

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١ - ١١٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢

الى السادة المساهمين
البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" وشركاته التابعة المشار اليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، في تقديرنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تشكيل رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

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.

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل امر من الأمور المشار إليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات والتمويلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية عند تطبيق المعيار الدولي لإعدادات المالية رقم (٩) بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج المعايير الدولية لإعدادات التقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد اخترنا تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل عناصر التحكم ذات الصلة والتي تضمنت اختبار ما يلي:

- نظم الرقابة القائمة على النظام البنكي واليدوي بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالتسهيلات والتمويلات الائتمانية؛
- نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان.
- نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة.

١ - انخفاض القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي لإعدادات التقارير المالية رقم (٩):
تدرج التسهيلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ١,٣٦ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ٨٢,٥ مليون دينار كما في هذا التاريخ، والذي يمثل مخصص بحوالي ١٧,٢ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢) ، ومخصص بحوالي ٦٥,٧ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٤٦ ٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات والتمويلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٣٩) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم لطبيعة السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمها من خلال إشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لضمان امتثاله للحد الأدنى من متطلبات المعيار. ولقد أجرينا اختباراً للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إجراء عمليات إعادة الاحتساب حسب تعليمات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة (١) والمرحلة (٢)، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييماً لمدى ملائمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملائمة عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة لعينات من التعرض.

لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة بشأن الافتراضات المستقبلية التي تستعين بها إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ثم قمنا بمقارنة الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعلن.

لقد قمنا باختيار عينات من التسهيلات والتمويلات الائتمانية وقيمتها دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا باختبار عينات لبعض المخاطر من التسهيلات والتمويلات الائتمانية التي تم تحديدها على أنها فردية وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم معقوليتها وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، لقد فحصنا بشكل دقيق التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول حساب الخسائر بافتراض التعثر للتعرضات ذات الانخفاضات الفردية من خلال اختبار قابلية التنفيذ وكفاية تقييم الضمانات الأساسية والاسترداد المقدّر عند التعثر.

أمور التدقيق الرئيسية

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة (١) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل للمرحلة (٢). ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتم مقارنتها مع احتساب المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب التعاقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها والناتجة من ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. ويستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تعد المتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر والواردة في الإيضاح رقم (٣٩) حول القوائم المالية الموحدة.

يتم تقييم محفظة الشركات الخاصة بالتسهيلات والتمويلات الائتمانية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقتضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التغاضي عن تحديد الفئات يدوياً ووفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد و المصنفة ضمن المرحلة (١) والمرحلة (٢) بواسطة النماذج اليدوية.

يتم تصنيف تعرضات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ولقد قمنا أيضاً بتقييم دقة الإفصاحات الواردة بالقوائم المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لحدث كوفيد ١٩ من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية؛

قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة بما في ذلك النظر في الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد ١٩؛

أمور التدقيق الرئيسية

يتم قياس التسهيلات والتمويلات الائتمانية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة أو القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في التسهيلات والتمويلات الائتمانية المدرجة بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي بعد مقارنتها مع تعليمات البنك المركزي الأردني لأحتساب المخصصات وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. وتتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.

كما يرد في الإيضاح رقم (٤٧)، ان أثر جائحة كوفيد ١٩ أثرت بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم أخذها في نتائج نموذج البنك، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوق الناشئة عن الوباء، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة، والتي قد لا تخفف بشكل تام الخسائر المستقبلية، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩.

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي بهم.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
٢ -	<p>أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية</p> <p>لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتتطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p> <p>لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.</p> <p>لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.</p>
	<p>أمر آخر</p> <p>إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢١.</p>
	<p>معلومات أخرى</p> <p>إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.</p> <p>فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقِّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.</p>

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجّمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ ، التزوير ، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .

Deloitte.

- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



احمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ شباط ٢٠٢٢

قائمة (أ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	إيضاح	الموجبات
دينار	دينار	دينار		
١٩١,٦١٧,١٣٥	٢٥٩,٦٧٧,٧٠٧	٥		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٧,٣٤٠,٤٦٣	١٧٧,٤١٨,٨٢٣	٦		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٦١٨,٦٧٦	٢٠,٣١٢,٨٦١	٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٦٩,٦٣٣,٨٣٢	١,٣٥٧,٦٨٤,٦٣٩	٨		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٥,٧٤٤,٨٣٤	٢٦,٤٨٥,٧٠٦	٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨١٧,١٩٣,٠٩٦	٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧	١٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٠٣٩,٨١٧	-	١١		استثمار في شركة حليفة
٨١,٤٩٨,٣١٠	٨٠,٣٥٦,٧٣٢	١٢		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
١٤,١١٨,٨١٨	١٥,٢٦٨,٧٧٥	٢٠/ب		موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٧٤٤,٢٢٦	١٠,٠٣١,٥٩٨	٣٨		موجودات حق إستخدام
١٠,٨١٠,٠٣٠	٧,٥٨٦,٧٥٥	١٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٣٨,٦٣٧,٨٠٤	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٤		موجودات أخرى
٢,٨٤٥,٩٩٧,٠٤١	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٤٣,٨١٨,٧٧٨	١٦١,٧٨٦,٢٢٢	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٠٤,٣٩٣,٥٧٤	٢,٠٠٣,٧٥٠,٨٦٣	١٦	ودائع عملاء
٢٠٨,١٢٨,٩٨٧	٢١٣,٨٨٦,٥٤٣	١٧	تأمينات نقدية
١٨٧,٣٨١,٢٣٤	١٥٧,٩٨٨,٣٩١	١٨/أ	أموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨/ب	قروض مسانده
٣,٨٩٦,٨٠٨	٣,٦٨٥,٦٨٢	١٩	مخصصات متنوعة
٨,٤١٩,٧٣١	٩,٦٦٣,٥٩٧	٣٨	التزامات عقود تأجير
٥,٧٨٣,٩٥٣	١٠,٣٩٨,٤٧٠	٢٠/أ	مخصص ضريبة الدخل
٣٦,٨٤٤,٠١٤	٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٢١	مطلوبات أخرى
٢,٥٢٣,٦٦٧,٠٧٩	٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٢,٧٢٢,٩٨٣	٦٥,٢٠٨,٥٩٣	٢٣	احتياطي قانوني
١٥,٧٦١,٦٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧	٢٣	احتياطي اختياري
٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	٢٣	احتياطي التقلبات الدورية
(٤,٧٩٤,٤٠٨)	(٥,٦٤٥,٦٢٨)	٢٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
٤٤,٣٠٦,١٩١	٤٨,٠٦١,٣٣٧	٢٥	أرباح مدورة
٣٢٢,٣٢٩,٩٦٢	٣٢٧,٧١٩,٤٩٨		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٣٢٢,٣٢٩,٩٦٢	٣٢٧,٧١٩,٤٩٨		مجموع حقوق الملكية
٢,٨٤٥,٩٩٧,٠٤١	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١٤٨,٩٥٦,٤٢٤	١٤٢,٧٣٣,١٤١	٢٦	الفوائد الدائنة
٦٣,٧٦٣,٤٩٢	٥٧,٠٩٩,٢٣٤	٢٧	الفوائد المدينة
٨٥,١٩٢,٩٣٢	٨٥,٦٣٣,٩٠٧		صافي إيرادات الفوائد
١٣,٣١٥,٨٢٨	١٣,١٨٤,٩٠٧	٢٨	صافي إيرادات العمليات
٩٨,٥٠٨,٧٦٠	٩٨,٨١٨,٨١٤		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٢,٤٥٧,٩٧٤	٢,٣٣١,٨٠٢	٢٩	أرباح عملات أجنبية
٤٨٨,٥٨٣	١,٥٩٦,٧٨٧	٣١	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٤١٢,٠٨٥	٨,٥٧٣,٨٦٣	٣٢	إيرادات أخرى
١٠٨,٨٦٧,٤٠٢	١١١,٣٢١,٢٦٦		إجمالي الدخل
٣٧,٤٣١,٤٢٤	٣٥,٩٢٩,٨٨١	٣٣	نفقات موظفين
٩,٧٢٠,٨٥١	٩,٢٠٦,٣٥١	١٢ و ١٣	استهلاك وإطفاءات
٢٢,١١٢,٢٠٥	٢١,٩٢١,٣٧٨	٣٤	مصاريف أخرى
١,٨٤٤,٦٣٩	١,٨٥٢,٤٨٥	٣٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢١,٣٩٨,٤٧٦	١٣,١٨٠,٦٢١	٣٠	مخصص خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي
١,٥٥٢,٥٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤	مصرف مخصص تدني عقارات وأخرى
٩٤,٠٦٠,١٧٥	٨٤,٠٩٠,٧١٦		إجمالي المصروفات
١٤,٨٠٧,٢٢٧	٢٧,٢٣٠,٥٥٠		الربح من التشغيل
٢,٦٩٤,٨٥٣	(٦٣,٧٧٦)	١١	حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركات حليفة
١٧,٥٠٢,٠٨٠	٢٧,١٦٦,٧٧٤		الربح للسنة قبل الضرائب
(٧,٠٦٢,٣٧٤)	(١٢,٩٣٦,٣٤٢)	١/٢٠	ضريبة الدخل
١٠,٤٣٩,٧٠٦	١٤,٢٣٠,٤٣٢		الربح للسنة
١٠,٤٣٩,٧٠٦	١٤,٢٣٠,٤٣٢		ويعود إلى :
١٠,٤٣٩,٧٠٦	١٤,٢٣٠,٤٣٢		مساهمي البنك - قائمة (أ)
١٠,٤٣٩,٧٠٦	١٤,٢٣٠,٤٣٢		صافي ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	٣٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة
٠/٠٥٢	٠/٠٧١		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	ايضاح		
دينار	دينار			
١٠,٤٣٩,٧٠٦	١٤,٢٣٠,٤٣٢		الربح للسنة - قائمة (ب)	
			<u>بنود الدخل الشامل</u>	
			يضاف البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح او الخسائر الموحدة	
-	٢,٨٤٥		أرباح بيع أسهم	
٢٠٦,٥٦٢	(٨١٧,٥٤١)	٢٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	
١٠,٦٤٦,٢٦٨	١٣,٤١٥,٧٣٦		اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	
			الدخل الشامل للسنة العائد إلى :	
١٠,٦٤٦,٢٦٨	١٣,٤١٥,٧٣٦		مساهمي البنك	
١٠,٦٤٦,٢٦٨	١٣,٤١٥,٧٣٦			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عصان - المسلكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	إرباح دور	ات	الاحتياطي				رأس المال	إيضاح
			مستد	القيمة المعادلة	التقبات الدورية	اختياري	المكتسب به	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٢,٣٢٩,٩٦٢	٤٤,٣٠٦,١٩١	(٤,٧٩٤,٤٠٨)	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٦٢,٧٢٢,٩٨٣	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٤,٢٣٠,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٤٥	٣٦,٥٢٤	(٣٣,٦٧٩)	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٨١٧,٥٤١)	-	(٨١٧,٥٤١)	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٤١٥,٧٣٦	١٤,٢٦٦,٩٥٦	(٨٥١,٢٢٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٨,٠٢٦,٢٠٠)	(٨,٠٢٦,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(٢,٤٨٥,٦١٠)	-	-	-	-	٢,٤٨٥,٦١٠	-	الأرباح الموزعة
٣٢٧,٧١٩,٤٩٨	٤٨,٠٦١,٣٣٧	(٥,٦٤٥,٦٢٨)	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٦٥,٢٠٨,٥٩٣	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	-	المحول إلى الاحتياطي
٣٠٧,٨٠٩,٨٦٧	٣٤,١٣٨,٥٩٨	(٧,٣٨٨,٤١٢)	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٦٠,٩٦٤,٤٨٥	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	-	الرصيد في بداية السنة
٣,٨٧٣,٨٢٧	١,٤٨٦,٣٨٥	٢,٣٨٧,٤٤٢	-	-	-	-	-	اثر تعديلات سنوات سابقة
٣١١,٦٨٣,٦٩٤	٣٥,٦٢٤,٩٨٣	(٥,٠٠٠,٩٧٠)	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٦٠,٩٦٤,٤٨٥	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	-	الرصيد في بداية لسنة المعدل
١٠,٤٣٩,٧٠٦	١٠,٤٣٩,٧٠٦	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٠٦,٥٦٢	-	٢٠٦,٥٦٢	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٠,٦٤٦,٢٦٨	١٠,٤٣٩,٧٠٦	٢٠٦,٥٦٢	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(١,٧٥٨,٤٩٨)	-	-	-	-	١,٧٥٨,٤٩٨	-	المحول إلى الاحتياطي
٣٢٢,٣٢٩,٩٦٢	٤٤,٣٠٦,١٩١	(٤,٧٩٤,٤٠٨)	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٦٢,٧٢٢,٩٨٣	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)

