	2 403	882	(330)	109	5 541	16
Balance at the end of the year	260 547	300 441	1 390 880	5 230	7 643	1 964 741	36 921

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2021 and in 31 December 2020.
- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

* Non-performing direct credit facilities transferred to off consolidated statement of financial position amounted to USD 33.5million as of 31 December 2021. (USD 175.3 million as of 31 December 2020) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the provision for impairment - ECL (Without Consumer banking):

31 December 2021								
Due from Banks	Other Financial Assets	Corporates				Government and Public Sector	Items off Statement of Financial Position	Total
		Large Corporates	Small and Medium Corporates	Banks and Financial Institutions				
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Upside (20%)	124 863	24 986	1 738 685	383 960	5 248	9 536	130 970	2 418 248
Base case (45%)	132 714	26 928	1 787 751	390 006	5 369	10 664	136 397	2 489 829
Downside 1 (35%)	345 226	50 635	2 010 831	414 526	5 844	15 143	165 538	3 007 743

31 December 2020								
Due from Banks	Other Financial Assets	Corporates				Government and Public Sector	Items off Statement of Financial Position	Total
		Large Corporates	Small and Medium Corporates	Banks and Financial Institutions				
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Upside (15%)	126 477	34 214	1 188 717	256 772	4 470	6 532	78 585	1 695 767
Base case (35%)	135 682	36 704	1 275 231	275 460	4 795	7 007	84 305	1 819 184
Downside 1 (20%)	156 634	42 372	1 472 154	317 997	5 536	8 090	97 323	2 100 106
Downside 2 (30%)	167 333	45 266	1 572 703	339 716	5 914	8 642	103 970	2 243 544

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the provision for impairment - ECL (Consumer banking):

31 December 2021		31 December 2020	
Upside (20%)	299 782	Upside (30%)	249 214
Base case (45%)	305 383	Base case (40%)	257 993
Downside 1 (35%)	328 127	Downside (30%)	275 286

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

	31 December 2021						The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	92 524	115 426	411 265	53	-	619 268	17 415
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	5 499	9 795	15 774	-	-	31 068	3 894
Amended balance at the beginning of the year	98 023	125 221	427 039	53	-	650 336	21 309
Interest and commission suspended during the year	23 826	26 865	136 612	-	-	187 303	8 333
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(8 680)	(3 885)	(19 311)	-	-	(31 876)	(227)
Recoveries	(5 541)	(2 803)	(5 122)	-	-	(13 466)	(3 690)
Adjustments during the year	274	(920)	647	(2)	-	(1)	2
Translation adjustments	(1 618)	(824)	(11 309)	(2)	-	(13 753)	-
Balance at the End of the Year	106 284	143 654	528 556	49	-	778 543	25 727

	31 December 2020						The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	71 191	110 022	359 718	59	-	540 990	13 611
Interest and commission suspended during the year	20 019	20 317	100 421	-	-	140 757	5 793
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(4 259)	(4 148)	(26 905)	-	-	(35 312)	(190)
Recoveries	(3 855)	(1 857)	(15 733)	-	-	(21 445)	(1 771)
Adjustments during the year	8 941	(9 140)	199	-	-	-	-
Translation adjustments	487	232	(6 435)	(6)	-	(5 722)	(28)
Balance at the End of the Year	92 524	115 426	411 265	53	-	619 268	17 415

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sectors is as follows:

			ECL		
	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2021	31 December 2020	31 December 2021
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Economic Sector					
Consumer Banking	3 236 202	5 687 062	8 923 264	5 862 769	312 222
Industry and mining	1 420 496	3 270 347	4 690 843	4 573 963	511 174
Constructions	467 552	1 823 518	2 291 070	1 864 976	473 866
Real - Estates	312 747	1 523 598	1 836 345	1 630 077	73 428
Trade	1 326 276	2 762 394	4 088 670	3 906 963	368 867
Agriculture	184 144	532 290	716 434	335 015	53 015
Tourism and Hotels	255 653	757 853	1 013 506	633 796	74 309
Transportations	115 967	405 881	521 848	353 413	69 645
Shares	-	35 939	35 939	11 985	4 891
General Services	924 554	3 286 324	4 210 878	3 188 083	624 200
Banks and Financial Institutions	21 274	351 414	372 688	190 775	5 511
Government and Public Sector	196 393	2 290 908	2 487 301	1 356 043	12 006
Net Direct Credit Facilities at amortized Cost	8 461 258	22 727 528	31 188 786	23 907 858	2 583 134

	31 December 2021							
	Direct Credit Facilities (excluding Interest in suspense)				Provision for impairment			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Inside Jordan	6 876 916	1 690 316	376 229	8 943 461	25 263	129 323	327 614	482 200
Outside Jordan	19 668 232	3 421 267	1 738 960	24 828 459	76 570	525 677	1 498 687	2 100 934
Total	26 545 148	5 111 583	2 115 189	33 771 920	101 833	655 000	1 826 301	2 583 134

Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	6 817 272	-	-	6 817 272	5 518 512
Acceptable risk / performing	19 729 551	5 148 329	-	24 877 880	18 614 936
Non-performing:					
- Substandard	-	-	148 380	148 380	240 839
- Doubtful	-	-	297 949	297 949	448 661
- Problematic	-	-	2 408 982	2 408 982	1 668 919
Total	26 546 823	5 148 329	2 855 311	34 550 463	26 491 867

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Total:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	20 784 373	3 349 075	2 358 419	26 491 867	26 134 777
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	5 198 858	1 594 511	318 335	7 111 704	-
Amended balance at the beginning of the year	25 983 231	4 943 586	2 676 754	33 603 571	26 134 777
New balances (Additions)	7 466 453	985 969	270 552	8 722 974	6 589 513
Repaid balances	(5 973 225)	(1 237 964)	(124 922)	(7 336 111)	(6 300 493)
Transfers to stage 1	558 642	(547 861)	(10 781)	-	-
Transfers to stage 2	(1 195 595)	1 236 334	(40 739)	-	-
Transfers to stage 3	(39 901)	(176 679)	216 580	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(954)	(73 865)	(74 819)	(190 347)
Translation Adjustments	(252 782)	(54 102)	(58 268)	(365 152)	258 417
Balance at the end of the year	26 546 823	5 148 329	2 855 311	34 550 463	26 491 867

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost by stage is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	120 651	440 147	1 403 943	1 964 741	1 633 162
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	25 386	76 070	137 314	238 770	-
Amended balance at the beginning of the year	146 037	516 217	1 541 257	2 203 511	1 633 162
ECL charges during the year	3 561	189 355	347 733	540 649	511 109
Recoveries	(39 641)	(44 730)	(65 293)	(149 664)	(95 447)
Transfers to stage 1	5 827	(5 599)	(228)	-	-
Transfers to stage 2	(12 148)	14 824	(2 676)	-	-
Transfers to stage 3	(267)	(49 768)	50 035	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	40 440	24 768	65 208	87 475
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(954)	(43 169)	(44 123)	(156 329)
Adjustments during the year	464	(3 641)	(7 764)	(10 941)	(20 770)
Translation Adjustments	(2 000)	(1 144)	(18 362)	(21 506)	5 541
Balance at the end of the year	101 833	655 000	1 826 301	2 583 134	1 964 741

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 540 463	-	-	1 540 463	1 126 771
Acceptable risk / performing	7 220 230	168 085	-	7 388 315	4 719 734
Non-performing:					
- Substandard	-	-	39 845	39 845	52 036
- Doubtful	-	-	41 286	41 286	36 538
- Problematic	-	-	331 861	331 861	280 761
Total	8 760 693	168 085	412 992	9 341 770	6 215 840

-Probability of default at low risk 2.0% - 3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	5 678 575	167 930	369 335	6 215 840	5 844 211
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	2 638 991	38 929	61 128	2 739 048	-
Amended balance at the beginning of the year	8 317 566	206 859	430 463	8 954 888	5 844 211
New balances (Additions)	1 809 282	17 964	50 670	1 877 916	1 315 985
Repaid balances	(1 284 978)	(74 172)	(35 797)	(1 394 947)	(1 011 250)
Transfers to stage 1	79 746	(69 995)	(9 751)	-	-
Transfers to stage 2	(74 247)	107 316	(33 069)	-	-
Transfers to stage 3	(21 409)	(18 508)	39 917	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(21 971)	(21 971)	(7 612)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(65 267)	(1 379)	(7 470)	(74 116)	74 506
Balance at the end of the year	8 760 693	168 085	412 992	9 341 770	6 215 840

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	27 135	18 216	215 196	260 547	165 691
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	10 445	3 818	22 710	36 973	-
Amended balance at the beginning of the year	37 580	22 034	237 906	297 520	165 691
ECL charges during the year	5 730	7 285	39 978	52 993	67 307
Recoveries	(4 278)	(1 964)	(19 138)	(25 380)	(13 230)
Transfers to stage 1	1 274	(1 114)	(160)	-	-
Transfers to stage 2	(159)	2 731	(2 572)	-	-
Transfers to stage 3	(193)	(1 329)	1 522	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	487	3 184	3 671	20 763
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(13 255)	(13 255)	(3 452)
Adjustments during the year	(167)	97	725	655	20 991
Translation Adjustments	(228)	(42)	(3 712)	(3 982)	2 477
Balance at the end of the year	39 559	28 185	244 478	312 222	260 547

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 645 083	-	-	1 645 083	1 227 985
Acceptable risk / performing	1 335 759	802 066	-	2 137 825	1 695 664
Non-performing:					
- Substandard	-	-	28 279	28 279	14 958
- Doubtful	-	-	55 071	55 071	53 161
- Problematic	-	-	488 900	488 900	350 074
Total	2 980 842	802 066	572 250	4 355 158	3 341 842

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.12 %

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 333 131	590 518	418 193	3 341 842	3 344 680
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	247 944	195 790	70 939	514 673	-
Amended balance at the beginning of the year	2 581 075	786 308	489 132	3 856 515	3 344 680
New balances (Additions)	1 046 427	136 550	59 362	1 242 339	578 484
Repaid balances	(504 401)	(120 929)	(40 068)	(665 398)	(666 826)
Transfers to stage 1	64 506	(63 910)	(596)	-	-
Transfers to stage 2	(148 159)	151 948	(3 789)	-	-
Transfers to stage 3	(17 052)	(69 700)	86 752	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(954)	(7 811)	(8 765)	(5 178)
Translation Adjustments	(41 554)	(17 247)	(10 732)	(69 533)	90 682
Balance at the end of the year	2 980 842	802 066	572 250	4 355 158	3 341 842

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	14 900	61 438	224 103	300 441	236 333
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	2 748	12 748	33 356	48 852	-
Amended balance at the beginning of the year	17 648	74 186	257 459	349 293	236 333
ECL charges during the year	(945)	27 379	48 690	75 124	92 667
Recoveries	(4 809)	(2 911)	(15 101)	(22 821)	(16 682)
Transfers to stage 1	414	(414)	-	-	-
Transfers to stage 2	(857)	863	(6)	-	-
Transfers to stage 3	(61)	(29 930)	29 991	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	4 541	14 105	18 646	5 267
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	(954)	(4 151)	(5 105)	(1 515)
Adjustments during the year	(1 770)	(6 513)	(2 339)	(10 622)	(18 032)
Translation Adjustments	(170)	(2 662)	(4 304)	(7 136)	2 403
Balance at the end of the year	9 450	63 585	324 344	397 379	300 441

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	2 381 758	-	-	2 381 758	2 246 233
Acceptable risk / performing	9 690 303	4 038 577	-	13 728 880	11 562 042
Non-performing:					
- Substandard	-	-	80 009	80 009	173 845
- Doubtful	-	-	201 592	201 592	358 962
- Problematic	-	-	1 583 741	1 583 741	1 033 359
Total	12 072 061	4 038 577	1 865 342	17 975 980	15 374 441

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.12 %

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	11 370 155	2 438 120	1 566 166	15 374 441	15 633 572
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	1 442 014	1 349 433	186 268	2 977 715	-
Amended balance at the beginning of the year	12 812 169	3 787 553	1 752 434	18 352 156	15 633 572
New balances (Additions)	3 359 437	830 581	160 273	4 350 291	3 890 417
Repaid balances	(3 402 667)	(1 030 264)	(49 000)	(4 481 931)	(4 046 167)
Transfers to stage 1	325 270	(324 836)	(434)	-	-
Transfers to stage 2	(892 807)	896 688	(3 881)	-	-
Transfers to stage 3	(1 440)	(88 471)	89 911	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(44 083)	(44 083)	(177 557)
Translation Adjustments	(127 901)	(32 674)	(39 878)	(200 453)	74 176
Balance at the end of the year	12 072 061	4 038 577	1 865 342	17 975 980	15 374 441

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	72 487	358 420	959 973	1 390 880	1 222 169
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	7 572	59 499	81 248	148 319	-
Amended balance at the beginning of the year	80 059	417 919	1 041 221	1 539 199	1 222 169
ECL charges during the year	(1 680)	153 441	258 929	410 690	345 868
Recoveries	(28 959)	(39 672)	(31 054)	(99 685)	(63 756)
Transfers to stage 1	4 118	(4 050)	(68)	-	-
Transfers to stage 2	(10 668)	10 766	(98)	-	-
Transfers to stage 3	(13)	(18 509)	18 522	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	35 303	7 479	42 782	60 808
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(25 763)	(25 763)	(151 362)
Adjustments during the year	2 059	2 767	(6 152)	(1 326)	(23 729)
Translation Adjustments	(1 375)	1 653	(10 159)	(9 881)	882
Balance at the end of the year	43 541	559 618	1 252 857	1 856 016	1 390 880

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	137 290	-	-	137 290	70 097
Acceptable risk / performing	209 342	27 630	-	236 972	121 790
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	3 986	3 986	4 171
Total	346 632	27 630	3 986	378 248	196 058

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.12 %
 -Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
 -Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	191 887	-	4 171	196 058	256 627
New balances (Additions)	422 906	-	-	422 906	182 899
Repaid balances	(238 099)	-	-	(238 099)	(244 468)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(27 630)	27 630	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(2 432)	-	(185)	(2 617)	1 000
Balance at the end of the year	346 632	27 630	3 986	378 248	196 058

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 110	-	4 120	5 230	5 013
ECL charges during the year	826	1 042	-	1 868	1 601
Recoveries	(1 215)	(183)	-	(1 398)	(1 054)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(6)	8	-	2	-
Translation Adjustments	(8)	-	(183)	(191)	(330)
Balance at the end of the year	707	867	3 937	5 511	5 230

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 112 678	-	-	1 112 678	847 426
Acceptable risk / performing	1 273 917	111 971	-	1 385 888	515 706
Non-performing:					
- Substandard	-	-	247	247	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	494	494	554
Total	2 386 595	111 971	741	2 499 307	1 363 686

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.12 %

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 210 625	152 507	554	1 363 686	1 055 687
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	869 909	10 359	-	880 268	-
Amended balance at the end of year	2 080 534	162 866	554	2 243 954	1 055 687
New balances (Additions)	828 401	874	247	829 522	621 728
Repaid balances	(543 080)	(12 599)	(57)	(555 736)	(331 782)
Transfers to stage 1	89 120	(89 120)	-	-	-
Transfers to stage 2	(52 752)	52 752	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(15 628)	(2 802)	(3)	(18 433)	18 053
Balance at the end of the year	2 386 595	111 971	741	2 499 307	1 363 686

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	5 019	2 073	551	7 643	3 956
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	4 621	5	-	4 626	-
Amended balance at the end of year	9 640	2 078	551	12 269	3 956
ECL charges during the year	(370)	208	136	(26)	3 666
Recoveries	(380)	-	-	(380)	(725)
Transfers to stage 1	21	(21)	-	-	-
Transfers to stage 2	(464)	464	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	109	-	109	637
Adjustments during the year	348	-	2	350	-
Translation Adjustments	(219)	(93)	(4)	(316)	109
Balance at the end of the year	8 576	2 745	685	12 006	7 643

14 - OTHER FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Treasury bills	2 229 828	1 965 105
Government bonds and bonds guaranteed by the government	6 954 163	5 583 556
Corporate bonds	1 411 547	1 254 161
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(34 365)</u>	<u>(40 033)</u>
Total	<u>10 561 173</u>	<u>8 762 789</u>

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	742 911	491 348
Fixed interest rate	9 852 627	8 311 474
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(34 365)</u>	<u>(40 033)</u>
Total	<u>10 561 173</u>	<u>8 762 789</u>

Analysis of financial assets based on market quotation:

Financial assets quoted in the market:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Treasury bills	1 099 121	216 465
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2 298 270	1 131 354
Corporate bonds	1 286 285	1 149 860
Total	<u>4 683 676</u>	<u>2 497 679</u>

Financial assets unquoted in the market:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Treasury bills	1 130 707	1 748 640
Government bonds and bonds guaranteed by the government	4 655 893	4 452 202
Corporate bonds	125 262	104 301
Total	<u>5 911 862</u>	<u>6 305 143</u>
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(34 365)</u>	<u>(40 033)</u>
Grand Total	<u>10 561 173</u>	<u>8 762 789</u>

Other Financial Assets at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
Internal rating grade performing	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	10 500 203	-	-	10 500 203	8 430 731
Acceptable risk / performing	10 373	84 962	-	95 335	372 091
Total	10 510 576	84 962	-	10 595 538	8 802 822

-Probability of default at low risk 0.0% -0.9 %

-Probability of default at acceptable risk 0.9% - 40.2%

-Probability of default at High risk 100%

An analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	8 669 791	133 031	-	8 802 822	8 935 335
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	493 672	-	-	493 672	-
Amended balance at the beginning of the year	9 163 463	133 031	-	9 296 494	8 935 335
New investments (Additions)	8 797 578	-	-	8 797 578	7 220 351
Matured investments	(6 739 490)	(53 337)	-	(6 792 827)	(7 438 208)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(5 639)	5 639	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Investments written off	-	-	-	-	(4 776)
Adjustments during the year	(2)	-	-	(2)	-
Translation Adjustments	(705 334)	(371)	-	(705 705)	90 120
Balance at the end of the year	10 510 576	84 962	-	10 595 538	8 802 822

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	19 200	20 833	-	40 033	40 717
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	174	-	-	174	-
Amended balance at the beginning of the year	19 374	20 833	-	40 207	40 717
ECL charges during the year	1 452	(680)	-	772	13 395
Recoveries from matured investments	(7 101)	-	-	(7 101)	(12 595)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Investments written off	-	-	-	-	(4 374)
Adjustments during the year	1 085	(148)	-	937	2 407
Translation Adjustments	(422)	(28)	-	(450)	483
Balance at the end of the year	14 388	19 977	-	34 365	40 033

During the year ended 31 December 2021 certain financial assets at amortized cost amounted to USD 62 million were sold (USD 81.1 million during the year ended 31 December 2020).

15 - INVESTMENT IN ASSOCIATES

The details of this item are as follows:

31 December 2021

	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Fair Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
	%	USD '000					
Arab National Bank	40.00	3 340 467	Saudi Arabia	3 657 600	2021	Banking	1979
Arabia Insurance Company	42.51	38 281	Lebanon	Unquoted	2020	Insurance	1972
Commercial buildings	35.39	10 371	Lebanon	Unquoted	2020	Real Estate Operating Lease	1966
Ubhar Capital SAOC (An Associate Company of Arab Bank Switzerland)	34.00	9 559	Oman	Unquoted	2021	Investment and Financial Services	2016
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	14 221	Various			Various	
Total		3 412 899					

31 December 2020

	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Fair Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
	%	USD '000					
Oman Arab Bank S.A.O.	49.00	499 805	Oman	420 665	2020	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	3 231 147	Saudi Arabia	3 216 000	2020	Banking	1979
Arabia Insurance Company	42.51	38 455	Lebanon	Unquoted	2019	Insurance	1972
Commercial buildings	35.39	9 631	Lebanon	Unquoted	2019	Real Estate Operating Lease	1966
Ubhar Capital SAOC (An Associate Company of Arab Bank Switzerland)	34.00	9 678	Oman	Unquoted	2020	Investment and Financial Services	2016
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	15 496	Various			Various	
Total		3 804 212					

The details of movement on investments in associates are as follows:

	2021 USD '000	2020 USD '000
Balance at the beginning of the year	3 804 212	3 513 651
Purchase of investments in associates	96	139 532
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	(499 805)	-
Group's share of profits for the year	276 818	296 365
Dividends received	(194 106)	(143 364)
Translation Adjustment	3 614	1 270
Group's share of other changes in equity	22 070	(3 242)
Balance at the end of the year	3 412 899	3 804 212
Group's share of taxes	70 356	69 862

* This account represents mostly the investments in Arab Tunisian Lease Company, Arabia Sica and Arab Tunisian Invest Company amounting to USD 10 million, USD 1.9 million and USD 0.688 million respectively, as of 31 December 2021. (As of 31 December 2020 these investments amounted to USD 10.5 million, USD 2 million and USD 1 million respectively.)

The Group's share from the profit and loss of the associates are as follows:

	31 December	
	2021 USD '000	2020 USD '000
Oman Arab Bank S.A.O.	-	9 947
Arab National Bank	280 186	283 982
Arabia Insurance Company	(4 605)	1 583
Other	1 237	853
Total	276 818	296 365

The Group's share of associates are as follows:

	2021			2020			
	Arab National Bank USD '000	Others USD '000	Total USD '000	Arab National Bank USD '000	Oman Arab Bank USD '000	Others USD '000	Total USD '000
Total Assets	20 553 685	294 855	20 848 540	19 664 106	4 224 625	264 464	24 153 195
Total Liabilities	17 434 986	221 768	17 656 754	16 432 959	3 724 820	191 204	20 348 983
Total Revenue	625 348	16 428	641 776	624 315	130 407	18 554	773 276
Total Expenses	345 162	19 796	364 958	340 333	120 460	16 118	476 911
Net Profit	280 186	(3 368)	276 818	283 982	9 947	2 436	296 365

16 - FIXED ASSETS

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Other	Total
Historical Cost:	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2020	67 955	438 400	215 621	174 737	15 312	90 573	1 002 598
Additions	29 599	24 958	36 721	23 166	975	6 083	121 502
Disposals	(99)	(75 064)	(1 588)	(823)	(760)	(2 977)	(81 311)
Adjustments during the year	-	-	10	(10)	-	-	-
Translation Adjustments	(1 084)	2 294	503	2 078	168	1 896	5 855
Balance as of 31 December 2020	96 371	390 588	251 267	199 148	15 695	95 575	1 048 644
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	17 722	49 348	35 423	54 661	829	39 396	197 379
Additions	964	6 260	10 197	29 023	1 922	29 480	77 846
Disposals	(328)	(37 820)	(2 880)	(2 328)	(272)	(12 708)	(56 336)
Adjustments during the year	4 555	(4 760)	3 937	42 897	-	(36 209)	10 420
Translation Adjustments	(1 017)	(9 421)	(3 400)	(6 051)	(583)	(2 605)	(23 077)
Balance at 31 December 2021	118 267	394 195	294 544	317 350	17 591	112 929	1 254 876
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2020	-	155 775	176 182	134 540	10 782	64 202	541 481
Depreciation charge for the year	-	10 051	11 635	19 441	1 537	6 242	48 906
Disposals	-	(3)	(1 647)	(836)	(643)	(2 630)	(5 759)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	-	1 520	542	1 858	121	1 457	5 498
Balance as of 31 December 2020	-	167 343	186 712	155 003	11 797	69 271	590 126
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	11 987	28 164	41 958	743	15 992	98 844
Depreciation charge for the year	-	11 879	17 294	30 720	1 472	7 786	69 151
Disposals	-	(6 705)	(2 392)	(2 176)	(272)	(10 368)	(21 913)
Adjustments during the year	-	(214)	141	1	(6)	52	(26)
Translation adjustments	-	(3 226)	(2 681)	(4 979)	(414)	(1 961)	(13 261)
Balance at 31 December 2021	-	181 064	227 238	220 527	13 320	80 772	722 921
Net Book Value as of 31 December 2021	118 267	213 131	67 306	96 823	4 271	32 157	531 955
Net Book Value as of 31 December 2020	96 371	223 245	64 555	44 145	3 898	26 304	458 518

* The cost of fully depreciated fixed assets amounted to USD 428.8 million as of 31 December 2021 (USD 335.2 million as of 31 December 2020).

17 - OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Accrued interest receivable	351 575	192 113
Prepaid expenses	56 352	71 568
Foreclosed assets *	163 793	152 401
Intangible assets **	35 106	34 272
Right of use assets ***	96 752	86 315
Other miscellaneous assets	272 691	226 468
Total	976 269	763 137

* The Central Bank of Jordan instructions require a disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure.

* The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	31 December 2021			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	69 596	82 534	271	152 401
Additions	6 206	23 775	-	29 981
Disposals	(1 345)	(13 980)	-	(15 325)
Provision for impairment and impairment losses	(1 759)	(583)	-	(2 342)
Translation adjustments	(293)	(629)	-	(922)
Balance at the end of the year	72 405	91 117	271	163 793

	31 December 2020			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	51 803	69 654	-	121 457
Additions	24 990	16 733	271	41 994
Disposals	(1 700)	(1 824)	-	(3 524)
Provision for impairment and impairment losses	(3 802)	(753)	-	(4 555)
Translation adjustments	(1 695)	(1 276)	-	(2 971)
Balance at the End of the Year	69 596	82 534	271	152 401

** The details of movement on intangible assets are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	34 272	29 820
Additions	26 867	18 425
Amortization charge for the year	(14 484)	(14 444)
Adjustment during the year and translation adjustments	(11 549)	471
Balance at the End of the Year	35 106	34 272

*** The details of movement of right of use assets are as follows :

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	86 315	98 608
Additions	34 186	5 004
Depreciation	(23 749)	(17 297)
Balance at the End of the Year	96 752	86 315

18 - DEFERRED TAX ASSETS

The details of this item are as follows :

31 December 2021								
Balance at the Beginning of the Year	Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	Amended beginning Balance	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax	
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
ECL on direct credit facilities at amortized cost	593 680	-	593 680	299 332	(205 487)	(13 755)	673 770	166 268
End-of-Service indemnity	76 783	-	76 783	4 498	(10 741)	(8 857)	61 683	18 406
Interest in suspense	79 906	-	79 906	64 021	(42 486)	-	101 441	26 300
Other	80 427	42 589	123 016	50 448	(25 731)	19 948	167 681	37 524
Total	830 796	42 589	873 385	418 299	(284 445)	(2 664)	1 004 575	248 498

31 December 2020								
Balance at the Beginning of the Year	Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	Amended beginning Balance	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax	
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
ECL on direct credit facilities at amortized cost	376 802	-	376 802	315 180	(99 694)	1 392	593 680	147 028
End-of-Service indemnity	72 173	-	72 173	7 920	(4 087)	777	76 783	22 038
Interest in suspense	52 497	-	52 497	43 661	(16 252)	-	79 906	19 937
Other	113 399	-	113 399	4 772	(35 580)	(2 164)	80 427	25 930
Total	614 871	-	614 871	371 533	(155 613)	5	830 796	214 933

Deferred tax results from temporary timing differences of the provisions not deducted for tax purposes in the current year or previous years. This is calculated according to the regulations of the countries where the Group operates.

The details of movements on deferred tax assets are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	214 933	155 385
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	6 387	-
Amended Balance at the beginning of the year	221 320	155 385
Additions during the year	114 579	105 382
Amortized during the year	(86 985)	(45 846)
Adjustments during the year and translation adjustments	(416)	12
Balance at the end of the year	248 498	214 933

19 - BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	31 December 2021			31 December 2020		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	USD '000					
Current and demand	-	641 238	641 238	-	746 957	746 957
Time deposits	80 181	3 271 280	3 351 461	104 836	3 122 433	3 227 269
Total	80 181	3 912 518	3 992 699	104 836	3 869 390	3 974 226

20 - CUSTOMERS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	31 December 2021				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Current and demand	10 978 690	2 979 364	3 819 526	1 309 225	19 086 805
Savings	5 372 418	134 073	18 919	51 751	5 577 161
Time and notice	9 732 761	1 340 172	3 983 992	4 017 431	19 074 356
Certificates of deposit	613 070	17 510	114 008	2 601	747 189
Total	26 696 939	4 471 119	7 936 445	5 381 008	44 485 511

	31 December 2020				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Current and demand	9 878 466	2 482 453	2 583 737	221 441	15 166 097
Savings	3 574 548	113 032	15 119	63 868	3 766 567
Time and notice	9 202 810	1 382 303	3 482 528	2 524 787	16 592 428
Certificates of deposit	507 979	69 222	94 423	38 422	710 046
Total	23 163 803	4 047 010	6 175 807	2 848 518	36 235 138

- Government of Jordan and Jordanian public sector deposits amounted to USD 1197.7 million, or 2.7% of total customer deposits as of 31 December 2021 (USD 1057.7 million or 2.9 % of total customer deposits as of 31 December 2020).

- Non-interest bearing deposits amounted to USD 16012.4 million, or 36.0% of total customer deposits as of 31 December 2021 (USD 13732.4 million or 37.9% of total customer deposits as of 31 December 2020).

- Blocked deposits amounted to USD 131.5 million, or 0.30% of total customer deposits as of 31 December 2021 (USD 159.8 million or 0.4% of total customer deposit as of 31 December 2020).

- Dormant deposits amounted to USD 418 million, or 0.9% of total customer deposits as of 31 December 2021 (USD 492.1 million or 1.4% of total customer deposits as of 31 December 2020).

21 - CASH MARGIN

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	1 773 098	1 750 146
Against indirect credit facilities	824 147	723 870
Against margin trading	3 049	2 421
Other cash margins	6 837	6 816
Total	2 607 131	2 483 253

22 - BORROWED FUNDS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
From Central Banks *	159 466	167 340
From banks and financial institutions **	462 994	442 451
Total	622 460	609 791

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	351 975	364 386
Fixed interest rate	270 485	245 405
Total	622 460	609 791

* During 2013, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to USD 3.38 million (USD 3.95 million as of 31 December 2020).

* During 2014, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 3.95 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to USD 1.46 million (USD 2 million as of 31 December 2020).

* Until December 31, 2020, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman, The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted USD 102.3 million as of 31 December 2021 (USD 98.2 million as of 31 December 2020)

* During 2016, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.1 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to USD 4.3 million (USD 4.822 million as of 31 December 2020).

* During 2017, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 10.9 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with a fixed interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to USD 6.582 million (USD 6.6 million as of 31 December 2020).

During 2021, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan program to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. These loans as of 31 December 2021 amounted to USD 41.4 (USD 51.765 million of 31 December 2020).

* During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European investment Bank amounting to USD 331 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of USD 100 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.392%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. the Balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to USD 72.7 million (USD 90.88 million as of 31 December 2020)

* During 2020, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the second installment in the amount of USD 69.82 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.652%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 March 2022 and the last one will be on 16 March 2026. the Balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to USD 62.84 million (the Balance of the loan as of 31 December 2020 amounted to USD 69.82 million.).

During 2021, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the third installment in the amount of USD 161.81 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.853%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 September 2022 and the last one will be on 15 March 2027.

** During 2019 Arab National Leasing Co. signed loan agreement with Jordanian Mortgage Refinance Company for a duration of two years with a fixed interest rate of 5.6% , the balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to USD 7.1 million (USD 7.1 million as of 31 December 2020)

** Arab Tunisian Bank borrowed amounts from banks and financial institutions, as well issued syndicated term loans, the balance amounted to USD 158.6 million as of 31 December 2021 (USD 106.1 million as of 31 December 2020) whereas the lowest interest rate is (0.7%) and the highest is (9.3%) and the last maturity date is on 19 May 2032, as per the following details:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Loans maturing within one year	75 226	8 986
Loans maturing after 1 year and less than 3 years	22 691	29 478
Loans maturing after 3 years	60 666	67 672
Total	158 583	106 136

23 - PROVISIONS FOR INCOME TAX

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	275 406	345 054
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	11 706	-
Amended Balance at the beginning of the year	287 112	345 054
Income tax charge	199 725	215 066
Income tax paid	(284 360)	(284 714)
Balance at the end of the year	202 477	275 406

Income tax expense charged to the consolidated statement of income consists of the following:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Income tax charge for the year	199 725	215 066
Deferred tax assets for the year	(114 083)	(104 791)
Amortization of deferred tax assets	86 270	45 648
Deferred tax liabilities for the year	1 710	2 364
Amortization of deferred tax liabilities	(44)	(3 490)
Total	173 578	154 797

- The Banking income tax rate in Jordan is 38% (35% income tax + 3% national contribution tax). While the income tax rate in the countries where the Group has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2021 and 2020 .

Arab Bank Group effective tax rate was 35.6% as of 31 December 2021 and 44.2% as of 31 December 2020.

-The subsidiaries and branches of Arab Bank Group have reached recent tax settlements ranging between 2020 such as Arab Bank United Arab Emirates and Arab Sudanese Bank and 2019 such as Arab Bank Egypt and Arab Investment Group Jordan Co.

24 - OTHER PROVISIONS

The details of this item are as follows:

	31 December 2021					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	126 580	8 795	(13 563)	(48)	(6 949)	114 815
Legal cases	8 783	3 096	(290)	(2 763)	(143)	8 683
Other	94 706	9 321	(776)	(6 424)	(2 696)	94 131
Total	230 069	21 212	(14 629)	(9 235)	(9 788)	217 629

	31 December 2020					
	Balance at the Beginning of the Year	Addition during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	122 761	14 607	(10 912)	(38)	162	126 580
Legal cases	9 744	872	(627)	(1 249)	43	8 783
Other	94 016	10 737	(6 907)	(2 708)	(432)	94 706
Total	226 521	26 216	(18 446)	(3 995)	(227)	230 069

25 - OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Accrued interest payable	189 031	139 822
Notes payable	189 180	203 883
Interest and commission received in advance	90 755	61 133
Accrued expenses	131 428	90 349
Dividends payable to shareholders	17 138	19 405
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	145 511	91 950
Lease liabilities	98 361	84 245
Other miscellaneous liabilities	391 367	349 622
Total	1 252 771	1 040 409

Indirect Credit Facilities

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	818 875	-	-	818 875	770 296
Acceptable risk / performing	16 061 240	974 585	-	17 035 825	14 697 556
Non-performing:	-	-	162 820	162 820	168 269
Total	16 880 115	974 585	162 820	18 017 520	15 636 121

- Probability of default at low risk 0.0% - 0.12 %
- Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
- Probability of default at High risk 100%

The movement on total indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	14 814 760	653 092	168 269	15 636 121	17 161 524
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	1 577 228	790 004	604	2 367 836	-
Amended Balance at the beginning of the year	16 391 988	1 443 096	168 873	18 003 957	17 161 524
New balances (Additions)	4 690 267	178 631	18 046	4 886 944	5 000 322
Matured balances	(3 926 267)	(726 918)	(29 082)	(4 682 267)	(6 549 797)
Transfers to stage 1	139 238	(139 174)	(64)	-	-
Transfers to stage 2	(244 273)	244 632	(359)	-	-
Transfers to stage 3	(1 210)	(475)	1 685	-	-
Translation Adjustments	(169 628)	(25 207)	3 721	(191 114)	24 072
Balance at the end of the year	16 880 115	974 585	162 820	18 017 520	15 636 121

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	36 363	27 457	28 130	91 950	59 213
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	571	556	442	1 569	-
Amended Balance at the beginning of the year	36 934	28 013	28 572	93 519	59 213
ECL charges during the year	4 190	11 174	64 168	79 532	29 568
Recoveries	(11 918)	(14 917)	(114)	(26 949)	(13 137)
Transfers to stage 1	116	(116)	-	-	-
Transfers to stage 2	(609)	708	(99)	-	-
Transfers to stage 3	(1)	(2)	3	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	2 920
Adjustments during the year	16	(34)	175	157	12 993
Translation Adjustments	789	(1 277)	(260)	(748)	393
Balance at the end of the year	29 517	23 549	92 445	145 511	91 950

26 - DEFERRED TAX LIABILITIES

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

	31 December 2021					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	23 318	8 491	(236)	(373)	31 200	7 295
Total	23 318	8 491	(236)	(373)	31 200	7 295

	31 December 2020					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	31 792	12 094	(21 720)	1 152	23 318	5 672
Total	31 792	12 094	(21 720)	1 152	23 318	5 672

The details of movements on deferred tax liabilities are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	5 672	6 402
Additions during the year	1 717	2 364
Amortized during the year	(44)	(3 542)
Adjustments during the year and translation adjustments	(50)	448
Balance at the end of the year	7 295	5 672

27 - SHARE CAPITAL AND SHARE PREMIUM

a .Share Capital amounted to USD 926.6 million distributed to 640.8 million shares as of 31 December 2021 and 2020 with an authorized capital of 640.8 million shares (at a par value of USD 1.41 per share).

b. Share premium amounted to USD 1225.7 million as of 31 December 2021 and 2020.

28 - STATUTORY RESERVE

Statutory reserve amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2021 (USD 926.6 million as of 31 December 2020) according to the regulations of the Central Bank of Jordan and Companies Law and it can not be distributed to the shareholders of the banks.

29 - VOLUNTARY RESERVE

The voluntary reserve amounted to USD 977.3 million as of 31 December 2021 and 2020. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30 - GENERAL RESERVE

The general reserve amounted to USD 1211.9 million as of 31 December 2021 (USD 1141.8 million as of 31 December 2020) . This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

31 - GENERAL BANKING RISK RESERVE

The general banking risk reserve amounted to USD 154.2 million as of 31 December 2021 (USD 224.3 million as of 31 December 2020).

32 - FOREIGN CURRENCY TRANSLATION RESERVE

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(160 209)	(252 925)
Changes during the year	(131 778)	92 716
Balance at the end of the year	(291 987)	(160 209)

33 - INVESTMENT REVALUATION RESERVE

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(295 797)	(298 403)
Change in fair value during the year	(18 967)	31
Net realized losses transferred to retained earnings	2 211	2 575
Balance at the End of the Year	(312 553)	(295 797)

34 - PERPETUAL TIER 1 CAPITAL BONDS

a) On 29 December 2016, Oman Arab Bank issued unsecured perpetual Tier 1 bonds of USD 77.9 million. The bonds are listed on the Muscat Securities Market and are transferable through trading. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.75 per cent per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. The bonds form part of Tier 1 Capital of the Bank and comply with Basel-III and Central Bank of Oman regulation.

b) Additionally, on 17 October 2018, the Bank issued another series of unsecured perpetual Tier 1 bonds of USD 110.5 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.5 per cent per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. The bonds are in pari-passu with earlier issue.

c) Additionally, on 4 June 2021, the Bank issued another series of unsecured perpetual Tier 1 bonds of USD 250 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.625 per cent per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. The bonds are in pari-passu with earlier issue.

The Tier 1 bonds constitute direct, unconditional, subordinated and unsecured obligations of the Bank and are classified as equity in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion. The Bond under note (a) has First Call Date on 29 January 2022, the bank has recalled these bonds subsequently and bond under note (b) has First Call date on 17 October 2023 bond under note (c) has First Call date on 4 January 2026. these bonds may be recalled on any interest payment date thereafter subject to the prior consent of the regulatory authority.

35 - RETAINED EARNINGS AND NON-CONTROLLING INTERESTS

The movement of retained earnings are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 775 635	2 584 537
Profit for the year Attributable to Shareholders of the Bank	306 721	192 791
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	(2 211)	(2 575)
Dividends paid *	(111 944)	-
Transferred from / to general banking risk reserve	-	14 678
Changes in associates equity	-	(5 504)
Adjustments during the year	(217)	(8 292)
Balance at the end of the year **	2 967 984	2 775 635

* Arab Bank plc Board of Directors recommended a 20% of USD 1.4 par value as cash dividend, equivalent to USD 180.7 million, for the year 2021. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of the Arab Bank plc in its meeting held on 25 March 2021 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 12% of par value as cash dividends for the year 2020 equivalent to USD 108.4 million).

The details of non-controlling interests are as follows:

	31 December 2021			31 December 2020		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)
Arab Tunisian Bank	35.76	57 098	(2 572)	35.76	68 057	(618)
Arab Bank Syria	48.71	23 192	(1 188)	48.71	22 318	671
Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	50.00	15 626	2 175	50.00	15 473	2 440
Oman Arab Bank S.A.O.	51.00	460 257	9 381	-	-	-
Total		556 173	7 796		105 848	2 493

The following are some basic financial data related to basic subsidiaries that contains non controlling interests:

	31 December 2021				31 December 2020		
	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Oman Arab Bank S.A.O.	Al Nisr Al Arabi Insurance	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Al Nisr Al Arabi Insurance
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	2 651 149	116 137	8 878 484	176 515	2 703 848	123 901	161 942
Total Liabilities	2 467 207	68 388	7 537 570	145 259	2 513 530	77 950	130 996
Net Assets	183 942	47 749	1 340 914	31 256	190 318	45 951	30 946
Total Income	93 567	2 337	297 800	13 524	94 792	3 746	14 230
Total Expenses	100 760	4 775	279 405	9 174	96 521	2 364	9 350
Net Profit (Loss)	(7 193)	(2 438)	18 395	4 350	(1 729)	1 382	4 880

36 - INTEREST INCOME

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	USD '000	USD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	1 695 777	1 470 197
Central banks	60 136	42 558
Banks and financial institutions	16 118	38 036
Financial assets at fair value through profit or loss	13 483	15 467
Financial assets at fair value through OCI	7 971	-
Other financial assets at amortized cost	415 496	502 110
Total	2 208 981	2 068 368

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2021					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills	2 903	10 203	31 118	2 238	2 990	49 452
Overdrafts	7 880	56 647	204 963	235	20 230	289 955
Loans and advances	308 072	106 918	616 041	2 405	49 680	1 083 116
Real estate loans	200 111	28 447	23 482	-	-	252 040
Credit cards	21 214	-	-	-	-	21 214
Total	540 180	202 215	875 604	4 878	72 900	1 695 777

	2020					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills	4 286	12 175	27 574	3 366	2 033	49 434
Overdrafts	11 323	75 186	204 084	223	18 363	309 179
Loans and advances	254 094	108 292	538 222	3 021	39 679	943 308
Real estate loans	127 178	9 198	11 537	-	-	147 913
Credit cards	20 363	-	-	-	-	20 363
Total	417 244	204 851	781 417	6 610	60 075	1 470 197

37 - INTEREST EXPENSE

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	USD '000	USD '000
Customers' deposits *	747 636	715 643
Banks' and financial institutions' deposits	38 982	67 129
Cash margins	25 212	41 440
Borrowed funds	20 942	14 271
Deposit insurance fees	25 782	26 823
Total	858 554	865 306

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2021				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Current and demand	26 348	4 068	22 994	17 772	71 182
Savings	51 477	988	91	163	52 719
Time and notice	230 944	25 059	133 347	162 854	552 204
Certificates of deposit	60 460	2 329	8 087	655	71 531
Total	369 229	32 444	164 519	181 444	747 636

	2020				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000
Current and demand	22 284	4 135	14 827	5 505	46 751
Savings	43 233	1 387	111	157	44 888
Time and notice	287 232	36 649	165 823	63 544	553 248
Certificates of deposit	55 406	4 256	10 018	1 076	70 756
Total	408 155	46 427	190 779	70 282	715 643

38 - NET COMMISSION INCOME

The details of this item are as follows:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Commission income:		
- Direct credit facilities at amortized cost	95 893	75 760
- Indirect credit facilities	122 296	110 599
- Assets under management	31 005	24 059
- Other	162 413	112 568
<u>Less: commission expense</u>	<u>(63 651)</u>	<u>(52 588)</u>
Net Commission Income	<u>347 956</u>	<u>270 398</u>

39 - GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	<u>2021</u>			
	<u>Realized Gains</u>	<u>Unrealized Gains (Losses)</u>	<u>Dividends</u>	<u>Total</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Treasury bills and bonds	1 226	1 011	-	2 237
Companies shares	-	-	-	-
Mutual funds	-	1 960	-	1 960
Total	<u>1 226</u>	<u>2 971</u>	<u>-</u>	<u>4 197</u>

	<u>2020</u>			
	<u>Realized Gains</u>	<u>Unrealized Gains (Losses)</u>	<u>Dividends</u>	<u>Total</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Treasury bills and bonds	3 011	(224)	-	2 787
Companies shares	-	147	53	200
Mutual funds	-	593	-	593
Total	<u>3 011</u>	<u>516</u>	<u>53</u>	<u>3 580</u>

40 - OTHER REVENUE

The details of this item are as follows:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Revenue from customer services	14 239	14 246
Safe box rent	3 438	3 936
Gain (Loss) from derivatives	964	(732)
Miscellaneous revenue	54 605	33 846
Total	<u>73 246</u>	<u>51 296</u>

41 - EMPLOYEES' EXPENSES

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	USD '000	USD '000
Salaries and other benefits	435 557	371 098
Social security	44 160	37 265
Savings fund	6 177	3 052
Indemnity compensation	3 270	2 058
Medical	19 521	15 123
Training	3 220	1 718
Allowances	67 996	69 129
Other	17 460	10 190
Total	597 361	509 633

42 - OTHER EXPENSES

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	USD '000	USD '000
Occupancy	99 089	77 391
Office	77 662	60 714
Services	53 535	42 357
Fees	21 019	15 656
Information technology	67 966	55 602
Other administrative expenses	59 233	62 700
Total	378 504	314 420

43 - FINANCIAL DERIVATIVES

The details of this item is as follows:

31 December 2021							
Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity				
			Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years	
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Forward contracts	5 068	4 005	654 891	162 424	281 835	15 987	194 645
Interest rate swaps	20 338	17 657	3 598 043	606 096	681 226	775 838	1 534 883
Foreign currency forward contracts	30 728	39 544	13 151 511	10 965 794	2 105 240	80 477	-
Derivatives held for trading	56 134	61 206	17 404 445	11 734 314	3 068 301	872 302	1 729 528
Interest rate swaps	30 444	34 477	1 987 734	406 757	419 478	479 181	682 318
Foreign currency forward contracts	-	-	10 325	8 155	2 170	-	-
Derivatives held for fair value hedge	30 444	34 477	1 998 059	414 912	421 648	479 181	682 318
Foreign currency forward contracts	7	126	43 173	10 805	32 368	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	7	126	43 173	10 805	32 368	-	-
Total	86 585	95 809	19 445 677	12 160 031	3 522 317	1 351 483	2 411 846

31 December 2020

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
				USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	2 469	2 412	118 065	44 083	67 968	2 017	3 997
Interest rate swaps	20 028	22 634	1 443 508	304 765	347 653	501 948	289 142
Foreign currency forward contracts	29 174	91 283	11 369 879	9 001 494	2 366 389	1 996	-
Derivatives held for trading	51 671	116 329	12 931 452	9 350 342	2 782 010	505 961	293 139
Interest rate swaps	39 839	54 627	2 117 272	199 626	569 603	1 100 915	247 128
Foreign currency forward contracts	-	-	71 444	71 431	13	-	-
Derivatives held for fair value hedge	39 839	54 627	2 188 716	271 057	569 616	1 100 915	247 128
Total	91 510	170 956	15 120 168	9 621 399	3 351 626	1 606 876	540 267

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market or credit risks.