الرصيد في بداية السنة
اثر تعديلات سنوات سابقة
الرصيد في بداية لسنة المعدل
الربح للسنة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
مجموع الدخل الشامل
المحول إلى الاحتياطي
الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٢,٨٢٦,٨٦٧ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الخسيرية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها (٤,٨٤١,١٠٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- يحظر التصرف بالفاضل من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والمحول إلى الأرباح المدورة والبالغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- يحظر التصرف برصيد من الأرباح المدورة يساوي رصيد صافي القيمة العادلة السالب والبالغ ٥,٦٤٥,٦٢٨ دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها وتقرير المحقق المرفق.

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			ايضاح	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	دينار		
١٧,٥٠٢,٠٨٠	٢٧,١٦٦,٧٧٤	دينار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
				الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
				تعديلات :
١١,٥٦٥,٤٩٠	١١,٠٥٨,٨٣٦	٢٨,١٣,١٢		استهلاكات وإطفاءات
٢١,٣٩٨,٤٧٦	١٣,١٨٠,٦٢١	٣٠		مخصص خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي
٩٣٣,٧٧٤	٥٥٧,٠٥١	١٩ و ١١		مخصصات أخرى
١,٣٤٤,٢٤٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤		مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
(٤٨٨,٥٨٣)	(١,٥٩٦,٧٨٧)	٩		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٥,٤٧٥)	(١,٢٠٥,٤٩٤)	٣٢		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات وعقارات مستملكة
(٢,٦٩٤,٨٥٣)	٦٣,٧٧٦	١١		حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة
(١٠,٦٠١,٣٦٠)	(١١,٥٠٦,٧٤٧)			صافي إيرادات الفوائد
٤٣٠,٥٢٧	٤٣١,٥٣٧	٣٨		الفوائد على التزامات عقود الإيجار
(٦٩٨,٨١٥)	٥٣٣,٧٧٣	٢٩		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٨,٥٨٥,٥٠٨	٤٠,٦٨٣,٣٤٠			الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
				التغير في الموجودات والمطلوبات :
				(الزيادة) النقص في الموجودات أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
(١١,١٠٣,٩٤٤)	(٦٨٥,٥٩٦)			مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
(١٩,١٣٧,٤٧٧)	(٦٢,٧٠١)			تسهيلات انتمائية مباشرة
١٧,١٥١,٨٠٥	٢٤,٨١٧,٤٠٥			الزيادة (النقص) في المطلوبات موجودات أخرى
٩,٥٥٩,٢٤٩	(٩,٧٨٢,٣٢٦)			ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٠,٣٧٣,١٩٨	٩٩,٣٥٧,٢٨٩			ودائع عملاء
(٣,٦٥٤,٦١٢)	٥,٧٥٧,٥٥٦			تأمينات نقدية
(٩,٣١٣,٠٠٣)	(٦,٤٠٣,٨١٧)			مطلوبات أخرى
٦٢,٤٦٠,٧٢٤	١٥٣,٦٨١,١٥٠			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى المدفوعة
(١٢,١٩٠,٣٠٧)	(٩,٣٠٧,٥٨٨)	١/٢٠		ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٧٩,٦٩٥)	(٧٦٨,١٧٧)	١٩		مخصصات متنوعة مدفوعة
٤٩,٨٩٠,٧٢٢	١٤٣,٦٠٥,٣٨٥			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
				التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤,٩٦٢,٩٦٢	-	١١		استثمارات في شركات حليفة
(٤١٤,٥٠٢)	(٧٤٣,٧٢١)			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤٧,٧٨٧,٤١٩)	(٢٤٦,٧٤٥,٩٤٣)	١٠		(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٨٥,٠٨٠,٢٨١	١٩٧,٥٦٦,٢٢٣	١٠		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦,٨٨٨,٠١٩)	(٥,٠٣٠,٦٨٦)	١٣,١٢		شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٤٨٨,٥٨٣	١,٥٩٦,٧٨٧			عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢٠,١٢٨	١٨٩,١٨٨	١٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٣,٩٣٧,٩٨٦)	(٥٣,١٦٨,١٥٢)			صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
				الأنشطة التمويلية
٤٢,٣٧١,٥٠٨	(٢٩,٣٩٢,٨٤٣)			(النقص) الزيادة الزيادة في أموال مقترضة
-	(٨,٠٢٦,٢٠٠)			أرباح موزعة على المساهمين
(٢,٢١٢,٥٦٩)	(٢,١٨٧,٥٢٨)	٣٨		المسدد مقابل التزامات الإيجارات
٤٠,١٥٨,٩٣٩	(٣٩,٦٠٦,٥٧١)			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٩٨,٨١٥	(٥٣٣,٧٧٣)	٢٩		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٦,٨١٠,٤٩٠	٥٠,٢٩٦,٨٨٩			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢١٢,٨٤١,٧٠٨	٢٣٩,٦٥٢,١٩٨			النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣٩,٦٥٢,١٩٨	٢٨٩,٩٤٩,٠٨٧	٣٦		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ١ - معلومات عامة
- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الاردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها عشرة فروع وشركاته التابعة في الأردن.
 - إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية :
- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.
 - إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
- أ - يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.
 - في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات ائتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.
 - تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات .
 - بناء على تعميمي البنك المركزي الأردني الى البنوك العاملة في الأردن رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ و ١٠/٣/١٤٩٦٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠ ، فإنه يجوز قيام البنك تأجيل الأقساط المستحقة او التي تستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون ان يؤثر أيضا على تصنيف العميل الائتماني .