44 - CONCENTRATION OF ASSETS, REVENUES AND CAPITAL EXPENDITURES ACCORDING TO THE GEOGRAPHICAL DISTRIBUTION

The Group undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenditures inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000
Revenues	607 738	609 004	1 561 927	1 322 031	2 169 665	1 931 035
Assets	18 830 934	17 376 980	44 974 200	37 036 703	63 805 134	54 413 683
Capital Expenditures	32 439	20 064	72 274	119 863	104 713	139 927

45. BUSINESS SEGMENTS

The Group has an integrated Group of products and services dedicated to serve the Group's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Groups management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Groups' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

This Group provides banking services and finances the following: corporate sector, private projects, foreign trading, small and medium sized projects, and banks and financial institutions.

2. Treasury Group

This group is considered a source of financing for the Group, in general, and for the strategic business units, in particular. It steers the financing of the Group, and manages both the Group's cash liquidity and market risks.

Moreover, this group is responsible for the management of the Group's assets and liabilities within the frame set by the Assets and Liabilities Committee.

This group is considered the main source in determining the internal transfer prices within the Group's business units, in addition to being a central unit for the financial organization and main dealing in the following:

- Foreign exchange.
- Foreign exchange derivatives.
- Money market instruments.
- Certificates of deposit.
- Interest rate swaps.
- Other various derivatives.

3. Consumer Banking

The Consumer Banking division is focused on offering customers an extensive range of feature-rich value proposition through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally. Consumer Banking provides a comprehensive range of programs that are specifically designed to cater to the needs of a diverse customer base. These range from Jeel Al Arabi, the special program for children, to Elite, the exclusive service offered to our high net worth clients. The bank believes in building meaningful customer relationships, placing client needs at the heart of our services and constantly reassessing those services in line with evolving customer needs and expectations.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels.

A key element of the bank's long term strategy is to offer banking services at a regional level by introducing cross-border solutions to our Elite and Arabi Premium clients throughout the bank's branch network and online banking services.

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2021					Total
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	
			Elite	Retail Banking		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total income	980 001	543 038	(67 622)	397 819	316 429	2 169 665
Net inter-segment interest income	(116 222)	(303 387)	245 101	174 508	-	-
Less :ECL expense on financial assets	477 437	51 372	960	30 324	-	560 093
Other provisions	3 105	1 129	1 449	6 294	-	11 977
Direct administrative expenses	160 542	24 590	39 747	227 673	61 393	513 945
Result of operations of segments	222 695	162 560	135 323	308 036	255 036	1 083 650
Indirect expenses on segments	251 336	78 216	52 788	211 031	2 184	595 555
Profit (Loss) for the year before income tax	(28 641)	84 344	82 535	97 005	252 852	488 095
Income tax expense	(10 184)	29 994	29 351	34 497	89 920	173 578
Profit (Loss) for the Year	(18 457)	54 350	53 184	62 508	162 932	314 517
Depreciation and amortization	27 641	6 608	7 130	42 256	-	83 635
Other information						
Segment assets	22 661 176	22 491 435	4 276 336	8 103 417	2 859 871	60 392 235
Inter-segment assets	-	-	13 031 702	3 388 759	6 141 152	-
Investment in associates	-	-	-	-	3 412 899	3 412 899
TOTAL ASSETS	22 661 176	22 491 435	17 308 038	11 492 176	12 413 922	63 805 134
Segment liabilities	19 346 873	3 244 125	17 308 038	11 492 176	2 092 570	53 483 782
Shareholders' equity	-	-	-	-	10 321 352	10 321 352
Inter-segment liabilities	3 314 303	19 247 310	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	22 661 176	22 491 435	17 308 038	11 492 176	12 413 922	63 805 134

Information about the Group's Business Segments

31 December 2020

	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
			Elite	Retail Banking		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total income	900 864	578 722	(121 126)	241 424	331 151	1 931 035
Net inter-segment interest income	(102 151)	(370 277)	313 154	159 274	-	-
ECL expense on financial assets	447 649	135 844	3 671	71 166	-	658 330
Other provisions	7 078	3 441	3 375	8 327	-	22 221
Direct administrative expenses	137 423	24 331	38 203	185 239	8 980	394 176
Result of operations of segments	206 563	44 829	146 779	135 966	322 171	856 308
Indirect expenses on segments	204 338	59 059	52 559	174 908	15 363	506 227
Profit for the year before income tax	2 225	(14 230)	94 220	(38 942)	306 808	350 081
Income tax expense	984	(6 292)	41 662	(17 219)	135 662	154 797
Profit for the Year	1 241	(7 938)	52 558	(21 723)	171 146	195 284
Depreciation and amortization	20 365	5 126	6 431	31 428	-	63 350
Other information						
Segment assets	17 753 573	22 137 997	3 960 125	5 056 345	1 701 431	50 609 471
Inter-segment assets	-	-	12 414 665	3 367 033	5 817 812	-
Investment in associates	-	-	-	-	3 804 212	3 804 212
TOTAL ASSETS	17 753 573	22 137 997	16 374 790	8 423 378	11 323 455	54 413 683
Segment liabilities	14 986 115	3 305 945	16 374 790	8 423 378	1 934 692	45 024 920
Shareholders' equity	-	-	-	-	9 388 763	9 388 763
Inter-segment liabilities	2 767 458	18 832 052	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	17 753 573	22 137 997	16 374 790	8 423 378	11 323 455	54 413 683

46. BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank Group addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Group Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

a. Credit Risk Management

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

b. Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (47- E) shows the details of the geographical distribution of assets.

c. Liquidity Risk

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk.

Note (53) shows the maturities of the assets and liabilities of the Bank and note (50) shows the maturity of the liabilities (undiscounted).

d. Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Group's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Group to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (48) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Group is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Group holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (49) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Group.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank Group's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (51) shows the net positions of foreign currencies.

Hyperinflationary economy

The economy of the Republic of Yemen where the Group has a branch is deemed as a hyperinflationary economy, therefore the financial statements of the branch were adjusted so that they are stated in terms of the current measuring unit at the end of the reporting period.

This involves restatement of income and expenses to reflect changes in the general price index from the start of the reporting period, restatement of non-monetary items in the statement of financial position in order to reflect the current purchasing power as at the period end using a general price index from the date when they were first recognized and restatement of the components of owners' equity, except retained earnings, by applying a general price index from the dates the components were contributed or otherwise arose. The impact of applying the requirements of IAS 29 on the branch resulted in an adjustment to the equity with a total amount of USD 10.7 million and a loss on the net monetary position for the current year amounted to USD 10.5 million which was included in the consolidated statement of income.

Since the operations of the branch are translated into the functional currency of the Group, which is a non-hyperinflationary economy, comparative amounts of the branch included in 2020 financial statements are not restated (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

The main implications of the above are as follows:

- The historical cost of non-monetary assets and liabilities and various components of equity are adjusted from their date of acquisition to the year ended 31 December 2021;
- Income statement is adjusted to reflect the financial gain or loss caused by the impact of inflation during the year on net monetary assets or liabilities (gain or loss of purchasing power); and
- The cumulative impact of the accounting restatement to adjust for the effects of hyperinflation for year 2021 is reflected in the consolidated statement of changes in equity.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Group.

47 - CREDIT RISK

A. Gross exposure to credit risk (net of ECL provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Credit risk exposures relating to items on the consolidated statement of financial position:		
Balances with central banks	11 232 692	10 134 174
Balances with banks and financial institutions	3 756 284	4 601 165
Deposits with banks and financial institutions	275 494	288 165
Financial assets at fair value through profit or loss	40 117	283 830
Financial assets at fair value through OCI	312 501	-
Direct credit facilities at amortized cost	31 188 786	23 907 858
Consumer Banking	8 923 264	5 862 769
Small and Medium Corporate	3 814 125	2 925 975
Large Corporate	15 591 408	13 572 296
Banks and financial institutions	372 688	190 775
Government and public sector	2 487 301	1 356 043
Other financial assets at amortized cost	10 561 173	8 762 789
financial derivatives - positive fair value	86 585	91 510
Other assets	407 927	263 681
Total Credit Exposure related to items on the consolidated statement of financial position:	57 861 559	48 333 172
Credit risk exposures relating to items off the consolidated statement of financial position:		
Total of indirect facilities.	17 872 009	15 544 171
Grand Total for Credit Exposure	75 733 568	63 877 343

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2021 and 2020 excluding collaterals and risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2021

	Fair Value of Collaterals									
	Total Credit Risk Exposure	Cash	Banks	Real estate	Listed	Vehicles and	Other	Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
			accepted letters of guarantees	properties	securities	equipment				
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Balances with central banks	11 434 604	-	-	-	-	-	-	-	11 434 604	201 912
Balances with banks and financial institutions	3 759 049	-	-	-	-	-	-	-	3 759 049	2 765
Deposits with banks and financial institutions	276 340	-	-	-	-	-	-	-	276 340	846
Financial assets at fair value through profit or loss	40 117	-	-	-	-	-	-	-	40 117	-
Financial assets at fair value through OCI	312 973	-	-	-	-	-	-	-	312 973	472
Direct credit facilities at amortized cost	34 550 463	1 643 876	347 918	5 526 017	1 171 803	490 222	5 156 906	14 336 742	20 213 721	2 583 134
Consumer Banking	9 341 770	462 623	5 328	584 536	4 206	85 130	1 684 812	2 826 635	6 515 135	312 222
Small and Medium Corporates	4 355 158	363 506	48 410	1 154 769	206 450	30 637	506 549	2 310 321	2 044 837	397 379
Large Corporates	17 975 980	817 491	267 659	3 780 367	960 735	374 455	2 762 305	8 963 012	9 012 968	1 856 016
Banks and Financial Institutions	378 248	-	226	-	412	-	10 082	10 720	367 528	5 511
Government and Public Sector	2 499 307	256	26 295	6 345	-	-	193 158	226 054	2 273 253	12 006
Other financial assets at amortized cost	10 595 538	-	-	-	-	-	-	-	10 595 538	34 365
Financial derivatives - positive fair value	86 585	-	-	-	-	-	-	-	86 585	-
Other assets	407 927	-	-	-	-	-	-	-	407 927	-
Total	61 463 596	1 643 876	347 918	5 526 017	1 171 803	490 222	5 156 906	14 336 742	47 126 854	2 823 494
Credit exposures relating to items off statement of financial position	18 017 520	704 416	61 033	199 194	17 807	17 971	2 235 069	3 235 490	14 782 030	145 511
Grand Total	79 481 116	2 348 292	408 951	5 725 211	1 189 610	508 193	7 391 975	17 572 232	61 908 884	2 969 005
Grand Total as of 31 December 2020	66 741 322	2 433 458	281 428	4 132 042	572 098	624 263	6 996 956	15 040 245	51 701 077	2 244 711

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

31 December 2021

	Fair Value of Collaterals									
	Total Credit Risk Exposure	Cash	Banks	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
			accepted letters of guarantees							
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	2 855 311	21 702	5 917	199 150	2 187	16 834	73 696	319 486	2 535 825	1 826 301
Consumer Banking	412 992	7 027	418	17 935	1	121	20 175	45 677	367 315	244 478
Small and Medium Corporates	572 250	1 612	2 001	66 062	209	975	17 461	88 320	483 930	324 344
Large Corporates	1 865 342	13 063	3 462	115 153	1 977	15 738	36 059	185 452	1 679 890	1 252 857
Banks and Financial Institutions	3 986	-	-	-	-	-	-	-	3 986	3 937
Government and Public Sector	741	-	36	-	-	-	1	37	704	685
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2 855 311	21 702	5 917	199 150	2 187	16 834	73 696	319 486	2 535 825	1 826 301
Credit exposures relating to items off statement of financial position	162 820	111 635	3 738	13 182	15 321	-	97 235	241 111	(78 291)	92 445
Grand Total	3 018 131	133 337	9 655	212 332	17 508	16 834	170 931	560 597	2 457 534	1 918 746
Grand Total as of 31 December 2020	2 526 688	17 564	4 622	270 003	6 569	36 213	163 750	498 721	2 027 967	1 432 073

The disclosures below were prepared on two stages: the first for the total exposures of credit facilities and the second for the size of the expected credit loss.

	31 December 2021					
	Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure (%)
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	718 835	-	-	-	-	0%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	5 148 329	511 794	2 855 311	165 060	676 854	8.5%
Other financial assets at amortized cost	84 962	5 639	-	-	5 639	6.6%
Total	5 952 126	517 433	2 855 311	165 060	682 493	7.7%
Credit exposures relating to items off statement of financial position	974 585	104 983	162 820	1 262	106 245	9.3%
Grand Total	6 926 711	622 416	3 018 131	166 322	788 738	7.9%
Grand Total as of 31 December 2020	4 700 145	706 453	2 526 688	585 320	1 291 773	17.9%

	31 December 2021					
	Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of
	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss (%)
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	200 003	-	-	-	-	0.0%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	655 000	(40 543)	1 826 301	47 131	6 588	0.3%
Other financial assets at amortized cost	19 977	-	-	-	-	0.0%
Other assets and financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	0.0%
Total	874 980	(40 543)	1 826 301	47 131	6 588	0.2%
Credit exposures relating to items off statement of financial position	23 549	590	92 445	(96)	494	0.4%
Grand Total	898 529	(39 953)	1 918 746	47 035	7 082	0.3%
Grand Total as of 31 December 2020	627 991	(35 403)	1 432 073	38 892	3 489	0.2%

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

	31 December 2021						
	Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
	Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:							
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	511 794	165 060	676 854	(878)	775	71 899	71 796
Other financial assets at amortized cost	5 639	-	5 639	-	-	-	-
Total	517 433	165 060	682 493	(878)	775	71 899	71 796
Credit exposures relating to items off statement of financial position	104 983	1 262	106 245	590	-	(96)	494
Grand Total	622 416	166 322	788 738	(288)	775	71 803	72 290
Grand Total as of 31 December 2020	706 453	585 320	1 291 773	(6 016)	5 834	94 066	93 884

D. Classification of debt securities facilities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies:

Credit rating	31 December 2021			Total USD '000
	Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	Financial Assets at Fair Value Through OCI	Other Financial Assets at Amortized Cost	
	USD '000	USD '000	USD '000	
Private sector:				
AAA to A-	19 894	-	972 796	992 690
BBB+ to B-	5 721	93 171	302 924	401 816
Below B-	9 384	-	-	9 384
Unrated	391	-	132 091	132 482
Governments and public sector	4 727	219 330	9 153 362	9 377 419
Total	40 117	312 501	10 561 173	10 913 791

Credit rating	31 December 2020		
	Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:			
AAA to A-	185 726	845 683	1 031 409
BBB+ to B-	-	217 899	217 899
Below B-	9 607	-	9 607
Unrated	8 803	182 412	191 215
Governments and public sector	79 694	7 516 795	7 596 489
Total	283 830	8 762 789	9 046 619

E. Credit exposure categorized by geographical distribution:

31 December 2021

	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	4 757 842	4 369 654	264	2 095 889	-	9 043	11 232 692
Balances and deposits with banks and financial institutions	241 510	1 104 007	307 540	1 725 326	556 972	96 423	4 031 778
Financial assets at fair value through profit or loss	-	5 118	9 983	19 295	-	5 721	40 117
Financial assets at fair value through OCI	-	230 105	-	82 396	-	-	312 501
Direct credit facilities at amortized cost	8 461 258	20 057 580	372 251	1 402 488	31 154	864 055	31 188 786
Consumer Banking	3 236 202	5 151 783	100	132 634	20 281	382 264	8 923 264
Small and Medium Corporates	852 829	1 923 720	96 177	688 813	10 168	242 418	3 814 125
Large Corporates	4 154 560	10 431 000	264 305	501 465	705	239 373	15 591 408
Banks and Financial Institutions	21 274	346 499	1 714	3 201	-	-	372 688
Government and public Sector	196 393	2 204 578	9 955	76 375	-	-	2 487 301
Other financial assets at amortized cost	4 362 301	5 189 814	75 482	509 762	148 129	275 685	10 561 173
financial derivatives - positive fair value	8 805	54 005	660	22 895	43	177	86 585
Other assets	68 959	310 980	767	24 455	470	2 296	407 927
Total	17 900 675	31 321 263	766 947	5 882 506	736 768	1 253 400	57 861 559
Total - as of 31 December 2020	16 418 323	22 638 240	881 341	6 373 923	845 506	1 175 839	48 333 172

* Excluding Arab Countries

E. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9:

	31 December 2021					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Jordan	13 112 303	3 178 123	1 515 384	45 602	49 263	17 900 675
Other Arab Countries	22 624 493	5 031 066	3 362 497	72 803	230 404	31 321 263
Asia*	754 989	100	11 858	-	-	766 947
Europe	5 736 824	122 437	12 139	5 224	5 882	5 882 506
America	716 487	20 281	-	-	-	736 768
Rest of the World	866 485	368 686	2 345	12 536	3 348	1 253 400
Total	43 811 581	8 720 693	4 904 223	136 165	288 897	57 861 559
Total as of 31 December 2020	38 899 712	5 651 051	3 276 149	147 799	358 461	48 333 172

* Excluding Arab Countries.

F. Credit exposure categorized by economic sector

	31 December 2021												
	Consumer Banking	Corporates								Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
		Industry and Mining	Constructions	Real Estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares				General Services
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 232 692	11 232 692
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 031 778	-	4 031 778
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 117	-	40 117
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 715	52 442	219 344	312 501
Direct credit facilities at amortized cost	8 923 264	4 690 843	2 291 070	1 836 345	4 088 670	716 434	1 013 506	521 848	35 939	4 210 878	372 688	2 487 301	31 188 786
Other financial assets at amortized cost	-	110 517	-	6 947	-	-	-	-	-	305 273	985 073	9 153 363	10 561 173
Financial derivatives - positive fair value	82	375	7	-	703	-	-	-	-	12 382	72 809	227	86 585
Other assets	32 314	32 512	23 430	14 073	35 217	2 648	7 905	7 395	-	126 550	35 633	90 250	407 927
Total	8 955 660	4 834 247	2 314 507	1 857 365	4 124 590	719 082	1 021 411	529 243	35 939	4 695 798	5 590 540	23 183 177	57 861 559
Total as of 31 December 2020	5 883 353	4 700 198	1 872 257	1 643 625	3 926 238	336 602	636 983	358 558	11 985	3 510 756	6 259 677	19 192 940	48 333 172

F. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9:

	31 December 2021					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	32 402	8 720 693	-	136 165	66 400	8 955 660
Industry and Mining	3 888 969	-	935 225	-	10 053	4 834 247
Constructions	1 460 550	-	790 546	-	63 411	2 314 507
Real Estate	1 346 113	-	503 080	-	8 172	1 857 365
Trade	3 242 694	-	835 378	-	46 518	4 124 590
Agriculture	576 596	-	137 254	-	5 232	719 082
Tourism and Hotels	555 727	-	405 422	-	60 262	1 021 411
Transportation	386 274	-	139 759	-	3 210	529 243
Shares	35 939	-	-	-	-	35 939
General Service	4 232 460	-	437 753	-	25 585	4 695 798
Banks and Financial Institutions	5 563 777	-	26 763	-	-	5 590 540
Government and Public Sector	22 490 081	-	693 043	-	53	23 183 177
Total	43 811 582	8 720 693	4 904 223	136 165	288 896	57 861 559
Total as of 31 December 2020	38 899 712	5 651 051	3 276 149	147 799	358 461	48 333 172

48 - MARKET RISK

Market Risk Sensitivity

Assuming market prices as at December 31, 2021 and 2020 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2021			31 December 2020		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Interest rate sensitivity	44 340	-	44 340	34 215	-	34 215
Foreign exchange rate sensitivity	1 461	6 189	7 650	668	6 780	7 448
Equity instruments price sensitivity	1 611	18 768	20 379	1 011	20 486	21 497
Total	47 412	24 957	72 369	35 894	27 266	63 160

49 - INTEREST RATE RISK

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2021 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	774 302	774 302
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 484 161	1 484 161
Balances with central banks	5 600 336	235 040	-	25 000	-	-	3 888 155	9 748 531
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 838 226	918 059	134 456	67 453	73 584	-	-	4 031 778
Financial assets at fair value through profit or loss	5 722	21 705	11 799	95	792	4	32 226	72 343
Direct credit facilities at amortized cost	8 665 694	4 121 799	2 900 416	5 974 199	4 171 222	5 355 456	-	31 188 786
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	49 180	10 139	253 182	375 353	687 854
Other financial assets at amortized cost	700 212	1 741 066	801 096	1 484 244	3 778 977	2 055 578	-	10 561 173
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 412 899	3 412 899
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	531 955	531 955
Other assets and financial derivatives - positive fair value	139 822	61 999	42 871	85 019	74 271	33 188	625 684	1 062 854
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	248 498	248 498
TOTAL ASSETS	17 950 012	7 099 668	3 890 638	7 685 190	8 108 985	7 697 408	11 373 233	63 805 134
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	1 804 910	1 202 788	255 016	87 849	338	560	641 238	3 992 699
Customer deposits	11 293 752	4 550 808	3 082 193	5 183 401	2 482 650	1 880 257	16 012 450	44 485 511
Cash margin	574 188	827 002	332 976	260 018	168 726	118 662	325 559	2 607 131
Borrowed funds	150 413	354 733	15 713	20 373	26 200	55 028	-	622 460
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	202 477	202 477
Other provisions	-	-	-	-	-	-	217 629	217 629
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	145 785	92 229	51 977	22 903	95 451	15 982	924 253	1 348 580
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	7 295	7 295
Total liabilities	13 969 048	7 027 560	3 737 875	5 574 544	2 773 365	2 070 489	18 330 901	53 483 782
Gap	3 980 964	72 108	152 763	2 110 646	5 335 620	5 626 919	(6 957 668)	10 321 352

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2020 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	673 453	673 453
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 613 267	1 613 267
Balances with central banks	3 841 204	561 880	-	-	25 000	-	4 092 823	8 520 907
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 730 747	848 164	119 607	170 319	20 493	-	-	4 889 330
Financial assets at fair value through profit or loss	7 128	30 695	2 500	47 321	133 994	62 192	20 224	304 054
Direct credit facilities at amortized cost	8 112 608	3 368 324	3 059 725	1 825 026	2 418 899	5 123 276	-	23 907 858
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	409 715	409 715
Other financial assets at amortized cost	1 342 698	1 237 244	723 662	1 424 066	2 929 114	1 106 005	-	8 762 789
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 804 212	3 804 212
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	458 518	458 518
Other assets and financial derivatives - positive fair value	85 890	44 664	56 956	12 702	58 266	12 863	583 306	854 647
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	214 933	214 933
TOTAL ASSETS	17 120 275	6 090 971	3 962 450	3 479 434	5 585 766	6 304 336	11 870 451	54 413 683
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	1 580 838	669 833	836 839	56 032	82 509	1 218	746 957	3 974 226
Customer deposits	10 841 019	4 274 800	2 630 853	4 126 637	533 001	96 423	13 732 405	36 235 138
Cash margin	567 159	1 113 940	228 895	243 415	24 503	18 882	286 459	2 483 253
Borrowed funds	123 372	345 304	28 183	13 219	32 476	67 237	-	609 791
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	275 406	275 406
Other provisions	-	-	-	-	-	-	230 069	230 069
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	197 025	66 562	56 736	16 787	8 039	4 591	861 625	1 211 365
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	5 672	5 672
Total liabilities	13 309 413	6 470 439	3 781 506	4 456 090	680 528	188 351	16 138 593	45 024 920
Gap	3 810 862	(379 468)	180 944	(976 656)	4 905 238	6 115 985	(4 268 142)	9 388 763

Inter Bank Offered Rate (IBOR) Reforms

A fundamental reform of major interest rate benchmarks is being undertaken globally, including the replacement of some interbank offered rates (IBORs) with alternative nearly risk-free rates (referred to as 'IBOR reform'). The Group has exposures to IBORs on its financial instruments, some of which have already been transitioned, and others which will be replaced at the transition date and as part of these market-wide initiatives.

The Group closely monitors the market and the output from the various industry working groups managing the transition to new benchmark interest rates. This includes announcements made by the IBOR regulators.

LIBOR referenced in Arab Bank contracts will be replaced by the following overnight Risk Free Rates (RFR), as per market best practice:

<u>Currency</u>	<u>IBOR</u>	<u>Alternative Reference Rate</u>	<u>Transition Date</u>
USD	USD LIBOR (3 / 6 Months)	Secured Overnight Financing Rate (SOFR)	June 2023
GBP	GBP LIBOR	Sterling Overnight Index Average (SONIA)	December 2021
EUR	EURIBOR / EUR LIBOR	Euro Short-Term Rate (€STR)	December 2021
CHF	CHF LIBOR	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	December 2021
JPY	JPY LIBOR	Tokyo Overnight Average Rate (TONAR)	December 2021

It is the aim of the Bank to maintain economic equivalency, by ensuring that the financial terms of the migration are in line with market practice on spread adjustments. ISDA's spread adjustments fixed on 5th of March 2021, will be added to the original spread over LIBOR at the time of the transition. As a result, no material profit or loss impact is anticipated.

For contracts denominated in EUR, GBP, CHF or JPY, migration took place at the time of the transition. For contracts denominated in USD, and referencing 1M, 3M, 6M and 12M LIBOR, migration will take place on or before 30th of June 2023.

Derivatives

The bank confirms adherence to the ISDA IBOR Protocol. All derivatives adhere to the contractual fallback provisions which will take effect for derivatives contracts referencing LIBOR rates at the transition and upon cessation events.

Hedge Accounting

Hedge documentation, which currently refers to LIBOR, will be updated to reflect the transition to the new reference rate for the hedging item and the hedging instrument in every case. Economic equivalency will be maintained at the time of transition and therefore no material profit or loss impact is anticipated.

Total amounts of unreformed contracts, including those with an appropriate fallback clause is around USD 2.4 billion.

50 - LIQUIDITY RISK

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2021.

Liabilities	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Banks and financial institutions' deposits	1 987 422	1 118 122	255 016	54 333	338	560	577 461	3 993 252
Customer deposits	9 622 679	4 534 567	3 118 374	5 217 805	2 598 708	462 807	19 086 805	44 641 745
Cash margin	576 007	825 745	333 518	262 172	170 199	118 974	325 687	2 612 302
Borrowed funds	12 436	54 142	15 093	37 796	92 537	412 623	-	624 627
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	202 477	202 477
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	217 629	217 629
Financial derivatives - negative fair value	44 832	15 684	4 599	4 230	13 912	12 552	-	95 809
Other liabilities	109 273	76 306	45 988	19 602	76 979	8 029	916 594	1 252 771
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	7 295	7 295
Total Liabilities	12 352 649	6 624 566	3 772 588	5 595 938	2 952 673	1 015 545	21 333 948	53 647 907
Total Assets according to expected maturities	14 126 366	5 162 770	3 981 148	4 046 312	9 131 403	14 359 694	12 997 441	63 805 134

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2020.

Liabilities	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Banks and financial institutions' deposits	1 579 616	609 576	1 035 296	45 035	83 532	1 218	621 870	3 976 143
Customer deposits	9 299 583	4 365 837	2 573 272	3 958 578	875 175	192 001	15 166 097	36 430 543
Cash margin	567 550	1 114 246	229 532	245 379	24 503	18 881	286 459	2 486 550
Borrowed funds	7 878	11 964	12 865	8 210	108 302	460 746	-	609 965
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	275 406	275 406
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	230 069	230 069
Financial derivatives - negative fair value	60 024	17 409	11 602	12 386	49 645	19 890	-	170 956
Other liabilities	105 321	20 156	32 998	7 704	8 034	4 573	861 623	1 040 409
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	5 672	5 672
Total Liabilities	11 619 972	6 139 188	3 895 565	4 277 292	1 149 191	697 309	17 447 196	45 225 713
Total Assets according to expected maturities	12 136 537	4 552 044	3 103 825	3 696 577	7 574 387	9 311 484	14 038 829	54 413 683

51 - NET FOREIGN CURRENCY POSITIONS

The details of this item are as follows:

	31 December 2021		31 December 2020	
	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000
USD	96 908	96 908	9 029	9 029
GBP	(32 706)	(44 079)	26 081	35 525
EUR	6 794	7 692	18 167	22 319
JPY	23 737	3 854	14 753	(143)
CHF	(1 767)	(1 928)	(1 260)	(1 428)
Other currencies *	-	(33 210)	-	(78 653)
		29 237		(13 351)

* Various foreign currencies translated to US Dollars.

52 - FAIR VALUE HIERARCHY

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

a. Fair value of financial assets and financial liabilities measured at fair value on recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	31 December					
	2021	2020				
Financial assets at fair value	USD '000	USD '000				
Financial assets at fair value through profit or loss						
Government Bonds and bills	4 727	79 694	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Corporate bonds	35 390	204 136	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	32 226	20 224	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through Profit or Loss	72 343	304 054				
Financial derivatives - positive fair value	86 585	91 510	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	163 766	122 363	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	211 587	287 352	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Governmental and Corporate bonds through OCI	312 501	-	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at FVTOCI	687 854	409 715				
Total Financial Assets at Fair Value	846 782	805 279				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	95 809	170 956	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	95 809	170 956				

There were no transfers between Level 1 and 2 during 2021 & 2020.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Group consolidated financial statements approximate their fair values:

	31 December 2021		31 December 2020		Fair value Hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve - time and notice and certificates of deposits at Central Banks	6 364 438	6 366 814	5 519 559	5 520 337	Level 2
Balances and Deposits with banks and Financial institutions	4 031 778	4 035 980	4 889 330	4 890 794	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	31 188 786	31 405 827	23 907 858	23 985 577	Level 2
Other Financial assets at amortized cost	10 561 173	10 675 565	8 762 789	8 859 096	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	52 146 175	52 484 186	43 079 536	43 255 804	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	3 992 699	3 995 172	3 974 226	3 984 107	Level 2
Customer deposits	44 485 511	44 639 198	36 235 138	36 328 603	Level 2
Cash margin	2 607 131	2 613 711	2 483 253	2 491 389	Level 2
Borrowed funds	622 460	628 132	609 791	615 966	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	51 707 801	51 876 213	43 302 408	43 420 065	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being that discount rate.

53 - ANALYSIS FOR ASSETS AND LIABILITIES MATURITIES

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2021:

	Up to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	774 302	-	774 302
Mandatory cash reserve	1 484 161	-	1 484 161
Balances with central banks	9 748 531	-	9 748 531
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 984 168	47 610	4 031 778
Financial assets at fair value through profit or loss	56 384	15 959	72 343
Direct credit facilities at amortized cost	14 156 360	17 032 426	31 188 786
Financial assets at fair value through other comprehensive income	49 180	638 674	687 854
Other financial assets at amortized cost	4 546 391	6 014 782	10 561 173
Investment in subsidiaries and associates	-	3 412 899	3 412 899
Fixed assets	69 151	462 804	531 955
Other assets and financial derivatives - positive fair value	945 856	116 998	1 062 854
Deferred tax assets	248 498	-	248 498
Total assets	36 062 982	27 742 152	63 805 134
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3 991 801	898	3 992 699
Customer deposits	41 536 018	2 949 493	44 485 511
Cash margin	2 318 636	288 495	2 607 131
Borrowed funds	131 428	491 032	622 460
Provision for income tax	202 477	-	202 477
Other Provisions	217 629	-	217 629
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 230 046	118 534	1 348 580
Deferred tax liabilities	7 295	-	7 295
Total liabilities	49 635 330	3 848 452	53 483 782
Net	(13 572 348)	23 893 700	10 321 352

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2020:

	UP to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	673 453	-	673 453
Mandatory cash reserve	1 613 267	-	1 613 267
Balances with central banks	8 495 907	25 000	8 520 907
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 868 180	21 150	4 889 330
Financial assets at fair value through profit or loss	77 805	226 249	304 054
Direct credit facilities at amortized cost	11 774 548	12 133 310	23 907 858
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	409 715	409 715
Other financial assets at amortized cost	4 488 236	4 274 553	8 762 789
Investment in subsidiaries and associates	-	3 804 212	3 804 212
Fixed assets	48 906	409 612	458 518
Other assets and financial derivatives - positive fair value	649 565	205 082	854 647
Deferred tax assets	214 933	-	214 933
Total assets	32 904 800	21 508 883	54 413 683
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3 890 499	83 727	3 974 226
Customer deposits	35 371 384	863 754	36 235 138
Cash margin	2 442 532	40 721	2 483 253
Borrowed funds	49 116	560 675	609 791
Other Provisions	275 406	-	275 406
Provision for Income Tax	230 069	-	230 069
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 177 486	33 879	1 211 365
Deferred tax liabilities	5 672	-	5 672
Total liabilities	43 442 164	1 582 756	45 024 920
Net	(10 537 364)	19 926 127	9 388 763

54 - CONTRACTUAL MATURITY OF THE CONTINGENT ACCOUNTS

The table below details of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

31 December 2021				
	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	2 663 930	131 063	-	2 794 993
Acceptances	900 903	21 616	-	922 519
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 014 941	90 828	170 167	1 275 936
- Performance guarantees	3 352 075	1 293 348	151 150	4 796 573
- Other guarantees	2 334 414	352 522	35 372	2 722 308
Unutilized credit facilities	5 363 722	110 777	30 692	5 505 191
Total	15 629 985	2 000 154	387 381	18 017 520
Constructions projects contracts	3 385	-	-	3 385
Procurement contracts	16 336	1 673	2 262	20 271
Total	19 721	1 673	2 262	23 656
31 December 2020				
	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	1 618 727	92 907	-	1 711 634
Acceptances	584 809	5 743	-	590 552
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 190 935	121 408	74 204	1 386 547
- Performance guarantees	3 319 003	1 228 769	183 237	4 731 009
- Other guarantees	2 615 665	316 772	34 233	2 966 670
Unutilized credit facilities	3 901 956	314 266	33 487	4 249 709
Total	13 231 095	2 079 865	325 161	15 636 121
Constructions projects contracts	3 502	-	-	3 502
Procurement contracts	10 537	3 033	2 528	16 098
Total	14 039	3 033	2 528	19 600

55 - CAPITAL MANAGEMENT AND LIQUIDITY

The Group manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital, as defined by Basel III standards is as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Common Equity Tier 1	9 376 735	9 006 760
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(2 894 909)	(3 356 130)
Additional Tier 1	273 411	439
Deductions from Additional Tier 1	(12 987)	-
Supplementary Capital	388 384	416 260
Regulatory Capital	7 130 634	6 067 329
Risk-weighted assets (RWA)	43 132 067	36 180 487
Common Equity Tier 1 Ratio	%15.03	%15.62
Tier 1 Capital Ratio	%15.63	%15.62
Capital Adequacy Ratio	%16.53	%16.77

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Group on a quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

- The liquidity coverage ratio is 222% as of 31 December 2021 and 254% as of 31 December 2020 (According to Central Bank of Jordan Memo no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100%).

56 - TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

The details of this item are as follows:

	31 December 2021			
	Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits owed to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	154 301	-	8 851	25 861
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	291 628	975 382	43 875
	154 301	291 628	984 233	69 736

	31 December 2020			
	Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits owed to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	197 484	-	20 940	71 161
Major Shareholders and Member of the Board of Directors	-	279 057	671 215	89 512
	197 484	279 057	692 155	160 673

- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Group. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

	31 December 2021	
	Interest Income	Interest Expense
	USD '000	USD '000
Associated companies	469	48

	31 December 2020	
	Interest Income	Interest Expense
	USD '000	USD '000
Associated companies	1 750	127

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to USD 1.4 million and indirect credit facilities amounted to USD 14.1 thousand as of 31 December 2021 (USD 1.8 million direct credit facilities and USD 217.1 thousand indirect credit facilities as of 31 December 2020).

- Deposits of key management personnel amounted to USD 4.2 million as of 31 December 2021 (USD 5.4 million as of 31 December 2020).

- Interest on credit facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

- The salaries and other fringe benefits of the Group's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to USD 65.6 million for the year ended on 31 December 2021 (USD 68.9 million for the year ended on 31 December 2020).

57 - EARNINGS PER SHARE

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	USD '000	USD '000
Profit for the year attributable to Shareholders of the Bank	306 721	192 791
<u>Less</u> : The Group's share of Interest on Perpetual Bonds	(14 397)	-
Net Profit for the year attributable to Shareholders of the Bank	292 324	192 791
	Thousand Shares	
Average number of shares	640 800	640 800
	USD / Share	
Earnings Per Share (Basic and diluted)	0.46	0.30

There are no instruments that could potentially dilute basic earnings per share in the future.

58 - ASSETS UNDER MANAGEMENT

Assets under management as of 31 December 2021 amounted to USD 5971 million (USD 5094 million as of 31 December 2020). These assets are not included in the Group's consolidated financial statements.

59 - CASH AND CASH EQUIVALENT

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	USD '000	USD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	12 183 906	10 924 978
<u>Add</u> : balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	3 759 049	4 604 058
<u>Less</u> : banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	3 682 903	3 116 968
Total	12 260 052	12 412 068

60. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Group totaling USD 334.3 million as of 31 December 2021, (USD 289.1 million as of 31 December 2020). In the opinion of the management and the lawyers representing the Group in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.

61. STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Group's financial statements are disclosed below. The Group intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 17 Insurance Contracts

In May 2017, the IASB issued IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17), a comprehensive new accounting standard for insurance contracts covering recognition and measurement, presentation and disclosure. Once effective, IFRS 17 will replace IFRS 4 Insurance Contracts (IFRS 4) which was issued in 2005. IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. A few scope exceptions will apply. The overall objective of IFRS 17 is to provide an accounting model for insurance contracts that is more useful and consistent for insurers. In contrast to the requirements in IFRS 4, which are largely based on grandfathering previous local accounting policies, IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts, covering all relevant accounting aspects. The core of IFRS 17 is the general model, supplemented by:

- A specific adaptation for contracts with direct participation features (the variable fee approach),
- A simplified approach (the premium allocation approach) mainly for short-duration contracts.

IFRS 17 is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively. Early application is permitted, provided the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17. This standard is not applicable to the Group.

Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement,
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period,

That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right,

- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively. The Group is currently assessing the impact the amendments will have on current practice and whether existing loan agreements may require renegotiation.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group.

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and apply prospectively.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group.

Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group.

Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a “directly related cost approach”. The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022. The Group will apply these amendments to contracts for which it has not yet fulfilled all its obligations at the beginning of the annual reporting period in which it first applies the amendments.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group.

IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – Subsidiary as a first-time adopter

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment permits a subsidiary that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1 to measure cumulative translation differences using the amounts reported by the parent, based on the parent’s date of transition to IFRS. This amendment is also applied to an associate or joint venture that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted.

The amendments is not applicable to the Group.

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the ‘10 per cent’ test for derecognition of financial liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other’s behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted. The Group will apply the amendments to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group.

Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it introduces a definition of 'accounting estimates'. The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group.

Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgements to accounting policy disclosures. The amendments aim to help entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their 'significant' accounting policies with a requirement to disclose their 'material' accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures.

The amendments to IAS 1 are applicable for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with earlier application permitted. Since the amendments to the Practice Statement 2 provide non-mandatory guidance on the application of the definition of material to accounting policy information, an effective date for these amendments is not necessary.

The Group is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Group's accounting policy disclosures.

62. COMPARATIVE FIGURES

Some of the comparative figures in the consolidated financial statements for the year 2020 have been reclassified to be consistent with the year 2021 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2020.

البنك العربي ش. م. ع.

(شركة مساهمة عامه محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي البنك العربي ش.م.ع
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.
إيضاح (١٢) في القوائم المالية

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</p> <p>قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالاجراءات التالية لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض 	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للبنك ١٣,١ مليار دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١,٣ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية في إيضاح (٤).</p>

<p>الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</p> <p>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل.</p> <p>فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٢ حول القوائم المالية.</p>	
<p>٢- تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة والمشتقات المالية إيضاحات (١١) و (٤٢) في القوائم المالية</p>	
<p>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية، ومراجعة معقولة اهم المدخلات في عملية التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم عن طريق مقارنتها مع بيانات خارجية.</p> <p>ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في إيضاحات رقم ١١ و ٤٢ حول القوائم المالية.</p>	<p>امر التدقيق الهام</p> <p>إن عملية تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية تعد معقدة وتتطلب استخدام نماذج مختلفة والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة الى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات المالية. بلغت قيمة الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ٥٦ مليون دينار وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ٣٢ مليون دينار وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ٢٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث قيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية .

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

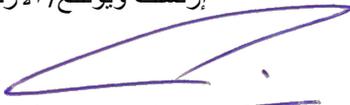
نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن



بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ شباط ٢٠٢٢

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
(بالآلاف الدنانير الأردنية)

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
٤ ٨٣٣ ٢٥٦	٥ ٦٨٥ ٩٩٠	٧
٣ ٤٩٨ ٧٠٢	٢ ٦٤١ ٦٦٧	٨
٦٣ ٤٥١	٦٣ ٩٦٤	٩
٤٨ ٦٥٧	٣ ٣٥٣	١٠
٤٣ ٢٢٧	٣٢ ٣٣٥	٤٢
١١ ٦٤٩ ٤٦٢	١١ ٤٤٥ ١٧٥	١٢
١٥٤ ٥٦٤	١٣٣ ٦٠١	١١
٥ ٠٧٨ ٧٠١	٥ ٨٢٢ ٠٧٩	١٣
١ ٠٧٤ ٣٨١	١ ٠٤٨ ٧٢٢	١٤
٢٢٥ ٠٢٢	٢١٥ ٩٩٥	١٥
٣٨١ ٠٥٨	٣٦٣ ٥٨٦	١٦
١٣٨ ٦١٢	١٥٩ ٠١٢	١٧
٢٧ ١٨٩ ٠٩٣	٢٧ ٦١٥ ٤٧٩	
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة		
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة		
إستثمارات في شركات تابعة وحليفة		
موجودات ثابتة		
موجودات أخرى		
موجودات ضريبية مؤجلة		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
٢ ٠٣١ ٠٦٤	٢ ٢٠٥ ٥٦٠	١٨
١٨ ٤٨٣ ٧٣٦	١٨ ٩٨١ ١١٠	١٩
١ ٦٧٢ ٩٩٤	١ ٥٣٥ ٨١١	٢٠
٥٣ ٠٦٣	٢٢ ٥٠٤	٤٢
٣٥٢ ٢٠٣	٣٢٣ ٩٩١	٢١
١٠٨ ٠٣١	٨٥ ١٣٠	٢٢
١٤٥ ٥٠٣	١٣٨ ٥٧٨	٢٣
٤٨٧ ٨٠٧	٥٠٣ ٨٨١	٢٤
٢ ١٢٣	٢ ٨٩٤	٢٥
٢٣ ٣٣٦ ٥٢٤	٢٣ ٧٩٩ ٤٥٩	
مجموع المطلوبات		
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٦
٨٥٩ ٦٢٦	٨٥٩ ٦٢٦	٢٦
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٧
٦١٤ ٩٢٠	٦١٤ ٩٢٠	٢٨
٥٨٣ ٦٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٢٩
١٠٨ ٤٩٤	١٠٨ ٤٩٤	٣٠
(١٥٩ ٩٦٦)	(٢٦٠ ١٦٨)	٣١
(٢١٥ ٩٦٨)	(٢٣٨ ٤٩٣)	٣٢
٧٨٠ ١٦٨	٨٦٦ ٣٤٦	٣٣
٣ ٨٥٢ ٥٦٩	٣ ٨١٦ ٠٢٠	
٢٧ ١٨٩ ٠٩٣	٢٧ ٦١٥ ٤٧٩	
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

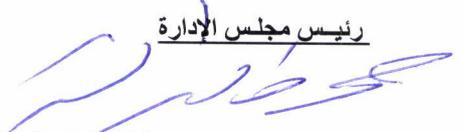
البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل
(بالآلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
			الإيرادات
١ ١٤١ ٢٦٥	٩٦٧ ٤٧٧	٣٤	فوائد دائنة
٤٦٢ ٤٢١	٣٤٣ ٨٤٣	٣٥	ينزل: فوائد مدينة
٦٧٨ ٨٤٤	٦٢٣ ٦٣٤		صافي إيرادات الفوائد
١٢٨ ٤٠٤	١٤١ ٥٣١	٣٦	صافي إيرادات العمولات
٨٠٧ ٢٤٨	٧٦٥ ١٦٥		صافي إيراد الفوائد والعمولات
٤٣ ٣٠٢	٤٧ ٨١٦		فروقات العملات الاجنبية
٢ ٦١٧	٨٦٧	٣٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣ ١٥٩	٢ ٩٨٩	١١	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢ ٧٤٢	٨٨ ٤٤٠	٣٨	توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة
١٩ ٧٣٠	٢٦ ٣٩٦	٣٩	إيرادات أخرى / بالصافي
٩٢٨ ٧٩٨	٩٣١ ٦٧٣		إجمالي الدخل
			المصروفات
٢٣٠ ٠١٦	٢١٩ ٢١٤	٤٠	نفقات الموظفين
١٧٣ ٠١٤	١٧٠ ١١٩	٤١	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٢ ٨٨٨	٣٣ ٥٠٧	١٥,١٦	إستهلاكات وإطفاءات
٤٠٤ ٨٧٠	٢٥٥ ٤٧١	٦	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٩ ٢٢٠	٣٥ ٤٦١		مخصص تدني استثمارات متاحة للبيع
١٠ ١٦٩	٧ ٣٥٩	٢٣	مخصصات أخرى
٨٦٠ ١٧٧	٧٢١ ١٣١		مجموع المصروفات
٦٨ ٦٢١	٢١٠ ٥٤٢		الربح للسنة قبل الضريبة
٤٦ ٨٢١	٥٤ ٤٤١	٢٢	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٢١ ٨٠٠	١٥٦ ١٠١		الربح للسنة

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

(بالآلاف الدنانير الاردنية)

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات
٢١٨٠٠	١٥٦١٠١	الربح للسنة
		<u>يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة</u>
		<u>بنود سيتم اعادتها تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح والخسائر</u>
٣٨٤٣١	(١٠٠٢٠٢)	٣١ فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
		<u>بنود لن يتم اعادتها تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح والخسائر</u>
(٢٩٠٤)	(٢٢٣٧٥)	٣٢ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٢٢)	(٢٢٥٢٥)	التغير في احتياطي تقييم إستثمارات
(١٨٨٢)	١٥٠	٣٢ أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٥٢٧	(١٢٢٥٧٧)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٥٧٣٢٧	٣٣٥٢٤	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(بالآلاف الدنانير الأردنية)

ايضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي ترجمة عملات اجنبية	إحتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١										
	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(١٥٩.٩٦٦)	(٢١٥.٩٦٨)	٧٨٠.١٦٨	٣.٨٥٢.٥٦٩
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦.١٠١	١٥٦.١٠١
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٢.٥٧٧)
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	(١٠٠.٢٠٢)	(٢٢.٣٧٥)	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(١٠٠.٢٠٢)	(٢٢.٣٧٥)	١٥٦.١٠١	٣٣.٥٢٤
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	(١٥٠)	١٥٠	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٦.٨٩٧)	(٧٦.٨٩٧)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦.٨٢٤	٦.٨٢٤
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(٢٦٠.١٦٨)	(٢٣٨.٤٩٣)	٨٦٦.٣٤٦	٣.٨١٦.٠٢٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٧٩٥	(١٩٨.٣٩٧)	(٢١٤.٩٤٦)	٧٥٩.٩٤٩	٣.٧٩٥.٢٤٢
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١.٨٠٠	٢١.٨٠٠
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩٠.٤)	-	٣٥.٥٢٧
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	٣٨.٤٣١	(٢٩٠.٤)	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٣٨.٤٣١	(٢٩٠.٤)	٢١.٨٠٠	٥٧.٣٢٧
المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	(٣٠١)	-	-	٣٠١	-
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	١.٨٨٢	(١.٨٨٢)	-
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(١٥٩.٩٦٦)	(٢١٥.٩٦٨)	٧٨٠.١٦٨	٣.٨٥٢.٥٦٩

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ١٥٩ مليون دينار، وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
* يحظر التصرف بمبلغ ٢٣٨,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
(بالآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
٦٨ ٦٢١	٢١٠ ٥٤٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات:
٢٤ ٩٨١	٢٥ ٨٧٢	١٥ استهلاكات
٧ ٩٠٧	٧ ٦٣٥	١٦ اطفاء موجودات غير ملموسة
١٠ ٠٦٩	١٠ ٢٣٢	١٦ استهلاكات حق استخدام الموجودات
٤٠٤ ٨٧٠	٢٥٥ ٤٧١	٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٥٥ ٨٩٧	(٣١ ٥٨٠)	صافي الفوائد المستحقة
(٣٢١)	(٥٤١)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٤٩٢)	(٢)	٣٧ (أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣ ١٥٩)	(٢ ٩٨٩)	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٢ ٧٤٢)	(٨٨ ٤٤٠)	٣٨ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة
٩ ٢٢٠	٣٥ ٤٦١	مخصص تدني قيمة استثمار محتفظ به للبيع
١٠ ١٦٩	٧ ٣٥٩	٢٣ مخصصات أخرى
٥٣٥ ٠٢٠	٤٢٩ ٠٢٠	المجموع
		(الزيادة) النقص في الموجودات:
٤٨ ٢٥٢	-	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٠١ ٤٩٨	(١٦٦)	أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٣٧ ٥٩٩)	(١٣ ٥٩٢)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
١٢٠ ٨٥٥	٤٥ ٣٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٨ ٠٤٣)	(٢٣ ٩٩٤)	موجودات اخرى ومشتقات مالية
		(النقص) الزيادة في المطلوبات:
٤٦٢ ٨١٧	(٣٨٨ ٤٠٩)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١ ٠٥٧ ٨٩٩	٤٩٧ ٣٧٤	ودائع عملاء
(٤٠٨ ٠٥٨)	(١٣٧ ١٨٣)	تأمينات نقدية
(٢٤ ٠٠١)	(١٦ ٨٠٠)	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
١ ٨٠٨ ٦٤٠	٣٩١ ٥٥٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٣٨ ١٨٦)	(٩٦ ٩٣٤)	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
١ ٦٧٠ ٤٥٤	٢٩٤ ٦٢٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
٢٩٦	(١ ٤١٢)	(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٢ ٣٥٣	(٧٤٠ ٣٠٩)	(شراء) إستحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
(١٠٤ ٦٧٤)	(١٧ ٥٢٤)	(الزيادة) في استثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي
٥٢ ٧٤٢	٨٨ ٤٤٠	٣٨ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة - بالصافي
٣ ١٥٩	٢ ٩٨٩	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٤ ٣٨٤)	(٢٤ ٢٩١)	١٥ (الزيادة) في الموجودات الثابتة - بالصافي
١ ٥٩٧	٥ ٨١٢	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٨ ٦٥٨)	(١٠ ٤١٢)	شراء موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٢ ٤٣١	(٦٩٦ ٧٠٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
١٧٠ ٦٢١	(٢٨ ٢١٢)	(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(٦٥٨)	(٧٧ ٨١٨)	أرباح موزعة على المساهمين
١٦٩ ٩٦٣	(١٠٦ ٠٣٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
١ ٨٦٢ ٨٤٨	(٥٠٨ ١١٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٩ ٧٥٢)	(٥٦ ١٥٧)	فروقات عملة - تغيير أسعار الصرف
٥ ١١٧ ٤١٠	٦ ٩٧٠ ٥٠٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦ ٩٧٠ ٥٠٦	٦ ٤٠٦ ٢٣٤	٥٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١ ١٥٩ ١٧٠	٩٤٧ ٠٩٦	فائدة مقبوضة
٥٠٠ ٤١٣	٣٥٥ ٠٤٢	فائدة مدفوعة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان -المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٧٧ والخارج وعددها ١٣٠ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك.

تقرا القوائم المالية للبنك العربي ش م ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل الآخر و المشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية و الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، جميع الأرقام تظهر بالآلاف الدنانير الأردنية.

أسس إظهار القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها وذلك بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع. أما المعاملات في الطريق في نهاية السنة فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى حسب الحالة. ويتم ترجمة القوائم المالية لفروع البنك العاملة خارج المملكة الأردنية الهاشمية إلى الدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يعد البنك قوائم مالية موحدة للبنك وشركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

يتوقع البنك أن يكون الأثر من التطبيق غير جوهري حيث قام البنك بالتحويل أو سيقوم بالتحويل وفقاً لنسب مساوية اقتصادياً للنسب المستخدمة سابقاً وبناءً عليه لن يكون هناك أي أرباح أو خسائر جوهريّة ناجمة عن التطبيق .

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

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

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

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

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

(٤) أهم السياسات المحاسبية

تحولات تتأثر بشكل مباشر بإعادة تشكيل سعر الفائدة المرجعي

اعتمدت المجموعة تعديلات المرحلة الثانية وطبقها بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

عندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند المتحوط أو أداة التحوط كنتيجة لتشكيل سعر الفائدة المرجعي Reform IBOR وبالتالي لم يعد هناك عدم يقين ناشئ عن التدفقات النقدية للبند المتحوط له أو أداة التحوط ، تقوم المجموعة بتعديل وثائق علاقة التحوط لتعكس التغيير (التغييرات) الذي يتطلبه إعادة تشكيل سعر الفائدة المرجعي لهذا السبب ، يتم تعديل التحوط المحدد فقط لتغيير واحد أو أكثر من التالي أو أكثر:

- تحديد سعر فائدة مرجعي بديل كعنصر مخاطر للتحوط.

- تحديث وصف البند المتحوط له ، ويشمل الجزء المخصص من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط لها ؛ أو

- تحديث وصف أداة التحوط.

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) ، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر . إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل الشامل فان الفائدة الدائنة والمدبنة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

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

يوجد لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة . يقوم البنك بالافصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:
رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمائية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يقوم البنك بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند تحقق الشروط التالية:

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقًا للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

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

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

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

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمريض المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل المبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

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

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

ب. المطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "الأدوات المالية". أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية. بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضًا الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضًا الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات و يوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علما بأن النظام خضع لمراجعة (Backtesting) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. و تجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل. يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

نتيجة التطورات الاخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد-١٩، قام البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام سيناريو سلبي إضافي من قبل الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١. خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ قررت الإدارة استخدام ثلاثة سيناريوهات باستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. بالنسبة لبعض البلدان، واصلت الإدارة استخدام أكثر من ثلاثة سيناريوهات بناءً على حكمها واستجابة لتطورات جائحة COVID - ١٩ في هذه البلدان. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
السيناريو الأساسي	٤٥%	٣٥%
السيناريو الأفضل	٢٠%	١٥%
السيناريو الأسوأ ١	٣٥%	٢٠%
السيناريو الأسوأ ٢	-	٣٠%

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

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

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

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

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم ، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي، إلى أقصى حد يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك. حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

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

القروض المعدلة

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

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

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل

يعرف البنك الإيجارات قصيرة الأجل التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو ان جميع دفعات الإيجار ذات قيمة من منخفضة بالنسبة لهذه العقود يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدة فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منظم آخر تكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية.

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

ترجمة القوائم المالية للشركات والفروع الأجنبية العاملة في اقتصاد شديد التضخم

يتم ترجمة النتائج والندفقات النقدية والمركز المالي للشركات والفروع التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

(أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات ، بما في ذلك أرقام المقارنة) السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب)

(ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم ، يجب أن تكون المبالغ المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في القوائم المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي) ، لم يتم تعديلها للتغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو اللاحقة التغيرات في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي لكل من الفروع والشركات الموحدة للمجموعة في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في عنصر منفصل من حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة واية خسائر متراكمة ناتجة عن التذني في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التذني في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الدخل في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تذني الموجودات غير المالية

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

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التذني في القيمة.

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها 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 باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار او شراء أسهم البنك على الارباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الاصدار او الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركات الحليفة بالتكلفة.

استثمارات في شركات تابعة

الشركة التابعة هي تلك الشركة التي تخضع لسيطرة البنك وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

يظهر الإستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة عند إعداد القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع.

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة عند إقرارها من الهيئة العامة.

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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة.

المشتقات المالية المحفوظ بها لأغراض التحوط

تحوطات للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المتحوط له على قائمة الدخل.

التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل.

المشتقات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي، ويتم تسجيل مبلغ التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل سابقاً.

المخصصات

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

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها البنك، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الدخل ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

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.

(٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. 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 في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن تلك الاجتهادات المقرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي على تحوي مخاطر كبيرة لما قد تسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضاً في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك بوضع افتراضاته وتقديراته على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجاً عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل.
- مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

- مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

- اقتصاد شديد التضخم:

يمارس البنك احكاما هامة في تحديد بداية التضخم المرتفع فيما يتعلق بعملياتها في اليمن تؤخذ بعين الاعتبار الخصائص المختلفة للبيئة الاقتصادية في اليمن ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ ، من أجل تقييم ما إذا كان الاقتصاد في اليمن لديه معدل تضخم مفرط ، يتم تقييم البيئة الاقتصادية للبلد ، وتحليل ما إذا كانت هناك ظروف معينة ، مثل:

- يفضل عامة السكان الاحتفاظ بثروتهم أو مدخراتهم في شكل أصول غير نقدية أو بعملة أجنبية مستقرة نسبياً ؛
- يتم تسعير الأسعار بعملة أجنبية أخرى مستقرة نسبياً.
- تأخذ اسعار البيع او الشراء بعين الاعتبار الخسائر المتوقعة في القوة الشرائية خلال فترة ائتمان قصيرة الاجل.
- أسعار الفائدة والأجور والأسعار مرتبطة بمؤشر أسعار. و
- معدل التضخم التراكمي على مدى ثلاث سنوات يقترب أو يتجاوز ١٠٠٪.

قام البنك بتقييم أن الاقتصاد اليمني يعتبر تضخمًا مرتفعًا مع الأخذ في الاعتبار المعايير المذكورة أعلاه ، وبالتالي تم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩ وفقاً لذلك.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)

- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 ٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

■ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصوصة يأخذ في الاعتبار أربعة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

سيتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. سيتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

على الرغم مما سبق ، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة ، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حددت المجموعة تعريف التعثر بناء على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري.

■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاجمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التاكيد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما يقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦ - خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الدخل :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٢٠٢١				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات
٣١٥٠	-	٣٤٨٦	(٣٣٦)	٧ أرصدة لدى بنوك مركزية
(١٤٨)	-	-	(١٤٨)	٨ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٤٧)	-	-	(٣٤٧)	٩ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧٨٧٩	١٢٧١٢٧	١١٣١٩٠	(٢٢٤٣٨)	١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٣٠٦٩)	-	(٤٨١)	(٢٥٨٨)	١٣ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٨٠٠٦	٤٥٥٤٣	(٢٥٢٩)	(٥٠٠٨)	٢٤ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٥٥٤٧١	١٧٢٦٧٠	١١٣٦٦٦	(٣٠٨٦٥)	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات
٧٧٢٩٨	-	٧٦٩٧٧	٣٢١	٧ أرصدة لدى بنوك مركزية
(٢٤)	-	-	(٢٤)	٨ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٤٤)	-	-	(٣٤٤)	٩ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٤٥٠٣	١٩١٣٦١	١٠٤٨٩٧	١٨٢٤٥	١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢٦٨٦	(٢١٠)	١٤٨٢	١٤١٤	١٣ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٠٧٥١	٤٣٣٧	٧٦٥٠	(١٢٣٦)	٢٤ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤٠٤٨٧٠	١٩٥٤٨٨	١٩١٠٠٦	١٨٣٧٦	المجموع

٧ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٤٢٢ ٣٩١	٤٢٩ ٨٥٣
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى بنوك مركزية:	
حسابات جارية	
١ ٠٠٧ ٩٣٣	١ ٢١١ ٤٨٤
٢ ٢٣٧ ٧٢٨	٣ ١٩٣ ٢٧٨
١ ٠٣٥ ١١٠	٩٣٦ ٧٢٣
٢١٢ ٣٥٥	-
(٨٢ ٢٦١)	(٨٥ ٣٤٨)
٤ ٨٣٣ ٢٥٦	٥ ٦٨٥ ٩٩٠
المجموع	

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية .

- بلغت الأرصدة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ١٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٧,٧) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٤ ٠٩٢ ٤٥٥	٤ ٨٣١ ٧٣٦	-	-	٤ ٨٣١ ٧٣٦
٤٠٠ ٦٧١	-	٥٠٩ ٧٤٩	-	٥٠٩ ٧٤٩
٤ ٤٩٣ ١٢٦	٤ ٨٣١ ٧٣٦	-	٥٠٩ ٧٤٩	٥ ٣٤١ ٤٨٥
المجموع				

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,٢٢٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٢٨٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٣ ٤٢٨ ٥٧٥	٤ ٠٩٢ ٤٥٥	٤٠٠ ٦٧١	-	٤ ٤٩٣ ١٢٦
١ ٢٧٩ ٧٠٨	١ ٠٤٠ ٣١٠	١٠٩ ٠٧٨	-	١ ١٤٩ ٣٨٨
(٢٠٦ ٧٧٥)	(٢٦١ ١٨٣)	-	-	(٢٦١ ١٨٣)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٨ ٣٨٢)	(٣٩ ٨٤٦)	-	-	(٣٩ ٨٤٦)
٤ ٤٩٣ ١٢٦	٤ ٨٣١ ٧٣٦	٥٠٩ ٧٤٩	-	٥ ٣٤١ ٤٨٥
المجموع				

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٤ ٩٧٤	١ ٠١٧	٨١ ٢٤٤	-	٨٢ ٢٦١
٧٧ ٩٩٠	٨١	٣ ٤٨٦	-	٣ ٥٦٧
(٦٩٢)	(٤١٧)	-	-	(٤١٧)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١١)	(٦٣)	-	-	(٦٣)
٨٢ ٢٦١	٦١٨	٨٤ ٧٣٠	-	٨٥ ٣٤٨
المجموع				

٨ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٤١٢	١ ٥٥٢
١٢٣ ٨٩٦	١٠١ ٧٨٣
١٢٤ ٣٠٨	١٠٣ ٣٣٥

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٩٨ ٢٩٥	٦٥٨ ٧٩٥
٢ ٣٧٦ ٥٨٤	١ ٨٧٩ ٨٦٩
٣ ٣٧٤ ٨٧٩	٢ ٥٣٨ ٦٦٤
(٤٨٥)	(٣٣٢)
٣ ٤٩٨ ٧٠٢	٢ ٦٤١ ٦٦٧

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

بنزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

إن توزيع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣ ٢٨٨ ٦٧٣	٢ ٥١٥ ٣٤٥	-	-	٢ ٥١٥ ٣٤٥
٢١٠ ٥١٤	١٢٦ ٦٥٤	-	-	١٢٦ ٦٥٤
٣ ٤٩٩ ١٨٧	٢ ٦٤١ ٩٩٩	-	-	٢ ٦٤١ ٩٩٩

متدنية المخاطر / عاملة
مقبولة المخاطر / عاملة
المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٢٢٪ - ٠,٠٠٪.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٧,٨٦٪.

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣ ٢٦٤ ٩٧١	٣ ٤٩٩ ١٨٧	-	-	٣ ٤٩٩ ١٨٧
٦١٠ ٢٥٨	٢٠٢ ٧١٤	-	-	٢٠٢ ٧١٤
(٣٦٨ ٤٦٩)	(١ ٠٥٥ ١٤٩)	-	-	(١ ٠٥٥ ١٤٩)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٧ ٥٧٣)	(٤ ٧٥٣)	-	-	(٤ ٧٥٣)
٣ ٤٩٩ ١٨٧	٢ ٦٤١ ٩٩٩	-	-	٢ ٦٤١ ٩٩٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجنبية
الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأرصدة المعدومة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
المجموع

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥١٣	٤٨٥	-	-	٤٨٥
٧٧٦	٢٦٩	-	-	٢٦٩
(٨٠٠)	(٤١٧)	-	-	(٤١٧)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢)	-	-	-	-
(٢)	(٥)	-	-	(٥)
٤٨٥	٣٣٢	-	-	٣٣٢

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
الأرصدة المعدومة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة
رصيد نهاية السنة

٩ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

بالآف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤ ٥٧٦	١٥ ٠٠٠	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
١٩ ٣٧٨	-	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
١٥ ٠٠٠	٣٣ ٧٦٦	إيداعات تستحق بعد سنة
٤٨ ٩٥٤	٤٨ ٧٦٦	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

بالآف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧ ٠٩٠	١٥ ٣٢٤	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
٧ ٨٨٠	-	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
١٤ ٩٧٠	١٥ ٣٢٤	المجموع
(٤٧٣)	(١٢٦)	بنزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٣ ٤٥١	٦٣ ٩٦٤	مجموع الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٣ ٩٢٤	٦٤ ٠٩٠	-	-	٦٤ ٠٩٠	متندية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٣ ٩٢٤	٦٤ ٠٩٠	-	-	٦٤ ٠٩٠	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتندية ٠,٢٢٪ - ٠,٠٠٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٧,٨٦٪

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٦٥ ٤٢٤	٦٣ ٩٢٤	-	-	٦٣ ٩٢٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨ ٢٣٤	٣٥٥	-	-	٣٥٥	الأرصدة الجديدة
(١٠٩ ٧٣٤)	(١٨٩)	-	-	(١٨٩)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
٦٣ ٩٢٤	٦٤ ٠٩٠	-	-	٦٤ ٠٩٠	المجموع

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨١٥	٤٧٣	-	-	٤٧٣	رصيد بداية السنة
١٩٤	٢١	-	-	٢١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(٥٣٨)	(٣٦٨)	-	-	(٣٦٨)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
٢	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٤٧٣	١٢٦	-	-	١٢٦	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائر الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٤٧ ٦٤٢	٣ ٣٥٣
١٠١٥	-
٤٨ ٦٥٧	٣ ٣٥٣

أذونات وسندات حكومية
أسهم شركات
المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية

٢٠٢١		
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
٣ ٣٥٣	-	٣ ٣٥٣
-	-	-
٣ ٣٥٣	-	٣ ٣٥٣

أذونات وسندات حكومية
أسهم شركات

المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية

٢٠٢٠		
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
٤٧ ٦٤٢	-	٤٧ ٦٤٢
١٠١٥	١٠١٥	-
٤٨ ٦٥٧	١٠١٥	٤٧ ٦٤٢

أذونات وسندات حكومية
أسهم شركات

المجموع

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٧ ٨١٠	٧٧ ٩٦٠
٨٦ ٧٥٤	٥٥ ٦٤١
١٥٤ ٥٦٤	١٣٣ ٦٠١

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢١		
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
٧٧ ٩٦٠	٧٧ ٩٦٠	-
٥٥ ٦٤١	٥٥ ٦٤١	-
١٣٣ ٦٠١	١٣٣ ٦٠١	-

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢٠		
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
٦٧ ٨١٠	٦٧ ٨١٠	-
٨٦ ٧٥٤	٨٦ ٧٥٤	-
١٥٤ ٥٦٤	١٥٤ ٥٦٤	-

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٣ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٢ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٤٧٤ ٦٤٢	-	١٣٥ ٢٧٨	٢٧٥ ٨٧١	٣١ ٦٠٣	٣١ ٨٩٠	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٢ ٨٢٥ ٥٠٠	٢٢٤ ٦٩٦	٢ ٥٣٩	٢ ٠٤٩ ٥٤٦	٥٢٣ ٥١٧	٢٥ ٢٠٢	حسابات جارية مدينة *
٨ ٦٧٧ ٤٤٣	٧٢٢ ٨٠٧	٤٤ ٧٧٧	٥ ٨٧٥ ٥٢٥	٦٦٤ ٩٦٢	١ ٣٦٩ ٣٧٢	سلف وقروض مستغلة *
١ ٠٥٤ ٣٤١	-	-	-	١ ٣٥٥	١ ٠٥٢ ٩٨٦	قروض عقارية
٩٣ ٣٧١	-	-	-	-	٩٣ ٣٧١	بطاقات ائتمان
١٣ ١٢٥ ٢٩٧	٩٤٧ ٥٠٣	١٨٢ ٥٩٤	٨ ٢٠٠ ٩٤٢	١ ٢٢١ ٤٣٧	٢ ٥٧٢ ٨٢١	المجموع
٣٩٦ ٤٩٢	-	٣٥	٢٦٤ ١٦٢	٧٧ ٦٦٤	٥٤ ٦٣١	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
١ ٢٨٣ ٦٣٠	٢ ٣٤٤	٣ ٢٩٥	٩٧٣ ٧٧٣	١٦٢ ٩٧٥	١٤١ ٢٤٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١ ٦٨٠ ١٢٢	٢ ٣٤٤	٣ ٣٣٠	١ ٢٣٧ ٩٣٥	٢٤٠ ٦٣٩	١٩٥ ٨٧٤	المجموع
١١ ٤٤٥ ١٧٥	٩٤٥ ١٥٩	١٧٩ ٢٦٤	٦ ٩٦٣ ٠٠٧	٩٨٠ ٧٩٨	٢ ٣٧٦ ٩٤٧	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ١٨,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٧٢٦ مليون دينار.

- لا يوجد ديون مهيكلة (تم تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يعادل ٧١ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٥٤٪ من اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يعادل ١٣١٦,٧ مليون دينار أو ما نسبته ١٠,٠٪ من اجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، ما يعادل ٩٤٦,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٤٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

بآلاف الدينار الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
٣٧٨ ٩١١	١٠٣١	٣١ ٣٩٢	٢٧٠ ٨١٣	٣٤ ٠١٣	٤١ ٦٦٢	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٣٠٣٢ ٤٥٦	٢٤٣ ١٥٩	٢ ٦٦٤	٢ ٢١٨ ٧٣٦	٥٤٤ ٨٢٧	٢٣ ٠٧٠	حسابات جارية مدينة *
٨ ٥٤٠ ٥٨٥	٤٨٧ ٩٥٣	٤٢ ٩٨٢	٦ ٠٢٧ ٨٩٧	٦٩٧ ٣٥١	١ ٢٨٤ ٤٠٢	سلف وقروض مستغلة *
١٠٤٦ ٣٩٦	-	-	-	١ ٢٧٧	١٠٤٥ ١١٩	قروض عقارية
٨٤ ٧٠٣	-	-	-	-	٨٤ ٧٠٣	بطاقات ائتمان
١٣ ٠٨٣ ٠٥١	٧٣٢ ١٤٣	٧٧ ٠٣٨	٨ ٥١٧ ٤٤٦	١ ٢٧٧ ٤٦٨	٢ ٤٧٨ ٩٥٦	المجموع
٣٣٨ ٣١٨	-	٣٤	٢١٨ ٦٥٠	٧٠ ٠٦٢	٤٩ ٥٧٢	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
١ ٠٩٥ ٢٧١	١ ٨٥٨	٢ ٨٤٩	٨٠٨ ٣٦٨	١٤٣ ٩٣٧	١٣٨ ٢٥٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١ ٤٣٣ ٥٨٩	١ ٨٥٨	٢ ٨٨٣	١ ٠٢٧ ٠١٨	٢١٣ ٩٩٩	١٨٧ ٨٣١	المجموع
١١ ٦٤٩ ٤٦٢	٧٣٠ ٢٨٥	٧٤ ١٥٥	٧ ٤٩٠ ٤٢٨	١ ٠٦٣ ٤٦٩	٢ ٢٩١ ١٢٥	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ١٨,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٣٩,٥ مليون دينار.

- بلغت الديون المهيكلة (تم تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٢ مليون دينار .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يعادل ٥٥,٢ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٤٢٪ من إجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما يعادل ١٢٦٠,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٩,٦٪ من إجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، ما يعادل ٩٣٨,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٤٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

تفاصيل حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة :

بالآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي:	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٢٠.٨٥٨	١.٠٩٥.٢٧١	١.٨٥٨	٢.٨٤٩	٨٠٨.٣٦٨	١٤٣.٩٣٧	١٣٨.٢٥٩	رصيد بداية السنة
٩.٠٢٥	٢٦٦.١٩١	٥٩٠	١.٠٠٤	٢١٦.٣٦٤	٢٧.٨٧٨	٢٠.٣٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٢.٧٢٦)	(٩٢.٥٩٢)	(٢٣٠)	(٤٣٨)	(٦٧.٧٨٨)	(١٠.٨٤٤)	(١٣.٢٩٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	(٥٠.٧٤)	(١٦٤)	-	(٤٥٠٤)	(٣٤٢)	(٦٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٧.٨٢٥)	١٦٤	-	(٨.٢٩٠)	(٢٠.٨٠٣)	١١٠٤	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٢.٨٩٩	-	-	١٢.٧٩٤	٢١.١٤٥	(١٠٤٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٤٧)	٤٤.٢٨٠	(١١٨)	-	٢٩.٩١٢	١٢.٧٤٣	١.٧٤٣	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	(٢٦.٤٢١)	-	-	(١٧.٩٣٥)	(٢.٥٧٩)	(٥.٩٠٧)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
١٧	(٩٠)	٢٤٦	٤	٥.٩٣٢	(٦.٢٦٧)	(٥)	تعديلات خلال السنة
(٩)	(٣.٠٠٩)	(٢)	(١٢٤)	(١.٠٨٠)	(١.٨٩٣)	٩٠	تعديلات فرق عملة
٢٦.٩١٨	١.٢٨٣.٦٣٠	٢.٣٤٤	٣.٢٩٥	٩٧٣.٧٧٣	١٦٢.٩٧٥	١٤١.٢٤٣	رصيد نهاية السنة

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
يشمل المجموع حركة مخصص تدني القروض العقارية كما يلي:	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٩.٨٧٨	٨٩٥.٢٤٦	٩٥٤	٣.٠٨٠	٦٨٧.٦٢٨	١١٣.٥٠٠	٩٠.٠٨٤	رصيد بداية السنة
٩.٠٥٥	٣٠٩.٥٣٦	٨٢٣	٥٧٦	٢٣٠.٨٠٧	٣٢.٩١١	٤٤.٤١٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٨٨٣)	(٥١.٥٢٥)	(٣٨٦)	(٥٥٧)	(٣٤.٩٤٣)	(٦.٤١٨)	(٩.٢٢١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٧٢)	(٢٤٠.٥)	(٧٩)	-	(١.٦٤١)	(٢٩٢)	(٣٩٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٥٦	(٢٥.٦٦٨)	٧٩	-	(٢٤.٤٢٥)	(١.٣٧٦)	٥٤	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٦	٢٨.٠٧٣	-	-	٢٦.٠٦٦	١.٦٦٨	٣٣٩	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢.٨٣٧	٥٦.٤٩٢	٤٥٢	-	٣٧.٩٣٢	٣.٤٤١	١٤.٦٦٧	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣٩)	(١١٠.٨١٦)	-	-	(١٠.٧٣٤٨)	(١.٠٧٥)	(٢.٣٩٣)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
-	(٨٧٠٠)	-	-	(٨.٧٢٣)	٣٣	(١٠)	تعديلات خلال السنة
١٠	٥.٠٣٨	١٥	(٢٥٠)	٣.٠١٥	١.٥٤٥	٧١٣	تعديلات فرق عملة
٢٠.٨٥٨	١.٠٩٥.٢٧١	١.٨٥٨	٢.٨٤٩	٨٠٨.٣٦٨	١٤٣.٩٣٧	١٣٨.٢٥٩	رصيد نهاية السنة

- لا توجد مخصصات انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت لإزاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افرادي .

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ١٤,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٢٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة (باستثناء الأفراد) :

بآلاف الدنانير الأردنية								
٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
شركات								
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة و متوسطة	موجودات مالية أخرى	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
١١٩٥٦٣٤	٦٩٠٣٢	١٨٣٣	٣١٦٣	٩٠٥١٢٠	١٥٨٠٠٨	٦٣٤٨	٥٢١٣٠	السيناريو الأفضل (٢٠٪)
١٢٣٢٠٤٦	٧٠٤٣٠	٢٠٦٦	٣٢٢٤	٩٣٣٨٣٠	١٦٠٢٤٦	٦٨٤٢	٥٥٤٠٨	السيناريو الأساسي (٤٥٪)
١٤٧٥٠٧١	٧٧٩٣٧	٢٩٩٤	٣٤٦٢	١٠٦٤٣٥٩	١٦٩٣٢٢	١٢٨٦٥	١٤٤١٣٢	السيناريو الأسوأ ١ (٣٥٪)

بآلاف الدنانير الأردنية								
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠								
شركات								
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة و متوسطة	موجودات مالية أخرى	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
٩٢٦٤٩٣	٢٩٦٩٠	١٥٨٤	٢٤٢٨	٦٨٩٠١٤	١٢٢٦٨٥	١٠١٦٠	٧٠٩٣٢	السيناريو الأفضل (١٥٪)
٩٩٥١٧٣	٣١٨٩١	١٧٠١	٢٦٠٨	٧٤٠٠٩٠	١٣١٧٨٠	١٠٩١٣	٧٦١٩٠	السيناريو الأساسي (٣٥٪)
١١٥١٥٠٦	٣٦٩٠١	١٩٦٨	٣٠١٨	٨٥٦٣٥١	١٥٢٤٨١	١٢٦٢٨	٨٨١٥٩	السيناريو الأسوأ ١ (٢٠٪)
١٢٣١٣٢٩	٣٩٤٥٩	٢١٠٥	٣٢٢٧	٩١٥٧١٤	١٦٣٠٥١	١٣٥٠٣	٩٤٢٧٠	سيناريو الأسوأ ٢ (٣٠٪)

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة للأفراد :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
١٣٣١٣٨	السيناريو الأفضل (٣٠٪)	١٣٥٢٠٨	السيناريو الأفضل (٢٠٪)
١٣٦٤٨٩	السيناريو الأساسي (٤٠٪)	١٣٧٩٢٧	السيناريو الأساسي (٤٥٪)
١٤٥٧٤٠	السيناريو الأسوأ ١ (٣٠٪)	١٤٨٩٥٥	السيناريو الأسوأ ١ (٣٥٪)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الإنتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الإنتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الإنتمان المتوقعة التي كانت تنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة

بالآلاف الدينيرات الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
بشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي :	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبرى	صغيرة ومتوسطة	
١١٨٠٠	٣٣٨ ٣١٨	-	٣٤	٢١٨ ٦٥٠	٧٠ ٠٦٢	٤٩ ٥٧٢
٣٣٥٨	٨٣ ٨٠٤	-	-	٥٨ ٠٣٦	١٣ ٠٥٣	١٢ ٧١٥
(١٦١)	(١٧ ٣٢٨)	-	-	(١٠ ١٤٣)	(٢ ٧٥٣)	(٤ ٤٣٢)
(١ ٥٥٧)	(٦ ٢٦٢)	-	-	(١ ٨٩٣)	(١ ١٩١)	(٣ ١٧٨)
-	-	-	٢	٦٨٥	(٦٨٦)	(١)
(١)	(٢ ٠٤٠)	-	(١)	(١ ١٧٣)	(٨٢١)	(٤٥)
١٣ ٤٣٩	٣٩٦ ٤٩٢	-	٣٥	٢٦٤ ١٦٢	٧٧ ٦٦٤	٥٤ ٦٣١

تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة

بالآلاف الدينيرات الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
بشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي :	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبرى	صغيرة ومتوسطة	
٩٣٨٦	٢٩٦ ٩١٩	-	٣٨	١٩٠ ٩٩٩	٦٣ ٤٥٥	٤٢ ٤٢٧
٣٦٧٢	٧٩ ٣٨٠	-	-	٥٦ ٦٠٤	١٠ ١١٩	١٢ ٦٥٧
(١٣٥)	(٢٤ ٨٣٤)	-	-	(١٨ ٨٩٨)	(٢ ٩١٦)	(٣ ٠٢٠)
(١ ١٢٣)	(١٣ ٢٢١)	-	-	(١٠ ١٢٤)	(٥٨١)	(٢ ٥١٦)
-	-	-	-	-	-	-
-	٧٤	-	(٤)	٦٩	(١٥)	٢٤
١١ ٨٠٠	٣٣٨ ٣١٨	-	٣٤	٢١٨ ٦٥٠	٧٠ ٠٦٢	٤٩ ٥٧٢

تنوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	بالآلاف الدينيرات الأردنية			
	الحسابات الائتمانية المتوقعة		خارج الأردن	
	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
أفراد	١٤١ ٢٤٣	٢ ٢٩١ ١٢٥	٢ ٣٧٦ ٩٤٧	١ ٣١٩ ٩٠٩
صناعة وتعبئة	٢٤٨ ٤٣٤	٢ ٤٦٢ ٨١٢	٢ ٣٣٤ ٠٩٠	١ ٥٤١ ٦٢٦
انشاءات	٢٧٧ ٤٨١	١ ١١٩ ٩٣٢	١ ٠١٤ ٩٠٥	٧٤٠ ٤٦٢
عقارات	١٧ ٣٨٠	٧٩٠ ٠٣٨	٦٤٦ ١١١	٥٢٦ ٥٤٥
تجارة	١٧٦ ٦٢٧	٢ ٠٨٨ ٨٧٩	١ ٩٦٩ ٥٥٨	١ ١٨٦ ٥٥٠
زراعة	٩ ٣٣٤	١١٨ ١٩١	١١٠ ٨٩٦	١٨ ٦٧٧
سياحة وفنادق	١٢ ٠٨٠	٢١٦ ٧٧٩	٢٢٨ ٩٧٧	٥١ ٧٠٩
نقل	٣١ ٢٠٨	١٤٣ ٩٨٥	١١٧ ١٩٨	٨٢ ٦٠٨
اسهم	١ ٨٨٣	٨ ٥٠٠	٥ ٣١٣	٥ ٣١٣
خدمات عملة	٣٦٢ ٣٢١	١ ٦٠٤ ٧٨١	١ ٥١٦ ٧٥٧	٨٨٦ ١١٢
بنوك ومؤسسات مالية	٣ ٢٩٥	٧٤ ١٥٥	١٧٩ ٢٦٤	١٦٥ ٤٠٣
الحكومة والقطاع العام	٢ ٣٤٤	٧٣٠ ٢٨٥	٩٤٥ ١٥٩	٨٠٥ ٨٧٤
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	١ ٢٨٣ ٦٣٠	١١ ٦٤٩ ٤٦٢	١١ ٤٤٥ ١٧٥	٧ ٢٣٠ ٧٨٨

بالآلاف الدينيرات الأردنية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخصص التدني	التسهيلات الائتمانية المباشرة (باستثناء الفوائد المعلقة)					
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المجموع	المرحلة ٣
داخل الأردن	٣ ٠٣ ٩١٦	٢ ٠٠ ٧٠٠	٨٩ ٥٠٨	١٣ ٧٠٨	٤ ٤١٨ ٣٠٣	٢٣٥ ٠٣٠
خارج الأردن	٩٧٩ ٧١٤	٦٦٦ ٩٩٠	٢٨٧ ٩٨٩	٢٤ ٧٣٥	٨ ٣١٠ ٥٠٢	٧١١ ٥٢٤
المجموع	١ ٢٨٣ ٦٣٠	٨٦٧ ٦٩٠	٣٧٧ ٤٩٧	٣٨ ٤٤٣	١٢ ٧٢٨ ٨٠٥	٩٤٦ ٥٥٤

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢٠٦٠١٠	١٤٦٤٠٥٩	-	-	١٤٦٤٠٥٩	متدنية المخاطر / عاملة
١٠٦١٦٧٠٤	١٠٣٤٤٥٤٨	-	٢٠٠٩٥١٤	٨٣٣٥٠٣٤	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
١١٣٢٨٥	٢٥٩٣٢	٢٥٩٣٢	-	-	دون المستوى
٢١١٩٧٨	٧٣٢٨٧	٧٣٢٨٧	-	-	مشكوك فيها
٩٣٥٠٧٤	١٢١٧٤٧١	١٢١٧٤٧١	-	-	هالكة
١٣٠٨٣٠٥١	١٣١٢٥٢٩٧	١٣١٦٦٩٠	٢٠٠٩٥١٤	٩٧٩٩٠٩٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣١١٨٥٣١	١٣٠٨٣٠٥١	١٢٦٠٣٣٧	١٧٨٢٩٣٠	١٠٠٣٩٧٨٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٤٦٤٣٦٢	٢٧٧٧١٨٣	١٠٥٤٦٨	١٥٧٩٦٨	٢٥١٣٧٤٧	التسهيلات الجديدة
(٣٣٤٩٦٤٣)	(٢٦٦٦٩٦٥)	(٧٨٣٥٢)	(٢٩٠٩٩٩)	(٢٢٩٧٦١٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(٥٠٤١)	(٣٢٢٦٩٣)	٣٢٧٧٣٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٢٧٨٨)	٧٥٩٧٣٠	(٧٤٦٩٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٩٦٢٣٠	(٧٦٢٨٢)	(١٩٩٤٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٣٤٧٧١)	(٤٢٨٧٦)	(٤٢٨٧٦)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١٥٤٢٨)	(٢٥٠٩٦)	(٦٢٨٨)	(١١٤٠)	(١٧٦٦٨)	تعديلات فرق عملة
١٣٠٨٣٠٥١	١٣١٢٥٢٩٧	١٣١٦٦٩٠	٢٠٠٩٥١٤	٩٧٩٩٠٩٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:
بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٩٥٢٤٦	١٠٩٥٢٧١	٧٣٧٠٢٠	٢٩١٧٩١	٦٦٤٦٠	رصيد بداية السنة
٣٠٩٥٣٦	٢٦٦١٩١	١٤٧٩٣٤	١١٦٢٤٧	٢٠١٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٥١٥٢٥)	(٩٢٥٩٢)	(٣٧٠٦٩)	(٣١٠٧٥)	(٢٤٤٤٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٧)	(١٨٨٠)	١٩١٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٧١٧)	٨٥٨٤	(٦٨٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٤٦٥٣	(٣٤٥٢٩)	(١٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٦٤٩٢	٤٤٢٨٠	١٦٢٦٢	٢٨٠١٨	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١١٠٨١٦)	(٢٦٤٢١)	(٢٦٤٢١)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٨٧٠٠)	(٩٠)	(٦٦)	(٢٨)	٤	تعديلات خلال السنة
٥٠٣٨	(٣٠٠٩)	(٢٨٦٩)	٣٦٩	(٥٠٩)	تعديلات فرق عملة
١٠٩٥٢٧١	١٢٨٣٦٣٠	٨٦٧٦٩٠	٣٧٧٤٩٧	٣٨٤٤٣	رصيد نهاية السنة

تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الإنتمائي الداخلي للبنك هي كما يلي:
بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٠٨ ٤٨٨	٢٢٣ ٠٠٠	-	-	٢٢٣ ٠٠٠	متدنية المخاطر / عاملة
٢٠٨٤ ٩٤١	٢ ١٧٥ ١٨٨	-	٧٠ ٨٨٥	٢ ١٠٤ ٣٠٣	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٣١ ٠٢٤	١٣ ٢٢٥	١٣ ٢٢٥	-	-	دون المستوى
١٧ ٤٩٨	١٧ ٥٣٢	١٧ ٥٣٢	-	-	مشكوك فيها
١٣٧ ٠٠٥	١٤٣ ٨٧٦	١٤٣ ٨٧٦	-	-	هالكة
٢ ٤٧٨ ٩٥٦	٢ ٥٧٢ ٨٢١	١٧٤ ٦٣٣	٧٠ ٨٨٥	٢ ٣٢٧ ٣٠٣	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٢,٠٪ - ٣,٥٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥٪ - ٥,٧٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢ ٥٠٩ ٤٩٨	٢ ٤٧٨ ٩٥٦	١٨٥ ٥٢٧	٨٣ ٦٧٧	٢ ٢٠٩ ٧٥٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٤٥ ٥٦٧	٤٨٢ ٧١١	٢٧ ٧٩٦	٧ ٠٩٨	٤٤٧ ٨١٧	التسهيلات الجديدة
(٣٧٠ ٩٨٤)	(٣٧٧ ٧٦٩)	(٢١ ٢٥٣)	(٣٩ ١٣٤)	(٣١٧ ٣٨٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤ ٨٤٤)	(٢٨ ٨٣٦)	٣٣ ٦٨٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٢ ٧٤٦)	٥٠ ٥٩٦	(٣٧ ٨٥٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٠ ٨١٩	(٢ ٥١٦)	(٨ ٣٠٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥ ٣٩٧)	(١٠ ٣٣٩)	(١٠ ٣٣٩)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٢٧٢	(٧٣٨)	(٣٢٧)	-	(٤١١)	تعديلات فرق عملة
٢ ٤٧٨ ٩٥٦	٢ ٥٧٢ ٨٢١	١٧٤ ٦٣٣	٧٠ ٨٨٥	٢ ٣٢٧ ٣٠٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للتسهيلات الإنتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩٠ ٠٨٤	١٣٨ ٢٥٩	١٠٩ ٦٧١	١٢ ٠١٥	١٦ ٥٧٣	رصيد بداية السنة
٤٤ ٤١٩	٢٠ ٣٥٥	١٢ ٨٣١	٤ ٥٨١	٢ ٩٤٣	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٩ ٢٢١)	(١٣ ٢٩٢)	(٩ ٣٩٧)	(١ ٢٣٩)	(٢ ٦٥٦)	المسترد من الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٧)	(٥٤)	٩١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١ ٧١٧)	١ ٧٧٤	(٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٧١٤	(٦١٦)	(٩٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٤ ٦٦٧	١ ٧٤٣	٢ ١٢٦	(٣٨٣)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(٢ ٣٩٣)	(٥ ٩٠٧)	(٥ ٩٠٧)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(١٠)	(٥)	٢١	-	(٢٦)	تعديلات خلال السنة
٧١٣	٩٠	٨٩	١	-	تعديلات فرق عملة
١٣٨ ٢٥٩	١٤١ ٢٤٣	١٠٨ ٣٩٤	١٦ ٠٧٩	١٦ ٧٧٠	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢٦ ٢٨٩	١٢٥ ٣٦١	-	-	١٢٥ ٣٦١	متدنية المخاطر / عاملة
٩٥٩ ٦٤٥	٨٦٣ ٣٦٥	-	٢٤٤ ٠٦٠	٦١٩ ٣٠٥	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة:
٢ ٨١٢	١٢٧٠٧	١٢٧٠٧	-	-	دون المستوى
٥ ٦٠٠	١٠٢٥	١٠٢٥	-	-	مشكوك فيها
١٨٣ ١٢٢	٢١٨ ٩٧٩	٢١٨ ٩٧٩	-	-	هالكة
١ ٢٧٧ ٤٦٨	١ ٢٢١ ٤٣٧	٢٣٢ ٧١١	٢٤٤ ٠٦٠	٧٤٤ ٦٦٦	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢٪ - ٠,١٢٪.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪.