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

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠ .

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

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرته، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالة لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر ؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة.

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 والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .

- 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 .

صافي إيرادات الفوائد

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

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي .

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥) ، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) .

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي :

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

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

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك ، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بـ "السيناريوهات" "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي :
• موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و

• موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لتحقيق البيع ؛ أو

• موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

• فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و

• فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر . كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ؛ و

• فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر ؛

• فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

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

التدني

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر :

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإنتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الإنتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الإنتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الإنتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر ؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات ، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل .

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

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

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض .
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة .

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب . ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة . وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل . وبشأن إقراض الأفراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول قترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة .

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت ، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو الموائيق . وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعراف الأولي ، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإيعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزيمات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإيعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرهما وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهرًا. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

عقود الضمان المالي

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

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها ، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقًا :

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق
تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة ، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإنها تُقاس لاحقاً :

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها إن وجد، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٣٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	أخرى

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

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

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القيمة العادلة

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

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

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .

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

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

التفاصيل

يتم اجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. 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 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 .

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠ .

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس السنة .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات.

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك.

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

لم يقيم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنتقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

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 من تاريخ إقتنائها .

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة ، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤)) إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

قام البنك خلال شهر شباط ٢٠٢١ وبالتزامن مع أعمال مجموعة عمل التحضير للانتقال من LIBOR التي تم تشكيلها في جمعية البنوك الأردنية بوضع خطة عمل لتغطية كافة الجوانب المتعلقة بعملية الانتقال من تسعير التسهيلات الائتمانية الممنوحة بالعملة الأجنبية من LIBOR إلى أدوات تسعير أخرى.

علماً بأن الأسعار المرجعية المعتمدة من قبل البنك المركزي الأردني كبداية للبايور قد تمثلت بما يلي:

العملة	السعر المرجعي الحالي	البديل المعتمد من البنك المركزي الأردني
الدولار الأمريكي	LIBOR	SOFR
اليورو	EURIBOR/EONIA	ESTR
الجنية الإسترليني	LIBOR	SONIA
الين الياباني	LIBOR	TONA
الفرنك السويسري	LIBOR	SARON

وقد تم تقسيم الجهود في البنك إلى ثلاثة محاور:

المحور الأول: حصر كافة العملاء الممنوحين تسهيلات ائتمانية بالعملة الأجنبية والمربوط تسعيرها بـ LIBOR، وذلك لدى فروع الأردن، فلسطين، وقبرص.

المحور الثاني: مراجعة عقود التسهيلات التي تخص العملاء الذين تم حصرهم وأخذ الرأي القانوني بخصوص طريقة التعديل المناسبة قانونياً بالتعاون مع المستشارين القانونيين الخارجيين.

المحور الثالث: تهيئة النظام البنكي لتلبية المتطلبات الجديدة.

هذا بالإضافة إلى دور دائرة الخزينة من خلال مشاركتها في مجموعة عمل التحضير للانتقال من LIBOR التي تم تشكيلها في جمعية البنوك الأردنية لغايات تحديد أداة التسعير البديلة المناسبة التي سيتم اعتمادها كبديل لـ LIBOR. حيث تم اعتماد (النظرة المستقبلية / أسعار الفائدة خالية المخاطر لأجل (SOFR Forward looking /term risk free rate) و المنشورة ضمن منصة رويترز و المزودة من Chicago Mercantile Exchange (CME) من قبل دائرة الخزينة.

وتالياً ملخص لوضع التسهيلات الائتمانية العاملة الممنوحة بالعملة الدولار الأمريكي كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المحور الأول:

بلغت قيمة العقود من غير المشتقات والتي من المتوقع ان يتم تعديل سعر الفائدة المرجعي لها ١٧٧,٧٤ دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ في القوائم المالية الموحدة للبنك .

المحور الثاني: مراجعة التوثيق القانوني :

تم مراجعة العقود / الملاحق الموقعة مع العملاء للتسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، وأخذ رأي المستشارين القانونيين علماً بأن الآراء القانونية بخصوص فروع الأردن، فلسطين، وقبرص هي توقيع ملاحق عقود مع العملاء، وقد تم اعتماد نماذج ملاحق العقود لكافة الفروع.

مع الإشارة إلى أن التسهيلات الممنوحة لدى فروع الأردن وفلسطين تحتوي على حدود دنيا متفق عليها ضمن عقود التسهيلات الموقعة مع العملاء بخصوص الفائدة على التسهيلات، ويبقى الحد الأدنى المتفق عليه في العقود ساري المفعول في جميع الأحوال وملزماً وذلك بحسب الآراء القانونية.

المحور الثالث: تهيئة النظام البنكي لتلبية المتطلبات الجديدة:
تم تهيئة الأنظمة البنكية لفروع الأردن وقبرص وفلسطين لقراءة أداة التسعير الجديدة والبدء بالتطبيق.

تنشأ مخاطر اسعار الفائدة عن الاثر المحتمل للتغيرات في اسعار الفوائد على قيمة الاصول المالية، ويتعرض البنك لهذه المخاطر نتيجة لعدم الموازنة بين الاصول مع الالتزامات أو قد تنشأ نتيجة لوجود فجوة فيها وفقاً لمختلف محددات الوقت او مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر لدى البنك لما لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، هذا بالإضافة لكونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر لذا يتم وضع أهداف الاختبارات، تحديد السيناريوهات، تقييم النتائج وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات.

- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصادي بشكل عام ويتم اجراء الاختبارات الضاغطة كما يلي:
- اختبارات اعادة التسعير من خلال افتراض عدم توافق ما بين تاريخ تسعير المطلوبات والموجودات.
- اختبارات تحليل الفجوات: من خلال تحديد وضع البنك فيما يخص رصيد الموجودات والمطلوبات الحساسة لمخاطر اسعار الفائدة.

يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي أم لا وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

كما انه لا يوجد أي مخاطر جوهرية في عملية الانتقال من LIBOR الى الأسعار البديلة حيث انها تقتصر على وجود اثر ضمن المخاطر التشغيلية والتي من الممكن ان يتعرض لها البنك بشكل الرئيسي اثناء عملية الانتقال حيث تم تقييم اثر هذه التغييرات سواء على مستوى النظام البنكي او العقود القانونية كما لم يكون هنالك أي اثر مالي لعملية الانتقال لعدم وجود التعرضات المالية ذات الأثر الجوهري مثل المشتقات المالية او الودائع.

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للمجموعة غير مرتبطة بسعر الاقراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمائم حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى ، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تتطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بمداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

تاريخ السريان
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ،
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة</p> <p>يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) .</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية</p> <p>يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقرض) والمقرض ، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.</p>
لا يوجد تاريخ سريان محدد	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار</p> <p>يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة</p> <p>يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعيّن من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.</p> <p>يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .</p>

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،
مع السماح بالتطبيق المبكر
ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان
الممارسة (٢) على
المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية على تاريخ
سريان أو متطلبات انتقالية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان
الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن
السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة
المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر
معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع
المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل
معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم
المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن
معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث
أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات
السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث
أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست
كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو
الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية
الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢)
الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية،
والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات
المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ
النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس
بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو
تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير
التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة
عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة
الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد
يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإحفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي .

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المكزري الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠ .

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الاحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والاقتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج واقتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٣٩). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الاقتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن اقتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبني وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسبًا ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

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

ب - قياس القيمة العادلة

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

ج - الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

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

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

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

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٧٢٨,٨٩١	٦٦,٣١١,١١٢		
٦,٠١٨,٦٣١	٩,٦٠٩,٤٦٧		
٤٦,٨٤٦,٢٠٧	٩٠,٥٩٨,٠٠٠		
٨٧,٠٢٣,٤٠٦	٩٣,١٥٩,١٢٨		
١٣٩,٨٨٨,٢٤٤	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥		
١٩١,٦١٧,١٣٥	٢٥٩,٦٧٧,٧٠٧		

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنوك المركزية :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي

إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية

المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار الظاهرة ضمن ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	-	-	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥
١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	-	-	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥

حكومية

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٩,٨٨٨,٢٤٤	-	-	١٣٩,٨٨٨,٢٤٤
١٣٦,٣١٧,٣٥٩	-	-	١٣٦,٣١٧,٣٥٩
(٨٢,٨٣٩,٠٠٨)	-	-	(٨٢,٨٣٩,٠٠٨)
١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	-	-	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٧,٢٠٦	٢٤٩,١٧٤	٦٨,٥٢٦,٧١٢	٥٢,٣١٥,٣١١	٦٨,٦٧٣,٩١٨	٥٢,٥٦٤,٤٨٥
٢٩,٠٦٩,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٦٩٧,٤٦١	١١٢,٨١١,٣٢٣	١٠٨,٧٦٦,٤٦١	١١٤,٨١١,٣٢٣
٢٩,٢١٦,٢٠٦	٢,٢٤٩,١٧٤	١٤٨,٢٢٤,١٧٣	١٦٥,١٢٦,٦٣٤	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	١٦٧,٣٧٥,٨٠٨
(٤,٨٣٢)	(٩٥٢)	(١٦,٧٢٤)	(٣٤,٣٩٣)	(٢١,٥٥٦)	(٣٥,٣٤٥)
٢٩,٢١١,٣٧٤	٢,٢٤٨,٢٢٢	١٤٨,٢٠٧,٤٤٩	١٦٥,٠٩٢,٢٤١	١٧٧,٤١٨,٨٢٣	١٦٧,٣٤٠,٤٦٣

البيان

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

المجموع

مخصص التكني

صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦٨,٦٧٣,٩١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٢,٥٦٤,٤٨٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١	
المرحلة الأولى (فردية)		المرحلة الثانية (فردية)		المرحلة الثالثة	
دينار		دينار		دينار	
١٣٨,٦٨٢,٠٣١	-	-	-	١٣٨,٦٨٢,٠٣١	١٤٨,٨٨٩,٦٧٧
١١,١٩٤	-	-	-	١١,١٩٤	١١,٩٦٧
٣٨,٧٤٧,١٥٤	-	-	-	٣٨,٧٤٧,١٥٤	١٨,٤٧٤,١٦٤
١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	-	-	-	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	١٦٧,٣٧٥,٨٠٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

غير مصنف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١	
المرحلة الأولى (فردية)		المرحلة الثانية (فردية)		المرحلة الثالثة	
دينار		دينار		دينار	
١٦٧,٣٧٥,٨٠٨	-	-	-	١٦٧,٣٧٥,٨٠٨	١٣٥,٨١٦,٤٨٦
١٢٠,٥٤١,٥٣٣	-	-	-	١٢٠,٥٤١,٥٣٣	١٨٨,٥٢٤,٩٣٠
(١١٠,٤٧٦,٩٦٢)	-	-	-	(١١٠,٤٧٦,٩٦٢)	(١٥٦,٩٦٥,٦٠٨)
١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	-	-	-	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	١٦٧,٣٧٥,٨٠٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المصددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١	
المرحلة الأولى (فردية)		المرحلة الثانية (فردية)		المرحلة الثالثة	
دينار		دينار		دينار	
٣٥,٣٤٥	-	-	-	٣٥,٣٤٥	٢٩,١٥١
-	-	-	-	-	٦,١٩٤
(١٣,٧٨٩)	-	-	-	(١٣,٧٨٩)	-
٢١,٥٥٦	-	-	-	٢١,٥٥٦	٣٥,٣٤٥

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١

خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر التكني على الأرصدة المصددة

الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

النوع	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		النوع
	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٦٤٢,٧٥٠	٢٠,٣٤٢,١٣٥	١٩,٦٤٢,٧٥٠	٢٠,٣٤٢,١٣٥	-	-
١٩,٦٤٢,٧٥٠	٢٠,٣٤٢,١٣٥	١٩,٦٤٢,٧٥٠	٢٠,٣٤٢,١٣٥	-	-
(٢٤,٠٧٤)	(٢٩,٢٧٤)	(٢٤,٠٧٤)	(٢٩,٢٧٤)	-	-
١٩,٦١٨,٦٧٦	٢٠,٣١٢,٨٦١	١٩,٦١٨,٦٧٦	٢٠,٣١٢,٨٦١	-	-

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

٢٠٢٠		٢٠٢١		فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :
المجموع	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٦٤٢,٧٥٠	٢٠,٣٤٢,١٣٥	-	-	٢٠,٣٤٢,١٣٥
١٩,٦٤٢,٧٥٠	٢٠,٣٤٢,١٣٥	-	-	٢٠,٣٤٢,١٣٥

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٠		٢٠٢١		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٥٤٥,٠٠٠	١٩,٦٤٢,٧٥٠	-	-	١٩,٦٤٢,٧٥٠
١٩,٦٤٢,٧٥٠	٢٠,٣٤٢,١٣٥	-	-	٢٠,٣٤٢,١٣٥
(٨,٥٤٥,٠٠٠)	(١٩,٦٤٢,٧٥٠)	-	-	(١٩,٦٤٢,٧٥٠)
١٩,٦٤٢,٧٥٠	٢٠,٣٤٢,١٣٥	-	-	٢٠,٣٤٢,١٣٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الايداعات الجديدة خلال السنة

الايداعات المسددة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٠		٢٠٢١		الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٠٧٤	٢٤,٠٧٤	-	-	٢٤,٠٧٤
-	٥,٢٠٠	-	-	٥,٢٠٠
٢٤,٠٧٤	٢٩,٢٧٤	-	-	٢٩,٢٧٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١