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٣٢٨ ٣٦١	١ ٢٧٧ ٤٦٨	١٩١ ٥٣٤	٢٢٨ ٢٧٦	٨٥٧ ٦٥٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٨ ٣٧٩	٢٢٣ ٨٣٥	٢٢ ٩٤١	٢٩ ٩٤٧	١٧٠ ٩٤٧	التسهيلات الجديدة
(٢٨٤ ٦٥٣)	(٢٧٠ ١٠٩)	(٢٤ ٢٣٠)	(٣٠ ٥٥٧)	(٢١٥ ٣٢٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(١٩٧)	(٤٠ ٥٥٢)	٤٠ ٧٤٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٤٢)	٩٥ ٩٤٣	(٩٥ ٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٤٩ ٨٦٥	(٣٨ ٩٠٧)	(١٠ ٩٥٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣ ٦٤٦)	(٥ ١٢١)	(٥ ١٢١)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٩٧٣)	(٤ ٦٣٦)	(٢٠ ٣٩)	(٩٠)	(٢٥٠٧)	تعديلات فرق عملة
١ ٢٧٧ ٤٦٨	١ ٢٢١ ٤٣٧	٢٣٢ ٧١١	٢٤٤ ٠٦٠	٧٤٤ ٦٦٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١٣ ٥٠٠	١٤٣ ٩٣٧	١٠٢ ٢٥٠	٣٦ ٤٢٦	٥ ٢٦١	رصيد بداية السنة
٣٢ ٩١١	٢٧ ٨٧٨	١٥ ١٠٢	١٣ ٣٥٩	(٥٨٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٦ ٤١٨)	(١٠ ٨٤٤)	(٧ ٦٥٠)	(١ ٦٢٣)	(١ ٥٧١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(٢٠٣)	٢٠٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٥١٩	(٥١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢١ ١٤٥	(٢١ ١١٩)	(٢٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣ ٤٤١	١٢ ٧٤٣	٩ ٨٥٦	٢ ٨٨٧	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٠٧٥)	(٢ ٥٧٩)	(٢ ٥٧٩)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٣	(٦ ٢٦٧)	(١ ٧٣٤)	(٣ ٦٧٣)	(٨٦٠)	تعديلات خلال السنة
١ ٥٤٥	(١ ٨٩٣)	(٤٤٨)	(١ ٥٦١)	١١٦	تعديلات فرق عملة
١٤٣ ٩٣٧	١٦٢ ٩٧٥	١٣٥ ٩٤٢	٢٥ ٠١٢	٢٠ ٢١١	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٣٥ ٣٩١	٤١٠ ٦١٠	-	-	٤١٠ ٦١٠	متدنية المخاطر / عاملة
٧٢٠١ ٤٤٣	٦ ٨٨٣ ٥٢٥	-	١ ٦٤٨ ٦٨٤	٥ ٢٣٤ ٨٤١	مقبولة المخاطر / عاملة غير عاملة:
٧٩ ٤٤٩	-	-	-	-	دون المستوى
١٨٨ ٨٨٠	٥٤ ٧٣٠	٥٤ ٧٣٠	-	-	مشكوك فيها
٦١٢ ٢٨٣	٨٥٢ ٠٧٧	٨٥٢ ٠٧٧	-	-	هالكة
٨ ٥١٧ ٤٤٦	٨ ٢٠٠ ٩٤٢	٩٠٦ ٨٠٧	١ ٦٤٨ ٦٨٤	٥ ٦٤٥ ٤٥١	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢% - ٠,١٢%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢% - ٢٤%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨ ٦١٤ ٣٠٦	٨ ٥١٧ ٤٤٦	٨٨٠ ٦١٢	١ ٣٩٠ ٩٨٧	٦ ٢٤٥ ٨٤٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢ ٤١٢ ٧٥٣	١ ٤٥٣ ٨٨٤	٥٤ ٧٣١	١٢٠ ٩٢٣	١ ٢٧٨ ٢٣٠	التسهيلات الجديدة
(٢ ٣٦٩ ٤٠٩)	(١ ٧٢٣ ٣٧٦)	(٣٢ ٨٦٩)	(٢١٨ ٢٦٨)	(١ ٤٧٢ ٢٣٩)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(١٩٠ ١٠٠)	١٩٠ ١٠٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٥٨١ ٠٥١	(٥٨١ ٠٥١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٥ ٥٤٦	(٣٤ ٨٥٩)	(٦٨٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١ ٢٥٧ ٧٢٨)	(٢٧ ٤١٦)	(٢٧ ٤١٦)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١ ٤٤٧٦)	(١٩ ٥٩٦)	(٣ ٧٩٧)	(١ ٠٥٠)	(١ ٤٧٤٩)	تعديلات فرق عملة
٨ ٥١٧ ٤٤٦	٨ ٢٠٠ ٩٤٢	٩٠٦ ٨٠٧	١ ٦٤٨ ٦٨٤	٥ ٦٤٥ ٤٥١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٨٧ ٦٢٨	٨٠٨ ٣٦٨	٥٢٢ ٤٧١	٢٤٢ ٨١٩	٤٣ ٠٧٨	رصيد بداية السنة
٢٣٠ ٨٠٧	٢١٦ ٣٦٤	١٢٠ ٠٠١	٩٧ ٤٠٦	(١ ٠٤٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٣٤ ٩٤٣)	(٦٧ ٧٨٨)	(٢٠ ٠٢٢)	(٢٨ ٠٨٣)	(١٩ ٦٨٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(١ ٦٠٨)	١ ٦٠٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٦ ١١٢	(٦ ١١٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٢ ٧٩٤	(١٢ ٧٩٤)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٧ ٩٣٢	٢٩ ٩١٢	٤ ٢٨٠	٢٥ ٦٣٢	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٠٧ ٣٤٨)	(١٧ ٩٣٥)	(١٧ ٩٣٥)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٨ ٧٢٣)	٥ ٩٣٢	١ ٦٤٧	٣ ٦٣٩	٦٤٦	تعديلات خلال السنة
٣ ٠١٥	(١ ٠٨٠)	(٢ ٣٨٦)	١ ٩٢٨	(٦٢٢)	تعديلات فرق عملة
٨٠٨ ٣٦٨	٩٧٣ ٧٧٣	٦٢٠ ٨٥٠	٣٣٥ ٠٥١	١٧ ٨٧٢	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٩ ١٥١	٩٧ ٠٥٥	-	-	٩٧ ٠٥٥
٣٥ ٢٢٣	٨٣ ٠٠٠	-	١٩ ٥٩٦	٦٣ ٤٠٤
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢ ٦٦٤	٢ ٥٣٩	٢ ٥٣٩	-	-
٧٧ ٠٣٨	١٨٢ ٥٩٤	٢ ٥٣٩	١٩ ٥٩٦	١٦٠ ٤٥٩

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢٪ - ٠,٠٠٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٣٠ ٣٣٠	٧٧ ٠٣٨	٢ ٦٦٤	-	٧٤ ٣٧٤
٤٨ ٣٦٧	١٩٥ ١٠٠	-	-	١٩٥ ١٠٠
(١٠١ ٤٠٨)	(٨٩ ٤١٩)	-	-	(٨٩ ٤١٩)
-	-	-	-	-
-	-	-	١٩ ٥٩٦	(١٩ ٥٩٦)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢٥١)	(١٢٥)	(١٢٥)	-	-
٧٧ ٠٣٨	١٨٢ ٥٩٤	٢ ٥٣٩	١٩ ٥٩٦	١٦٠ ٤٥٩

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣ ٠٨٠	٢ ٨٤٩	٢ ٦٢٨	-	٢٢١
٥٧٦	١ ٠٠٤	-	٧٣٩	٢٦٥
(٥٥٧)	(٤٣٨)	-	(١٣٠)	(٣٠٨)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	٤	-	٦	(٢)
(٢٥٠)	(١٢٤)	(١٢٤)	-	-
٢ ٨٤٩	٣ ٢٩٥	٢ ٥٠٤	٦١٥	١٧٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٩٦ ٦٩١	٦٠٨ ٠٣٣	-	-	٦٠٨ ٠٣٣	متندنية المخاطر / عاملة
٣٣٥ ٤٥٢	٣٣٩ ٤٧٠	-	٢٦ ٢٨٩	٣١٣ ١٨١	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٧٣٢ ١٤٣	٩٤٧ ٥٠٣	-	٢٦ ٢٨٩	٩٢١ ٢١٤	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتندنية ٠,١٢٪ - ٠,٠٠٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٣٦ ٠٣٦	٧٣٢ ١٤٣	-	٧٩ ٩٩٠	٦٥٢ ١٥٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤١٩ ٢٩٦	٤٢١ ٦٥٣	-	-	٤٢١ ٦٥٣	التسهيلات الجديدة
(٢٢٣ ١٨٩)	(٢٠٦ ٢٩٢)	-	(٣٠٤٠)	(٢٠٣ ٢٥٢)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٦٣ ٢٠٥)	٦٣ ٢٠٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	١٢ ٥٤٤	(١٢ ٥٤٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
-	(١)	-	-	(١)	تعديلات فرق عملة
٧٣٢ ١٤٣	٩٤٧ ٥٠٣	-	٢٦ ٢٨٩	٩٢١ ٢١٤	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدينار الأردني					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩٥٤	١ ٨٥٨	-	٥٣١	١ ٣٢٧	رصيد بداية السنة
٨٢٣	٥٩٠	-	١٦٢	٤٢٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٣٨٦)	(٢٣٠)	-	-	(٢٣٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(١٥)	١٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	١٧٩	(١٧٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٥٢	(١١٨)	-	(١١٨)	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	٢٤٦	-	-	٢٤٦	تعديلات خلال السنة
١٥	(٢)	-	١	(٣)	تعديلات فرق عملة
١ ٨٥٨	٢ ٣٤٤	-	٧٤٠	١ ٦٠٤	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١ ٣٢٤ ٦٤٥	١ ٥١٤ ١٨٣	أذونات خزينة
٣ ٥٣٤ ٤٩٣	٤ ٠٠٦ ٠٣٥	سندات حكومية وبكفالتها
٢٣١ ٤٨٣	٣١٠ ٧١٢	سندات شركات
(١١ ٩٢٠)	(٨ ٨٥١)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٠٧٨ ٧٠١	٥ ٨٢٢ ٠٧٩	المجموع

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٣ ٨٥٦	٨٧ ٨٨٩	ذات فائدة متغيرة
٥ ٠٠٦ ٧٦٥	٥ ٧٤٣ ٠٤١	ذات فائدة ثابتة
٥ ٠٩٠ ٦٢١	٥ ٨٣٠ ٩٣٠	المجموع
(١١ ٩٢٠)	(٨ ٨٥١)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٠٧٨ ٧٠١	٥ ٨٢٢ ٠٧٩	المجموع الكلي

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٦ ٤٢٩	٧٧٩ ٥١٨	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
٥٧٥ ٦٢٢	٩٤٤ ٢٠٢	أذونات خزينة
١٧٨ ١٤٧	٢٣٧ ٢٢٣	سندات حكومية وبكفالتها
٩٠٠ ١٩٨	١ ٩٦٠ ٩٤٣	سندات شركات
٩٠٠ ١٩٨	١ ٩٦٠ ٩٤٣	المجموع
بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١ ١٧٨ ٢١٦	٧٣٤ ٦٦٥	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :
٢ ٩٥٨ ٨٧١	٣ ٠٦١ ٨٣٣	أذونات خزينة
٥٣ ٣٣٦	٧٣ ٤٨٩	سندات حكومية وبكفالتها
٤ ١٩٠ ٤٢٣	٣ ٨٦٩ ٩٨٧	سندات شركات
٤ ١٩٠ ٤٢٣	٣ ٨٦٩ ٩٨٧	المجموع
(١١ ٩٢٠)	(٨ ٨٥١)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٠٧٨ ٧٠١	٥ ٨٢٢ ٠٧٩	المجموع الكلي

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤ ٩٣٤ ٩١٦	٥ ٧٢٤ ١١٢	-	-	٥ ٧٢٤ ١١٢	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٥٧.٥	١.٠٦٨١٨	-	٤٧ ٢٧٧	٥٩ ٥٤١	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٥.٠٩٠.٦٢١	٥.٨٣٠.٩٣٠	-	٤٧ ٢٧٧	٥ ٧٨٣ ٦٥٣	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٩٪ - ٠,٠٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩٪ - ٤,٢٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١,٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥ ١٩٥ ٥٩٢	٥.٠٩٠.٦٢١	-	٨١.٠١٠	٥.٠٠٩.٦١١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤ ٨٩٥.٥٥٣	٥.٩٠٢.٤٩٩	-	-	٥.٩٠٢.٤٩٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤ ٩٩٨ ٩١٧)	(٤ ٧٠٤ ١١٥)	-	(٣٧ ٧٣٢)	(٤ ٦٦٦ ٣٨٣)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٣ ٩٩٩	(٣ ٩٩٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢ ٨٣٢)	(١)	-	-	(١)	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
١ ٧٢٥	(٤٥٨.٠٧٤)	-	-	(٤٥٨.٠٧٤)	تعديلات فرق عملة
٥.٠٩٠.٦٢١	٥.٨٣٠.٩٣٠	-	٤٧ ٢٧٧	٥ ٧٨٣ ٦٥٣	المجموع

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

بالآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١ ٨٥٢	١١ ٩٢٠	-	٤.٠٨٦	٧ ٨٣٤	رصيد بداية السنة
٨ ٨١٦	١٩٠	-	(٤٨١)	٦٧١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام
(٦ ١٣٠)	(٣ ٢٥٩)	-	-	(٣ ٢٥٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢ ٦٢٢)	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٤	-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
١١ ٩٢٠	٨ ٨٥١	-	٣ ٦٠٥	٥ ٢٤٦	رصيد نهاية السنة

لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة (تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة بلغت ٣٨,٣ مليون دينار).

١٤ - استثمارات في شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية							
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
			كلفة الاستثمار	نسبة الملكية و التصويت %	كلفة الاستثمار	نسبة الملكية و التصويت %	
٢٠٠٦	عمليات مصرفية	بريطانيا	٤٩٦ ٦٥٥	١٠٠,٠٠	٤٥٧ ٧١٩	١٠٠,٠٠	بنك أوروبا العربي ش.م.ع
١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	٦٥ ١٦٦	١٠٠,٠٠	٦١ ٣٢٦	١٠٠,٠٠	البنك العربي استراليا المحدود
١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	٧٣ ٥٠٠	١٠٠,٠٠	٧٣ ٥٠٠	١٠٠,٠٠	البنك العربي الإسلامي الدولي
١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	١٥ ٠٠٠	١٠٠,٠٠	١٥ ٠٠٠	١٠٠,٠٠	الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م
١٩٩٦	خدمات واستثمارات مالية	الأردن	٨ ٩٠٠	١٠٠,٠٠	٨ ٩٠٠	١٠٠,٠٠	شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م
٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١ ٥١٢	١٠٠,٠٠	١ ٨٢٠	١٠٠,٠٠	البنك العربي السوداني المحدود
٢٠٠٩	خدمات واستثمارات مالية	فلسطين	١ ٦٠٠	١٠٠,٠٠	١ ٦٠٠	١٠٠,٠٠	شركة العربي جروب للاستثمار
١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	٣٨ ٢٢٠	٦٤,٢٤	٥٢ ٧٣٧	٦٤,٢٤	البنك العربي لتونس
٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٢ ٠٠١	٥١,٢٩	٧٣٣	٥١,٢٩	البنك العربي سوريا
٢٠٠٦	اعمال تأمين	الأردن	١١ ٢٥٠	٥٠,٠٠	١١ ٢٥٠	٥٠,٠٠	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
١٩٨٤	عمليات مصرفية	عمان	١٧٤ ٨٠٢	٤٩,٠٠	١٧٤ ٨٠٢	٤٩,٠٠	بنك عمان العربي
١٩٧٩	عمليات مصرفية	السعودية	١٦١ ٥٣٤	٤٠,٠٠	١٦١ ٥٣٤	٤٠,٠٠	البنك العربي الوطني
١٩٧٢	أعمال تأمين	لبنان	٥ ٣٢٤	٤٢,٥١	٥ ٣٢٤	٤٢,٥١	شركة التأمين العربية ش.م.ل
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	لبنان	٣٨٠	٣٥,٢٤	٣٨٠	٣٥,٢٤	شركة الأبنية التجارية ش.م.ل
			١٨ ٥٣٧	-	٢٢ ٠٩٧	-	أخرى
			<u>١٠٧٤ ٣٨١</u>		<u>١٠٤٨ ٧٢٢</u>		المجموع العام

إن الحركة على الاستثمارات في الشركات التابعة و الحليفة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٢١ ٥٢٤	١٠٧٤ ٣٨١	رصيد بداية السنة
١٠٤ ٦٧٤	١٧ ٥٢٤	زيادة في استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٤٨ ١٨٣	(٤٣ ١٨٣)	تعديلات فرق عملة
<u>١٠٧٤ ٣٨١</u>	<u>١٠٤٨ ٧٢٢</u>	رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
المجموع	أخرى	وسائط نقل	أجهزة الحاسوب والأختصالات	أثاث وتجهيزات ومعدات	مباني	أراضي
التكلفة التاريخية:						
٥٠٧٧٠٤	٢٦٧٠٧	٧٠٨٣	٨٠٧٧٠	١٣٣١٦٨	٢٢١٧٥٥	٣٨٢٢١
٧٦٦٣٦	٢٦٥٠	١١٥	١٠٦٨٢	٢٤٨٧١	١٧٣٢٦	٢٠٩٩٢
(٥٥٢٤٦)	(١١٦٣)	(١٦)	(٢١٣)	(٥٥٠)	(٥٣٢٤٠)	(٦٤)
-	-	-	-	-	-	-
(١٣٥٣)	(٤٥)	(٥)	٢٦٧	١٠٣	(١٤٤٢)	(٢٣١)
٥٢٧٧٤١	٢٨١٤٩	٧١٧٧	٩١٥٠٦	١٥٧٥٩٢	١٨٤٣٩٩	٥٨٩١٨
٢٤٢٩١	٢٩٠٦	٢١٤	١٢٦١٦	٥٧٦٣	٢٧٩٢	-
(١٠٣٩٥)	(٤١٩٣)	(١٩)	(١١٦٣)	(٨٦١)	(٤١٥٩)	-
(٤)	-	-	٤١	٦٧٨	(٣٩٥٦)	٣٢٣٣
(٦٣٨٧)	(١٩)	(٩٣)	(١٨٤٤)	(١٤٤٧)	(٢٧٩١)	(١٩٣)
٥٣٥٢٤٦	٢٦٨٤٣	٧٢٧٩	١٠١١٥٦	١٦١٧٢٥	١٧٦٢٨٥	٦١٩٥٨
الاستهلاك المتراكم:						
٢٧٨٩٨١	١٨٥٨٠	٥١٤٤	٥٩٩١١	١١٠٤٩٣	٨٤٨٥٣	-
٢٤٩٨١	٢٥٦٥	٦٢٢	٩٨٣٤	٧٠٧٦	٤٨٨٤	-
(١٧١٨)	(٩٥١)	(١٦)	(٢٠٧)	(٥٤٢)	(٢)	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٧٥	(٨)	(٨)	٢٣٥	١١٥	١٤١	-
٣٠٢٧١٩	٢٠١٨٦	٥٧٤٢	٦٩٧٧٣	١١٧١٤٢	٨٩٨٧٦	-
٢٥٨٧٢	٢٥٥٩	٥٣١	٩٦٤٨	٨٢٦٤	٤٨٧٠	-
(٥١٢٤)	(٣٠٣٥)	(١٩)	(١٠٧٩)	(٧٤٩)	(٢٤٢)	-
(١٩)	-	٣٢	٤	٩٧	(١٥٢)	-
(٤١٩٧)	(٦)	(٩١)	(١٦٢٠)	(١٢٤٥)	(١٢٣٥)	-
٣١٩٢٥١	١٩٧٠٤	٦١٩٥	٧٦٧٢٦	١٢٣٥٠٩	٩٣١١٧	-
٢١٥٩٩٥	٧١٣٩	١٠٨٤	٢٤٤٣٠	٣٨٢١٦	٨٣١٦٨	٦١٩٥٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
٢٢٥٠٢٢	٧٩٦٣	١٤٣٥	٢١٧٣٣	٤٠٤٥٠	٩٤٥٢٣	٥٨٩١٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ١٨٨,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٧٥,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)

١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآف الدنانير الأردنية		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
١٠١ ٨٩٤	١٢٢ ٢٧٥		
٢٩ ٤٢٦	٢١ ٩٧٠		
٨٩ ١٢٢	٩٥ ٨٥٩		
١٢ ١٠١	١٤ ٨٧٨		
٤٧ ٠٠٧	٤٢ ٥٩٥		
١٠١ ٥٠٨	٦٦ ٠٠٩		
٣٨١ ٠٥٨	٣٦٣ ٥٨٦		

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

بالآف الدنانير الأردنية			
٢٠٢١			
المجموع	أخرى	مباني	اراضي
٨٩ ١٢٢	-	٥١ ٩٠٦	٣٧ ٢١٦
١٧ ٣٦١	-	١٣ ٥٧٤	٣ ٧٨٧
(٨ ٩٢٩)	-	(٨ ٦٤٥)	(٢٨٤)
(١ ٢٧٥)	-	(٢٣٧)	(١٠٣٨)
(٤٢٠)	-	(٣٩٠)	(٣٠)
٩٥ ٨٥٩	-	٥٦ ٢٠٨	٣٩ ٦٥١

بالآف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٠			
المجموع	أخرى	مباني	اراضي
٧٧ ٨٣٣	-	٤٤ ٦٠٧	٣٣ ٢٢٦
١٥ ٧٠٧	-	٩ ٦٨٣	٦ ٠٢٤
(١ ٦٣٠)	-	(١٠٤٧)	(٥٨٣)
(١ ٩٢٠)	-	(٤٦٩)	(١ ٤٥١)
(٨٦٨)	-	(٨٦٨)	-
٨٩ ١٢٢	-	٥١ ٩٠٦	٣٧ ٢١٦

** الحركة على الموجودات غير الملموسة:

بالآف الدنانير الأردنية		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
١١ ٨٥٨	١٢ ١٠١		
٨ ١٥٠	١٠ ٣٧٥		
-	٣٧		
(٧ ٩٠٧)	(٧ ٦٣٥)		
١٢ ١٠١	١٤ ٨٧٨		

*** إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٢ ٩١٦	٤٧ ٠٠٧		
٤ ١٦٠	٥ ٨٢٠		
(١٠ ٠٦٩)	(١٠ ٢٣٢)		
٤٧ ٠٠٧	٤٢ ٥٩٥		

١٧ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة	البند التي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة
١١٥ ٢٨٣	٤٦٨ ٩٠٧	(٩٩)	(١٤٢ ٦٧٦)	٢١٠ ٩٥٨	٤٠٠ ٧٢٤	خسائر ائتمانية متوقعة
١١ ٦٧٠	٤٠ ١٠٧	-	(٧ ٣٧٣)	٢ ٧٦٧	٤٤ ٧١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨ ٣١٣	٧٠ ٧٣٣	-	(٢٩ ٠٩٢)	٤٣ ٦٤٤	٥٦ ١٨١	فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها
١٣ ٧٤٦	٣٨ ٤١٤	(٢٧)	(٤ ١٥٢)	١٩ ٦٦٢	٢٢ ٩٣١	أخرى
١٥٩ ٠١٢	٦١٨ ١٦١	(١٢٦)	(١٨٣ ٢٩٣)	٢٧٧ ٠٣١	٥٢٤ ٥٤٩	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة	
٩٩ ٣١٨	٤٠٠ ٧٢٤	(١٢٥)	(٦٩ ٢١١)	٢٢٠ ٧٧٤	٢٤٩ ٢٨٦	خسائر ائتمانية متوقعة
١٣ ١٢٠	٤٤ ٧١٣	-	(٢ ٧٦٤)	٥ ٢٥٠	٤٢ ٢٢٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤ ٠٠٣	٥٦ ١٨١	-	(١١ ٤٧٧)	٣٠ ٧٣٧	٣٦ ٩٢١	فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها
١٢ ١٧١	٢٢ ٩٣١	(٢ ٦٨٨)	(١٦ ٦٥٦)	٢ ١٤٢	٤٠ ١٣٣	أخرى
١٣٨ ٦١٢	٥٢٤ ٥٤٩	(٢ ٨١٣)	(١٠٠ ١٠٨)	٢٥٨ ٩٠٣	٣٦٨ ٥٦٧	المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٦ ٠٦٩	١٣٨ ٦١٢	رصيد بداية السنة
٧٣ ٥٦٦	٧٨ ٥٨٤	المضاف خلال السنة
(٣٠ ٥٠٠)	(٥٨ ١٦٥)	المطفاً خلال السنة
(٥٢٣)	(١٩)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
١٣٨ ٦١٢	١٥٩ ٠١٢	رصيد نهاية السنة

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	
١٤٨ ٨٩٤	١٣٢ ٧٢٨	١٦ ١٦٦	١٠٠ ٩٨٥	٨٢ ٥٥٣	١٨ ٤٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١ ٨٨٢ ١٧٠	١ ٨٠٧ ٨١٨	٧٤ ٣٥٢	٢ ١٠٤ ٥٧٥	٢ ٠٤٧ ٧٠٩	٥٦ ٨٦٦	ودائع لأجل
٢ ٠٣١ ٠٦٤	١ ٩٤٠ ٥٤٦	٩٠ ٥١٨	٢ ٢٠٥ ٥٦٠	٢ ١٣٠ ٢٦٢	٧٥ ٢٩٨	المجموع

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٨ ١٣٤ ٩٧٥	١٨٥ ١٥٤	١ ٦٧٤ ٩٨٧	١ ٢١٣ ٧١٣	٥ ٠٦١ ١٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢ ١٠٠ ٥٦٥	٢٨	٥ ٥٦٥	٥ ٥٣٢	٢ ٠٨٩ ٤٤٠	ودائع التوفير
٨ ٣١١ ٣٠٩	١ ٣٥٩ ٤٠٠	١ ٧٥٥ ٠٣٠	٦٠٥ ٢٤٦	٤ ٥٩١ ٦٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٣٤ ٢٦١	-	٣ ٧٦٣	-	٤٣٠ ٤٩٨	شهادات ايداع
١٨ ٩٨١ ١١٠	١ ٥٤٤ ٥٨٢	٣ ٤٣٩ ٣٤٥	١ ٨٢٤ ٤٩١	١٢ ١٧٢ ٦٩٢	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٧ ٣٩٨ ٥٠٧	٩٥ ٢٢٢	١ ٤٤٢ ٣٣٩	١ ٢٢٠ ١٤٧	٤ ٦٤٠ ٧٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١ ٨٨٧ ٤٩١	٣١	٢ ٥٠٧	٦ ٢٤٤	١ ٨٧٨ ٧٠٩	ودائع التوفير
٨ ٨٥٠ ٧٨٨	١ ٣٨٦ ٤٤٤	١ ٩٤٣ ٧٧٦	٦٣٧ ٧٢٢	٤ ٨٨٢ ٨٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٤٦ ٩٥٠	-	١٦١	٤١١	٣٤٦ ٣٧٨	شهادات ايداع
١٨ ٤٨٣ ٧٣٦	١ ٤٨١ ٦٩٧	٣ ٣٨٨ ٧٨٣	١ ٨٦٤ ٥٢٤	١١ ٧٤٨ ٧٣٢	المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني ٤٩٦,٥ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٦% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٧٠,١ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٥% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٩٠,٩,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٣٦,٤% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٤٥١,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٣٤,٩% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٣,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٠,١٨% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥١,١ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢٨% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع الجامدة ٢١١,٧ مليون دينار أو ما نسبته ١,١% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣٧,٤ مليون دينار أو ما نسبته ١,٣% من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٠ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٢٥ ٢٩٣	٩٢٥ ٩٧٦
٧٤٤ ٩١٨	٦٠٦ ٦٢٢
١ ٧١٧	٢ ١٦٢
١ ٠٦٦	١ ٠٥١
١ ٦٧٢ ٩٩٤	١ ٥٣٥ ٨١١

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

٢١ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١١٨ ٦٨١	١١٣ ٠٩٦
٢٣٣ ٥٢٢	٢١٠ ٨٩٥
٣٥٢ ٢٠٣	٣٢٣ ٩٩١

من بنوك مركزية

من بنوك ومؤسسات مالية

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٣٩ ٦٢٦	٢٢١ ٠٢٤
١١٢ ٥٧٧	١٠٢ ٩٦٧
٣٥٢ ٢٠٣	٣٢٣ ٩٩١

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

ذات فائدة متغيرة

ذات فائدة ثابتة

المجموع

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٤ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (٢,٥٪) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨٪+ ليور ٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٤ مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢١ (٢,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٢,٨ مليون دينار لمدة (١٠) أعوام منها (٣) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة ٢,٥٪. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الأول منها في ١٥/٩/٢٠١٧ آخر قسط في ١٥/٩/٢٠٢٤ وبلغ رصيد القرض ١,٠٣٦ مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢١ (١,٤٢٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن ولغاية ٣١/١٢/٢٠٢١ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الأجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥٪ للسلف خارج عمان و ١٪ للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ٧٢,٥٦٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٩,٦٥٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٦ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (١,٨٥٪+ ليور ٦ اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٠٦٠ مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢١ (٣,٤٢٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٧,٧ مليون دينار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ٣٪ (يحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥٪). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشيرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ٤,٦٦٨ مليون دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢١ (٤,٦٦٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي - الأردن خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٪، ويتم سداد القروض لفترات تمتد إلى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد إلى ١٢ شهر. بلغت قيمة القروض الممنوحة خلال العام ٢٠٢١، حيث بلغ رصيدها ٢٩,٣٧١ مليون دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ (٣٦,٧١٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوربي بقيمة تعادل ٢٣٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ٧٠,٩ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٥٤١٪+ ليور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ آذار ٢٠٢٢ وينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٥١,٥٦٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٤,٤٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوربي بقيمة ٤٩,٥٢١ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٦٥٢٪+ ليور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ آذار ٢٠٢٢ وينتهي آخر قسط ١٦ آذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ٤٤,٥٦٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٩,٥٢١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢١ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوربي بقيمة ١١٤,٧٦٢ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٨٥٣٪+ ليور ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٢ وينتهي آخر قسط ١٥ آذار ٢٠٢٧

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥٧ ٥٦٢	١٠٨ ٠٣١	رصيد بداية السنة
٨٨ ٦٥٥	٧٤ ٠٣٣	ضريبة الدخل المستحقة
(١٣٨ ١٨٦)	(٩٦ ٩٣٤)	ضريبة دخل مدفوعة
<u>١٠٨ ٠٣١</u>	<u>٨٥ ١٣٠</u>	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية		تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٨ ٦٥٥	٧٤ ٠٣٣	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(٧٣ ٢٥٨)	(٧٨ ٥٢٨)	موجودات ضريبة للسنة
٣٠ ٥٠٠	٥٨ ١٦٥	اطفاء موجودات ضريبة
٩٢٧	٨٠١	مطلوبات ضريبة للسنة
(٣)	(٣٠)	اطفاء مطلوبات ضريبة
<u>٤٦ ٨٢١</u>	<u>٥٤ ٤٤١</u>	المجموع

- قام البنك العربي في الأردن باحتساب مصروف ضريبة الدخل وفقاً لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨٪ (٣٥٪ ضريبة دخل مضاف إليها ٣٪ مساهمة وطنية) وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للبنك فروع فيها من صفر إلى ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- بلغت نسبة الضريبة الفعلية للبنك ٢٥,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٦٨,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخالصات ضريبة حديثة تتراوح بين عام ٢٠٢٠ مثل البنك العربي الامارات وعم ٢٠١٩ مثل البنك العربي مصر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢٣ - مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية						
٢٠٢١						
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	
٨٣ ٠٨٥	٥ ٣٤٦	(٨ ٩٣٧)	(٣٤)	(٤ ٦٩٨)	٧٤ ٧٦٢	تعويض نهاية الخدمة
٥ ٠٨١	٩٨٤	(٨١)	(١ ٩٤٠)	(٤٧)	٣ ٩٩٧	قضايا
٥٧ ٣٣٧	٣ ٠١٩	(٥٤٩)	(١٦)	٢٨	٥٩ ٨١٩	أخرى
<u>١٤٥ ٥٠٣</u>	<u>٩ ٣٤٩</u>	<u>(٩ ٥٦٧)</u>	<u>(١ ٩٩٠)</u>	<u>(٤ ٧١٧)</u>	<u>١٣٨ ٥٧٨</u>	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية						
٢٠٢٠						
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	
٨١ ٠٦٦	٩ ٥١٦	(٧ ٤٩٣)	(٢٧)	٢٣	٨٣ ٠٨٥	تعويض نهاية الخدمة
٥ ١٠٥	٨٥	(١٠٨)	(٥)	٤	٥ ٠٨١	قضايا
٥٦ ٧١١	٦٤٢	-	(٤٢)	٢٦	٥٧ ٣٣٧	أخرى
<u>١٤٢ ٨٨٢</u>	<u>١٠ ٢٤٣</u>	<u>(٧ ٦٠١)</u>	<u>(٧٤)</u>	<u>٥٣</u>	<u>١٤٥ ٥٠٣</u>	المجموع

٢٤ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٦ ٧٣٤	٧٥ ٥٣٥	فوائد للدفع
١٠٢ ٧٣٣	١١١ ٣٤٢	أوراق للدفع
٤٠ ٧٦٣	٤٤ ٥٤٩	فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً
٣١ ٠٠٧	٣٠ ٥٤٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٣ ٧٦٢	١٢ ٨٤١	أرباح ستوزع على المساهمين
٤٥ ٧٢٣	٤١ ٣٧٨	التزامات عقود مستأجرة
٣٤ ٨٣٣	٧٢ ٧٧٨	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة
١٣٢ ٢٥٢	١١٤ ٩١٢	مطلوبات مختلفة أخرى
٤٨٧ ٨٠٧	٥٠٣ ٨٨١	المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٦٣ ٩٤٩	٦٤٩ ٦٧٢	-	-	٦٤٩ ٦٧٢	متدنية المخاطر / عاملة
٨٧٩٧ ٢٩٠	٩٠١١ ١٤٧	-	٢٠١ ٩٨٤	٨٨٠٩ ١٦٣	مقبولة المخاطر / عاملة
١١١ ٥٦٦	١٠٤ ٣١٦	١٠٤ ٣١٦	-	-	غير عاملة:
٩ ٦٧٢ ٨٠٥	٩ ٧٦٥ ١٣٥	١٠٤ ٣١٦	٢٠١ ٩٨٤	٩ ٤٥٨ ٨٣٥	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,١٢٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠ ٧٨١ ٥٦٧	٩ ٦٧٢ ٨٠٥	١١١ ٥٦٦	٣٠٢ ٢٩٠	٩ ٢٥٨ ٩٤٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣ ١٣٤ ٣٢١	٢ ٣٤٤ ٥٩٥	١٢٠ ٦٨	٨٤ ٤٠٣	٢ ٢٤٨ ١٢٤	تعرضات جديدة خلال العام
(٤ ١٧٩ ٦٤٣)	(٢ ٢٠٩ ٤١٧)	(١٩ ٨٥٢)	(١٥٤ ١٨٥)	(٢٠٣٥ ٣٨٠)	تعرضات المستحقة
-	-	(٤٢)	(٩٣ ٢٨٣)	٩٣ ٣٢٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٠)	٦٣ ١٢٦	(٦٣ ١١٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٠٥١	(٢٩٧)	(٧٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٦٣ ٤٤٠)	(٤٢ ٨٤٨)	(٤٦٥)	(٧٠)	(٤٢ ٣١٣)	تعديلات فرق عملة
٩ ٦٧٢ ٨٠٥	٩ ٧٦٥ ١٣٥	١٠٤ ٣١٦	٢٠١ ٩٨٤	٩ ٤٥٨ ٨٣٥	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥ ٢٨٩	٣٤ ٨٣٣	١٣ ٥٨٩	١٠ ١٣٤	١١ ١١٠	رصيد بداية السنة
١٧ ٧١٨	٥٤ ٥٥٩	٤٥ ٦٢٠	٦ ٧٤٥	٢ ١٩٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال العام
(٩٠ ٢٧)	(١٧ ٤٤٧)	(٧٧)	(١٠ ١٦٨)	(٧ ٢٠٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات
-	-	-	(٢٤)	٢٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٤٠٦	(٤٠٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢	(١)	(١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٠٦٠	٨٩٤	-	٨٩٤	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٧٠٠	٩٨	٩٤	٣	١	تعديلات خلال السنة
٩٣	(١٥٩)	(١٢٠)	(٧٩١)	٧٥٢	تعديلات فرق عملة
٣٤ ٨٣٣	٧٢ ٧٧٨	٥٩ ١٠٨	٧ ١٩٨	٦ ٤٧٢	رصيد نهاية السنة

٢٥ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البنود التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٢ ٨٩٤	١٢ ٩١٦	-	(١٦٢)	٣ ٥٩٦	٩ ٤٨٢
٢ ٨٩٤	١٢ ٩١٦	-	(١٦٢)	٣ ٥٩٦	٩ ٤٨٢

اخرى
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٢ ١٢٣	٩ ٤٨٢	٨	(١١)	٤ ١٥٩	٥ ٣٢٦
٢ ١٢٣	٩ ٤٨٢	٨	(١١)	٤ ١٥٩	٥ ٣٢٦

اخرى
المجموع

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١ ١٩٧	٢ ١٢٣
٩٢٥	٨٠١
-	(٣٠)
١	-
٢ ١٢٣	٢ ٨٩٤

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
المطفاً خلال السنة
تعديلات خلال الفترة وفرق عملة
رصيد نهاية السنة

٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

ب - بلغت علاوة الإصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٧ - إحتياطي إجباري

بلغ رصيد الإحتياطي الاجباري ٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - إحتياطي إختياري

بلغ رصيد الإحتياطي الإختياري ٦١٤,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، يستخدم الإحتياطي الإختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٢٩ - إحتياطي عام

بلغ رصيد الإحتياطي العام ٥٨٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، يستخدم الإحتياطي العام في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٣٠ - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٠٨,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٨,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٣١ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(١٩٨ ٣٩٧)	(١٥٩ ٩٦٦)	رصيد بداية السنة
٣٨ ٤٣١	(١٠٠ ٢٠٢)	تغيرات خلال السنة
(١٥٩ ٩٦٦)	(٢٦٠ ١٦٨)	رصيد نهاية السنة

٣٢ - احتياطي تقييم الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢١٤ ٩٤٦)	(٢١٥ ٩٦٨)	رصيد بداية السنة
(٢ ٩٠٤)	(٢٢ ٣٧٥)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١ ٨٨٢	(١٥٠)	صافي (أرباح) خسائر متحققة محولة للأرباح المدورة
(٢١٥ ٩٦٨)	(٢٣٨ ٤٩٣)	رصيد نهاية السنة

٣٣ - أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي :

بآلاف الدينائير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٥٩ ٩٤٩	٧٨٠ ١٦٨	رصيد بداية السنة
٢١ ٨٠٠	١٥٦ ١٠١	الربح السنة
(١ ٨٨٢)	١٥٠	المحول من احتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة
-	(٧٦ ٨٩٧)	الأرباح الموزعة *
٣٠١	-	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٦ ٨٢٤	تعديلات خلال السنة
٧٨٠ ١٦٨	٨٦٦ ٣٤٦	رصيد نهاية السنة

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢١ بنسبة ٢٠٪ من القيمة الاسمية للأسهم أي ما مجموعه ١٢٨,٢ مليون دينار أردني وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٠ بنسبة ١٢٪ من القيمة الاسمية للأسهم اي ما يعادل ٧٦,٩ مليون دينار اردني).

٣٤ - فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائر الأردنية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٤٢ ٥١٥	٦٥١ ٨٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٣٦ ٤٣٢	٥٠ ٦٦١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧ ٩٩٧	٨ ٣٦٩	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧ ٨٥١	٧ ٧٩١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٦ ٤٧٠	٢٤٨ ٧٩٥	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ١٤١ ٢٦٥	٩٦٧ ٤٧٧	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدينائر الأردنية						
٢٠٢١						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٤ ٥٣٠	-	١ ٢٧٢	٧ ٨٨٤	٤ ١٦٨	١ ٢٠٦	كمبيالات واسناد مخصومة
١٦٤ ٤٥١	١٢ ٤٠١	١	١٢٢ ٧٣٠	٢٧ ٨٠٣	١ ٥١٦	حسابات جارية مدينة
٤٠٧ ٤٤٨	٢٣ ١١٢	١ ٧٠٦	٢٤٢ ٦٢٤	٣٩ ١٣١	١٠٠ ٨٧٥	سلف وقروض
٥٢ ٤٧٨	-	-	-	٢٤	٥٢ ٤٥٤	قروض عقارية
١٢ ٩٥٤	-	-	-	-	١٢ ٩٥٤	بطاقات إئتمان
٦٥١ ٨٦١	٣٥ ٥١٣	٢ ٩٧٩	٣٧٣ ٢٣٨	٧١ ١٢٦	١٦٩ ٠٠٥	المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية						
٢٠٢٠						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٩ ٣٢٦	٥٤	١ ٥٧٧	١٠ ١٦٣	٥ ٣٨٦	٢ ١٤٦	كمبيالات واسناد مخصومة
١٩٠ ٢١٨	١٠ ١٩٣	١	١٣٤ ٣١٠	٤٣ ١٧٢	٢ ٥٤٢	حسابات جارية مدينة
٤٦٤ ١٣٢	٢٢ ٧٦٠	٢ ١٤٠	٢٩٥ ٥٤٥	٣٩ ٦٣٦	١٠٤ ٠٥١	سلف وقروض
٥٤ ٤٠٠	-	-	-	٣٨	٥٤ ٣٦٢	قروض عقارية
١٤ ٤٣٩	-	-	-	-	١٤ ٤٣٩	بطاقات إئتمان
٧٤٢ ٥١٥	٣٣ ٠٠٧	٣ ٧١٨	٤٤٠ ٠١٨	٨٨ ٢٣٢	١٧٧ ٥٤٠	المجموع

٣٥ - فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٨٦ ٢٩٩	٢٩٥ ٥١٩
٢٨ ٤٤١	١٣ ٦٣٢
٢٨ ٩٤٢	١٧ ٤٥٦
٥ ٥٣٤	٤ ٨٥٢
١٣ ٢٠٥	١٢ ٣٨٤
٤٦٢ ٤٢١	٣٤٣ ٨٤٣

ودائع عملاء *
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع
المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٢٠٢١				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		
		كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
٢٩ ٥٦٤	٩٤٩	٩ ١٣٢	١ ٧٢٤	١٧ ٧٥٩
٥ ٩٩٧	-	٥	١٣٧	٥ ٨٥٥
٢١٩ ٤٩٠	٧٠ ٥٦٥	٣٥ ١٦٥	١٢ ٤٥٨	١٠١ ٣٠٢
٤٠ ٤٦٨	-	٢٦٧	٤	٤٠ ١٩٧
٢٩٥ ٥١٩	٧١ ٥١٤	٤٤ ٥٦٩	١٤ ٣٢٣	١٦٥ ١١٣

جارية وتحت الطلب
توفير
لأجل وخاضعة لأشعار
شهادات إيداع
المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٢٠٢٠				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		
		كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
٢٥ ٤٨٦	٦١١	٧ ٩٣٢	١ ٦٧٣	١٥ ٢٧٠
١٢ ٤٢٥	-	٣	٢٦٩	١٢ ١٥٣
٣١٤ ٢٤٤	٣٤ ١٥٦	٩٩ ٤٨٩	١٩ ٤٦٧	١٦١ ١٣٢
٣٤ ١٤٤	-	٤	١٣	٣٤ ١٢٧
٣٨٦ ٢٩٩	٣٤ ٧٦٧	١٠٧ ٤٢٨	٢١ ٤٢٢	٢٢٢ ٦٨٢

جارية وتحت الطلب
توفير
لأجل وخاضعة لأشعار
شهادات إيداع
المجموع

٣٦ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٤٦٧٨١	٤٨٤٧٠
٥٧٦٢٥	٥٧١٨٨
٥٢٣٨١	٦٨٠٨٣
(٢٨٣٨٣)	(٣٢٢١٠)
١٢٨٤٠٤	١٤١٥٣١

عمولات دائنة:

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٣٧ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢١			
المجموع	توزيعات أرباح	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة
٨٦٧	-	٢	٨٦٥
-	-	-	-
٨٦٧	-	٢	٨٦٥

اذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٠			
المجموع	توزيعات أرباح	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة
٢٤٧٥	-	٣٨٧	٢٠٨٨
١٤٢	٣٧	١٠٥	-
٢٦١٧	٣٧	٤٩٢	٢٠٨٨

اذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

المجموع

٣٨ - توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
-	١٢٠٠٠
٥٠٠٠	٣٠٠٠
١٢٥٠	١٥٠٠
٨٥٠	٤٠٠
٩٥٠	-
٨٠٥٠	١٦٩٠٠
٣١٣٣٠	٧١٥٤٠
١٣٣٦٢	-
٤٤٦٩٢	٧١٥٤٠
٥٢٧٤٢	٨٨٤٤٠

البنك العربي الإسلامي الدولي

الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م

شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع

شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م

البنك العربي السوداني المحدود

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة

البنك العربي الوطني

بنك عُمان العربي

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

٣٩ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٧ ٣٥٨	٧ ٥٦٦
٨٣٩	١٠٩٠
٣	٦٨٣
١١ ٥٣٠	١٧ ٠٥٧
١٩ ٧٣٠	٢٦ ٣٩٦

إيرادات خدمات العملاء
بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى
أرباح مشتقات مالية
إيرادات أخرى
المجموع

٤٠ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١٥٨ ٨٣٧	١٦٠ ٥٩٣
١٣ ١٣٥	١٢ ٨٣٠
١ ٦٠٢	١ ٥٤٨
١ ٤٩٥	٢ ٠٧٠
٨ ٠٦٤	٩ ٠٣٨
٧٢٠	١ ٣٨٨
٤١ ١٨٠	٢٦ ٥١٥
٤ ٩٨٣	٥ ٢٣٢
٢٣٠ ٠١٦	٢١٩ ٢١٤

رواتب ومنافع
الضمان الاجتماعي
صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة
نفقات طبية
نفقات تدريب
علاوات
أخرى
المجموع

٤١ - مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٣٨ ٩٢٠	٤٠ ٤٥٢
٣٤ ٠٨٢	٣٨ ٢٢٧
٢٨ ١٤٥	٢٩ ٠٩٦
٩ ٣٩٢	٨ ٩٤٤
٢٩ ٤٦٨	٢٨ ٥٥٠
٣٣ ٠٠٧	٢٤ ٨٥٠
١٧٣ ٠١٤	١٧٠ ١١٩

مصاريف مكاتب
مصاريف مكتبية
مصاريف خدمات خارجية
رسوم
مصاريف أنظمة المعلومات
مصاريف إدارية أخرى
المجموع

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
١٠٤٨ ٨٥٧	٤٦٠ ٨٣٤	٤٠٩ ٥٩٦	١٤٩ ٩٧٩	٢٠٦٩ ٢٦٦	٤ ٣٢٦	٧٠٩٠
-	٥٧ ٠٧٦	١١٢٤ ٨٢١	٥ ١١٣ ٤١٩	٦ ٢٩٥ ٣١٦	-	٦ ٩٥٧
١٠٤٨ ٨٥٧	٥١٧ ٩١٠	١ ٥٣٤ ٤١٧	٥ ٢٦٣ ٣٩٨	٨ ٣٦٤ ٥٨٢	٤ ٣٢٦	١٤ ٠٤٧
٢٩٥ ٨٧٦	٢٣٨ ٨٧٣	٢٣٨ ٩٢٤	-	٧٧٣ ٦٧٣	١٨ ١٧٨	١٨ ٢٨٨
-	-	-	-	-	-	-
٢٩٥ ٨٧٦	٢٣٨ ٨٧٣	٢٣٨ ٩٢٤	-	٧٧٣ ٦٧٣	١٨ ١٧٨	١٨ ٢٨٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١ ٣٤٤ ٧٣٣	٧٥٦ ٧٨٣	١ ٧٧٣ ٣٤١	٥ ٢٦٣ ٣٩٨	٩ ١٣٨ ٢٥٥	٢٢ ٥٠٤	٣٢ ٣٣٥

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
١٧٤ ٦١٩	٢٤١ ٧٢١	٢٢١ ١٧٩	٢١٨ ٩٨٢	٨٥٦ ٥٠١	١٠ ٠٤٢	١٣ ٠٣٣
-	١ ٤١٦	١ ٢١٨ ٣٢٧	٤ ٢٨٢ ٧٢٤	٥ ٥٠٢ ٤٦٧	١٤ ٧٣٠	٢ ٨١٠
١٧٤ ٦١٩	٢٤٣ ١٣٧	١ ٤٣٩ ٥٠٦	٤ ٥٠١ ٧٠٦	٦ ٣٥٨ ٩٦٨	٢٤ ٧٧٢	١٥ ٨٤٣
٦٩ ٩٥٦	٥٦٣ ٦٧٠	٢٩٤ ٨١٥	١٣٤ ٤٥٦	١ ٠٦٢ ٨٩٧	٢٨ ٢٩١	٢٧ ٣٨٤
-	-	-	-	-	-	-
٦٩ ٩٥٦	٥٦٣ ٦٧٠	٢٩٤ ٨١٥	١٣٤ ٤٥٦	١ ٠٦٢ ٨٩٧	٢٨ ٢٩١	٢٧ ٣٨٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٤٤ ٥٧٥	٨٠٦ ٨٠٧	١ ٧٣٤ ٣٢١	٤ ٦٣٦ ١٦٢	٧ ٤٢١ ٨٦٥	٥٣ ٠٦٣	٤٣ ٢٢٧

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

٤٣ - تركيز الموجودات والايادات و المصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والايادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
٩٢٨ ٧٩٨	٩٣١ ٦٧٣	٥٩٢ ٩٤٥	٥٩٢ ٢٢٣	٣٣٥ ٨٥٣	٣٣٩ ٤٥٠
٢٧ ١٨٩ ٠٩٣	٢٧ ٦١٥ ٨٧٩	١٧ ٦٨٧ ١١٢	١٧ ٢٦٦ ١٤٨	٩ ٥٠١ ٩٨١	١٠ ٣٤٩ ٣٣١
٨٤ ٧٨٦	٣٤ ٦٦٦	٧٢ ٤٧٥	١٧ ٥٥٥	١٢ ٣١١	١٧ ١١١

الايادات

الموجودات

المصروفات الرأسمالية

(٤٤) قطاعات الاعمال

يوجد مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية تم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء البنك ويقوم بتطويرها دائما بما يتناسب مع التغيير المستمر في بيئة العمل المصرفي وأدواته الحديثة ويتم استخدامها من قبل الإدارة التنفيذية في البنك، وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات يوضح طبيعة عملها وخططها المستقبلية:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تقوم مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بالعمل على تلبية احتياجات الشركات والمؤسسات الدولية والاقليمية والمحلية التمويلية المختلفة بالإضافة الى الخدمات المصرفية المتنوعة، من خلال شبكة فروع المنتشرة حول العالم، بدء من الاقراض التجاري، والتمويل التجاري وإدارة النقد وصولاً الى التسهيلات التمويلية المركبة. كما ويوفر البنك العربي لعملائه من القطاعات الخاصة والعامة، والشركات الكبرى، والمؤسسات متوسطة وصغيرة الحجم بالإضافة الى المؤسسات المالية، منتجات والخدمات وحلول متطورة ومتخصصة، من خلال قنوات مصرفية لتنفيذ معاملاتهم بكل فاعلية، عن طريق الفروع او القنوات الكترونية المختلفة.

٢. مجموعة الخزينة

تدير الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق إدارة كل من السيولة ومخاطر السوق.
- الحد من استخدام المشتقات المالية.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات والمشتقات المالية وتبديل العملات الأجنبية مع خبراء السوق. كما وتنفذ الخزينة عمليات الإقراض والاقراض الخاصة بالسوق النقدي مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.
- بيع العملاء الأجنبية والمشتقات والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة باستهلاك وإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج جيل العربي الخاص بالأطفال وصولاً الى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. ويسعى البنك الى مواصلة تطوير برامجه بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشياً مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرافات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بالآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢١

المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الإعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	
		خدمات التجزئة	التخية			
٩٣١ ٦٧٣	٩٧ ٣٤٤	١٣٤ ٣٣٢	(٨٦ ٧٤٠)	٣٢٠ ٢٦٢	٤٦٦ ٤٧٥	إجمالي الدخل
-	-	٤٦ ٨٣٠	١٧٠ ٨٩٢	(١٩١ ٥٥١)	(٢٦ ١٧١)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
						ينزل :
٢٥٥ ٤٧١	-	٩ ٦٣٩	(٦٥٢)	٥٩٦	٢٤٥ ٨٨٨	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٧ ٣٥٩	-	٣ ٤٩٠	٥٨٩	٩١٠	٢ ٣٧٠	مخصصات اخرى
٢٣١ ٦٥٤	٤٢ ٢٨٤	٩٧ ٣١٧	١٣ ٩٦٩	٨ ٤١٤	٦٩ ٦٧٠	المصاريف الادارية المباشرة
٤٣٧ ١٨٩	٥٥ ٠٦٠	٧٠ ٧١٦	٧٠ ٢٤٦	١١٨ ٧٩١	١٢٢ ٣٧٦	نتائج أعمال القطاع
٢٢٦ ٦٤٧	١ ٥٤٩	٨١ ٩٣٦	١٥ ٥٧٤	٢٤ ٢٥٦	١٠٣ ٣٣٢	ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
٢١٠ ٥٤٢	٥٣ ٥١١	(١١ ٢٢٠)	٥٤ ٦٧٢	٩٤ ٥٣٥	١٩ ٠٤٤	الربح قبل الضرائب
٥٤ ٤٤١	١٣ ٨٣٧	(٢ ٩٠١)	١٤ ١٣٧	٢٤ ٤٤٤	٤ ٩٢٤	ينزل : ضريبة الدخل
١٥٦ ١٠١	٣٩ ٦٧٤	(٨ ٣١٩)	٤٠ ٥٣٥	٧٠ ٠٩١	١٤ ١٢٠	ربح (خسائر) السنة
٣٣ ٥٠٧	-	١٧ ٦٠٣	١ ٥٥٥	٢ ٥٩٣	١١ ٧٥٦	مصروف الاستهلاكات والإطفاءات
						معلومات أخرى
٢٦ ٥٦٦ ٧٥٧	٦٣٣ ٧١٥	٢ ٢٢٥ ٢٦١	٦٤٢ ٣٨١	١٣ ٠٨٣ ٦٥٧	٩ ٩٨١ ٧٤٣	موجودات القطاع
-	٢ ٩٣٠ ٧٢٧	١ ١٠١ ٢١١	٨ ٦٧٠ ٢٦٧	-	-	الموجودات بين القطاعات
١ ٠٤٨ ٧٢٢	١ ٠٤٨ ٧٢٢	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٧ ٦١٥ ٤٧٩	٤ ٦١٣ ١٦٤	٣ ٣٢٦ ٤٧٢	٩ ٣١٢ ٦٤٨	١٣ ٠٨٣ ٦٥٧	٩ ٩٨١ ٧٤٣	مجموع الموجودات
٢٣ ٧٩٩ ٤٥٩	٧٩٧ ١٤٤	٣ ٣٢٦ ٤٧٢	٩ ٣١٢ ٦٤٨	١ ٨٨١ ٥٩٩	٨ ٤٨١ ٥٩٦	مطلوبات القطاع
٣ ٨١٦ ٠٢٠	٣ ٨١٦ ٠٢٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	-	-	-	١١ ٢٠٢ ٠٥٨	١ ٥٠٠ ١٤٧	مطلوبات بين القطاعات
٢٧ ٦١٥ ٤٧٩	٤ ٦١٣ ١٦٤	٣ ٣٢٦ ٤٧٢	٩ ٣١٢ ٦٤٨	١٣ ٠٨٣ ٦٥٧	٩ ٩٨١ ٧٤٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢٠

المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	إجمالي الدخل
		خدمات التجزئة	الذخيرة		
٩٢٨ ٧٩٨	٦١ ٦٢٣	١٠٥ ٩٤٧	(١١٤ ٩٨٣)	٣٨١ ٦١٥	٤٩٤ ٥٩٦
-	-	٧٥ ٩٩٥	٢١١ ٢٠٣	(٢٤٧ ٣٧١)	(٣٩ ٨٢٧)
٤٠٤ ٨٧٠	-	٤٧ ٢٧٩	٢ ٥٨٧	٧٩ ٦١٩	٢٧٥ ٣٨٥
١٠ ١٦٩	-	٤ ٨٠٦	٦٤٧	٩٣١	٣ ٧٨٥
١٨٥ ٩٤٤	-	٩٣ ٨٢٤	١٢ ٩٠٣	٩ ٤٠٠	٦٩ ٨١٧
٣٢٧ ٨١٥	٦١ ٦٢٣	٣٦ ٠٣٣	٨٠ ٠٨٣	٤٤ ٢٩٤	١٠٥ ٧٨٢
٢٥٩ ١٩٤	١ ٦٧٥	٩٦ ٥٦٥	١٨ ٥٦٣	٢٦ ٤٢٤	١١٥ ٩٦٧
٦٨ ٦٢١	٥٩ ٩٤٨	(٦٠ ٥٣٢)	٦١ ٥٢٠	١٧ ٨٧٠	(١٠ ١٨٥)
٤٦ ٨٢١	٤٠ ٩٠٣	(٤١ ٣٠٢)	٤١ ٩٧٧	١٢ ١٩٣	(٦ ٩٥٠)
٢١ ٨٠٠	١٩ ٠٤٥	(١٩ ٢٣٠)	١٩ ٥٤٣	٥ ٦٧٧	(٣ ٢٣٥)
٣٢ ٨٨٨	-	١٧ ١٩٤	١ ٦٢٠	٢ ٤٥٢	١١ ٦٢٢
معلومات أخرى					
٢٦ ١١٤ ٧١٢	٦٣٩ ٢٦١	٢ ١٣٧ ٧٥٦	٦٣٤ ٤٨٥	١٢ ٩٣٩ ٢١١	٩ ٧٦٣ ٩٩٩
-	٣ ٠٨٩ ٥٢٩	١ ٢٥٦ ١٨٢	٨ ١٧٩ ٤٧٩	-	-
١ ٠٧٤ ٣٨١	١ ٠٧٤ ٣٨١	-	-	-	-
٢٧ ١٨٩ ٠٩٣	٤ ٨٠٣ ١٧١	٣ ٣٩٣ ٩٣٨	٨ ٨١٣ ٩٦٤	١٢ ٩٣٩ ٢١١	٩ ٧٦٣ ٩٩٩
٢٣ ٣٣٦ ٥٢٤	٩٥٠ ٦٠٢	٣ ٣٩٣ ٩٣٨	٨ ٨١٣ ٩٦٤	١ ٦٩٥ ٨٩٢	٨ ٤٨٢ ١٢٨
٣ ٨٥٢ ٥٦٩	٣ ٨٥٢ ٥٦٩	-	-	-	-
-	-	-	-	١١ ٢٤٣ ٣١٩	١ ٢٨١ ٨٧١
٢٧ ١٨٩ ٠٩٣	٤ ٨٠٣ ١٧١	٣ ٣٩٣ ٩٣٨	٨ ٨١٣ ٩٦٤	١٢ ٩٣٩ ٢١١	٩ ٧٦٣ ٩٩٩

(٤٥) إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعماً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

تعتمد البنك اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

تحد البنك من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، وبيين الإيضاح (٤٦ - ح) تركز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة، يبين الإيضاح (٤٩) توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، وبيّن الإيضاح (٤٧) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

١. مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولآجال لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

يحفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تخصيص بعضها كعلاقات تحوط والإدارة في صدد تقييم التأثير.

يبيّن الإيضاح (٤٨) مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك.

٣. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، وبيّن الإيضاح (٥٠) صافي مراكز العملات الأجنبية.

الاقتصادات ذات التضخم المرتفع

يعتبر اقتصاد الجمهورية اليمنية التي يوجد بها فروع للبنك اقتصاداً شديد التضخم، لذلك تم تعديل البيانات المالية لفروع البنك العربي في اليمن بحيث يتم اظهارها من حيث وحدة القياس الحالية في نهاية فترة القوائم المالية كما في ٣١ كانون اول ٢٠٢١.

شمل ذلك إعادة اظهار الايرادات والمصروفات لتعكس التغيرات في مؤشر الأسعار العام من بداية الفترة المشمولة بالقوائم المالية (بداية عام ٢٠٢١)، وإعادة اظهار البنود غير النقدية في قائمة المركز المالي من أجل عكس القوة الشرائية الحالية كما في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢١ باستخدام المؤشر القياسي العام للأسعار من تاريخ الاعتراف بها لأول مرة وإعادة بيان مكونات حقوق الملكية، باستثناء الأرباح المحتجزة، من خلال تطبيق مؤشر أسعار عام من التواريخ التي تم فيها المساهمة بالمكونات أو نشأت بطريقة أخرى. أدى تأثير تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٩ على فروع البنك العربي اليمن إلى تعديل حقوق الملكية بمبلغ إجمالي قدره ٧,٦ مليون دينار أردني وخسارة على صافي المركز النقدي للسنة الحالية بلغت ٧,٤ مليون دينار أردني والتي تم تضمينها في قائمة الدخل.

في ضوء ترجمة عمليات فروع البنك العربي اليمـن إلى العملة الوظيفية للبنك، وهو اقتصاد لا يعاني من التضخم المرتفع، فإن المبالغ المقارنة بفروع البنك العربي اليمـن المدرجة في القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ لم يتم إعادة اظهارها (على سبيل المثال، لم يتم تعديلها للتغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو التغيرات اللاحقة في أسعار الصرف).

النتائج الرئيسية لما ورد اعلاه :

- تم تعديل التكلفة التاريخية للموجودات والمطلوبات غير النقدية ومختلف مكونات حقوق الملكية من تاريخ حيازتها إلى السنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢١.
- تم تعديل قائمة الدخل لتعكس الربح أو الخسارة المالية الناتجة عن تأثير التضخم خلال العام على صافي الأصول أو المطلوبات النقدية (مكاسب أو خسارة القوة الشرائية).
- عكس الأثر التراكمي لإعادة اظهار البيانات المالية لتعديل آثار التضخم المرتفع لعام ٢٠٢١ في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.

٤٦ - مخاطر الائتمان

أ - اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :
٤ ٤١٠ ٨٦٥	٥ ٢٥٦ ١٣٧	ارصدة لدى بنوك مركزية
٣ ٤٩٨ ٧٠٢	٢ ٦٤١ ٦٦٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣ ٤٥١	٦٣ ٩٦٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧ ٦٤٢	٣ ٣٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١ ٦٤٩ ٤٦٢	١١ ٤٤٥ ١٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢ ٢٩١ ١٢٥	٢ ٣٧٦ ٩٤٧	للأفراد
١ ٠٦٣ ٤٦٩	٩٨٠ ٧٩٨	للشركات الصغيرة والمتوسطة
٧ ٤٩٠ ٤٢٨	٦ ٩٦٣ ٠٠٧	للشركات الكبرى
٧٤ ١٥٥	١٧٩ ٢٦٤	للبنوك والمؤسسات المالية
٧٣٠ ٢٨٥	٩٤٥ ١٥٩	للحكومات و القطاع العام
٥ ٠٧٨ ٧٠١	٥ ٨٢٢ ٠٧٩	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٤٣ ٢٢٧	٣٢ ٣٣٥	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٣١ ٣٢٠	١٤٤ ٢٤٥	موجودات أخرى
٢٤ ٩٢٣ ٣٧٠	٢٥ ٤٠٨ ٩٥٥	مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي
٩ ٦٣٧ ٩٧٢	٩ ٦٩٢ ٣٥٧	مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي
٣٤ ٥٦١ ٣٤٢	٣٥ ١٠١ ٣١٢	المجموع الكلي للتعرض الائتماني

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بالآلاف الدنانير الأردنية

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							اجمالي قيمة التعرض	
		المجموع	اخرى	سيارات وآليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية		
٨٥ ٣٤٨	٥ ٣٤١ ٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٣٤١ ٤٨٥	التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي : ارصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٢	٢ ٦٤١ ٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٦٤١ ٩٩٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٦	٦٤ ٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٦٤ ٠٩٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣ ٣٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٣٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١ ٢٨٣ ٦٣٠	٧ ٢٢٨ ٤٧٦	٥ ٨٩٦ ٨٢١	٢ ٨٥٧ ٧٩٣	٢٧٩ ٩٩٤	٢٩٥ ٧٤٨	١ ٦٩٣ ٠٧٢	١١٦ ٨٧٠	٦٥٣ ٣٤٤	١٣ ١٢٥ ٢٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
١٤١ ٢٤٣	١ ٥٣٧ ٢٥٤	١ ٠٣٥ ٥٦٧	٧٧٩ ٩٨٥	٢٥١	٢ ٦٨٨	٣٠ ٤٠٣	١٤	٢٢٢ ٢٢٦	٢ ٥٧٢ ٨٢١	للأفراد
١٦٢ ٩٧٥	٤٦٢ ٦٨٤	٧٥٨ ٧٥٣	٢٤٧ ١٥٣	١٨ ١٣٦	٢ ٢٨٢	٣٦٠ ٣٦٢	٢٧ ٨١١	١٠٣ ٠٠٩	١ ٢٢١ ٤٣٧	للشركات الصغيرة والمتوسطة
٩٧٣ ٧٧٣	٤ ٢٤٦ ٨٩٠	٣ ٩٥٤ ٠٥٢	١ ٦٨٦ ٨١٩	٢٦١ ٦٠٧	٢٩٠ ٧٧٨	١ ٢٩٧ ٨٠٧	٨٩ ٠٤٥	٣٢٧ ٩٩٦	٨ ٢٠٠ ٩٤٢	للشركات الكبرى
٣ ٢٩٥	١٧٥ ٤٧٤	٧ ١٢٠	٧ ١٢٠	-	-	-	-	-	١٨٢ ٥٩٤	للبنوك والمؤسسات المالية
٢ ٣٤٤	٨٠٦ ١٧٤	١٤١ ٣٢٩	١٣٦ ٧١٦	-	-	٤ ٥٠٠	-	١١٣	٩٤٧ ٥٠٣	للحكومات و القطاع العام
٨ ٨٥١	٥ ٨٣٠ ٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٨٣٠ ٩٣٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
-	٣٢ ٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٢ ٣٣٥	مشقات مالية - قيمة عادلة موجبة
-	١٤٤ ٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤٤ ٢٤٥	موجودات أخرى
١ ٣٧٨ ٢٨٧	٢١ ٢٨٦ ٩١٣	٥ ٨٩٦ ٨٢١	٢ ٨٥٧ ٧٩٣	٢٧٩ ٩٩٤	٢٩٥ ٧٤٨	١ ٦٩٣ ٠٧٢	١١٦ ٨٧٠	٦٥٣ ٣٤٤	٢٧ ١٨٣ ٧٣٤	مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي
٧٢ ٧٧٨	٧ ٤٤٥ ٤٦٨	٢ ٣١٩ ٦٦٧	١ ٥٦٥ ٦٩٥	١٢ ٧٤٦	١ ٧٦٣	٩٥ ٣١٨	٣٣ ١٤٥	٦١١ ٠٠٠	٩ ٧٦٥ ١٣٥	مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي
١ ٤٥١ ٠٦٥	٢٨ ٧٣٢ ٣٨١	٨ ٢١٦ ٤٨٨	٤ ٤٢٣ ٤٨٨	٢٩٢ ٧٤٠	٢٩٧ ٥١١	١ ٧٨٨ ٣٩٠	١٥٠ ٠١٥	١ ٢٦٤ ٣٤٤	٣٦ ٩٤٨ ٨٦٩	المجموع الكلي
١ ٢٢٥ ٢٤٣	٢٧ ٧٣٤ ٤٢٧	٨ ٣٩٠ ٤٧٦	٤ ٢١٧ ٨٩٣	٣٧٦ ٧٧٥	٢٥٩ ٦٠١	١ ٩٧٤ ٢٩٢	١٦٢ ٩٠٤	١ ٣٩٩ ٠١١	٣٦ ١٢٤ ٩٠٣	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المرحلة ٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بآلاف الدنانير الأردنية										
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							اجمالي قيمة التعرض	
		المجموع	اخرى	سيارات وآليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٦٧ ٦٩٠	١ ١٥١ ٤٠٤	١٦٥ ٢٨٦	٤٠ ١٨٤	١١ ٥٣٧	٢٥٧	١٠٣ ٢٠٨	-	١٠ ١٠٠	١ ٣١٦ ٦٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
١٠٨ ٣٩٤	١٥٧ ٥٥٥	١٧ ٠٧٨	١٠ ٦٥٦	٧١	-	٦ ٢٧٥	-	٧٦	١٧٤ ٦٣٣	للأفراد
١٣٥ ٩٤٢	١٩٥ ١٧١	٣٧ ٥٤٠	٧ ٢٣٨	٣٠٥	١٤٨	٢٨ ٩٤١	-	٩٠٨	٢٣٢ ٧١١	للشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٢٠ ٨٥٠	٧٩٦ ١٣٩	١١٠ ٦٦٨	٢٢ ٢٩٠	١١ ١٦١	١٠٩	٦٧ ٩٩٢	-	٩ ١١٦	٩٠٦ ٨٠٧	للشركات الكبرى
٢٥٠٤	٢٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٣٩	للبنوك والمؤسسات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومات و القطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨٦٧ ٦٩٠	١ ١٥١ ٤٠٤	١٦٥ ٢٨٦	٤٠ ١٨٤	١١ ٥٣٧	٢٥٧	١٠٣ ٢٠٨	-	١٠ ١٠٠	١ ٣١٦ ٦٩٠	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي
٥٩ ١٠٨	١٠٤ ٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤ ٣١٦	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي
٩٢٦ ٧٩٨	١ ٢٥٥ ٧٢٠	١٦٥ ٢٨٦	٤٠ ١٨٤	١١ ٥٣٧	٢٥٧	١٠٣ ٢٠٨	-	١٠ ١٠٠	١ ٤٢١ ٠٠٦	المجموع الكلي
٧٥٠ ٦٠٩	١ ١٩٣ ٨٩٥	١٧٨ ٠٠٨	٢٧ ٨٢٥	٢٤ ٧١٦	٨٤	١١٣ ١٥٩	١٣٩	١٢ ٠٨٥	١ ٣٧١ ٩٠٣	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

د.اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بالآلاف الدينار الأردني					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض
٠,٠%	-	-	-	-	٥٠٩٧٤٩
١٣,٢%	٤٣٩١٥٦	٧٨٤٠١	١٣١٦٦٩٠	٣٦٠٧٥٥	٢٠٠٩٥١٤
٨,٥%	٣٩٩٩	-	-	٣٩٩٩	٤٧٢٧٧
١١,٤%	٤٤٣١٥٥	٧٨٤٠١	١٣١٦٦٩٠	٣٦٤٧٥٤	٢٥٦٦٥٤٠
-٩,٦%	(٢٩٤٥٥)	٩٩٩	١٠٤٣١٦	(٣٠٤٥٤)	٢٠١٩٨٤
٩,٩%	٤١٣٧٠٠	٧٩٤٠٠	١٤٢١٠٠٦	٣٣٤٣٠٠	٢٧٦٨٥٢٤
٢٠,٥%	٨٠٨٠٣٨	٣٦٨٩٠٥	١٣٧١٩٠٣	٤٣٩١٣٣	٢٥٦٦٩٠١

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

هرالخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بالآلاف الدينار الأردني					
نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٠,٠%	-	-	-	-	٨٤٧٣٠
٠,٤%	٥٠٧٤	٣٢٨٩٩	٨٦٧٦٩٠	(٢٧٨٢٥)	٣٧٧٤٩٧
٠,٠%	-	-	-	-	٣٦٠٥
٠,٤%	٥٠٧٤	٣٢٨٩٩	٨٦٧٦٩٠	(٢٧٨٢٥)	٤٦٥٨٣٢
٠,٦%	٣٨٣	٢	٥٩١٠٨	٣٨١	٧١٩٨
٠,٤%	٥٤٥٧	٣٢٩٠١	٩٢٦٧٩٨	(٢٧٤٤٤)	٤٧٣٠٣٠
٠,٢%	٢٦٥٤	٢٨٠٩٣	٧٥٠٦٠٩	(٢٥٤٣٩)	٣٨٧٢٥٥

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

و.الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بالآلاف الدينار الأردني						
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثانية (الفرادي)	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
٤٩٣٥٤	٤٩١٦١	٧٢١	(٥٢٨)	٤٣٩١٥٦	٧٨٤٠١	٣٦٠٧٥٥
-	-	-	-	٣٩٩٩	-	٣٩٩٩
٤٩٣٥٤	٤٩١٦١	٧٢١	(٥٢٨)	٤٤٣١٥٥	٧٨٤٠١	٣٦٤٧٥٤
١٢٧٧	٢	-	١٢٧٥	(٢٩٤٥٥)	٩٩٩	(٣٠٤٥٤)
٥٠٦٣١	٤٩١٦٣	٧٢١	٧٤٧	٤١٣٧٠٠	٧٩٤٠٠	٣٣٤٣٠٠
٦١٢٠٦	٦١٤١٤	٤١٨٨	(٤٣٩٦)	٨٠٨٠٣٨	٣٦٨٩٠٥	٤٣٩١٣٣

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي
التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ز - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر:

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية .

بآلاف الدينار الأردني			التصنيف الائتماني
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢١٦ ٩٩٤	٢١٦ ٩٩٤	-	القطاع الخاص: من AAA الى A-
٣٣ ٨٠١	٣٣ ٨٠١	-	من BBB+ الى B-
-	-	-	اقل من B-
٥٨ ٨٠٧	٥٨ ٨٠٧	-	غير مصنف
٥ ٥١٥ ٨٣٠	٥ ٥١٢ ٤٧٧	٣ ٣٥٣	حكومات وقطاع عام
٥ ٨٢٥ ٤٣٢	٥ ٨٢٢ ٠٧٩	٣ ٣٥٣	المجموع

بآلاف الدينار الأردني			التصنيف الائتماني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٥٥ ٩٤٢	١٥٥ ٩٤٢	-	القطاع الخاص: من AAA الى A-
٢١ ٨٨٠	٢١ ٨٨٠	-	من BBB+ الى B-
-	-	-	اقل من B-
٥٢ ٢٣٥	٥٢ ٢٣٥	-	غير مصنف
٤ ٨٩٦ ٢٨٦	٤ ٨٤٨ ٦٤٤	٤٧ ٦٤٢	حكومات وقطاع عام
٥ ١٢٦ ٣٤٣	٥ ٠٧٨ ٧٠١	٤٧ ٦٤٢	المجموع

ح- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدينار الأردني						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
٢ ٥٣٠ ٦٨١	٢ ٧٢٥ ٢٦٩	١٨٧	-	-	-	٥ ٢٥٦ ١٣٧
١٥١ ٩٦٣	٦٢٥ ٨٠٨	١٠٣ ١٦٤	١ ٥٢٨ ١٥٥	٢٦٢ ٩٧٣	٣٣ ٥٦٨	٢ ٧٠٥ ٦٣١
-	٣ ٣٥٣	-	-	-	-	٣ ٣٥٣
٤ ١١٤ ٣٨٧	٧ ١٨١ ١١٠	١٤٦ ٢٥٢	٢ ٩٢٦	٥٠٠	-	١١ ٤٤٥ ١٧٥
١ ٠٥٧ ٠٣٨	١ ٣١٩ ٣٦٢	٧١	٤٧٦	-	-	٢ ٣٧٦ ٩٤٧
٤٤٤ ٩١٣	٥٣٥ ٧٠٥	-	١٨٠	-	-	٩٨٠ ٧٩٨
٢ ٤٥٩ ٢٩٠	٤ ٣٦٥ ٣١١	١٣٧ ٩٠٦	-	٥٠٠	-	٦ ٩٦٣ ٠٠٧
١٣ ٨٦١	١٦١ ٩١٨	١ ٢١٥	٢ ٢٧٠	-	-	١٧٩ ٢٦٤
١٣٩ ٢٨٥	٧٩٨ ٨١٤	٧ ٠٦٠	-	-	-	٩٤٥ ١٥٩
٢ ٩٧٩ ٦٦٠	٢ ٧٩٤ ٠٢٤	٢٥ ٨٧٠	-	٢٢ ٥٢٥	-	٥ ٨٢٢ ٠٧٩
٥ ٧٢٥	٢٦ ٥٨٣	-	٢٧	-	-	٣٢ ٣٣٥
٤٥ ٠٨٣	٩٨ ٥٨٠	٤٩١	٣١	٦٠	-	١٤٤ ٢٤٥
٩ ٨٢٧ ٤٩٩	١٣ ٤٥٤ ٧٢٧	٢٧٥ ٩٦٤	١ ٥٣١ ١٣٩	٢٨٦ ٠٥٨	٣٣ ٥٦٨	٢٥ ٤٠٨ ٩٥٥
٨ ٩٧٩ ٧٧٣	١٣ ٢٩١ ٢١٥	٥١٣ ٤٧٥	١ ٦٩٧ ٩٠٩	٤٢٢ ٤١٩	١٨ ٥٧٩	٢٤ ٩٢٣ ٣٧٠

ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
أفراد
شركات صغيرة ومتوسطة
شركات كبرى
بنوك ومؤسسات مالية
حكومات وقطاع عام
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
موجودات أخرى
المجموع

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* باستثناء البلدان العربية

ط. توزيع التعرضات الانتمائية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
٩ ٨٢٧ ٤٩٩	٣٤ ٣٣٠	١٧ ٥٠٣	٩٨٠ ٤٤٢	١ ٠٣٢ ٢٢١	٧ ٧٦٣ ٠٠٣	الأردن
١٣ ٤٥٤ ٧٢٧	٤٤ ٥٤٣	٣٤ ٦٥٤	١ ٠٣٣ ٦٥٥	١ ٢٧٧ ٤٥٥	١١ ٠٦٤ ٤٢٠	البلدان العربية الأخرى
٢٧٥ ٩٦٤	-	-	٨ ٤١٠	٧١	٢٦٧ ٤٨٣	آسيا *
١ ٥٣١ ١٣٩	-	-	-	٤٧٦	١ ٥٣٠ ٦٦٣	أوروبا
٢٨٦ ٠٥٨	-	-	-	-	٢٨٦ ٠٥٨	أمريكا
٣٣ ٥٦٨	-	-	-	-	٣٣ ٥٦٨	بقية دول العالم
٢٥ ٤٠٨ ٩٥٥	٧٨ ٨٧٣	٥٢ ١٥٧	٢ ٠٢٢ ٥٠٧	٢ ٣١٠ ٢٢٣	٢٠ ٩٤٥ ١٩٥	المجموع
٢٤ ٩٢٣ ٣٧٠	٢٠١ ٣٣٧	٧٠ ٣٠٤	١ ٨٠١ ١٨٢	٢ ١٩٢ ٨٥١	٢٠ ٦٥٧ ٦٩٦	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* باستثناء البلدان العربية

ي- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بالآلاف الدنانير الأردنية													
٣١ كانون الأول ٢٠٢١													
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات										
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعديين	افراد	
٥ ٢٥٦ ١٣٧	٥ ٢٥٦ ١٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٠٥٦٣١	-	٢٧٠٥٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣٥٣	٣٣٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١ ٤٤٥ ١٧٥	٩٤٥ ١٥٩	١٧٩ ٢٦٤	١ ٥١٦ ٧٥٧	٥ ٣١٣	١١٧ ١٩٨	٢٢٨ ٩٧٧	١١٠ ٨٩٦	١ ٩٦٩ ٥٥٨	٦٤٦ ١١١	١ ٠١٤ ٩٠٥	٢ ٣٣٤ ٠٩٠	٢ ٣٧٦ ٩٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥ ٨٢٢ ٠٧٩	٥ ٥١٢ ٤٧٥	٢٠٥ ٢٣٩	٢١ ٠٥٧	-	-	-	-	-	٤ ٩٢٧	-	٧٨ ٣٨١	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٢ ٣٣٥	١٦١	٢٦ ٠٨٢	٥ ٢٦٤	-	-	-	-	٤٩٨	-	٥	٢٦٦	٥٨	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٤٤ ٢٤٥	٥٥ ٣٨٠	٢٠ ٥٨٨	١٧ ٠٥٩	-	٣٦٢	٦٠٦	٣٥٨	١٣ ٨٩٧	٢ ٩٢٣	٤ ٤٩١	١٢ ٣٩١	١٦ ١٨٠	موجودات أخرى
٢٥ ٤٠٨ ٩٥٥	١١ ٧٧٢ ٦٦٥	٣ ١٣٦ ٨٠٥	١ ٥٦٠ ١٣٧	٥ ٣١٣	١١٧ ٥٦٠	٢٢٩ ٥٨٣	١١١ ٢٥٤	١ ٩٨٣ ٩٥٣	٦٥٣ ٩٧١	١ ٠١٩ ٤٠١	٢ ٤٢٥ ١٢٨	٢ ٣٩٣ ١٨٥	المجموع
٢٤ ٩٢٣ ٣٧٠	١٠ ١٠١ ٣٩٧	٣ ٨٣٧ ٤٧١	١ ٦٤٣ ٦٦٩	٨ ٥٠٠	١٤٤ ٢٤٢	٢١٧ ١٦٧	١١٨ ٤٣٠	٢ ٠٩٧ ٩١٩	٧٩٧ ٠٥٧	١ ١٢٣ ٥٧٠	٢ ٥٣١ ٤٢١	٢ ٣٠٢ ٥٢٧	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ك.توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
٢ ٣٩٣ ١٨٥	١٤ ٥٧٠	٥٢ ١٥٧	-	٢ ٣١٠ ٢٢٣	١٦ ٢٣٥	افراد
٢ ٤٢٥ ١٢٨	٣٨ ٢٠٩	-	٤٠٥ ٥٣٢	-	١ ٩٨١ ٣٨٧	صناعة وتعددين
١ ٠١٩ ٤٠١	١٣ ٤٤٨	-	٢٤٦ ٨٥٢	-	٧٥٩ ١٠١	انشاءات
٦٥٣ ٩٧١	١ ١٨٨	-	١٤٢ ٠٣٠	-	٥١٠ ٧٥٣	عقارات
١ ٩٨٣ ٩٥٣	٥ ٨٢٥	-	٣٨٠ ٠١٨	-	١ ٥٩٨ ١١٠	تجارة
١١١ ٢٥٤	١ ٤٩٧	-	٤٤ ٤١٥	-	٦٥ ٣٤٢	زراعة
٢٢٩ ٥٨٣	٩١٧	-	١٤٨ ٥١٠	-	٨٠ ١٥٦	سياحة وفنادق
١١٧ ٥٦٠	٢٢٩	-	٥٨ ٦٨٢	-	٥٨ ٦٤٩	نقل
٥ ٣١٣	-	-	-	-	٥ ٣١٣	اسهم
١ ٥٦٠ ١٣٧	٢ ٩٩٠	-	٨٣ ٢٤٤	-	١ ٤٧٣ ٩٠٣	خدمات عامة
٣ ١٣٦ ٨٠٥	-	-	١٨ ٩٨١	-	٣ ١١٧ ٨٢٤	بنوك ومؤسسات مالية
١١ ٧٧٢ ٦٦٥	-	-	٤٩٤ ٢٤٠	-	١١ ٢٧٨ ٤٢٥	الحكومة والقطاع العام
٢٥ ٤٠٨ ٩٥٥	٧٨ ٨٧٣	٥٢ ١٥٧	٢ ٠٢٢ ٥٠٤	٢ ٣١٠ ٢٢٣	٢٠ ٩٤٥ ١٩٨	المجموع
٢٤ ٩٢٣ ٣٧٠	٢٠١ ٣٣٧	٧٠ ٣٠٤	١٨٠١ ١٨٢	٢ ١٩٢ ٨٥١	٢٠ ٦٥٧ ٦٩٦	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤٧ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥٪) عن الاسعار القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ فإن حساسية قائمة الدخل وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل	المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل	
١٠ ٩٤٣	-	١٠ ٩٤٣	٢٣ ٥٧٨	-	٢٣ ٥٧٨	حسابية اسعار الفوائد
٣١ ٥٩١	٣٠ ٩٩٤	٥٩٧	٣٠ ٨٧٣	٢٩ ٥١١	١ ٣٦٢	حسابية اسعار الصرف
٧ ٧٧٩	٧ ٧٢٨	٥١	٦ ٦٨٠	٦ ٦٨٠	-	حسابية اسعار ادوات الملكية
٥٠ ٣١٣	٣٨ ٧٢٢	١١ ٥٩١	٦١ ١٣١	٣٦ ١٩١	٢٤ ٩٤٠	المجموع

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بالآلاف الدنانير الأردنية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٤٢٩ ٨٥٣	٤٢٩ ٨٥٣
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	٩٣٦ ٧٢٣	٩٣٦ ٧٢٣
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣ ٤٣٦ ٩٥٨	٥ ١٨٩	-	١٧ ٧٣٠	-	-	٨٥٩ ٥٣٧	٤ ٣١٩ ٤١٤
ارصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٣٩٦ ٢٤٩	١ ١٥٤ ٥٧٥	١٥ ٣٢٣	١٤ ٨٧٤	٣٣ ٧٦٦	-	٩٠ ٨٤٤	٢ ٧٠٥ ٦٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١ ٧٥٣	٩٦٨	٦٧	٥٦٢	٣	-	٣ ٣٥٣
تسييلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣ ٨٦٠ ١٣٧	١ ٧٧٤ ٧٢٨	١ ١٥٨ ٦٣٨	٧٢٣ ٨٤٤	١ ٠٣٠ ٨١٨	٢ ٨٩٧ ٠١٠	-	١١ ٤٤٥ ١٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	١٣٣ ٦٠١	١٣٣ ٦٠١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٤١٨ ٠٨٣	٩٢٢ ٧٧٠	٥٤٥ ٩٣٤	٨٩٩ ٨٢٤	٢ ٢٨٨ ٥٢٧	٧٤٦ ٩٤١	-	٥ ٨٢٢ ٠٧٩
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	١ ٠٤٨ ٧٢٢	١ ٠٤٨ ٧٢٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢١٥ ٩٩٥	٢١٥ ٩٩٥
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢١ ٠٧٧	١٧ ٨٩٩	٢٧ ٥٢٨	١ ٤١٢	٢٩ ١٣٢	١٠ ٣٨٨	٢٨٨ ٤٨٥	٣٩٥ ٩٢١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٥٩ ٠١٢	١٥٩ ٠١٢
مجموع الموجودات	٩ ١٣٢ ٥٠٤	٣ ٨٧٦ ٩١٤	١ ٧٤٨ ٣٩١	١ ٦٥٧ ٧٥١	٣ ٣٨٢ ٨٠٥	٣ ٦٥٤ ٣٤٢	٤ ١٦٢ ٧٧٢	٢٧ ٦١٥ ٤٩٩
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٢٧٢ ١١٨	٦١٦ ٢٧٠	١٧٧ ٣٣٦	٣٨٢ ٢١٤	٢٤٠	٣٩٧	١٠٠ ٩٨٥	٢ ٢٠٥ ٥٦٠
ودائع عملاء	٦ ٤٧٠ ٦٦٩	١ ٩٦٤ ٣٦٥	١ ٢٢٦ ١٩٣	١ ٧١٣ ٨٣٧	٥٨٩ ١٠٢	١٠٧ ٦٨٦	٦٠٩ ٢٥٨	١٨ ٩٨١ ١١٠
تأمينات نقدية	٣٦١ ٧٦٩	٥٦٠ ٥١٧	٢١٩ ٣٢٥	١٤٨ ٥٠٢	٥٨ ١١٤	٩٠ ٨٩	١٧٨ ٤٩٥	١ ٥٣٥ ٨١١
أموال مقترضة	٨٥ ٣٧٣	٢٢١ ٤٣٣	١٠ ٠١٧	٤ ١٨٢	٢ ٩٨٦	-	-	٣٢٣ ٩٩١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٨٥ ١٣٠	٨٥ ١٣٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣٨ ٥٧٨	١٣٨ ٥٧٨
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٣٦ ١٠٢	١٢ ١٩٢	١٩ ٧٧٤	٣ ٢٢٣	٩ ٣٨٨	٨ ٢٨٠	٤٣٧ ٤١٦	٥٢٦ ٣٨٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٩٤	٢ ٨٩٤
مجموع المطلوبات	٨ ٢٢٦ ٠٣١	٣ ٣٧٤ ٧٧٧	١ ٦٥٢ ٦٤٥	١ ٩٠٧ ٩٦٨	٦٥٩ ٨٣٠	١ ٢٥٤ ٤٥٢	٧ ٨٥٢ ٧٥٦	٢٣ ٧٩٩ ٤٥٩
الفجوة للفترة	٩٠٦ ٤٧٣	٥٠٢ ١٣٧	٩٥ ٧٤٦	(٢٥٠ ٢١٧)	٢ ٧٢٢ ٩٧٥	٣ ٥٢٨ ٨٩٠	(٣ ٦٨٩ ٩٨٤)	٣ ٨١٦ ٠٢٠

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ايهما اقرب) :

بالآلاف الدنانير الأردنية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٤٢٢ ٣٩١	٤٢٢ ٣٩١
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١٠٣٥ ١١٠	١٠٣٥ ١١٠
ارصدة لدى بنوك مركزية	٢ ٣٠٢ ٩٦٤	٣٩٨ ٤٩٦	-	-	١٧ ٧٣٠	-	٦٥٦ ٥٦٥	٣ ٣٧٥ ٧٥٥
ارصدة وابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ١٩٥ ٨٣٦	١ ٣٠٢ ٨٦٧	٧ ٠٩٠	٤١ ٨٢٦	١٤ ٥٣٤	-	-	٣ ٥٦٢ ١٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٨٦	١٣٣	١ ٧٧٢	٣ ٤٦٥	١٢ ٨٣٨	٢٩ ١٤٨	١ ٠١٥	٤٨ ٦٥٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣ ٤١٩ ٦٥٧	١ ٥٧٩ ٥٠١	١ ٦٤٢ ٣٦١	٩٨٢ ٤٦٥	١ ٠٤٧ ٤٤٩	٢ ٩٧٨ ٠٢٩	-	١١ ٦٤٩ ٤٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	١٥٤ ٥٦٤	١٥٤ ٥٦٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٨٣٨ ٢٣٤	٧٣٦ ٣٦٧	٤٤٥ ٦٨٧	٩١٥ ٩٢٥	١ ٧٦٥ ٢٦٥	٣٧٧ ٢٢٣	-	٥ ٠٧٨ ٧٠١
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	١ ٠٧٤ ٣٨١	١ ٠٧٤ ٣٨١
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢٢٥ ٠٢٢	٢٢٥ ٠٢٢
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٥٢ ٢٦٢	٢٦ ٥٤٧	٣٢ ٦٥٠	٣٧	١٨ ٢٨٥	٥	٢٩٤ ٤٩٩	٤٢٤ ٢٨٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٣٨ ٦١٢	١٣٨ ٦١٢
مجموع الموجودات	٨ ٨٠٩ ٢٣٩	٤ ٠٤٣ ٩١١	٢ ١٢٩ ٥٦٠	١ ٩٤٣ ٧١٨	٢ ٨٧٦ ١٠١	٣ ٣٨٤ ٤٠٥	٤ ٠٠٢ ١٥٩	٢٧ ١٨٩ ٠٩٣
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٠٤ ٩٥٩	٣٧٢ ٦١٣	٥٣٢ ٧٢٦	١٧ ٦٥٩	٥٣ ٣٤٩	٨٦٤	١٤٨ ٨٩٤	٢ ٠٣١ ٠٦٤
ودائع عملاء	٦ ٢٢٩ ٢٨٦	٢ ٢٢٣ ٢٥٨	١ ٣٢٠ ٨٢٦	١ ٨٦٣ ٥٠٣	٢٨١ ١٧٤	٦٤ ٣٧٨	٦ ٤٥١ ٣١١	١٨ ٤٨٣ ٧٣٦
تأمينات نقدية	٣٨٨ ٠١٨	٧٨٩ ٨٧٩	١٥٧ ٤٧٥	١٦١ ١٩١	١٧ ٣٧٨	١٣ ٣٩١	١٤٥ ٦٦٢	١ ٦٧٢ ٩٩٤
أموال مقترضة	٨٧ ٣٩٣	٢٤٤ ٥٤٤	١٥ ٤٢٣	٣ ٩٥١	٨٩٢	-	-	٣٥٢ ٢٠٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٠٨ ٠٣١	١٠٨ ٠٣١
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٥ ٥٠٣	١٤٥ ٥٠٣
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٨٤ ٦٨٢	٢٤ ٨٠٨	٢٤ ٠٥٥	٢ ١٩٨	-	١٣	٤٥٠ ١١٤	٥٤٠ ٨٧٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢ ١٢٣	٢ ١٢٣
مجموع المطلوبات	٧ ٧٠٤ ٣٣٨	٣ ٦٩٥ ١٠٢	٢ ٠٥٠ ٥٠٥	٢ ٠٤٨ ٥٠٢	٣٥٢ ٧٩٣	٧٨ ٦٤٦	٧ ٤٠٦ ٦٣٨	٢٣ ٣٣٦ ٥٢٤
الفجوة للغة	١ ١٠٤ ٩٠١	٣٤٨ ٨٠٩	٧٩ ٠٥٥	(١٠٤ ٧٨٤)	٢ ٥٢٣ ٣٠٨	٣ ٣٠٥ ٧٥٩	(٣ ٤٠٤ ٤٧٩)	٣ ٨٥٢ ٥٦٩

اصلاح سعر الفائدة المرجعي بين البنوك (IBOR)

يتم إجراء تعديل أساسي لمعايير أسعار الفائدة المرجعية الرئيسية على الصعيد العالمي ، بما في ذلك استبدال بعض الأسعار المعروضة بين البنوك (IBORs) بمعدلات بديلة خالية من المخاطر تقريباً (يشار إليها باسم اصلاح IBORs). يتعرض البنك لمخاطر سعر الفائدة IBOR على أدائها المالية ، والتي تم تحويل بعضها بالفعل، والبعض الآخر سيتم تحويله في تاريخ الانتقال وكجزء من هذه المبادرات على مستوى السوق .