خسارة التكني على الإيداعات الجديدة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٦٢٥,٣٢٨	١,٤٨٨,٢٣٩
٣١٦,٤١٢,٦٩٩	٣١٧,٣٥٧,٢١٤
٩,٦٧٩,١٠١	٩,٨٨٨,٦٩٨
٣٢٣,٨١٧,١٠٨	٣١٢,٦٧٩,٣٨٨
١١٥,٥٦٥,٧٧٩	٩٠,٤٥٠,٨١٨
٥١٤,٧٨٤,٥٠٢	٥٣٠,٥٢٦,٥٩٤
٣٢,٨٨٢,٥٥٧	٣٣,٠٨٤,٩٢٠
١٢٩,٨٣٥,٤١٠	١٣٧,٦٦٨,١٤٠
٢٤,٩٠٤,٤٤٩	٣١,٥٣١,١٠٥
١,٤٦٩,٥٠٦,٩٣٣	١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦
(٢٢,٨٩٨,٧٠٩)	(٢٤,٠٤٩,٩٤٧)
(٧٦,٩٧٤,٣٩٢)	(٨٢,٩٤٠,٥٣٠)
١,٣٦٩,٦٣٣,٨٣٢	١,٣٥٧,٦٨٤,٦٣٩

الأفراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات:

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: فوائد وعوائد معلقة

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٠٨٦,٩٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٣,٦٤٥,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٧,٤٣٠,٤٧٢ دينار أي ما نسبته ٧,٣٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١٠,٥٢٣,٨٣١ دينار أي ما نسبته ٧,٥٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨٧,٢١٠,٥٤٨ دينار أي ما نسبته ٦,٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٠,٧٠٩,٨٦٠ دينار أي ما نسبته ٦,٢٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٣٢,٠٤٩,٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٢٧,٠٧٢,١٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بناءً على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة الى فوائد المعلقة بمبلغ ٢,١٢٤,١٢٤ دينار خلال العام ٢٠٢١ لبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة (٢,٣٢٣,٦٩٨ دينار خلال العام ٢٠٢٠).

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر إلتزامية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي :

الشركات	الحكومة		الشركات		
	المجموع	والتقاطع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	الأفراد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٦,٩٧٤,٣٩٢	٥٢,٦٧٢	١١,٦٧٤,٤٨٩	٤٣,٧١٧,٢٢٦	٦,٧٢٣,٩٧٨
الخسائر الإلتزامية المتوقعة على التصيلات الجديدة خلال السنة	٥,٧٣٨,٥٢٣	-	١,٥٦٦,٩٠٥	٨٩٤,٨١٦	٦٦٩,٥٢٧
المسترد من خسائر إلتزامية متوقعة على التصيلات المسددة	(٤,٤٦٥,٥١٣)	-	(١,٥٠٩,٩٢٣)	(٤٠٣,٢٨٧)	(٩٨٦,٨٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٧٣٠,٤٧٨	-	(٣٦,٢٧٠)	(٢٧,٨٣٢)	٤٦٦,٢١١
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٠٩٥,٧١٥)	-	(٢٢٦,١٩١)	١٠,٠٤٢	(٣١٩,٥٣١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	٣٦٥,٢٣٧	-	٢٦٢,٤٦١	١٧,٧٩٠	(١٤٦,٦٨٠)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٥,٧١٦,٦١٣)	-	(٣,٠٨١,٣٢٠)	(١,٦٩٧,٠٢٨)	(٥٤١,٤٨٩)
الأثر على خسائر إلتزامية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف					
بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣,٦٤٦,٢٩٤	-	٦٣٠,١٩١	٧٦,٨٦٠	١,١٢٨,١١١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٧,٠٩٢,٥٩٠	٢٤,٥٨١	٥٠٧,٧٨٣	٦,٧٧٢,٨٧٧	١,٢١١,٣٤٣
التصيلات المدعومة	(٥٢٦,٤٠٨)	-	(١٠٢,٨٤٣)	(٣٧٢,٧١٤)	(١٢,٤٤٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٧,٢٦٥	-	٥٣,٤٨٠	١٣٢,٤٣٢	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٧٧,٢٥٣	٩,٧٣٨,٧٦٢	٤٩,١٢١,٠٨٢	٨,١٩٢,١٣٩
إعادة التوزيع					
المخصصات على مستوى إفرادي	٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٧٧,٢٥٣	٩,٧٣٨,٧٦٢	٤٩,١٢١,٠٨٢	٨,١٩٢,١٣٩
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-
	٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٧٧,٢٥٣	٩,٧٣٨,٧٦٢	٤٩,١٢١,٠٨٢	٨,١٩٢,١٣٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الرصيد كما في بداية السنة	٧٠,٦٠١,٠٤٧	٩٢,٥٧٧	١٣,٢٩٧,٥٣٥	٢٩,٥٦٨,٢٠٥	٦,٤٩٦,٩٥٥
الخسائر الإلتزامية المتوقعة على التصيلات الجديدة خلال السنة	٢٣,٣٠٩,٤٥٢	-	٩٤٩,٤١٦	١٩,٢٦٩,٠٤٨	٩٩٢,٢٩٥
المسترد من خسائر إلتزامية متوقعة على التصيلات المسددة	(٩,٦١٩,٤٤٠)	(٣٩,٩٠٥)	(١,٤٦٢,٩٩٤)	(٤,٦٦٤,٣٧٦)	(١,٣٦٤,١١٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٩٥٦,٢٠٤	-	٣٧,٤٧٢	١٠٦,٨٤٦	٣٤٠,٥٨٣
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣,٦٨٨,٥٦٩)	-	(١٦,٨٧٧)	(١,٩٣٦,٠٦٨)	(٣٤٠,٦٥٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	١,٧٣٢,٣٦٥	-	(٢٠,٥٩٥)	١,٨٢٩,٢٢٢	٦٧
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١٢,١١٥,٣١٨)	-	(٣,٤٦٣,٧٧٢)	(٢,٣٠٠,٥٣٦)	(٨٣٢,٢٧٨)
الأثر على خسائر إلتزامية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف					
بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٦,٨٣٨,٩٨٠	-	٥٨٥,٨٥٥	١٤,٥١١,٦٨٥	٦٧٢,٥٧١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١١,٢٨٧,٧٦٤)	-	١,٦٧٤,٤٧٥	(١٢,٦٤٥,٨٤٨)	٧٦٢,٩٢٩
التصيلات المدعومة	(١,١٠٦,٠٥٣)	-	(١٥,١٣٩)	(٢٧١,٠٩٦)	(٤,٣٨٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٥٣,٤٨٨	-	١٠٩,١١٣	٢٥٠,١٤٤	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٦,٩٧٤,٣٩٢	٥٢,٦٧٢	١١,٦٧٤,٤٨٩	٤٣,٧١٧,٢٢٦	٦,٧٢٣,٩٧٨
إعادة التوزيع					
المخصصات على مستوى إفرادي	٧٦,٩٧٤,٣٩٢	٥٢,٦٧٢	١١,٦٧٤,٤٨٩	٤٣,٧١٧,٢٢٦	٦,٧٢٣,٩٧٨
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-
	٧٦,٩٧٤,٣٩٢	٥٢,٦٧٢	١١,٦٧٤,٤٨٩	٤٣,٧١٧,٢٢٦	٦,٧٢٣,٩٧٨