يتابع البنك السوق عن كثب وما يصدر عن الجهات المختلفة ذات العلاقة التي تدير عملية الانتقال الى اسعار فائدة مرجعية ويشمل ذلك ما يصدر عن الجهات المنظمة لتعليمات IBOR.

سيتم تعديل العقود التي تحتوي على سعر فائدة LIBOR كسعر مرجعي الى أسعار الفائدة ليوم واحد الخالي من المخاطر تماثيا مع أفضل الممارسات في السوق كما يلي:

العملة	الفائدة	سعر الفائدة البديل	تاريخ الانتقال
دولار امريكي	لايبور دولار ٣ و ٦ شهور	معدل التمويل الليلي المضمون SOFR	حزيران ٢٠٢٣
جنيه استرليني	لايبور جنيه	متوسط مؤشر فائده الجنيه الاسترليني ليوم واحد SONIA	كانون الأول ٢٠٢١
يورو	لايبور اليورو/ سعر الفائدة المرجعي بين البنوك	سعر الفائدة لليورو قصير الاجل (€STR)	كانون الأول ٢٠٢١
فرنك سويسري	لايبور فرنك	متوسط سعر الفائدة ليوم واحد السويسري (SARON)	كانون الأول ٢٠٢١
ين ياباني	لايبور ين	متوسط سعر الفائدة ليوم واحد طوكيو (TONAR)	كانون الأول ٢٠٢١

يهدف البنك إلى الحفاظ على التكافؤ الاقتصادي ، من خلال التأكد من أن الشروط المالية لعملية الانتقال تتماشى مع ممارسات السوق فيما يتعلق بتعديلات الهامش. تعديلات الهامش الصادرة عن المنظمة الدولية للمشتقات والتبادل ISDA's والتي اعلنت في ٥ آذار ٢٠٢١ ستضاف الى الهامش الأصلي على LIBOR في وقت الانتقال. نتيجة لذلك، لا يُتوقع وجود أي تأثير جوهري على الربح أو الخسارة.

بالنسبة للعقود بعملات غير الدولار الأمريكي فإن الانتقال تم في المواعيد المحددة. بالنسبة للعقود بعملة الدولار الأمريكي والتي تتضمن أي من الفترات شهر-ثلاثة شهور- ستة شهور - سنة لايبور فإن التعديل سيتم في او قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ .

المشتقات

يؤكد البنك التزامه ببروتوكول اللايبور الموضوع من قبل المنظمة الدولية للمشتقات والتبادل ISDA. جميع عقود المشتقات المالية تحتوي على شرط الذي يسمح بالتحويل للمشتقات التي يكون مرجع الفائدة بها هو اللايبور عندما يحين الوقت للانتقال.

محاسبة التحوط

سيتم تحديث وثائق التحوط، التي مرجع الفائدة فيها هو اللايبور، لتعكس الانتقال إلى السعر المرجعي الجديد لبند المتحوط له وأداة التحوط في كل حالة على حده. سيتم الحفاظ على التكافؤ الاقتصادي في وقت الانتقال، وبالتالي لا يُتوقع حدوث تأثير جوهري في الربح والخسارة.

إن قيمة العقود التي لم يتم تحويلها متضمنة تلك التي تحتوي على الشرط الذي يسمح بتحويل سعر الفائدة بلغت حوالي ١,٥ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤٩ - مخاطر السيولة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بالآلاف الدنانير الأردنية

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٢٧٢ ١٤٠	٦١٦ ٣٢٦	١٧٧ ٣٢٦	٣٨ ٥٣٤	٢٤٠	٣٩٧	١٠٠ ٩٨٥	٢ ٢٠٥ ٩٥٨
ودائع عملاء	٥ ٣٤٩ ٣٦٥	١ ٩٤٥ ٣٥٥	١ ٢٤٣ ١١٢	١ ٧٣٦ ٩٧٥	٦٧١ ٣٨٥	٨٢٢	٨ ١٣٤ ٩٧٣	١٩ ٠٨١ ٩٨٧
تأمينات نقدية	٣٦٣ ٠٧٤	٥٥٩ ٦٢٥	٢١٩ ٧١٠	١٥٠ ٠٢٩	٥٩ ١٥٩	٩٣١٠	١٧٨ ٥٦٨	١ ٥٣٩ ٤٧٥
أموال مقترضة	٤٨٤	٨ ٢٤٨	٩ ٠٦٥	١٤ ١٠٠	٤٤ ٢٩٠	٢٤٩ ٣٤٠	-	٣٢٥ ٥٢٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٨٥ ١٣٠	٨٥ ١٣٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣٨ ٥٧٨	١٣٨ ٥٧٨
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١ ٩٧٣	٩٤	١ ٦٤٥	١ ١٠٢	٩ ٣٨٨	٨ ٢٨٠	٢٢	٢٢ ٥٠٤
مطلوبات أخرى	٣٤ ١٠٦	١٢ ٠٩٨	١٨ ١٢٩	٢ ١٣١	-	-	٤٣٧ ٤١٧	٥٠٣ ٨٨١
مطلوبات ضريبية مزجلة	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٩٤	٢ ٨٩٤
مجموع المطلوبات	٧ ٠٢١ ١٤٢	٣ ١٤١ ٧٤٦	١ ٦٦٨ ٩٩٧	١ ٩٤٢ ٨٧١	٧٨٤ ٤٦٢	٢٦٨ ١٤٩	٩ ٠٧٨ ٥٦٧	٢٣ ٩٠٥ ٩٣٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧ ٣١٨ ١٣٠	٣ ٠١٤ ٧٣٣	١ ٨٨٧ ٣٣٥	١ ٩١٩ ٢٧٨	٣ ٨٨٦ ٢٩٣	٤ ٩٢٦ ٤٢٤	٤ ٦٦٣ ٢٨٦	٢٧ ٦١٥ ٤٧٩

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

بالآلاف الدنانير الأردنية

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٠٥ ١٧٢	٣٧٢ ٦٧٨	٥٣٢ ٧٣١	١٧٧٠٦	٥٤ ٣٢٧	٨٦٤	١٤٨ ٨٩٤	٢ ٠٣٢ ٣٧٢
ودائع عملاء	٥ ٢٥٢ ٩٠٤	٢ ٢٨٤ ٦٦٨	١ ٣٠٢ ٧٦٣	١ ٧٤٣ ٣٦٠	٥٠٤ ٤١٥	١٣٢ ١٦٤	٧ ٣٩٨ ٥٠٧	١٨ ٦١٨ ٧٨١
تأمينات نقدية	٣٨٨ ٢٩٢	٧٩٠ ٠٩٦	١٥٧ ٩٢٢	١٦٢ ٥٨٢	١٧ ٣٧٨	١٣ ٣٩١	١٤٥ ٦٦٤	١ ٦٧٥ ٣٢٥
أموال مقترضة	٥ ٣٨٥	٨ ١٦٢	٧ ٩٠٦	٣ ٠٥٦	٥٦ ٣١٦	٢٧١ ٥٠٠	-	٣٥٢ ٣٢٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٠٨ ٠٣١	١٠٨ ٠٣١
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٥ ٥٠٣	١٤٥ ٥٠٣
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٦ ١٣٤	٨١٥	٣٢٤	١ ٥٥٩	٢٤ ٧٩٧	٩ ٤٣٤	-	٥٣ ٠٦٣
مطلوبات أخرى	٥٠ ٢٣٦	١٢ ١٤٦	١٨ ١١٠	٢ ١٩٨	-	-	٤٠٥ ١١٧	٤٨٧ ٨٠٧
مطلوبات ضريبية مزجلة	-	-	-	-	-	-	٢ ١٢٣	٢ ١٢٣
مجموع المطلوبات	٦ ٦١٨ ١٢٣	٣ ٤٦٨ ٥٦٥	٢ ٠١٩ ٧٥٦	١ ٩٣٠ ٤٦١	٦٥٧ ٢٣٣	٤٢٧ ٣٥٣	٨ ٣٥٣ ٨٣٩	٢٣ ٤٧٥ ٣٣٠
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٦ ٨٠٨ ٨٨٢	٣ ٠٧٥ ٢٩٣	١ ٦٧٦ ٢٠٣	١ ٩٥٨ ٥٣٤	٣ ٥٦٢ ١٠٦	٤ ٩٠٩ ٠٩٧	٥ ١٩٨ ٩٧٨	٢٧ ١٨٩ ٠٩٣

٥٠ - صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المعادل بالآلاف الدنقير	صلة الاساس بالآلاف	المعادل بالآلاف الدنقير	صلة الاساس بالآلاف	
دولار أمريكي	٣١ ٦٤٤	٤٤ ٦١٨	٦١ ٦٤٢	٨٦ ٩١٥	
جنيه إسرائيلي	(٢٨٢)	(٢٩٢)	٩٩٤	١٠٤٠	
يورو	٧ ٣٨٤	٨ ٤٧٤	(١ ٣٢٨)	(١ ٦٥٤)	
بن ياباني	٢٢٦	٣٢ ٨٧٥	٤٩٨	٨٠ ٨٥٦	
أخرى*	(٥٠ ٩٠٣)		(٣٤ ٥٦٠)		
المجموع	(١١ ٩٣١)		٢٧ ٢٤٦		

* يمثل المبلغ المعادل بالدينار الأردني للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة .

٥١ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. يستخدم البنك الترتيب التالي لاساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الاسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المخدات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مخدات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

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

العلاقة بين المخدات الهامة غير ملموسة والقيمة العادلة	مخدات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخدات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة بالآلاف الدنقير		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠٢٠	٢٠٢١	
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٤٧ ٦٤٢	٣ ٣٥٣	اذونات وسندات حكومية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٠١٥	-	اسهم وصناديق استثمارية
				٤٨ ٦٥٧	٣ ٣٥٣	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لاداء مالية مشابهة	المستوى الثاني	٤٣ ٢٢٧	٣٢ ٣٣٥	مشفكات مالية. قيمة عادلة موجبة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٧ ٨١٠	٧٧ ٩٦٠	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	المستوى الثاني	٨٦ ٧٥٤	٥٥ ٦٤١	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				١٥٤ ٥٦٤	١٣٣ ٦٠١	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				٢٤٦ ٤٤٨	١٦٩ ٢٨٩	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لاداء مالية مشابهة	المستوى الثاني	٥٣ ٠٦٣	٢٢ ٥٠٤	مشفكات مالية. قيمة عادلة سالبة
				٥٣ ٠٦٣	٢٢ ٥٠٤	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
المستوى الثاني	٣ ٤٠٣ ٤٦١	٣ ٤٠٢ ٩٢٢	٤ ٠٦٣ ٢٢٢	٤ ٠٤٤ ٦٥٣	
المستوى الثاني	٣ ٥٦٣ ٠١٧	٣ ٥٦٢ ١٥٣	٢ ٧٠٧ ٩١١	٢ ٧٠٥ ٦٣١	
المستوى الثاني	١١ ٦٨٤ ٠٦٦	١١ ٦٤٩ ٤٢٢	١١ ٤٩٥ ٢٧٨	١١ ٤٤٥ ١٧٥	
المستوى الاول والثاني	٥ ١٣٢ ٤٦٩	٥ ٠٧٨ ٧٠١	٥ ٨٨٠ ٩٩٦	٥ ٨٢٢ ٠٧٩	
				٢٣ ٧٨٢ ٩٧٣	٢٣ ٦٩٣ ٢٤٨
المستوى الثاني	٢ ٠٣٦ ٥٠١	٢ ٠٣١ ٠٦٤	٢ ٢٠٦ ٤١٩	٢ ٢٠٥ ٥٦٠	
المستوى الثاني	١٨ ٥٤٢ ٣٤٩	١٨ ٤٨٣ ٧٣٦	١٩ ٠٣٥ ٤٦٧	١٨ ٩٨١ ١١٠	
المستوى الثاني	١ ٦٧٨ ٧٥٥	١ ٦٧٢ ٩٩٤	١ ٥٤٠ ٤٧٥	١ ٥٣٥ ٨١١	
المستوى الثاني	٣٥٣ ٥٧١	٣٥٢ ٢٠٣	٣٢٥ ١٨٨	٣٢٣ ٩٩١	
				٢٢ ٦١١ ١٧٦	٢٢ ٥٣٩ ٩٩٧
				٢٤ ١٧ ٥٣٨	٢٤ ٠١٧ ٥٣٨
				٢٤ ١٧ ٥٣٨	٢٤ ٠١٧ ٥٣٨

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
 احتياطي نقدي اجباري و ودائع لاجل وخاضعة لاشعار و شهادات ايداع لدى بنوك مركزية
 حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 تسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
 موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
 ودائع عملاء
 تامينات تقفية
 أموال مقترضة
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتمثلة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات التقفية أخذين بالاعتبار سعر الفائدة كاهم مدخل في الاحتساب.

٥٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بالآلاف الدينار الأردني			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
٤٢٩ ٨٥٣	-	٤٢٩ ٨٥٣	النقد في الخزينة
٩٣٦ ٧٢٣	-	٩٣٦ ٧٢٣	احتياطي اجباري
٤ ٣١٩ ٤١٤	-	٤ ٣١٩ ٤١٤	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢ ٧٠٥ ٦٣١	٣٣ ٧٦٦	٢ ٦٧١ ٨٦٥	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣ ٣٥٣	٥٦٥	٢ ٧٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١ ٤٤٥ ١٧٥	٥ ٦٥٩ ٤١٦	٥ ٧٨٥ ٧٥٩	تسهيلات ائتمانية مياثرة بالتكلفة المطفأة
١٣٣ ٦٠١	١٣٣ ٦٠١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٥ ٨٢٢ ٠٧٩	٣ ٠٧٩ ٤٥١	٢ ٧٤٢ ٦٢٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ٠٤٨ ٧٢٢	١ ٠٤٨ ٧٢٢	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢١٥ ٩٩٥	١٩٠ ١٢٣	٢٥ ٨٧٢	موجودات ثابتة
٣٩٥ ٩٢١	٣٩ ٥٢٠	٣٥٦ ٤٠١	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٥٩ ٠١٢	-	١٥٩ ٠١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧ ٦١٥ ٤٧٩	١٠ ١٨٥ ١٦٤	١٧ ٤٣٠ ٣١٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢ ٢٠٥ ٥٦٠	٦٣٧	٢ ٢٠٤ ٩٢٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨ ٩٨١ ١١٠	٥٩٢ ٧٨٧	١٨ ٣٨٨ ٣٢٣	ودائع عملاء
١ ٥٣٥ ٨١١	٦٧ ٩٨٨	١ ٤٦٧ ٨٢٣	تأمينات نقدية
٣٢٣ ٩٩١	٢٩٣ ٦٢٧	٣٠ ٣٦٤	أموال مقترضة
٨٥ ١٣٠	-	٨٥ ١٣٠	مخصص ضريبة الدخل
١٣٨ ٥٧٨	-	١٣٨ ٥٧٨	مخصصات أخرى
٥٢٦ ٣٨٥	١٧ ٦٦٨	٥٠٨ ٧١٧	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٢ ٨٩٤	-	٢ ٨٩٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣ ٧٩٩ ٤٥٩	٩٧٢ ٧٠٧	٢٢ ٨٢٦ ٧٥٢	مجموع المطلوبات
٣ ٨١٦ ٠٢٠	٩ ٢١٢ ٤٥٧	(٥ ٣٩٦ ٤٣٧)	الصافي

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

بالآلاف الدينار الأردني			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
٤٢٢ ٣٩١	-	٤٢٢ ٣٩١	النقد في الخزينة
١ ٠٣٥ ١١٠	-	١ ٠٣٥ ١١٠	احتياطي اجباري
٣ ٣٧٥ ٧٥٥	١٧ ٧٣٠	٣ ٣٥٨ ٠٢٥	ارصدة لدى بنوك مركزية
٣ ٥٦٢ ١٥٣	١٤ ٥٣٤	٣ ٥٤٧ ٦١٩	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨ ٦٥٧	٤١ ٩٨٧	٦ ٦٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١ ٦٤٩ ٤٦٢	٦ ١١٧ ٥٢٩	٥ ٥٣١ ٩٣٣	تسهيلات ائتمانية مياثرة بالتكلفة المطفأة
١٥٤ ٥٦٤	١٥٤ ٥٦٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٥ ٠٧٨ ٧٠١	٢ ١٦٩ ٧٨٩	٢ ٩٠٨ ٩١٢	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ٠٧٤ ٣٨١	١ ٠٧٤ ٣٨١	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٢٥ ٠٢٢	٢٠٠ ٠٤١	٢٤ ٩٨١	موجودات ثابتة
٤٢٤ ٢٨٥	١٠٩ ٦٣٤	٣١٤ ٦٥١	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٣٨ ٦١٢	-	١٣٨ ٦١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧ ١٨٩ ٠٩٣	٩ ٩٠٠ ١٨٩	١٧ ٢٨٨ ٩٠٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢ ٠٣١ ٠٦٤	٥٤ ٢١٣	١ ٩٧٦ ٨٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨ ٤٨٣ ٧٣٦	٥١١ ٧٤٤	١٧ ٩٧١ ٩٩٢	ودائع عملاء
١ ٦٧٢ ٩٩٤	٢٨ ٨٨١	١ ٦٤٤ ١١٣	تأمينات نقدية
٣٥٢ ٢٠٣	٣٢٧ ٨١٦	٢٤ ٣٨٧	أموال مقترضة
١٠٨ ٠٣١	-	١٠٨ ٠٣١	مخصص ضريبة الدخل
١٤٥ ٥٠٣	-	١٤٥ ٥٠٣	مخصصات أخرى
٥٤٠ ٨٧٠	-	٥٤٠ ٨٧٠	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٢ ١٢٣	-	٢ ١٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣ ٣٣٦ ٥٢٤	٩٢٢ ٦٥٤	٢٢ ٤١٣ ٨٧٠	مجموع المطلوبات
٣ ٨٥٢ ٥٦٩	٨ ٩٧٧ ٥٣٥	(٥ ١٢٤ ٩٦٦)	الصافي

٥٣ - استحقاقات الإرتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الإرتباطات والالتزامات المحتملة

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٩٥٣ ٦٦٢	-	٣١ ٩٣١	٩٢١ ٧٣١	اعتمادات
٥٤٥ ٢٢٣	-	١٥ ٣٣٠	٥٢٩ ٨٩٣	قبولات
				كفالات :
٧٨٢ ٩٩٤	٦٣٨	٣٩ ١٣٢	٧٤٣ ٢٢٤	- دفع
٢ ٩٣٣ ٥٥١	٨ ٨٨٢	٨٣٣ ٩١٤	٢ ٠٩٠ ٧٥٥	- حسن التنفيذ
١ ٧٣٠ ٢٥٤	٣ ٧٩٢	٢٠٦ ٧١٤	١ ٥١٩ ٧٤٨	- أخرى
٢ ٨١٩ ٤٥١	-	٣٦ ٩١٧	٢ ٧٨٢ ٥٣٤	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
٩ ٧٦٥ ١٣٥	١٣ ٣١٢	١ ١٦٣ ٩٣٨	٨ ٥٨٧ ٨٨٥	المجموع

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٤٧٧	-	-	٤٧٧	عقود مشاريع انشائية
١٤ ٣٧٧	١ ٦٠٤	١ ١٨٧	١١ ٥٨٦	عقود مشتريات
١٤ ٨٥٤	١ ٦٠٤	١ ١٨٧	١٢ ٠٦٣	المجموع

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٨٠٢ ٩٨٣	-	٥٥ ٤١٤	٧٤٧ ٥٦٩	اعتمادات
٣٧٩ ٩٥٩	-	٤ ٠٧٣	٣٧٥ ٨٨٦	قبولات
				كفالات :
٩١٨ ٧١٦	٦٣٨	٤٩ ٢٧٤	٨٦٨ ٨٠٤	- دفع
٢ ٩٣٧ ٢٨٥	١٣ ٩٩٣	٨١٠ ١٨١	٢ ١١٣ ١١١	- حسن التنفيذ
٢ ٠٧١ ٦٢٢	٥ ٩٠٧	٢١٣ ٤٧٨	١ ٨٥٢ ٢٣٧	- أخرى
٢ ٥٦٢ ٢٤٠	-	١٩٠ ٥٩٤	٢ ٣٧١ ٦٤٦	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
٩ ٦٧٢ ٨٠٥	٢٠ ٥٣٨	١ ٣٢٣ ٠١٤	٨ ٣٢٩ ٢٥٣	المجموع

بآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ٠٨٨	-	-	١ ٠٨٨	عقود مشاريع انشائية
١١ ٤١٧	١ ٧٩٣	٢ ١٥١	٧ ٤٧٣	عقود مشتريات
١٢ ٥٠٥	١ ٧٩٣	٢ ١٥١	٨ ٥٦١	المجموع

٥٤ - إدارة رأس المال والسيولة

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق المساهمين ، ويتكون رأس المال التنظيمي كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣ ٦٦٥ ٢١٤	٣ ٥٧٧ ٤٠١	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
(١ ٠٤٩ ٦٧٣)	(١ ٠٦٧ ٦٦٩)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
-	-	رأس المال الاضافي
١٩٥ ٨٧٣	١٥٩ ٧٣٠	الشريحة الثانية من رأس المال
(١٣ ٢٢٩)	(٦ ١٤٨)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس مال الشريحة الثانية)
٢ ٧٩٨ ١٨٥	٢ ٦٦٣ ٣١٤	راس المال التنظيمي
١٩ ٢٣١ ٦٢٥	١٨ ٦٠٠ ٩٩٥	الموجودات والبندود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
١٣,٦٠%	%١٣,٤٩	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET1)
١٣,٦٠%	%١٣,٤٩	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
١٤,٥٥%	%١٤,٣٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية راس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالاخذ بعين الاعتبار كلفة راس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية لادارة راس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢١١ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقارنة مع ٢٠٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. علما بان الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/٥) الصادرة عن البنك المركزي الاردني تبلغ ١٠٠%.

٥٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
شركات شقيقة وتابعة	شركات حليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	المجموع
١٤٣١ ٦٨٢	٢١ ٩٠٣	٢٥٧ ٦٦٦	٢٤٥ ٧٢٥
٩٤ ٧٠٢	-	٥ ٨٩١	١٨ ٣٤١
-	١٩٦ ٤٨٩	٥٠٠ ٧٥٠	٣١ ١١٧
١٥٢٦ ٣٨٤	٢١٨ ٣٩٢	٧٦٤ ٣٠٧	٢٩٥ ١٨٣

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
شركات شقيقة وتابعة	شركات حليفة	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين	المجموع
١٢٨٧ ٧٩٣	٢٣ ٦٢٥	١٠٤ ١٦٩	١٣٨ ٤٤٥
١٢٣ ٠٠٠	-	١٢ ٩٢٤	٣١ ٢٣٣
-	١٨٤ ٦١٩	٤٦٠ ٩٠٧	٦٣ ٤٨٤
١٤١٠ ٧٩٣	٢٠٨ ٢٤٤	٥٧٨ ٠٠٠	٢٣٣ ١٦٢

— بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا ١ مليون دينار والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ١٠ الاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. (١,٣ مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ١٥٤ الف دينار للتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

— بلغت ودائع الإدارة العليا ٣,١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

— إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في القيمة لقاء هذه التسهيلات .

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :			
٢٠٢٠		٢٠٢١	
شركات شقيقة وتابعة	شركات حليفة	شركات شقيقة وتابعة	شركات حليفة
٣ ٤٤٧	٦٨٤	٧ ٤٩٠	١ ١٤٢
٣٣١	٣٤	١ ٢٤٢	٦٤
٣ ٧٧٨	٧١٨	٨ ٧٣٢	١ ٢٠٦

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج ٣٠,٢ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٢,٥ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٥٦ - حسابات إدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات إدارة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٥٧ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٤ ٨٩٧ ٧٨٧	٥ ٧٥٣ ٦٠٨
٣ ٤٩٩ ١٨٧	٢ ٦٤١ ٩٩٩
١ ٤٢٦ ٤٦٨	١ ٩٨٩ ٣٧٣
٦ ٩٧٠ ٥٠٦	٦ ٤٠٦ ٢٣٤

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

(٥٨) القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك تقدر بحوالي ١٩٠,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٧١,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). ويرأى الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

(٥٩) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥.

ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكملة:

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

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

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

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

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

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

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

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية. سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

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

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

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

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

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

لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

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

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

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

(٦٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٠ لتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولم ينتج عنها أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٠.

ARAB BANK PLC

AMMAN - JORDAN

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2021



Ernst & Young Jordan
P.O. Box 1140
300 King Abdulla Street
Amman 11118
Jordan
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111
Fax:00962 6 5538 300
www.ey.com

**Building a better
working world**

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Arab Bank PLC
Amman - Jordan**

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Arab Bank PLC (a Public Shareholding Company) which comprise the statement of financial position as of 31 December 2021, and the statement of income, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of 31 December 2021, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *International Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the year ended 31 December 2021. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context .

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor’s responsibilities for the audit of the financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying financial statements.

1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities Refer to note (12) on the financial statements	
Key audit matter	How the key audit matter was addressed in the audit:
<p>This is considered as a key audit matter as the bank exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.</p> <p>The provision for credit facilities at amortized cost are determined in accordance with the bank’s impairment and provisioning policy, which is aligned to the requirements of IFRS 9.</p> <p>Credit facilities at amortized cost form a major portion of the Bank’s assets, there is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.</p> <p>As of 31 December 2021, the Bank’s gross credit facilities amounted to JD 13.1 billion and the related impairment provisions amounted to JD 1.3 billion. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in note (4) to the financial statements.</p>	<p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • We gained an understanding of the Bank’s key credit processes comprising granting, booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes. • We read the Bank’s impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. • We assessed the Bank’s expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9. • We examined a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following: <ul style="list-style-type: none"> ○ Appropriateness of the bank’s staging. ○ Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations ○ Appropriateness of the PD, EAD, LGD and EIR used for different exposures at different stages. ○ Appropriateness of the internal rating and the objectivity, competence and independence of the experts involved in this exercise.



EY

Building a better
working world

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Soundness and mathematical integrity of the ECL Model. ○ For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. ○ For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements. ● For forward looking assumptions used by the Bank in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. ● We assessed the financial statements, disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes 4, 5, 6 and 12 respectively to the financial statements.
--	---

2. Valuation of Unquoted Investments and Derivatives
Refer to notes (11) and (42) on the financial statements

Key audit matter	How the key audit matter was addressed in the audit:
<p>The valuation of unquoted investments and derivatives are complex areas that require the use of models and forecasting of future cash flows including other factors to determine the fair value of investments and derivatives. As of 31 December 2021, the unquoted investments, positive and negative fair value derivatives amounted to JD 56 million, JD 32 million and JD 23 million.</p>	<p>Our audit procedures included, amongst others, an assessment of the methodology and the appropriateness of the valuation models and inputs used to value the unquoted investments and derivatives. As part of these audit procedures, we assessed the reasonableness of key inputs used in the valuation such as the expected cash flows, discount rate by benchmarking them with external data.</p> <p>Disclosures of unquoted investments and derivatives are detailed in notes 11 and 42 to the financial statements.</p>

Other information included in the Bank's 2021 annual report

Other information consists of the information included in The Bank's 2021 Annual Report other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2021 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement from all material aspects with the financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Bishr Ibrahim Baker; license number 592.

Amman – Jordan
7 February 2022

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Notes	31 December	
		2021	2020
ASSETS		JD '000	JD '000
Cash and balances with central banks	7	5 685 990	4 833 256
Balances with banks and financial institutions	8	2 641 667	3 498 702
Deposits with banks and financial institutions	9	63 964	63 451
Financial assets at fair value through profit or loss	10	3 353	48 657
Financial derivatives - positive fair value	42	32 335	43 227
Direct credit facilities at amortized cost - Net	12	11 445 175	11 649 462
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	133 601	154 564
Other financial assets at amortized cost	13	5 822 079	5 078 701
Investments in subsidiaries and associates	14	1 048 722	1 074 381
Fixed assets	15	215 995	225 022
Other assets	16	363 586	381 058
Deferred tax assets	17	159 012	138 612
TOTAL ASSETS		27 615 479	27 189 093
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	2 205 560	2 031 064
Customers' deposits	19	18 981 110	18 483 736
Cash margin	20	1 535 811	1 672 994
Financial derivatives - negative fair value	42	22 504	53 063
Borrowed funds	21	323 991	352 203
Provision for income tax	22	85 130	108 031
Other provisions	23	138 578	145 503
Other liabilities	24	503 881	487 807
Deferred tax liabilities	25	2 894	2 123
Total Liabilities		23 799 459	23 336 524
Equity			
Share capital	26	640 800	640 800
Share premium	26	859 626	859 626
Statutory reserve	27	640 800	640 800
Voluntary reserve	28	614 920	614 920
General reserve	29	583 695	583 695
General banking risks reserve	30	108 494	108 494
Foreign currency translation reserve	31	(260 168)	(159 966)
Investment revaluation reserve	32	(238 493)	(215 968)
Retained earnings	33	866 346	780 168
Total Shareholders' Equity		3 816 020	3 852 569
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		27 615 479	27 189 093

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF INCOME

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2021 JD '000	2020 JD '000
REVENUE			
Interest income	34	967 477	1 141 265
<u>Less:</u> Interest expense	35	343 843	462 421
Net Interest Income		623 634	678 844
Net commission income	36	141 531	128 404
Net Interest and Commission Income		765 165	807 248
Foreign exchange differences		47 816	43 302
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	37	867	2 617
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	2 989	3 159
Dividends from subsidiaries and associates	38	88 440	52 742
Other revenue \ Net	39	26 396	19 730
TOTAL INCOME		931 673	928 798
EXPENSES			
Employees expenses	40	219 214	230 016
Other expenses	41	170 119	173 014
Depreciation and amortization	15,16	33 507	32 888
Provision for impairment - ECL	6	255 471	404 870
Impairment of investments held for sale		35 461	9 220
Other provisions	23	7 359	10 169
TOTAL EXPENSES		721 131	860 177
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		210 542	68 621
<u>Less:</u> Income tax expense	22	54 441	46 821
PROFIT FOR THE YEAR		156 101	21 800

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements
and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2021	2020
		JD '000	JD '000
Profit for the year		156 101	21 800
<u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>			
<u>Items that will be subsequently transferred to the statement of income</u>			
Exchange differences arising on the translation of foreign operations	31	(100 202)	38 431
<u>Items that will not be subsequently transferred to the statement of income</u>			
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	32	(22 375)	(2 904)
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income		(22 525)	(1 022)
Gain (Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	32	150	(1 882)
Total Other Comprehensive Income Items - After Tax		(122 577)	35 527
TOAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		33 524	57 327

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risk Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Investment Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Shareholders Equity
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<u>For the year ended 31 December 2021</u>										
Balance at the beginning of the year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(159 966)	(215 968)	780 168	3 852 569
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	156 101	156 101
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	(100 202)	(22 375)	-	(122 577)
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	(100 202)	(22 375)	156 101	33 524
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	(150)	150	-
Dividends Paid	-	-	-	-	-	-	-	-	(76 897)	(76 897)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	6 824	6 824
Balance at the End of the Year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(260 168)	(238 493)	866 346	3 816 020
<u>For the year ended 31 December 2020</u>										
Balance at the beginning of the year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 795	(198 397)	(214 946)	759 949	3 795 242
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	21 800	21 800
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	38 431	(2 904)	-	35 527
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	38 431	(2 904)	21 800	57 327
Transferred from general banking risk reserve	-	-	-	-	-	(301)	-	-	301	-
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	1 882	(1 882)	-
Balance at the End of the Year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(159 966)	(215 968)	780 168	3 852 569

* Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 159 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except under certain circumstances as a result of adopting certain International Accounting Standards amounted to JD 2 million as of 31 December 2021.

* The negative balance of the investments revaluation reserve in the amount of JD 238.5 million as of 31 December 2021 is restricted according to the Jordan Securities Commission instructions and Central Bank of Jordan.

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF CASH FLOWS

	For the Year Ended 31 December		
	Notes	2021	2020
		JD '000	JD '000
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before tax		210 542	68 621
Adjustments for:			
Depreciation	15	25 872	24 981
Amortization of intangible assets	16	7 635	7 907
Depreciation right of use assets	16	10 232	10 069
Provision for impairment - ECL	6	255 471	404 870
Net accrued Interest		(31 580)	55 897
(Gain) from sale of fixed assets		(541)	(321)
(Gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or Loss	37	(2)	(492)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(2 989)	(3 159)
Dividends from subsidiaries and associates	38	(88 440)	(52 742)
Impairment of investment held for sale		35 461	9 220
Other provisions	23	7 359	10 169
Total		429 020	535 020
<u>(Increase) Decrease in Assets</u>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		-	48 252
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		(166)	101 498
Direct credit facilities at amortized cost		(13 592)	(37 599)
Financial assets at fair value through profit or loss		45 306	120 855
Other assets and financial derivatives		(23 994)	(48 043)
<u>(Decrease) Increase in Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		(388 409)	462 817
Customer deposits		497 374	1 057 899
Cash margin		(137 183)	(408 058)
Other liabilities and financial derivatives		(16 800)	(24 001)
Net Cash flows from Operating Activities before Income Tax		391 556	1 808 640
Income tax paid	22	(96 934)	(138 186)
Net Cash flows from Operating Activities		294 622	1 670 454
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		(1 412)	296
(Purchase) Maturity of other financial assets at amortized cost		(740 309)	102 353
(Paid for) investments in associates and subsidiaries - Net		(17 524)	(104 674)
Dividends from subsidiaries and associates - net	38	88 440	52 742
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	2 989	3 159
(Purchase) in fixed assets - net	15	(24 291)	(24 384)
Proceeds from selling fixed assets		5 812	1 597
(Purchase) of intangible assets - Net		(10 412)	(8 658)
Net Cash flows (Used in) from Investing Activities		(696 707)	22 431
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
(Decrease) Increase in borrowed funds		(28 212)	170 621
Dividends paid to shareholders		(77 818)	(658)
Net Cash flows (Used in) from Financing Activities		(106 030)	169 963
Net (Decrease) Increase in cash and cash equivalent		(508 115)	1 862 848
Exchange differences - change in foreign exchange rates		(56 157)	(9 752)
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		6 970 506	5 117 410
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	57	6 406 234	6 970 506
Operational cash flows from interest			
Interest Received		947 096	1 159 170
Interest Paid		355 042	500 413

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

(1) GENERAL

Arab Bank was established in 1930 and is registered as a Jordanian public shareholding limited company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 77 branches in Jordan and 130 branches abroad. Also, the bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying financial statements was approved by the Board of Directors in its meeting Number (1) on 30 January 2022 and are subject to the approval of the General Assembly and Central Bank of Jordan.

(2) Basis of Preparation of the Financial Statements

The accompanying financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board.

Arab Bank PLC adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Bank operates.

The financial statements of Arab Bank PLC are presented in conjunction with the consolidated financial statements of Arab Bank Group and which form integral part of the Bank's financial statements.

The financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets through profit or loss , financial assets through other comprehensive income and financial derivatives which are stated at fair value as of the date of the financial statements.

The financial statements have been presented in Jordanian Dinars, which is the functional currency of the Bank.

Basis of presentation of the financial statements

The accompanying financial statement of Arab Bank PLC comprise the financial statements of Arab Bank branches within the Hashemite Kingdom of Jordan and its foreign branches after excluding balances and transactions between the branches. Transactions on the way at the end of the year are shown under other assets or other liabilities as the case may be. The financial statements of the Bank's branches operating outside the Hashemite Kingdom of Jordan are translated into Jordanian Dinars at the prevailing rates as of the balance sheet date.

The Bank prepares consolidated financial statements for the Bank, its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland) Limited.

(3) Changes of Accounting Policies

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the financial statements for the year ended 31 December 2020, except for the adoption of the following new standards effective as of 1 January 2021:

Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2: Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16

The amendments provide temporary reliefs which address the financial reporting effects when an interbank offered rate (IBOR) is replaced with an alternative nearly risk-free interest rate (RFR). The amendments include the following practical expedients :

- To require contractual changes, or changes to cash flows that are directly required by the reform, to be treated as changes to a floating interest rate, equivalent to a movement in a market rate of interest,
- To permit changes required by IBOR reform to be made to hedge designations and hedge documentation without the hedging relationship being discontinued,
- To provide temporary relief to entities from having to meet the separately identifiable requirement when an RFR instrument is designated as a hedge of a risk component .

The Bank expects to have a minimal impact because the transition is done and expected to be done on economically equivalent rates and therefore no material modification gain or loss will take place.

Covid-19-Related Rent Concessions beyond 30 June 2021 Amendments to IFRS 16

On 28 May 2020, the IASB issued Covid-19-Related Rent Concessions - amendment to IFRS 16 Leases. The amendments provide relief to lessees from applying IFRS 16 guidance on lease modification accounting for rent concessions arising as a direct consequence of the Covid-19 pandemic. As a practical expedient, a lessee may elect not to assess whether a Covid-19 related rent concession from a lessor is a lease modification. A lessee that makes this election accounts for any change in lease payments resulting from the Covid-19 related rent concession the same way it would account for the change under IFRS 16, if the change were not a lease Modification.

The amendment was intended to apply until 30 June 2021, but as the impact of the Covid-19 pandemic is continuing, on 31 March 2021, the IASB extended the period of application of the practical expedient to 30 June 2022. The amendment applies to annual reporting periods beginning on or after 1 April 2021.

However, the Bank has not received Covid-19-related rent concessions, but plans to apply the practical expedient if it becomes applicable within allowed period of application.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Hedges directly affected by Interest Rate Benchmark Reform

Accounting relief relating to hedge accounting provided by International Accounting Standard Board during the phase 1 and phase 2 are being considered.

At the time of the transition to risk free rates, hedge documentation, which currently refers to Libor, will be updated to reflect the transition to the new reference rate for the hedging item and the hedging instrument in every case. Economic equivalency will be maintained and therefore no material P&L impact is anticipated.

For this purpose, the hedge designation is amended only to make one or more of the following changes:

- Designating an alternative benchmark rate as the hedged risk.
- Updating the description of the hedged item, including the description of the designated portion of the cash flows or fair value being hedged; or
- Updating the description of the hedging instrument.

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Bank recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Bank recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Bank.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Bank accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Bank recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Bank classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Bank classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Bank may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

Due from banks, loans and advances to customers and financial investments at amortized cost

The Bank only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Bank determines its business model at the level that best reflects how it manages Banks of financial assets to achieve its business objective.

The Bank's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Bank's assessment

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Bank's original expectations, the Bank does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI test

As a second step of its classification process the Bank assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Bank applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Bank enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Bank measures its debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Bank occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Bank benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Bank's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Bank issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position.

The Bank occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Bank derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Bank records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a Bank of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Bank also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Bank has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Bank has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Bank retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Bank is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Bank's continuing involvement, in which case, the Bank also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Bank records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Bank Banks its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

Stage 1: When financial assets are first recognized, the Bank recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.

Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.

Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Bank records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Bank's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model.

It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e. BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using the two rating methodology (AB Internal Rating and MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECLs

The Bank calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive. During 2020 and due to the recent developments and the abnormal situation resulted from COVID-19 pandemic, an additional downside scenario was used by the management for calculating the ECL for the year ended 31 December 2020 and until 30 June 2021. During the third quarter of the year 2021, management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood. For certain countries, management continued to use more than three scenarios based on their judgment and as a response for developments of COVID – 19 pandemic in these countries. Below are the weights for each scenario for the years 2021 and 2020:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2021	Assigned weighted average 31 December 2020
Baseline	45%	35%
Upside	20%	15%
Downside 1	35%	20%
Downside 2	-	30%

The machinery of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

PD The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.

EAD The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.

LGD The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Bank considers four. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Bank has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

- Stage 1:** The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Bank calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the four scenarios, as explained above.
- Stage 2:** When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.
- Stage 3:** For financial assets which are considered credit-impaired, the Bank recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.

Loan commitments
and letter of credit

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Bank estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the four scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee
contracts

The Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Bank estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure. The calculation is made using a probability-weighting of the four scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Bank's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Bank has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Bank does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Bank's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Bank's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Bank relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Bank seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Bank's statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Bank's policy.

In its normal course of business, the Bank does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Bank has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Bank sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Bank considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Bank would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Bank's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

Leases

The Bank assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Bank applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Bank recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

Right-of-use assets

The Bank recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Bank is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Bank recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Bank and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Bank exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

Short term and low value assets lease

The Bank defines short-term leases that have a term of less than 12 months or that all lease payments have low value.

For these contracts the bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

Foreign currency translation

Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the income statement.

Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rates as at the date of recognition.

Translation of financial statements of foreign entities operating under hyperinflationary economy

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be translated into a different presentation currency using the following procedures :

- (a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that
- (b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the Group's consolidated entities are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the foreign currency translation reserve.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets -

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the statement of income as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the financial statements date, and impairment loss is recorded in the statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recoded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recoded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Bank's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the statement of income.

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Bank has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Bank's investments in its associates are accounted at cost.

Investments in subsidiaries

A subsidiary is an entity that is under the control of the Bank. Control is achieved when the Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary in order to obtain benefits from its activities.

The Bank's investments in its subsidiaries are accounted at cost when preparing the financial statements of the Bank.

Dividends are recognized after being approved by the general assembly.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Bank operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Financial derivatives

Financial derivatives (e.g. currency forward contracts, forward rate agreements, swaps and option contracts) are recognized at fair value in the statement of financial position.

Financial derivatives held for hedge purposes

Fair value hedge: Represents hedging for changes in the fair value of the Bank's assets and liabilities. When the conditions for an effective fair value hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the statement of income. Changes in the fair value of the hedged assets or liabilities are also recognized in the statement of income.

Cash flow hedge: Represents hedging for changes in the current and expected cash flows of the Bank's assets and liabilities that affects the statement of income. When the conditions for an effective cash flow hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in other comprehensive income and are reclassified to the statement of income in the period in which the hedge transaction has an impact on the statement of income.

When the conditions for an effective hedge are not met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the statement of income.

The ineffective portion is recognized in the statement of income.

Hedge for net investment in foreign entities when the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the statement of comprehensive income and recorded in the statement of income when the investment in foreign entities is sold. The ineffective portion is recognized in the statement of income.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the statement of income.

Financial derivatives for trading

Financial derivatives held for trading are recognized at fair value in the statement of financial position with changes in fair value recognized in the statement of income.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Bank, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation as of the date of the financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Bank operates. The expense for the year is recognized in the statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Segments Information

Segment business represents a Bank of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Bank's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the statement of income.
- A provision is set for lawsuits raised against the Bank. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- Management frequently reviews financial assets stated at amortized cost and compares to fair value to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the statement of income for the year.
- Fair value hierarchy:

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

- Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

- Hyperinflationary economies

According to the criteria established by IAS 29, in order to assess whether an economy has a hyperinflationary inflation rate, the country's economic environment is evaluated, analyzing whether certain circumstances exist, such as:

- The country's population prefers to keep its wealth or savings in non-monetary assets or in a relatively stable foreign currency;
- Prices may be quoted in another relatively stable foreign currency;
- Sales and purchases on credit take place at prices that compensate for the expected loss of purchasing power during the credit period, even if the period is short;
- Interest rates, wages and prices are linked to a price index; and
- The cumulative inflation rate over three years is approaching or exceeds 100%.

The Bank has assessed that the economy of Yemen is considered hyperinflationary considering the above criteria and hence the requirements of IAS 29 have been applied accordingly.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the group / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards)
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.

• **Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Bank compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Bank's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of four future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside, downside 1 and downside 2 scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Bank has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

Compliance of the IFRS 9 implementation

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6 - Provision for impairment - ECL

The below table shows the ECL charges on financial assets for the year recorded in the statement of income:

31 December 2021					
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Balances with central banks	7	(336)	3 486	-	3 150
Balances with banks and financial institutions	8	(148)	-	-	(148)
Deposits with banks and financial institutions	9	(347)	-	-	(347)
Direct credit facilities at amortized cost	12	(22 438)	113 190	127 127	217 879
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	13	(2 588)	(481)	-	(3 069)
Indirect facilities	24	(5 008)	(2 529)	45 543	38 006
Total		(30 865)	113 666	172 670	255 471

31 December 2020					
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Balances with central banks	7	321	76 977	-	77 298
Balances with banks and financial institutions	8	(24)	-	-	(24)
Deposits with banks and financial institutions	9	(344)	-	-	(344)
Direct credit facilities at amortized cost	12	18 245	104 897	191 361	314 503
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	13	1 414	1 482	(210)	2 686
Indirect facilities	24	(1 236)	7 650	4 337	10 751
Total		18 376	191 006	195 488	404 870

7 - CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANKS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Cash in vaults	429 853	422 391
Balances with central banks:		
- Current accounts	1 211 484	1 007 933
- Time and notice	3 193 278	2 237 728
- Mandatory cash reserve	936 723	1 035 110
- Certificates of deposit	-	212 355
Less: Net ECL Charges	(85 348)	(82 261)
Total	5 685 990	4 833 256

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- Balances and certificates of deposit maturing after three months amounted to JD 17.7 million as of 31 December 2021 (JD 17.7 million as of 31 December 2020).

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021			31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	4 831 736	-	-	4 092 455
Acceptable risk / performing	-	509 749	-	400 671
Total	4 831 736	509 749	-	4 493 126

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 28%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2021			31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	4 092 455	400 671	-	3 428 575
New balances (Additions)	1 040 310	109 078	-	1 279 708
Repaid balances (excluding write offs)	(261 183)	-	-	(206 775)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Translation Adjustments	(39 846)	-	-	(8 382)
Total	4 831 736	509 749	-	4 493 126

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2021			31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 017	81 244	-	4 974
ECL charges during the year	81	3 486	-	77 990
Recoveries (excluding write offs)	(417)	-	-	(692)
Transfers to stage 1	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-
Translation Adjustments	(63)	-	-	(11)
Total	618	84 730	-	82 261

8 - BALANCES WITH BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Current accounts	1 552	412
Time deposits maturing within 3 months	101 783	123 896
Total	103 335	124 308

Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Current accounts	658 795	998 295
Time deposits maturing within 3 months	1 879 869	2 376 584
Total	2 538 664	3 374 879

Less: Net ECL Charges

	(332)	(485)
--	--------	--------

Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

	2 641 667	3 498 702
--	------------------	------------------

There are no non-interest bearing balances as of 31 December 2021 and 2020.

There are no restricted balances as of 31 December 2021 and 2020.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	2 515 345	-	-	2 515 345	3 288 673
Acceptable risk / performing	126 654	-	-	126 654	210 514
Total	2 641 999	-	-	2 641 999	3 499 187

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	3 499 187	-	-	3 499 187	3 264 971
New balances (Additions)	202 714	-	-	202 714	610 258
Repaid balances (excluding write offs)	(1 055 149)	-	-	(1 055 149)	(368 469)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(4 753)	-	-	(4 753)	(7 573)
Total	2 641 999	-	-	2 641 999	3 499 187

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	485	-	-	485	513
ECL charges during the year	269	-	-	269	776
Recoveries (excluding write offs)	(417)	-	-	(417)	(800)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	(2)
Translation Adjustments	(5)	-	-	(5)	(2)
Total	332	-	-	332	485

9 - DEPOSITS WITH BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Deposits with local banks and financial institutions		
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months	15 000	14 576
Time deposits maturing after 9 months and before one year	-	19 378
Time deposits maturing after one year	33 766	15 000
Total	48 766	48 954
Deposits with abroad banks and financial institutions		
Time deposits maturing after 3 months and before 6 months	15 324	7 090
Time deposits maturing after 9 months and before one year	-	7 880
Total	15 324	14 970
Less: Net ECL Charges	(126)	(473)
Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad	63 964	63 451

There are no restricted deposits as of 31 December 2021 and 2020.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	64 090	-	-	64 090	63 924
Acceptable risk / performing	-	-	-	-	-
Total	64 090	-	-	64 090	63 924

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total deposits with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	63 924	-	-	63 924	165 424
New balances (Additions)	355	-	-	355	8 234
Repaid balances (excluding write offs)	(189)	-	-	(189)	(109 734)
Total	64 090	-	-	64 090	63 924

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	473	-	-	473	815
ECL charges during the year	21	-	-	21	194
Recoveries (excluding write offs)	(368)	-	-	(368)	(538)
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	2
Total	126	-	-	126	473

10 - FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds	3 353	47 642
Corporate shares	-	1 015
Total	3 353	48 657

	2021		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds	3 353	-	3 353
Corporate shares	-	-	-
Total	3 353	-	3 353

	2020		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds	47 642	-	47 642
Corporate shares	-	1 015	1 015
Total	47 642	1 015	48 657

11 - FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Quoted shares	77 960	67 810
Unquoted shares	55 641	86 754
Total	133 601	154 564

	2021		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares	-	77 960	77 960
Unquoted shares	-	55 641	55 641
Total	-	133 601	133 601

	2020		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares	-	67 810	67 810
Unquoted shares	-	86 754	86 754
Total	-	154 564	154 564

* Cash dividends on the investments above amounted to JD 3 million for the year ended 31 December 2021 (JD 3.2 million for the year ended 31 December 2020).

12 - DIRECT CREDIT FACILITIES AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

31 December 2021

	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	31 890	31 603	275 871	135 278	-	474 642
Overdrafts *	25 202	523 517	2 049 546	2 539	224 696	2 825 500
Loans and advances *	1 369 372	664 962	5 875 525	44 777	722 807	8 677 443
Real-estate loans	1 052 986	1 355	-	-	-	1 054 341
Credit cards	93 371	-	-	-	-	93 371
Total	2 572 821	1 221 437	8 200 942	182 594	947 503	13 125 297
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	54 631	77 664	264 162	35	-	396 492
Provision for impairment -ECL	141 243	162 975	973 773	3 295	2 344	1 283 630
Total	195 874	240 639	1 237 935	3 330	2 344	1 680 122
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 376 947	980 798	6 963 007	179 264	945 159	11 445 175

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 18.3 million as at 31 December 2021.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2021 amounted to JD 726 million.

- There were no restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2021.

- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of Jordan as of 31 December 2021 amounted to JD 71 million or 0.54% of total direct credit facilities.

- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2021 amounted to JD 1316.7 million or 10.0% of total direct credit facilities.

- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2021 amounted to JD 946.6 million or 7.4% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

31 December 2020

	<u>Corporates</u>			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	41 662	34 013	270 813	31 392	1 031	378 911
Overdrafts *	23 070	544 827	2 218 736	2 664	243 159	3 032 456
Loans and advances *	1 284 402	697 351	6 027 897	42 982	487 953	8 540 585
Real-estate loans	1 045 119	1 277	-	-	-	1 046 396
Credit cards	84 703	-	-	-	-	84 703
Total	2 478 956	1 277 468	8 517 446	77 038	732 143	13 083 051
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	49 572	70 062	218 650	34	-	338 318
Provision for impairment - ECL	138 259	143 937	808 368	2 849	1 858	1 095 271
Total	187 831	213 999	1 027 018	2 883	1 858	1 433 589
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 291 125	1 063 469	7 490 428	74 155	730 285	11 649 462

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 18.9 million as at 31 December 2020.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2020 amounted to JD 339.5 million.

- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) amounted to JD 4.2 million during the year ended 31 December 2020.

- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of Jordan as of 31 December 2020 amounted to JD 55.2 million or 0.42% of total direct credit facilities.

- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2020 amounted to JD 1260.3 million or 9.6 % of total direct credit facilities.

- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2020 amounted to JD 938.4 million or 7.4 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

- The details of movement on the provision for impairment - ECL for direct credit facilities at amortized cost as of 31 December 2021 was follows:

31 December 2021

	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes movement on the real-estate loans provision as follows:
		Small and Medium	Large				
		JD '000	JD '000				
Balance at the beginning of the year	138 259	143 937	808 368	2 849	1 858	1 095 271	20 858
ECL charges during the year	20 355	27 878	216 364	1 004	590	266 191	9 025
Recoveries	(13 292)	(10 844)	(67 788)	(438)	(230)	(92 592)	(2 726)
Transferred to Stage 1	(64)	(342)	(4 504)	-	(164)	(5 074)	-
Transferred to Stage 2	1 104	(20 803)	(8 290)	-	164	(27 825)	-
Transferred to Stage 3	(1 040)	21 145	12 794	-	-	32 899	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	1 743	12 743	29 912	-	(118)	44 280	(247)
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(5 907)	(2 579)	(17 935)	-	-	(26 421)	-
Adjustments during the year	(5)	(6 267)	5 932	4	246	(90)	17
Translation Adjustments	90	(1 893)	(1 080)	(124)	(2)	(3 009)	(9)
Balance at the end of the year	141 243	162 975	973 773	3 295	2 344	1 283 630	26 918

- The details of movement on the provision for impairment - ECL for direct credit facilities at amortized cost as of 31 December 2020 was follows:

31 December 2020

	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes movement on the real-estate loans provision as follows:
		Small and Medium	Large				
		JD '000	JD '000				
Balance at the beginning of the year	90 084	113 500	687 628	3 080	954	895 246	9 878
ECL charges during the year	44 419	32 911	230 807	576	823	309 536	9 055
Recoveries	(9 221)	(6 418)	(34 943)	(557)	(386)	(51 525)	(883)
Transferred to Stage 1	(393)	(292)	(1 641)	-	(79)	(2 405)	(72)
Transferred to Stage 2	54	(1 376)	(24 425)	-	79	(25 668)	56
Transferred to Stage 3	339	1 668	26 066	-	-	28 073	16
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	14 667	3 441	37 932	-	452	56 492	2 837
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(2 393)	(1 075)	(107 348)	-	-	(110 816)	(39)
Adjustments during the year	(10)	33	(8 723)	-	-	(8 700)	-
Translation Adjustments	713	1 545	3 015	(250)	15	5 038	10
Balance at the end of the year	138 259	143 937	808 368	2 849	1 858	1 095 271	20 858

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2021 and 2020.

- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

* Non-performing direct credit facilities transferred to off statement of financial position amounted to JD 14.7 million as of 31 December 2021 (JD 124 million as of 31 December 2020) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the provision for impairment - ECL (Without Consumer banking):

31 December 2021								
Due from Banks	Other Financial Assets	Corporates				Items off Statement of Financial Position	Total	
		Large Corporates	Small and Medium Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector			
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Upside (20%)	52 130	6 348	158 008	905 120	3 163	1 833	69 032	1 195 634
Base case (45%)	55 408	6 842	160 246	933 830	3 224	2 066	70 430	1 232 046
Downside (35%)	144 132	12 865	169 322	1 064 359	3 462	2 994	77 937	1 475 071

31 December 2020								
Due from Banks	Other Financial Assets	Corporates				Items off Statement of Financial Position	Total	
		Large Corporates	Small and Medium Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector			
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Upside (15%)	70 932	10 160	122 685	689 014	2 428	1 584	29 690	926 493
Base case (35%)	76 190	10 913	131 780	740 090	2 608	1 701	31 891	995 173
Downside 1 (20%)	88 159	12 628	152 481	856 351	3 018	1 968	36 901	1 151 506
Downside 2 (30%)	94 270	13 503	163 051	915 714	3 227	2 105	39 459	1 231 329

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the provision for impairment - ECL (Consumer banking):

31 December 2021		31 December 2020	
JD '000		JD '000	
Upside (20%)	135 208	Upside (30%)	133 138
Base case (45%)	137 927	Base case (40%)	136 489
Downside (35%)	148 955	Downside (30%)	145 740

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The details of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

31 December 2021							
Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows:	
	Small and Medium	Large					
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Balance at the beginning of the year	49 572	70 062	218 650	34	-	338 318	11 800
Interest and commission suspended during the year	12 715	13 053	58 036	-	-	83 804	3 358
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(4 432)	(2 753)	(10 143)	-	-	(17 328)	(161)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(3 178)	(1 191)	(1 893)	-	-	(6 262)	(1 557)
Adjustments during the year	(1)	(686)	685	2	-	-	-
Translation adjustments	(45)	(821)	(1 173)	(1)	-	(2 040)	(1)
Balance at the End of the Year	54 631	77 664	264 162	35	-	396 492	13 439

31 December 2020							
Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows:	
	Small and Medium	Large					
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Balance at the beginning of the year	42 427	63 455	190 999	38	-	296 919	9 386
Interest and commission suspended during the year	12 657	10 119	56 604	-	-	79 380	3 672
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(3 020)	(2 916)	(18 898)	-	-	(24 834)	(135)
Interest and commission settled (transferred to revenues)	(2 516)	(581)	(10 124)	-	-	(13 221)	(1 123)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	24	(15)	69	(4)	-	74	-
Balance at the End of the Year	49 572	70 062	218 650	34	-	338 318	11 800

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sector is as follows:

Economic Sector	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2021	31 December 2020	ECL
					31 December 2021
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer Banking	1 057 038	1 319 909	2 376 947	2 291 125	141 243
Industry and Mining	792 464	1 541 626	2 334 090	2 462 812	248 434
Constructions	274 443	740 462	1 014 905	1 119 932	277 481
Real Estate	119 566	526 545	646 111	790 038	17 380
Trade	783 008	1 186 550	1 969 558	2 088 879	176 627
Agriculture	92 219	18 677	110 896	118 191	9 334
Tourism and Hotels	177 268	51 709	228 977	216 779	12 080
Transportation	34 590	82 608	117 198	143 985	31 208
Shares	-	5 313	5 313	8 500	1 883
General Service	630 645	886 112	1 516 757	1 604 781	362 321
Banks and Financial Institutions	13 861	165 403	179 264	74 155	3 295
Government and Public Sector	139 285	805 874	945 159	730 285	2 344
Net Direct Credit Direct Facilities at Amortized Cost	4 114 387	7 330 788	11 445 175	11 649 462	1 283 630

31 December 2021								
Per Geographical Distribution	Direct Credit Facilities (excluding Interest in suspense)				Provision for impairment			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Inside Jordan	3 095 816	1 087 457	235 030	4 418 303	13 708	89 508	200 700	303 916
Outside Jordan	6 702 965	896 013	711 524	8 310 502	24 735	287 989	666 990	979 714
Total	9 798 781	1 983 470	946 554	12 728 805	38 443	377 497	867 690	1 283 630

Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021			31 December 2020	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	1 464 059	-	-	1 464 059	1 206 010
Acceptable risk / performing	8 335 034	2 009 514	-	10 344 548	10 616 704
Non-performing:					
- Substandard	-	-	25 932	25 932	113 285
- Doubtful	-	-	73 287	73 287	211 978
- Problematic	-	-	1 217 471	1 217 471	935 074
Total	9 799 093	2 009 514	1 316 690	13 125 297	13 083 051

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2021			31 December 2020	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	10 039 784	1 782 930	1 260 337	13 083 051	13 118 531
New balances (Additions)	2 513 747	157 968	105 468	2 777 183	3 464 362
Repaid balances (excluding write offs)	(2 297 614)	(290 999)	(78 352)	(2 666 965)	(3 349 643)
Transfers to stage 1	327 734	(322 693)	(5 041)	-	-
Transfers to stage 2	(746 942)	759 730	(12 788)	-	-
Transfers to stage 3	(19 948)	(76 282)	96 230	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(42 876)	(42 876)	(134 771)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(17 668)	(1 140)	(6 288)	(25 096)	(15 428)
Total	9 799 093	2 009 514	1 316 690	13 125 297	13 083 051

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2021			31 December 2020	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	66 460	291 791	737 020	1 095 271	895 246
ECL charges during the year	2 010	116 247	147 934	266 191	309 536
Recoveries (excluding write offs)	(24 448)	(31 075)	(37 069)	(92 592)	(51 525)
Transfers to stage 1	1 917	(1 880)	(37)	-	-
Transfers to stage 2	(6 867)	8 584	(1 717)	-	-
Transfers to stage 3	(124)	(34 529)	34 653	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	28 018	16 262	44 280	56 492
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(26 421)	(26 421)	(110 816)
Adjustments during the year	4	(28)	(66)	(90)	(8 700)
Translation Adjustments	(509)	369	(2 869)	(3 009)	5 038
Total	38 443	377 497	867 690	1 283 630	1 095 271

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	223 000	-	-	223 000	208 488
Acceptable risk / performing	2 104 303	70 885	-	2 175 188	2 084 941
Non-performing:	-	-	-	-	-
- Substandard	-	-	13 225	13 225	31 024
- Doubtful	-	-	17 532	17 532	17 498
- Problematic	-	-	143 876	143 876	137 005
Total	2 327 303	70 885	174 633	2 572 821	2 478 956

-Probability of default at low risk 2.0% - 3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 209 752	83 677	185 527	2 478 956	2 509 498
New balances (Additions)	447 817	7 098	27 796	482 711	345 567
Repaid balances (excluding write offs)	(317 382)	(39 134)	(21 253)	(377 769)	(370 984)
Transfers to stage 1	33 680	(28 836)	(4 844)	-	-
Transfers to stage 2	(37 850)	50 596	(12 746)	-	-
Transfers to stage 3	(8 303)	(2 516)	10 819	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(10 339)	(10 339)	(5 397)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(411)	-	(327)	(738)	272
Total	2 327 303	70 885	174 633	2 572 821	2 478 956

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	16 573	12 015	109 671	138 259	90 084
ECL charges during the year	2 943	4 581	12 831	20 355	44 419
Recoveries (excluding write offs)	(2 656)	(1 239)	(9 397)	(13 292)	(9 221)
Transfers to stage 1	91	(54)	(37)	-	-
Transfers to stage 2	(57)	1 774	(1 717)	-	-
Transfers to stage 3	(98)	(616)	714	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(383)	2 126	1 743	14 667
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(5 907)	(5 907)	(2 393)
Adjustments during the year	(26)	-	21	(5)	(10)
Translation Adjustments	-	1	89	90	713
Total	16 770	16 079	108 394	141 243	138 259

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	125 361	-	-	125 361	126 289
Acceptable risk / performing	619 305	244 060	-	863 365	959 645
Non-performing:					
- Substandard	-	-	12 707	12 707	2 812
- Doubtful	-	-	1 025	1 025	5 600
- Problematic	-	-	218 979	218 979	183 122
Total	744 666	244 060	232 711	1 221 437	1 277 468

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	857 658	228 276	191 534	1 277 468	1 328 361
New balances (Additions)	170 947	29 947	22 941	223 835	238 379
Repaid balances (excluding write offs)	(215 322)	(30 557)	(24 230)	(270 109)	(284 653)
Transfers to stage 1	40 749	(40 552)	(197)	-	-
Transfers to stage 2	(95 901)	95 943	(42)	-	-
Transfers to stage 3	(10 958)	(38 907)	49 865	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(5 121)	(5 121)	(3 646)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(2 507)	(90)	(2 039)	(4 636)	(973)
Total	744 666	244 060	232 711	1 221 437	1 277 468

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	5 261	36 426	102 250	143 937	113 500
ECL charges during the year	(583)	13 359	15 102	27 878	32 911
Recoveries (excluding write offs)	(1 571)	(1 623)	(7 650)	(10 844)	(6 418)
Transfers to stage 1	203	(203)	-	-	-
Transfers to stage 2	(519)	519	-	-	-
Transfers to stage 3	(26)	(21 119)	21 145	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	2 887	9 856	12 743	3 441
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(2 579)	(2 579)	(1 075)
Adjustments during the year	(860)	(3 673)	(1 734)	(6 267)	33
Translation Adjustments	116	(1 561)	(448)	(1 893)	1 545
Total	2 021	25 012	135 942	162 975	143 937

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	410 610	-	-	410 610	435 391
Acceptable risk / performing	5 234 841	1 648 684	-	6 883 525	7 201 443
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	79 449
- Doubtful	-	-	54 730	54 730	188 880
- Problematic	-	-	852 077	852 077	612 283
Total	5 645 451	1 648 684	906 807	8 200 942	8 517 446

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	6 245 847	1 390 987	880 612	8 517 446	8 614 306
New balances (Additions)	1 278 230	120 923	54 731	1 453 884	2 412 753
Repaid balances (excluding write offs)	(1 472 239)	(218 268)	(32 869)	(1 723 376)	(2 369 409)
Transfers to stage 1	190 100	(190 100)	-	-	-
Transfers to stage 2	(581 051)	581 051	-	-	-
Transfers to stage 3	(687)	(34 859)	35 546	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(27 416)	(27 416)	(125 728)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(14 749)	(1 050)	(3 797)	(19 596)	(14 476)
Total	5 645 451	1 648 684	906 807	8 200 942	8 517 446

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	43 078	242 819	522 471	808 368	687 628
ECL charges during the year	(1 043)	97 406	120 001	216 364	230 807
Recoveries (excluding write offs)	(19 683)	(28 083)	(20 022)	(67 788)	(34 943)
Transfers to stage 1	1 608	(1 608)	-	-	-
Transfers to stage 2	(6 112)	6 112	-	-	-
Transfers to stage 3	-	(12 794)	12 794	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	25 632	4 280	29 912	37 932
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(17 935)	(17 935)	(107 348)
Adjustments during the year	646	3 639	1 647	5 932	(8 723)
Translation Adjustments	(622)	1 928	(2 386)	(1 080)	3 015
Total	17 872	335 051	620 850	973 773	808 368

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021			31 December 2020	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	97 055	-	-	97 055	39 151
Acceptable risk / performing	63 404	19 596	-	83 000	35 223
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	2 539	2 539	2 664
Total	160 459	19 596	2 539	182 594	77 038

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.12%
 -Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
 -Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2021			31 December 2020	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	74 374	-	2 664	77 038	130 330
New balances (Additions)	195 100	-	-	195 100	48 367
Repaid balances (excluding write offs)	(89 419)	-	-	(89 419)	(101 408)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(19 596)	19 596	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	(125)	(125)	(251)
Total	160 459	19 596	2 539	182 594	77 038

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2021			31 December 2020	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	221	-	2 628	2 849	3 080
ECL charges during the year	265	739	-	1 004	576
Recoveries (excluding write offs)	(308)	(130)	-	(438)	(557)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	-
written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(2)	6	-	4	-
Translation Adjustments	-	-	(124)	(124)	(250)
Total	176	615	2 504	3 295	2 849

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021			31 December 2020	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	608 033	-	-	608 033	396 691
Acceptable risk / performing	313 181	26 289	-	339 470	335 452
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	921 214	26 289	-	947 503	732 143

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.12%
 -Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
 -Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2021			31 December 2020	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	652 153	79 990	-	732 143	536 036
New balances (Additions)	421 653	-	-	421 653	419 296
Repaid balances (excluding write offs)	(203 252)	(3 040)	-	(206 292)	(223 189)
Transfers to stage 1	63 205	(63 205)	-	-	-
Transfers to stage 2	(12 544)	12 544	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(1)	-	-	(1)	-
Total	921 214	26 289	-	947 503	732 143

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2021			31 December 2020	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 327	531	-	1 858	954
ECL charges during the year	428	162	-	590	823
Recoveries (excluding write offs)	(230)	-	-	(230)	(386)
Transfers to stage 1	15	(15)	-	-	-
Transfers to stage 2	(179)	179	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(118)	-	(118)	452
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	246	-	-	246	-
Translation Adjustments	(3)	1	-	(2)	15
Total	1 604	740	-	2 344	1 858

13 - OTHER FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Treasury bills	1 514 183	1 324 645
Government bonds and bonds guaranteed by the government	4 006 035	3 534 493
Corporate bonds	310 712	231 483
Less: Net ECL Charges	(8 851)	(11 920)
Total	5 822 079	5 078 701

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	87 889	83 856
Fixed interest rate	5 743 041	5 006 765
Total	5 830 930	5 090 621
Less: Net ECL Charges	(8 851)	(11 920)
Grand Total	5 822 079	5 078 701

Analysis of financial assets based on market quotation:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Financial assets quoted in the market:		
Treasury bills	779 518	146 429
Government bonds and bonds guaranteed by the government	944 202	575 622
Corporate bonds	237 223	178 147
Total	1 960 943	900 198

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Financial assets unquoted in the market:		
Treasury bills	734 665	1 178 216
Government bonds and bonds guaranteed by the government	3 061 833	2 958 871
Corporate bonds	73 489	53 336
Total	3 869 987	4 190 423
Less: Net ECL Charges	(8 851)	(11 920)
Grand Total	5 822 079	5 078 701

Other Financial Assets at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	5 724 112	-	-	5 724 112	4 934 916
Acceptable risk / performing	59 541	47 277	-	106 818	155 705
Non-performing:	-	-	-	-	-
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	-	-	-
Total	5 783 653	47 277	-	5 830 930	5 090 621

-Probability of default at low risk 0,0% - 0.9%

-Probability of default at acceptable risk 0.9% - 40.2%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	5 009 611	81 010	-	5 090 621	5 195 592
New investments (Additions)	5 902 499	-	-	5 902 499	4 895 053
Matured investments	(4 666 383)	(37 732)	-	(4 704 115)	(4 998 917)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	(3 999)	3 999	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Change due to modifications					
Written off investments	(1)	-	-	(1)	(2 832)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(458 074)	-	-	(458 074)	1 725
Total	5 783 653	47 277	-	5 830 930	5 090 621

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	7 834	4 086	-	11 920	11 852
ECL charges during the year	671	(481)	-	190	8 816
Recoveries from matured investments	(3 259)	-	-	(3 259)	(6 130)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	-
Changes due to modifications					
Written off investments	-	-	-	-	(2 622)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	-	-	4
Total	5 246	3 605	-	8 851	11 920

No financial assets at amortized cost were sold during the year ended 31 December 2021 (During the year ended 31 December 2020, certain financial assets at amortized cost in the amount of JD 38.3 million were sold).

14 - INVESTMENT IN SUBSIDIARIES AND ASSOCIATES

The details of this item are as follows:

	31 December 2021		31 December 2020		Place of Incorporation	Principal activity	Date of Ownership
	Ownership and Voting Right	Cost	Ownership and Voting Right	Cost			
	%	JD '000	%	JD '000			
Europe Arab Bank plc	100.00	457 719	100.00	496 655	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100.00	61 326	100.00	65 166	Australia	Banking	1994
Islamic International Arab Bank	100.00	73 500	100.00	73 500	Jordan	Banking	1997
Arab National Leasing Company Ltd	100.00	15 000	100.00	15 000	Jordan	Finance leasing	1996
Al-Arabi Investment Group Ltd	100.00	8 900	100.00	8 900	Jordan	Financial services	1996
Arab Sudanese Bank Limited	100.00	1 820	100.00	1 512	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Group Limited - Palestine	100.00	1 600	100.00	1 600	Palestine	Financial services	2009
Arab Tunisian Bank	64.24	52 737	64.24	38 220	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	733	51.29	2 001	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	50.00	11 250	50.00	11 250	Jordan	Insurance	2006
Oman Arab Bank	49.00	174 802	49.00	174 802	Oman	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	161 534	40.00	161 534	KSA	Banking	1979
Arabia Insurance Company S.A.L	42.51	5 324	42.51	5 324	Lebanon	Insurance	1972
Commercial Building Company S.A.L	35.24	380	35.24	380	Lebanon	Real estate operating leasing	1966
Others	Various	22 097	Various	18 537	Various		
Grand Total		1 048 722		1 074 381			

The details of movement on investments in associates and subsidiaries are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 074 381	921 524
Purchase of additional investments	17 524	104 674
Translation adjustment	(43 183)	48 183
Balance at the End of the Year	1 048 722	1 074 381

15 - FIXED ASSETS

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Historical Cost :							
Balance as of 1 January 2020	38 221	221 755	133 168	80 770	7 083	26 707	507 704
Additions	20 992	17 326	24 871	10 682	115	2 650	76 636
Disposals	(64)	(53 240)	(550)	(213)	(16)	(1 163)	(55 246)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	(231)	(1 442)	103	267	(5)	(45)	(1 353)
Balance as of 31 December 2020	58 918	184 399	157 592	91 506	7 177	28 149	527 741
Additions	-	2 792	5 763	12 616	214	2 906	24 291
Disposals	-	(4 159)	(861)	(1 163)	(19)	(4 193)	(10 395)
Adjustments during the year	3 233	(3 956)	678	41	-	-	(4)
Translation adjustments	(193)	(2 791)	(1 447)	(1 844)	(93)	(19)	(6 387)
Balance as of 31 December 2021	61 958	176 285	161 725	101 156	7 279	26 843	535 246
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2020	-	84 853	110 493	59 911	5 144	18 580	278 981
Depreciation charge for the year	-	4 884	7 076	9 834	622	2 565	24 981
Disposals	-	(2)	(542)	(207)	(16)	(951)	(1 718)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	-	141	115	235	(8)	(8)	475
Balance as of 31 December 2020	-	89 876	117 142	69 773	5 742	20 186	302 719
Depreciation charge for the year	-	4 870	8 264	9 648	531	2 559	25 872
Disposals	-	(242)	(749)	(1 079)	(19)	(3 035)	(5 124)
Adjustments during the year	-	(152)	97	4	32	-	(19)
Translation adjustments	-	(1 235)	(1 245)	(1 620)	(91)	(6)	(4 197)
Balance as of 31 December 2021	-	93 117	123 509	76 726	6 195	19 704	319 251
Net Book Value as of 31 December 2021	61 958	83 168	38 216	24 430	1 084	7 139	215 995
Net Book Value as of 31 December 2020	58 918	94 523	40 450	21 733	1 435	7 963	225 022

The cost of the fully depreciated fixed assets amounted to JD 188.7 million as of 31 December 2021 (JD 175.2 million as of 31 December 2020).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Accrued interest receivable	122 275	101 894
Prepaid expenses	21 970	29 426
Foreclosed assets *	95 859	89 122
Intangible assets **	14 878	12 101
Right of use Assets ***	42 595	47 007
Other miscellaneous assets	66 009	101 508
Total	363 586	381 058

* The Central Bank of Jordan instructions requires disposal of these assets during a period of two years at maximum from the date of foreclosure.

The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	2021			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	37 216	51 906	-	89 122
Additions	3 787	13 574	-	17 361
Disposals	(284)	(8 645)	-	(8 929)
Provision for impairment and impairment loss	(1 038)	(237)	-	(1 275)
Translation Adjustment	(30)	(390)	-	(420)
Balance at the End of the Year	39 651	56 208	-	95 859

	2020			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	33 226	44 607	-	77 833
Additions	6 024	9 683	-	15 707
Disposals	(583)	(1 047)	-	(1 630)
Provision for impairment and Impairment Loss	(1 451)	(469)	-	(1 920)
Translation Adjustment	-	(868)	-	(868)
Balance at the End of the Year	37 216	51 906	-	89 122

** The movement on intangible assets was as follows:

	31 December 2021	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	12 101	11 858
Additions	10 375	8 150
Disposals and adjustments during the year	37	-
Amortization during the year	(7 635)	(7 907)
Balance at the End of the Year	14 878	12 101

*** The details of movement of Right of use assets are as follows :

	2021	2020
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	47 007	52 916
Additions	5 820	4 160
Depreciation	(10 232)	(10 069)
Balance at the End of the Year	42 595	47 007

17 - DEFERRED TAX ASSETS

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax assets are as follows

	31 December 2021					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected Credit Losses - direct credit facilities at amortized cost	400 724	210 958	(142 676)	(99)	468 907	115 283
End-of-Service indemnity	44 713	2 767	(7 373)	-	40 107	11 670
Interest in suspense (paid tax)	56 181	43 644	(29 092)	-	70 733	18 313
Others	22 931	19 662	(4 152)	(27)	38 414	13 746
Total	524 549	277 031	(183 293)	(126)	618 161	159 012

	31 December 2020					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected Credit Losses - direct credit facilities at amortized cost	249 286	220 774	(69 211)	(125)	400 724	99 318
End-of-Service indemnity	42 227	5 250	(2 764)	-	44 713	13 120
Interest in suspense (paid tax)	36 921	30 737	(11 477)	-	56 181	14 003
Others	40 133	2 142	(16 656)	(2 688)	22 931	12 171
Total	368 567	258 903	(100 108)	(2 813)	524 549	138 612

The details of movement on deferred tax assets are as follows:

	2021	2020
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	138 612	96 069
Additions during the year	78 584	73 566
Amortized during the year	(58 165)	(30 500)
Adjustments during the year and translation adjustments	(19)	(523)
Balance at the End of the Year	159 012	138 612

18 - BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	31 December 2021			31 December 2020		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD '000					
Current and demand	18 432	82 553	100 985	16 166	132 728	148 894
Time deposits	56 866	2 047 709	2 104 575	74 352	1 807 818	1 882 170
Total	75 298	2 130 262	2 205 560	90 518	1 940 546	2 031 064

19 - CUSTOMERS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	31 December 2021				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	5 061 121	1 213 713	1 674 987	185 154	8 134 975
Savings	2 089 440	5 532	5 565	28	2 100 565
Time and notice	4 591 633	605 246	1 755 030	1 359 400	8 311 309
Certificates of deposit	430 498	-	3 763	-	434 261
Total	12 172 692	1 824 491	3 439 345	1 544 582	18 981 110

	31 December 2020				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	4 640 799	1 220 147	1 442 339	95 222	7 398 507
Savings	1 878 709	6 244	2 507	31	1 887 491
Time and notice	4 882 846	637 722	1 943 776	1 386 444	8 850 788
Certificates of deposit	346 378	411	161	-	346 950
Total	11 748 732	1 864 524	3 388 783	1 481 697	18 483 736

- Government of Jordan and Jordanian Public Sector deposits amounted to JD 496.5 million, or 2.6% of total customer deposits as of 31 December 2021 (JD 470.1 million, or 2.5% of total customer deposits as of 31 December 2020).

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 6909.3 million, or 36.4% of total customer deposits as of 31 December 2021 (JD 6451.3 million, or 34.9 % of total customer deposits as of 31 December 2020).

- Blocked deposits amounted to JD 33.3 million, or 0.18% of total customer deposits as of 31 December 2021 (JD 51.1 million, or 0.28% of total customer deposits as of 31 December 2020).

- Dormant deposits amounted to JD 211.7 million, or 1.1% of total customer deposits as of 31 December 2021 (JD 237.4 million, or 1.3% of total customer deposits as of 31 December 2020).

20 - CASH MARGIN

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	925 976	925 293
Against indirect credit facilities	606 622	744 918
Against margin trading	2 162	1 717
Other cash margins	1 051	1 066
Total	1 535 811	1 672 994

21 - BORROWED FUNDS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
From central banks	113 096	118 681
From banks and financial institutions	210 895	233 522
Total	323 991	352 203

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	221 024	239 626
Fixed interest rate	102 967	112 577
Total	323 991	352 203

* During 2013, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 4 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to JD 2.4 million (JD 2.8 million as of 31 December 2020).

* During 2014, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 2.8 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to JD 1.036 million (JD 1.428 Million as of 31 December 2020).

* Until December 31, 2020, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman, The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted to JD 72.560 million as of 31 December 2021 (JD 69.652 million as of 31 December 2020).

* During 2016, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 3.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to JD 3.060 million (JD 3.420 million as of 31 December 2020).

* During 2017, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 7.7 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with a fixed interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to JD 4.668 million (JD 4.668 million as of 31 December 2020).

During 2021, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan program to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. These loans as of 31 December 2021 amounted to 29.371 (JD 36.713 million of 31 December 2020).

** During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European investment Bank amounting to JD 235 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of JD 70.9 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.541%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. The balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to JD 51.564 million (JD 64.455 million as of 31 December 2020)

** During 2019, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the second installment in the amount of JD 49.521 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.503%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 September 2021 and the last one will be on 16 March 2026. The balance of the loan as of 31 December 2021 amounted to JD 44.569 million (the Balance of the loan as of 31 December 2020 amounted to JD 49.521 million.).

** During 2020, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the third installment in the amount of JD 114.762 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.704%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will fall due on 15 September 2022 and the last one will be on 15 March 2027.

During 2021, Arab Bank (Jordan Branches) withdrew the third installment of the loans agreement with European investment bank in the amount of JD 114.762 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.853% + LIBOR 6 months), the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on September 15th 2022 and the last one will be on March 15th 2027.

22 - PROVISIONS FOR INCOME TAX

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	108 031	157 562
Income tax charge	74 033	88 655
Income tax paid	(96 934)	(138 186)
Balance at the End of the Year	85 130	108 031

- Income tax expense charged to the statement of income consists of the following:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Income tax charge for the year	74 033	88 655
Deferred tax assets for the year	(78 528)	(73 258)
Amortization of deferred tax assets	58 165	30 500
Deferred tax liabilities for the year	801	927
Amortization of deferred tax liabilities	(30)	(3)
Total	54 441	46 821

The Bank has calculated the income tax expense according to the Jordanian Income Tax Law No. (34/2014) and its amendments, for the years ended in 2021 and 2022.

The Banking income tax rate in Jordan is 38 % (35% income tax + 3% national contribution tax), While the income tax rate in the countries where the Bank has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2021 and 2020.

Arab Bank PLC effective tax rate was 25.9% as of 31 December 2021 and 68.2% as of 31 December 2020.

The branches of Arab bank Plc have reached a recent tax settlements ranging between 2020 as for Arab Bank United Arab Emirates and 2019 as for Arab Bank Egypt as of 31 December 2021.

23 - OTHER PROVISIONS

The details of this item are as follows:

	31 December 2021					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	83 085	5 346	(8 937)	(34)	(4 698)	74 762
Legal cases	5 081	984	(81)	(1 940)	(47)	3 997
Other	57 337	3 019	(549)	(16)	28	59 819
Total	145 503	9 349	(9 567)	(1 990)	(4 717)	138 578

	31 December 2020					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	81 066	9 516	(7 493)	(27)	23	83 085
Legal cases	5 105	85	(108)	(5)	4	5 081
Other	56 711	642	-	(42)	26	57 337
Total	142 882	10 243	(7 601)	(74)	53	145 503

24 - OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Accrued interest payable	75 535	86 734
Notes payable	111 342	102 733
Interest and commission received in advance	44 549	40 763
Accrued expenses	30 546	31 007
Dividends payable to shareholders	12 841	13 762
Lease Contracts Liabilites	41 378	45 723
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities *	72 778	34 833
Other miscellaneous liabilities	114 912	132 252
Total	503 881	487 807

*** Indirect Credit Facilities**

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	649 672	-	-	649 672	763 949
Acceptable risk / performing	8 809 163	201 984	-	9 011 147	8 797 290
Non-performing	-	-	104 316	104 316	111 566
Total	9 458 835	201 984	104 316	9 765 135	9 672 805

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	9 258 949	302 290	111 566	9 672 805	10 781 567
New balances (Additions)	2 248 124	84 403	12 068	2 344 595	3 134 321
Matured balances	(2 035 380)	(154 185)	(19 852)	(2 209 417)	(4 179 643)
Transfers to stage 1	93 325	(93 283)	(42)	-	-
Transfers to stage 2	(63 116)	63 126	(10)	-	-
Transfers to stage 3	(754)	(297)	1 051	-	-
Translation Adjustments	(42 313)	(70)	(465)	(42 848)	(63 440)
Total	9 458 835	201 984	104 316	9 765 135	9 672 805

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2021				31 December 2020
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	11 110	10 134	13 589	34 833	15 289
ECL charges during the year	2 194	6 745	45 620	54 559	17 718
Recoveries (excluding write offs)	(7 202)	(10 168)	(77)	(17 447)	(9 027)
Transfers to stage 1	24	(24)	-	-	-
Transfers to stage 2	(406)	406	-	-	-
Transfers to stage 3	(1)	(1)	2	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	894	-	894	2 060
Adjustments during the year	1	3	94	98	8 700
Translation Adjustments	752	(791)	(120)	(159)	93
Total	6 472	7 198	59 108	72 778	34 833

25 - DEFERRED TAX LIABILITIES

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

	31 December 2021					
	Beginning Balance	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Ending Balance	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Others	9 482	3 596	(162)	-	12 916	2 894
Total	9 482	3 596	(162)	-	12 916	2 894

	31 December 2020					
	Beginning Balance	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Ending Balance	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Others	5 326	4 159	(11)	8	9 482	2 123
Total	5 326	4 159	(11)	8	9 482	2 123

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 123	1 197
Additions during the year	801	925
Amortized during the year	(30)	-
Adjustments during the year and translation adjustments	-	1
Balance at the End of the Year	2 894	2 123

26 - SHARE CAPITAL AND SHARE PREMIUM

A. Share capital amounted to JD 640.8 million distributed on 640.8 million shares as of 31 December 2021 and 2020 with an authorized capital of JD 640.8 million shares (at par value of JD 1 per share).

B. Share premium amounted to JD 859.6 million as of 31 December 2021 and 2020.

27 - STATUTORY RESERVE

The statutory reserve amounted to JD 640.8 million as of 31 December 2021 and 2020 according to the regulations of the Central Bank of Jordan and Companies Law and it can not be distributed to the shareholders of the Bank.

28 - VOLUNTARY RESERVE

The voluntary reserve amounted to JD 614.9 million as of 31 December 2021 and 2020. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29 - GENERAL RESERVE

The general reserve amounted to JD 583.7 million as of 31 December 2021 and 2020. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30 - GENERAL BANKING RISK RESERVE

The general banking risk reserve amounted to JD 108.5 million as of 31 December 2021 (JD 108.5 million as of 31 December 2020).

31 - FOREIGN CURRENCY TRANSLATION RESERVE

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(159 966)	(198 397)
Changes during the year	(100 202)	38 431
Balance at the End of the Year	(260 168)	(159 966)

32 - INVESTMENT REVALUATION RESERVE

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(215 968)	(214 946)
Change in fair value during the year	(22 375)	(2 904)
Net realized losses transferred to retained earnings	(150)	1 882
Balance at the End of the Year *	(238 493)	(215 968)

33 - RETAINED EARNINGS

The details of the movement on the retained earnings are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	780 168	759 949
Profit for the year	156 101	21 800
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	150	(1 882)
Dividends paid *	(76 897)	-
Transferred from general banking risk reserve	-	301
Adjustment during the year	6 824	-
Balance at the End of the Year	866 346	780 168

* Arab Bank plc Board of Directors recommended a 20% of JD 1 par value as cash dividend, equivalent to JD 128.2 million for the year 2021. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of the Arab Bank plc in its meeting held on 25 March 2021 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 12% of par value as cash dividends for the year 2020 equivalent to JD 76.9 million).

34 - INTEREST INCOME

The details of this item are as follows:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Direct credit facilities at amortized cost *	651 861	742 515
Central Banks	50 661	36 432
Banks and financial institutions deposits	8 369	27 997
Financial assets at fair value through profit or loss	7 791	7 851
Other financial assets at amortized cost	248 795	326 470
Total	<u>967 477</u>	<u>1 141 265</u>

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	<u>2021</u>					
	<u>Consumer Banking</u>	<u>Corporates</u>		<u>Banks and Financial Institutions</u>	<u>Government and Public Sector</u>	<u>Total</u>
	<u>JD '000</u>	<u>Small and Medium</u>	<u>Large</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Discounted bills	1 206	4 168	7 884	1 272	-	14 530
Overdrafts	1 516	27 803	122 730	1	12 401	164 451
Loans and advances	100 875	39 131	242 624	1 706	23 112	407 448
Real estate loans	52 454	24	-	-	-	52 478
Credit cards	12 954	-	-	-	-	12 954
Total	<u>169 005</u>	<u>71 126</u>	<u>373 238</u>	<u>2 979</u>	<u>35 513</u>	<u>651 861</u>

	<u>2020</u>					
	<u>Consumer Banking</u>	<u>Corporates</u>		<u>Banks and Financial Institutions</u>	<u>Government and Public Sector</u>	<u>Total</u>
	<u>JD '000</u>	<u>Small and Medium</u>	<u>Large</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Discounted bills	2 146	5 386	10 163	1 577	54	19 326
Overdrafts	2 542	43 172	134 310	1	10 193	190 218
Loans and advances	104 051	39 636	295 545	2 140	22 760	464 132
Real estate loans	54 362	38	-	-	-	54 400
Credit cards	14 439	-	-	-	-	14 439
Total	<u>177 540</u>	<u>88 232</u>	<u>440 018</u>	<u>3 718</u>	<u>33 007</u>	<u>742 515</u>

35 - INTEREST EXPENSE

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD '000	JD '000
Customer deposits *	295 519	386 299
Banks' and financial institutions' deposits	13 632	28 441
Cash margins	17 456	28 942
Borrowed funds	4 852	5 534
Deposit insurance fees	12 384	13 205
Total	343 843	462 421

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2021				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	17 759	1 724	9 132	949	29 564
Savings	5 855	137	5	-	5 997
Time and notice	101 302	12 458	35 165	70 565	219 490
Certificates of deposit	40 197	4	267	-	40 468
Total	165 113	14 323	44 569	71 514	295 519

	2020				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	15 270	1 673	7 932	611	25 486
Savings	12 153	269	3	-	12 425
Time and notice	161 132	19 467	99 489	34 156	314 244
Certificates of deposit	34 127	13	4	-	34 144
Total	222 682	21 422	107 428	34 767	386 299

36 - NET COMMISSION INCOME

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD '000	JD '000
Commission income:		
Direct credit facilities at amortized cost	48 470	46 781
Indirect credit facilities	57 188	57 625
Other	68 083	52 381
<u>Less: Commission expense</u>	<u>(32 210)</u>	<u>(28 383)</u>
Net Commission Income	<u>141 531</u>	<u>128 404</u>

37 - GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	2021			
	Realized Gains	Unrealized Gains	Dividends	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and bonds	865	2	-	867
Corporate shares	-	-	-	-
Total	<u>865</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>867</u>

	2020			
	Realized Gains	Unrealized Gains	Dividends	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and bonds	2 088	387	-	2 475
Corporate shares	-	105	37	142
Total	<u>2 088</u>	<u>492</u>	<u>37</u>	<u>2 617</u>

38 - DIVIDENDS FROM SUBSIDIARIES AND ASSOCIATES

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD '000	JD '000
Islamic International Arab Bank plc	12 000	-
Arab National Leasing Company L.L.C	3 000	5 000
Al-Nisr Al Arabi Insurance Company plc	1 500	1 250
Al-Arabi Investment Group Company L.L.C	400	850
Arab Sudanese Bank Limited	-	950
Total Dividends from Subsidiaries	<u>16 900</u>	<u>8 050</u>
Arab National Bank	71 540	31 330
Oman Arab Bank	-	13 362
Total Dividends from Associates	<u>71 540</u>	<u>44 692</u>
Total Dividends from Subsidiaries and Associates	<u>88 440</u>	<u>52 742</u>

39 - OTHER REVENUE

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD '000	JD '000
Revenue from customer services	7 566	7 358
Safe box rent	1 090	839
Gains from derivatives	683	3
Miscellaneous revenue	17 057	11 530
Total	26 396	19 730

40 - EMPLOYEES' EXPENSES

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD '000	JD '000
Salaries and benefits	160 593	158 837
Social security	12 830	13 135
Savings fund	1 548	1 602
Indemnity compensation	2 070	1 495
Medical	9 038	8 064
Training	1 388	720
Allowances	26 515	41 180
Other	5 232	4 983
Total	219 214	230 016

41 - OTHER EXPENSES

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD '000	JD '000
Occupancy	40 452	38 920
Office	38 227	34 082
Services	29 096	28 145
Fees	8 944	9 392
Information technology	28 550	29 468
Other administrative expenses	24 850	33 007
Total	170 119	173 014

42 - FINANCIAL DERIVATIVES

- The details of movement on financial derivatives are as follows:

31 December 2021							
	Positive Fair Value JD '000	Negative Fair Value JD '000	Total Notional Amount JD '000	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months JD '000	From 3 Months to 1 Years JD '000	From 1 Year to 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000
				JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	7 090	4 326	2 069 266	149 979	409 596	460 834	1 048 857
Foreign currency forward contracts	6 957	-	6 295 316	5 113 419	1 124 821	57 076	-
Derivatives held for trading	14 047	4 326	8 364 582	5 263 398	1 534 417	517 910	1 048 857
Interest rate swaps	18 288	18 178	773 673	-	238 924	238 873	295 876
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	18 288	18 178	773 673	-	238 924	238 873	295 876
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-
Total	32 335	22 504	9 138 255	5 263 398	1 773 341	756 783	1 344 733

31 December 2020							
	Positive Fair Value JD '000	Negative Fair Value JD '000	Total Notional Amount JD '000	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months JD '000	From 3 Months to 1 Years JD '000	From 1 Year to 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000
				JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	13 033	10 042	856 501	218 982	221 179	241 721	174 619
Foreign currency forward contracts	2 810	14 730	5 502 467	4 282 724	1 218 327	1 416	-
Derivatives held for trading	15 843	24 772	6 358 968	4 501 706	1 439 506	243 137	174 619
Interest rate swaps	27 384	28 291	1 062 897	134 456	294 815	563 670	69 956
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	27 384	28 291	1 062 897	134 456	294 815	563 670	69 956
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-
Total	43 227	53 063	7 421 865	4 636 162	1 734 321	806 807	244 575

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market risk or credit risk.

43 - CONCENTRATION OF ASSETS AND REVENUES AND CAPITAL EXPENDITURES ACCORDING TO THE GEOGRAPHICAL DISTRIBUTION

The Bank undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenses inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Revenue	339 450	335 853	592 223	592 945	931 673	928 798
Assets	10 349 331	9 501 981	17 266 148	17 687 112	27 615 479	27 189 093
Capital expenditures	17 111	12 311	17 555	72 475	34 666	84 786

(44) BUSINESS SEGMENTS

The Bank has an integrated group of products and services dedicated to serve the Bank's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Banks management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Banks' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

This Bank provides banking services and finances the following: corporate sector, private projects, foreign trading, small and medium sized projects, and banks and financial institutions.

2. Treasury Bank

This Bank is considered a source of financing for the Bank, in general, and for the strategic business units, in particular. It steers the financing of the Bank, and manages both the Bank's cash liquidity and market risks.

Moreover, this Bank is responsible for the management of the Bank's assets and liabilities within the frame set by the Assets and Liabilities Committee.

This Bank is considered the main source in determining the internal transfer prices within the Bank's business units, in addition to being a central unit for the financial organization and main dealing in the following:

- Foreign exchange.
- Foreign exchange derivatives.
- Money market instruments.
- Certificates of deposit.
- Interest rate swaps.
- Other various derivatives.

3. Consumer Banking

The Consumer Banking division is focused on offering customers an extensive range of feature-rich value proposition through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally. Consumer Banking provides a comprehensive range of programs that are specifically designed to cater to the needs of a diverse customer base. These range from Jeel Al Arabi, the special program for children, to Elite, the exclusive service offered to our high net worth clients. The Bank believes in building meaningful customer relationships, placing client needs at the heart of our services and constantly reassessing those services in line with evolving customer needs and expectations.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels. A key element of the bank's long term strategy is to offer banking services at a regional level by introducing cross-border solutions to our Elite and Arabi Premium clients throughout the Bank's branch network and online banking services.

Information about the Bank's Business Segments

	31 December 2021					
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Others	Total
	JD '000	JD '000	Elite JD '000	Retail Banking JD '000	JD '000	JD '000
Total income	466 475	320 262	(86 740)	134 332	97 344	931 673
Net inter-segment interest income	(26 171)	(191 551)	170 892	46 830	-	-
Less:						
Provision for impairment -ECL	245 888	596	(652)	9 639	-	255 471
Other provisions	2 370	910	589	3 490	-	7 359
Direct administrative expenses	69 670	8 414	13 969	97 317	42 284	231 654
Result of operations of segments	122 376	118 791	70 246	70 716	55 060	437 189
Indirect expenses on segments	103 332	24 256	15 574	81 936	1 549	226 647
Profit for the year before income tax	19 044	94 535	54 672	(11 220)	53 511	210 542
Income tax expense	4 924	24 444	14 137	(2 901)	13 837	54 441
Profit (loss) for the Year	14 120	70 091	40 535	(8 319)	39 674	156 101
Depreciation and amortization	11 756	2 593	1 555	17 603	-	33 507
<u>Other Information</u>						
Segment assets	9 981 743	13 083 657	642 381	2 225 261	633 715	26 566 757
Inter-segment assets	-	-	8 670 267	1 101 211	2 930 727	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	1 048 722	1 048 722
Total Assets	9 981 743	13 083 657	9 312 648	3 326 472	4 613 164	27 615 479
Segment liabilities	8 481 596	1 881 599	9 312 648	3 326 472	797 144	23 799 459
Shareholders' equity	-	-	-	-	3 816 020	3 816 020
Inter-segment liabilities	1 500 147	11 202 058	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	9 981 743	13 083 657	9 312 648	3 326 472	4 613 164	27 615 479

Information about the Bank's Business Segments

	31 December 2020					Total
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	
			Elite	Retail Banking		
			JD '000	JD '000		
Total income	494 596	381 615	(114 983)	105 947	61 623	928 798
Net inter-segment interest income	(39 827)	(247 371)	211 203	75 995	-	-
Less:						
Provision for impairment -ECL	275 385	79 619	2 587	47 279	-	404 870
Other provisions	3 785	931	647	4 806	-	10 169
Direct administrative expenses	69 817	9 400	12 903	93 824	-	185 944
Result of operations of segment	105 782	44 294	80 083	36 033	61 623	327 815
Less: Indirect expenses on segments	115 967	26 424	18 563	96 565	1 675	259 194
Profit for the year before income tax	(10 185)	17 870	61 520	(60 532)	59 948	68 621
Income tax expense	(6 950)	12 193	41 977	(41 302)	40 903	46 821
Profit (loss) for the Year	(3 235)	5 677	19 543	(19 230)	19 045	21 800
Depreciation and amortization	11 622	2 452	1 620	17 194	-	32 888
<u>Other Information</u>						
Segment assets	9 763 999	12 939 211	634 485	2 137 756	639 261	26 114 712
Inter-segment assets	-	-	8 179 479	1 256 182	3 089 529	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	1 074 381	1 074 381
Total Assets	9 763 999	12 939 211	8 813 964	3 393 938	4 803 171	27 189 093
Segment liabilities	8 482 128	1 695 892	8 813 964	3 393 938	950 602	23 336 524
Shareholders' equity	-	-	-	-	3 852 569	3 852 569
Inter-segment liabilities	1 281 871	11 243 319	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	9 763 999	12 939 211	8 813 964	3 393 938	4 803 171	27 189 093

45. BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Bank Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

Credit Risk Management

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (46 - E) shows the details of the geographical distribution of assets.

Liquidity Risk

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk.

Note (49) shows the maturities of the assets and liabilities of the Bank.

Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Bank's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Bank to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (47) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Bank is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Bank holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (48) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Bank.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (50) shows the net positions of foreign currencies.

Hyperinflationary economy

The economy of the Republic of Yemen where the Bank has a branch is deemed as a hyperinflationary economy, therefore the financial statements of the branch were adjusted so that they are stated in terms of the current measuring unit at the end of the reporting period.

This involves restatement of income and expenses to reflect changes in the general price index from the start of the reporting period, restatement of non-monetary items in the statement of financial position in order to reflect the current purchasing power as at the period end using a general price index from the date when they were first recognized and restatement of the components of owners' equity, except retained earnings, by applying a general price index from the dates the components were contributed or otherwise arose. The impact of applying the requirements of IAS 29 on the branch resulted in an adjustment to the equity with a total amount of JD 7.6 million and a loss on the net monetary position for the current year amounted to JD 7.4 million which was included in the statement of income.

Since the operations of the branch are translated into the functional currency of the Bank, which is a non-hyperinflationary economy, comparative amounts of the branch included in 2020 financial statements are not restated (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

The main implications of the above are as follows:

- The historical cost of non-monetary assets and liabilities and various components of equity are adjusted from their date of acquisition to the year ended 31 December 2021;
- Income statement is adjusted to reflect the financial gain or loss caused by the impact of inflation during the year on net monetary assets or liabilities (gain or loss of purchasing power); and

The cumulative impact of the accounting restatement to adjust for the effects of hyperinflation for year 2021 is reflected in the statement of changes in equity.

Operational Risk

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Bank.

46 - CREDIT RISK

A. Gross exposure to credit risk (net of impairment provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Credit risk exposures relating to items on statement of financial position:		
Balances with central banks	5 256 137	4 410 865
Balances with banks and financial institutions	2 641 667	3 498 702
Deposits with banks and financial institutions	63 964	63 451
Financial assets at fair value through profit or loss	3 353	47 642
Direct credit facilities at amortized cost	11 445 175	11 649 462
Consumer banking	2 376 947	2 291 125
Small and medium corporate	980 798	1 063 469
Large corporate	6 963 007	7 490 428
Banks and financial institutions	179 264	74 155
Government and public sector	945 159	730 285
Other financial assets at amortized cost	5 822 079	5 078 701
Financial derivatives - positive fair value	32 335	43 227
Other assets	144 245	131 320
Total credit exposure related to items on statement of financial position:	25 408 955	24 923 370
Total items off the statement of financial position	9 692 357	9 637 972
Grand Total	35 101 312	34 561 342

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2021 and 2020 excluding collaterals or risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2021									
Fair Value of Collaterals									
Total Credit Risk Exposure	Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Others	Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:									
Balances with central banks	5 341 485	-	-	-	-	-	-	5 341 485	85 348
Balances with banks and financial institutions	2 641 999	-	-	-	-	-	-	2 641 999	332
Deposits with banks and financial institutions	64 090	-	-	-	-	-	-	64 090	126
Financial assets at fair value through profit or loss	3 353	-	-	-	-	-	-	3 353	-
Direct credit facilities at amortized cost	13 125 297	653 344	116 870	1 693 072	295 748	279 994	2 857 793	5 896 821	7 228 476
Consumer Banking	2 572 821	222 226	14	30 403	2 688	251	779 985	1 035 567	141 243
Small and Medium Corporates	1 221 437	103 009	27 811	360 362	2 282	18 136	247 153	758 753	162 975
Large Corporates	8 200 942	327 996	89 045	1 297 807	290 778	261 607	1 686 819	3 954 052	4 246 890
Banks and Financial Institutions	182 594	-	-	-	-	-	7 120	7 120	175 474
Government and Public Sector	947 503	113	-	4 500	-	-	136 716	141 329	806 174
Other financial assets at amortized cost	5 830 930	-	-	-	-	-	-	5 830 930	8 851
Financial derivatives - positive fair value	32 335	-	-	-	-	-	-	32 335	-
Other assets	144 245	-	-	-	-	-	-	144 245	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	27 183 734	653 344	116 870	1 693 072	295 748	279 994	2 857 793	5 896 821	21 286 913
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	9 765 135	611 000	33 145	95 318	1 763	12 746	1 565 695	2 319 667	7 445 468
Grand Total	36 948 869	1 264 344	150 015	1 788 390	297 511	292 740	4 423 488	8 216 488	28 732 381
Grand Total as of 31 December 2020	36 124 903	1 399 011	162 904	1 974 292	259 601	376 775	4 217 893	8 390 476	27 734 427

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

Total Credit Risk Exposure	31 December 2021									
	Fair Value of Collaterals							Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
	Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Others				
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Direct credit facilities at amortized cost	1 316 690	10 100	-	103 208	257	11 537	40 184	165 286	1 151 404	867 690
Consumer Banking	174 633	76	-	6 275	-	71	10 656	17 078	157 555	108 394
Small and Medium Corporates	232 711	908	-	28 941	148	305	7 238	37 540	195 171	135 942
Large Corporates	906 807	9 116	-	67 992	109	11 161	22 290	110 668	796 139	620 850
Banks and Financial Institutions	2 539	-	-	-	-	-	-	-	2 539	2 504
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	1 316 690	10 100	-	103 208	257	11 537	40 184	165 286	1 151 404	867 690
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	104 316	-	-	-	-	-	-	-	104 316	59 108
Grand Total	1 421 006	10 100	-	103 208	257	11 537	40 184	165 286	1 255 720	926 798
Grand Total as of 31 December 2020	1 371 903	12 085	139	113 159	84	24 716	27 825	178 008	1 193 895	750 609

- Reclassified Credit Exposures :

	31 December 2021					
	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Credit Risk Exposure	Percentage of Reclassified Credit Risk Exposure (%)
	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure		
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	509 749	-	-	-	-	0.0%
Direct credit facilities at amortized cost	2 009 514	360 755	1 316 690	78 401	439 156	13.2%
Other financial assets at amortized cost	47 277	3 999	-	-	3 999	8.5%
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	2 566 540	364 754	1 316 690	78 401	443 155	11.4%
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	201 984	(30 454)	104 316	999	(29 455)	-9.6%
Grand Total	2 768 524	334 300	1 421 006	79 400	413 700	9.9%
Grand Total as of 31 December 2020	2 566 901	439 133	1 371 903	368 905	808 038	20.5%

- Reclassified Expected Credit Losses :

	31 December 2021					
	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Expected Credit Loss	Percentage of Reclassified Expected Credit Loss (%)
	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss		
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	84 730	-	-	-	-	0.0%
Direct credit facilities at amortized cost	377 497	(27 825)	867 690	32 899	5 074	0.4%
Other financial assets at amortized cost	3 605	-	-	-	-	0.0%
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	465 832	(27 825)	867 690	32 899	5 074	0.4%
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	7 198	381	59 108	2	383	0.6%
Grand Total	473 030	(27 444)	926 798	32 901	5 457	0.4%
Grand Total as of 31 December 2020	387 255	(25 439)	750 609	28 093	2 654	0.2%

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

	31 December 2021						
	Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
	Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:							
Other financial assets at amortized cost	360 755	78 401	439 156	(528)	721	49 161	49 354
Other assets and financial derivatives - positive fair value	3 999	-	3 999	-	-	-	-
Total Credit exposures relating to items on statement of financial position	364 754	78 401	443 155	(528)	721	49 161	49 354
Total Credit exposures relating to items off statement of financial position	(30 454)	999	(29 455)	1 275	-	2	1 277
Grand Total	334 300	79 400	413 700	747	721	49 163	50 631
Grand Total as of 31 December 2020	439 133	368 905	808 038	(4 396)	4 188	61 414	61 206

D. Classification of debt securities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies.

Credit Rating	31 December 2021		
	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:			
AAA to A-	-	216 994	216 994
BBB+ to B-	-	33 801	33 801
Below B-	-	-	-
Unrated	-	58 807	58 807
Government and public sector	3 353	5 512 477	5 515 830
Total	3 353	5 822 079	5 825 432

Credit Rating	31 December 2020		
	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:			
AAA to A-	-	155 942	155 942
BBB+ to B-	-	21 880	21 880
Below B-	-	-	-
Unrated	-	52 235	52 235
Government and public sector	47 642	4 848 644	4 896 286
Total	47 642	5 078 701	5 126 343

E. Credit exposure categorized by geographical distribution:

31 December 2021

	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	2 530 681	2 725 269	187	-	-	-	5 256 137
Balances and deposits with banks and financial institutions	151 963	625 808	103 164	1 528 155	262 973	33 568	2 705 631
Financial assets at fair value through profit or loss	-	3 353	-	-	-	-	3 353
Direct credit facilities at amortized cost	4 114 387	7 181 110	146 252	2 926	500	-	11 445 175
Consumer Banking	1 057 038	1 319 362	71	476	-	-	2 376 947
Small and Medium Corporates	444 913	535 705	-	180	-	-	980 798
Large Corporates	2 459 290	4 365 311	137 906	-	500	-	6 963 007
Banks and Financial Institutions	13 861	161 918	1 215	2 270	-	-	179 264
Government and Public Sector	139 285	798 814	7 060	-	-	-	945 159
Other financial assets at amortized cost	2 979 660	2 794 024	25 870	-	22 525	-	5 822 079
Financial derivatives - positive fair value	5 725	26 583	-	27	-	-	32 335
Other assets	45 083	98 580	491	31	60	-	144 245
Total	9 827 499	13 454 727	275 964	1 531 139	286 058	33 568	25 408 955
Grand Total as of 31 December 2020	8 979 773	13 291 215	513 475	1 697 909	422 419	18 579	24 923 370

* Excluding Arab Countries.

E. Credit exposure categorized by geographical distribution and staging according to IFRS 9:

	31 December 2021					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Jordan	7 763 003	1 032 221	980 442	17 503	34 330	9 827 499
Other Arab Countries	11 064 420	1 277 455	1 033 655	34 654	44 543	13 454 727
Asia*	267 483	71	8 410	-	-	275 964
Europe	1 530 663	476	-	-	-	1 531 139
America	286 058	-	-	-	-	286 058
Rest of the World	33 568	-	-	-	-	33 568
Total	20 945 195	2 310 223	2 022 507	52 157	78 873	25 408 955
Grand Total as of 31 December 2020	20 657 696	2 192 851	1 801 182	70 304	201 337	24 923 370

* Excluding Arab Countries.

F. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2021

	Consumer Banking	Industry and Mining	Constructions	Real estate	Corporates					General Services	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
					Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares				
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 256 137	5 256 137
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 705 631	-	2 705 631
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 353	3 353
Direct credit facilities at amortized cost	2 376 947	2 334 090	1 014 905	646 111	1 969 558	110 896	228 977	117 198	5 313	1 516 757	179 264	945 159	11 445 175
Other financial assets at amortized cost	-	78 381	-	4 927	-	-	-	-	-	21 057	205 239	5 512 475	5 822 079
Financial derivatives - positive fair value	58	266	5	-	498	-	-	-	-	5 264	26 083	161	32 335
Other assets	16 180	12 391	4 491	2 933	13 897	358	606	362	-	17 059	20 588	55 380	144 245
Total	2 393 185	2 425 128	1 019 401	653 971	1 983 953	111 254	229 583	117 560	5 313	1 560 137	3 136 805	11 772 665	25 408 955
Grand Total as of 31 December 2020	2 302 527	2 531 421	1 123 570	797 057	2 097 919	118 430	217 167	144 242	8 500	1 643 669	3 837 471	10 101 397	24 923 370

F. Credit exposure categorized by economic sector and staging according to IFRS 9:

	31 December 2021					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer Banking	16 235	2 310 223	-	52 157	14 570	2 393 185
Industry and Mining	1 981 387	-	405 532	-	38 209	2 425 128
Constructions	759 101	-	246 852	-	13 448	1 019 401
Real Estate	510 753	-	142 030	-	1 188	653 971
Trade	1 598 110	-	380 018	-	5 825	1 983 953
Agriculture	65 342	-	44 415	-	1 497	111 254
Tourism and Hotels	80 156	-	148 510	-	917	229 583
Transportation	58 649	-	58 682	-	229	117 560
Shares	5 313	-	-	-	-	5 313
General Service	1 473 903	-	83 244	-	2 990	1 560 137
Banks and Financial Institutions	3 117 824	-	18 981	-	-	3 136 805
Government and Public Sector	11 278 425	-	494 240	-	-	11 772 665
Total	20 945 198	2 310 223	2 022 504	52 157	78 873	25 408 955
Grand Total as of 31 December 2020	20 657 696	2 192 851	1 801 182	70 304	201 337	24 923 370

47 - MARKET RISK

Assuming market prices as of 31 December 2021 and 2020 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2021			31 December 2020		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate sensitivity	23 578	-	23 578	10 943	-	10 943
Foreign exchange rate sensitivity	1 362	29 511	30 873	597	30 994	31 591
Equity instruments price sensitivity	-	6 680	6 680	51	7 728	7 779
Total	24 940	36 191	61 131	11 591	38 722	50 313

48 - INTEREST RATE RISK

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2021 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month	More than 1 Month and till 3 Months	More than 3 Months and till 6 Months	More than 6 Months and till 1 Year	More than 1 Year and till 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to Interest Rate Risk	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	429 853	429 853
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	936 723	936 723
Balances with central banks	3 436 958	5 189	-	17 730	-	-	859 537	4 319 414
Balances and deposits with banks and financial institutions	1 396 249	1 154 575	15 323	14 874	33 766	-	90 844	2 705 631
Financial assets at fair value through profit or loss	-	1 753	968	67	562	3	-	3 353
Direct credit facilities at amortized cost	3 860 137	1 774 728	1 158 638	723 844	1 030 818	2 897 010	-	11 445 175
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	133 601	133 601
Other financial assets at amortized cost	418 083	922 770	545 934	899 824	2 288 527	746 941	-	5 822 079
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	1 048 722	1 048 722
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	215 995	215 995
Other assets and financial derivatives - positive fair value	21 077	17 899	27 528	1 412	29 132	10 388	288 485	395 921
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	159 012	159 012
Total assets	9 132 504	3 876 914	1 748 391	1 657 751	3 382 805	3 654 342	4 162 772	27 615 479
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 272 118	616 270	177 336	38 214	240	397	100 985	2 205 560
Customer deposits	6 470 669	1 964 365	1 226 193	1 713 837	589 102	107 686	6 909 258	18 981 110
Cash margin	361 769	560 517	219 325	148 502	58 114	9 089	178 495	1 535 811
Borrowed funds	85 373	221 433	10 017	4 182	2 986	-	-	323 991
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	85 130	85 130
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	138 578	138 578
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	36 102	12 192	19 774	3 233	9 388	8 280	437 416	526 385
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2 894	2 894
Total liabilities	8 226 031	3 374 777	1 652 645	1 907 968	659 830	125 452	7 852 756	23 799 459
Gap	906 473	502 137	95 746	(250 217)	2 722 975	3 528 890	(3 689 984)	3 816 020

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2020 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month	More than 1 Month and till 3 Months	More than 3 Months and till 6 Months	More than 6 Months and till 1 Year	More than 1 Year and till 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to Interest Rate Risk	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	422 391	422 391
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 035 110	1 035 110
Balances with central banks	2 302 964	398 496	-	-	17 730	-	656 565	3 375 755
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 195 836	1 302 867	7 090	41 826	14 534	-	-	3 562 153
Financial assets at fair value through profit or loss	286	133	1 772	3 465	12 838	29 148	1 015	48 657
Direct credit facilities at amortized cost	3 419 657	1 579 501	1 642 361	982 465	1 047 449	2 978 029	-	11 649 462
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	154 564	154 564
Other financial assets at amortized cost	838 234	736 367	445 687	915 925	1 765 265	377 223	-	5 078 701
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	1 074 381	1 074 381
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	225 022	225 022
Other assets and financial derivatives - positive fair value	52 262	26 547	32 650	37	18 285	5	294 499	424 285
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	138 612	138 612
Total assets	8 809 239	4 043 911	2 129 560	1 943 718	2 876 101	3 384 405	4 002 159	27 189 093
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	904 959	372 613	532 726	17 659	53 349	864	148 894	2 031 064
Customer deposits	6 239 286	2 263 258	1 320 826	1 863 503	281 174	64 378	6 451 311	18 483 736
Cash margin	388 018	789 879	157 475	161 191	17 378	13 391	145 662	1 672 994
Borrowed funds	87 393	244 544	15 423	3 951	892	-	-	352 203
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	108 031	108 031
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	145 503	145 503
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	84 682	24 808	24 055	2 198	-	13	405 114	540 870
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2 123	2 123
Total liabilities	7 704 338	3 695 102	2 050 505	2 048 502	352 793	78 646	7 406 638	23 336 524
Gap	1 104 901	348 809	79 055	(104 784)	2 523 308	3 305 759	(3 404 479)	3 852 569

Inter Bank Offered Rate (IBOR) Reforms

A fundamental reform of major interest rate benchmarks is being undertaken globally, including the replacement of some interbank offered rates (IBORs) with alternative nearly risk-free rates (referred to as 'IBOR reform'). The Bank has exposures to IBORs on its financial instruments, some of which have already been transitioned, and others which will be replaced at the transition date and as part of these market-wide initiatives.

The Bank closely monitors the market and the output from the various industry working groups managing the transition to new benchmark interest rates. This includes announcements made by the IBOR regulators.

LIBOR referenced in Arab Bank contracts will be replaced by the following overnight Risk Free Rates (RFR), as per market best practice:

<u>Currency</u>	<u>IBOR</u>	<u>Alternative Reference Rate</u>	<u>Transition Date</u>
USD	USD LIBOR (3 / 6 Months)	Secured Overnight Financing Rate (SOFR)	June 2023
GBP	GBP LIBOR	Sterling Overnight Index Average (SONIA)	December 2021
EUR	EURIBOR / EUR LIBOR	Euro Short-Term Rate (€STR)	December 2021
CHF	CHF LIBOR	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	December 2021
JPY	JPY LIBOR	Tokyo Overnight Average Rate (TONAR)	December 2021

It is the aim of the Bank to maintain economic equivalency, by ensuring that the financial terms of the migration are in line with market practice on spread adjustments. ISDA's spread adjustments fixed on 5 March 2021, will be added to the original spread over LIBOR at the time of the transition. As a result, no material P&L impact is anticipated.

For contracts denominated in EUR, GBP, CHF or JPY, migration took place at the time of the transition. For contracts denominated in USD, and referencing 1M, 3M, 6M and 12M LIBOR, migration will take place on or before 30 June 2023.

Derivatives

The Bank confirms adherence to the ISDA IBOR Protocol. All derivatives adhere to the contractual fallback provisions which will take effect for derivatives contracts referencing LIBOR rates at the transition and upon cessation events.

Hedge Accounting

Hedge documentation, which currently refers to LIBOR, will be updated to reflect the transition to the new reference rate for the hedging item and the hedging instrument in every case. Economic equivalency will be maintained at the time of transition and the Bank expects to have a minimal impact because the transition is done and expected to be done on economically equivalent rates and therefore no modification gain or loss will take place.

Total amounts of unreformed contracts, including those with an appropriate fallback clause of around JD 1.5 billion.

49 - LIQUIDITY RISK

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2021 :

	Within 1 Months	After 1 Month and till 3 Months	After 3 Months and till 6 Months	After 6 Months and till One Year	After One Year and till 3 Years	After 3 Years	Not Tied to a Specific Maturity	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 272 140	616 326	177 336	38 534	240	397	100 985	2 205 958
Customer deposits	5 349 365	1 945 355	1 243 112	1 736 975	671 385	822	8 134 973	19 081 987
Cash margin	363 074	559 625	219 710	150 029	59 159	9 310	178 568	1 539 475
Borrowed funds	484	8 248	9 065	14 100	44 290	249 340	-	325 527
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	85 130	85 130
Other provisions	-	-	-	-	-	-	138 578	138 578
Financial derivatives - negative fair value	1 973	94	1 645	1 102	9 388	8 280	22	22 504
Other liabilities	34 106	12 098	18 129	2 131	-	-	437 417	503 881
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2 894	2 894
Total Liabilities	7 021 142	3 141 746	1 668 997	1 942 871	784 462	268 149	9 078 567	23 905 934
Total assets according to expected maturities	7 318 130	3 014 733	1 887 335	1 919 278	3 886 293	4 926 424	4 663 286	27 615 479

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2020:

	Within 1 Months	After 1 Month and till 3 Months	After 3 Months and till 6 Months	After 6 Months and till One Year	After One Year and till 3 Years	After 3 Years	Not Tied to a Specific Maturity	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	905 172	372 678	532 731	17 706	54 327	864	148 894	2 032 372
Customer deposits	5 252 904	2 284 668	1 302 763	1 743 360	504 415	132 164	7 398 507	18 618 781
Cash margin	388 292	790 096	157 922	162 582	17 378	13 391	145 664	1 675 325
Borrowed funds	5 385	8 162	7 906	3 056	56 316	271 500	-	352 325
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	108 031	108 031
Other provisions	-	-	-	-	-	-	145 503	145 503
Financial derivatives - negative fair value	16 134	815	324	1 559	24 797	9 434	-	53 063
Other liabilities	50 236	12 146	18 110	2 198	-	-	405 117	487 807
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2 123	2 123
Total Liabilities	6 618 123	3 468 565	2 019 756	1 930 461	657 233	427 353	8 353 839	23 475 330
Total assets according to expected maturities	6 808 882	3 075 293	1 676 203	1 958 534	3 562 106	4 909 097	5 198 978	27 189 093

50 - NET FOREIGN CURRENCY POSITIONS

The details of this item are as follows:

	31 December 2021		31 December 2020	
	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000
USD	86 915	61 642	44 618	31 644
GBP	1 040	994	(292)	(282)
EUR	(1 654)	(1 328)	8 474	7 384
JPY	80 856	498	32 875	226
Other currencies *		(34 560)		(50 903)
Total		27 246		(11 931)

* Various foreign currencies translated to Jordanian Dinars.

51 - FAIR VALUE HIERARCHY

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at 31 December		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	2021 JD '000	2020 JD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Treasury bills and Bonds	3 353	47 642	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	-	1 015	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	3 353	48 657				
Financial derivatives - positive fair value	32 335	43 227	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	77 960	67 810	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	55 641	86 754	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	133 601	154 564				
Total Financial Assets at Fair Value	169 289	246 448				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	22 504	53 063	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	22 504	53 063				

There were no transfers between Level 1 and 2, during 2021 and 2020.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the banks financial statements approximate their fair values:

	31 December 2021		31 December 2020		Fair Value Hierarchy
	Book value JD '000	Fair value JD '000	Book value JD '000	Fair value JD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve, time and notice and certificates of deposits with central banks	4 044 653	4 046 322	3 402 932	3 403 461	Level 2
Balances and Deposits with banks and financial institutions	2 705 631	2 707 911	3 562 153	3 563 017	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	11 445 175	11 495 278	11 649 462	11 684 026	Level 2
Other Financial assets at amortized cost	5 822 079	5 880 996	5 078 701	5 132 469	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	24 017 538	24 130 507	23 693 248	23 782 973	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	2 205 560	2 206 419	2 031 064	2 036 501	Level 2
Customer deposits	18 981 110	19 035 467	18 483 736	18 542 349	Level 2
Cash margin	1 535 811	1 540 475	1 672 994	1 678 755	Level 2
Borrowed funds	323 991	325 188	352 203	353 571	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	23 046 472	23 107 549	22 539 997	22 611 176	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being the discount rate that reflects the credit risk of counterparties.

52 - ANALYSIS FOR ASSETS AND LIABILITIES MATURITIES

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as of 31 December 2021:

	UP to One Year	More than One Year	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Assets			
Cash at vaults	429 853	-	429 853
Mandatory cash reserve	936 723	-	936 723
Balances with central banks	4 319 414	-	4 319 414
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 671 865	33 766	2 705 631
Financial assets at fair value through profit or loss	2 788	565	3 353
Direct credit facilities at amortized cost	5 785 759	5 659 416	11 445 175
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	133 601	133 601
Other financial assets at amortized cost	2 742 628	3 079 451	5 822 079
Investment in subsidiaries and associates	-	1 048 722	1 048 722
Fixed assets	25 872	190 123	215 995
Other assets and financial derivatives - positive fair value	356 401	39 520	395 921
Deferred tax assets	159 012	-	159 012
Total Assets	17 430 315	10 185 164	27 615 479
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	2 204 923	637	2 205 560
Customer deposits	18 388 323	592 787	18 981 110
Cash margin	1 467 823	67 988	1 535 811
Borrowed funds	30 364	293 627	323 991
Provision for income tax	85 130	-	85 130
Other provisions	138 578	-	138 578
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	508 717	17 668	526 385
Deferred tax liabilities	2 894	-	2 894
Total Liabilities	22 826 752	972 707	23 799 459
Net	(5 396 437)	9 212 457	3 816 020

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2020.

	UP to One Year	More than One Year	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Assets			
Cash at vaults	422 391	-	422 391
Mandatory cash reserve	1 035 110	-	1 035 110
Balances with central banks	3 358 025	17 730	3 375 755
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 547 619	14 534	3 562 153
Financial assets at fair value through profit or loss	6 670	41 987	48 657
Direct credit facilities at amortized cost	5 531 933	6 117 529	11 649 462
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	154 564	154 564
Other financial assets at amortized cost	2 908 912	2 169 789	5 078 701
Investment in subsidiaries and associates	-	1 074 381	1 074 381
Fixed assets	24 981	200 041	225 022
Other assets and financial derivatives - positive fair value	314 651	109 634	424 285
Deferred tax assets	138 612	-	138 612
Total Assets	17 288 904	9 900 189	27 189 093
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1 976 851	54 213	2 031 064
Customer deposits	17 971 992	511 744	18 483 736
Cash margin	1 644 113	28 881	1 672 994
Borrowed funds	24 387	327 816	352 203
Provision for income tax	108 031	-	108 031
Other provisions	145 503	-	145 503
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	540 870	-	540 870
Deferred tax liabilities	2 123	-	2 123
Total Liabilities	22 413 870	922 654	23 336 524
Net	(5 124 966)	8 977 535	3 852 569

53 - CONTRACTUAL MATURITY OF THE CONTINGENT ACCOUNTS

The table below details the maturity of liabilities and commitments:

	31 December 2021			
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	921 731	31 931	-	953 662
Acceptances	529 893	15 330	-	545 223
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	743 224	39 132	638	782 994
- Performance guarantees	2 090 755	833 914	8 882	2 933 551
- Other guarantees	1 519 748	206 714	3 792	1 730 254
Unutilized credit facilities	2 782 534	36 917	-	2 819 451
Total	8 587 885	1 163 938	13 312	9 765 135

	31 December 2021			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Constructions projects contracts	477	-	-	477
Procurement contracts	11 586	1 187	1 604	14 377
Total	12 063	1 187	1 604	14 854

	31 December 2020			
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	747 569	55 414	-	802 983
Acceptances	375 886	4 073	-	379 959
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	868 804	49 274	638	918 716
- Performance guarantees	2 113 111	810 181	13 993	2 937 285
- Other guarantees	1 852 237	213 478	5 907	2 071 622
Unutilized credit facilities	2 371 646	190 594	-	2 562 240
Total	8 329 253	1 323 014	20 538	9 672 805

	31 December 2020			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Constructions projects contracts	1 088	-	-	1 088
Procurement contracts	7 473	2 151	1 793	11 417
Total	8 561	2 151	1 793	12 505

54 - CAPITAL MANAGEMENT AND LIQUIDITY

The Bank manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital as defined by Basel III Committee is as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Common Equity Tier 1	3 577 401	3 665 214
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(1 067 669)	(1 049 673)
Additional Tier 1	-	-
Supplementary Capital	159 730	195 873
Regulatory Adjustments (Deductions from Supplementary Capital)	(6 148)	(13 229)
Regulatory Capital	2 663 314	2 798 185
Risk-weighted assets (RWA)	18 600 995	19 231 625
Common Equity Tier 1 Ratio	%13.49	%13.60
Tier 1 Capital Ratio	%13.49	%13.60
Capital Adequacy Ratio	%14.32	%14.55

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Bank on quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

- The liquidity coverage ratio is 211% as of 31 December 2021 and 207% as of 31 December 2020 (According to Central Bank of Jordan Memo no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100%).

55 - TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

The details of this item are as follows:

	31 December 2021			
	Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 431 682	21 903	257 666	245 725
Associates companies	94 702	-	5 891	18 341
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	196 489	500 750	31 117
Total	1 526 384	218 392	764 307	295 183

	31 December 2020			
	Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 287 793	23 625	104 169	138 445
Associates companies	123 000	-	12 924	31 233
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	184 619	460 907	63 484
Total	1 410 793	208 244	578 000	233 162

Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to JD 1 million and indirect credit facilities amounted to JD 10 thousands as of 31 December 2021 (Direct credit facilities JD 1.3 million and indirect credit facilities JD 154 thousand as of 31 December 2020).

Top management deposits amounted to JD 3.1 million as of 31 December 2021 (JD 3.9 million as of 31 December 2020).

All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Bank. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

	2021		2020	
	Interest Income	Interest Expense	Interest Income	Interest Expense
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Subsidiaries and sister companies	3 447	684	7 490	1 142
Associated companies	331	34	1 242	64
Total	3 778	718	8 732	1 206

Interest on facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

The salaries and other fringe benefits of the Bank's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to JD 30.2 million for the year ended on 31 December 2021 (JD 32.5 million for the year ended on 31 December 2020).

56 - ASSETS UNDER MANAGEMENT

- There are no assets under management as of 31 December 2021 and 2020.

57 - CASH AND CASH EQUIVALENT

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2021	2020
	JD '000	JD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	5 753 608	4 897 787
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	2 641 999	3 499 187
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	1 989 373	1 426 468
Total	6 406 234	6 970 506

58. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Bank totaling JD 190.2 million as of 31 December 2021 (JD 171.7 million as of 31 December 2020). In the opinion of the management and the lawyers representing the Bank in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.

59. STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 17 Insurance Contracts

In May 2017, the IASB issued IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17), a comprehensive new accounting standard for insurance contracts covering recognition and measurement, presentation and disclosure. Once effective, IFRS 17 will replace IFRS 4 Insurance Contracts (IFRS 4) which was issued in 2005. IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. A few scope exceptions will apply. The overall objective of IFRS 17 is to provide an accounting model for insurance contracts that is more useful and consistent for insurers. In contrast to the requirements in IFRS 4, which are largely based on grandfathering previous local accounting policies, IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts, covering all relevant accounting aspects. The core of IFRS 17 is the general model, supplemented by:

- A specific adaptation for contracts with direct participation features (the variable fee approach),
- A simplified approach (the premium allocation approach) mainly for short-duration contracts.

IFRS 17 is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively. Early application is permitted, provided the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17. This standard is not applicable to the Bank.

Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement,
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period,

That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right,

- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively. The Bank is currently assessing the impact the amendments will have on current practice and whether existing loan agreements may require renegotiation.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and apply prospectively.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a “directly related cost approach”. The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022. The Group will apply these amendments to contracts for which it has not yet fulfilled all its obligations at the beginning of the annual reporting period in which it first applies the amendments.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – Subsidiary as a first-time adopter

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment permits a subsidiary that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1 to measure cumulative translation differences using the amounts reported by the parent, based on the parent’s date of transition to IFRS. This amendment is also applied to an associate or joint venture that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted.

The amendments are not applicable to the Bank.

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted. The Bank will apply the amendments to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it introduces a definition of 'accounting estimates'. The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgements to accounting policy disclosures. The amendments aim to help entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their 'significant' accounting policies with a requirement to disclose their 'material' accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures.

The amendments to IAS 1 are applicable for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with earlier application permitted. Since the amendments to the Practice Statement 2 provide non-mandatory guidance on the application of the definition of material to accounting policy information, an effective date for these amendments is not necessary.

The Bank is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Bank's accounting policy disclosures.

60. COMPARATIVE FIGURES

Some of the comparative figures in the financial statements for the year 2020 have been reclassified to be consistent with the year 2021 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2020.