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقت الحاجة اليها نتيجة تصويات أو تصديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٤,٤٦٥,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩,٦١٩,٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٤٩,٩٨٠	٢,٧٢١,١٠١	١٢,٧٨٥,٥٢٩	٤,٧٤٢,٠٩٩	٢٢,٨٩٨,٧٠٩
٧٥٨,٧٣١	١,١٤٣,٤٠٩	٣,٣٦٨,٥٧٦	١,٥٦٧,٨٥٩	٦,٨٣٨,٥٧٥
(١٠١,٠٠٩)	(٣٨٣,٤٦١)	(٣٥,٨٤٣)	(٤٠٥,٣٥٩)	(٩٢٥,٦٧٢)
٣,٤١٨	٤,٩٤٨	-	(٦,٠٩٥)	٢,٢٧١
(٥٧٤)	(٣٨٠,٢٩٨)	-	(١٩,٩٥٢)	(٤٠٠,٨٢٤)
(٢,٨٤٤)	٣٧٥,٣٥٠	-	٢٦,٠٤٧	٣٩٨,٥٥٣
(٢٠٣,٨٣٤)	(٢٦٨,١٩٧)	(١,٩٨٧,٦٦٠)	(١,١٢٠,٨١١)	(٣,٥٨٠,٥٠٢)
(٩٧,٤٢٦)	(١٨١,٩٧٨)	(٢٦٠,٦٠٨)	(٦٤١,١٥١)	(١,١٨١,١٦٣)
٣,٠٠٦,٤٤٢	٣,٠٣٠,٨٧٤	١٣,٨٦٩,٩٩٤	٤,١٤٢,٦٣٧	٢٤,٠٤٩,٩٤٧

للعام ٢٠٢١

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠٢٠

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

٤,١٧٩,٤٢٩	٢,٤٦١,٢٩٤	١٠,٨٢٧,٣٣٢	٥,٨٨٦,٨٧٧	٢٣,٣٥٤,٩٣٢
١,١٣٧,٥٣١	١,٢٤٣,٩٥٩	٣,٨٤٩,٨٢٢	١,٦٩٨,٨٨٠	٧,٩٣٠,١٩٢
(١٣٧,٠٠٣)	(٢٧٤,٦٩٠)	(٣٠٩,٦٣٤)	(٣٤٩,٠٠٨)	(١,٠٧٠,٣٣٥)
١,٠٥٩	١٢,٤١٩	-	٣,٤٦٧	١٦,٩٤٥
٦٥,١٠٥	(٤٠,٨٦٦)	(٤,٥٩٥,٦١٦)	(٣٠,٥٢١)	(٤,٦٠١,٨٩٨)
(٦٦,١٦٤)	٢٨,٤٤٧	٤,٥٩٥,٦١٦	٢٧,٠٥٤	٤,٥٨٤,٩٥٣
(٢,٣٢٥,٦٣٢)	(٦٠٩,٤٩٧)	(١,٣٥٣,٢٠٨)	(٢,٣٦١,١٢٠)	(٦,٦٤٩,٤٥٧)
(٢٠٤,٣٤٥)	(٩٩,٩٦٥)	(٢٢٨,٧٨٣)	(١٣٣,٥٣٠)	(٦٦٦,٦٢٣)
٢,٦٤٩,٩٨٠	٢,٧٢١,١٠١	١٢,٧٨٥,٥٢٩	٤,٧٤٢,٠٩٩	٢٢,٨٩٨,٧٠٩

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠		٢٠٢١	
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٦١,٧١٣	٦٠٨,٨٩٦	٤,٤٥٣	-
-	-	١٠,١٢٠	-
-	-	-	٥٣,٠٤٧
٣٢٥,٨٥٥,٤١٥	٣٠١,٥٧٢,٠٢٤	٩,٩٣٢,١٨٢	١٦,٥٥٢,٤٢٩
٣٢٧,٧١٧,١٢٨	٣٠٢,١٨٠,٩٢٠	٩,٩٤٧,٧٥٥	١٦,٦٠٥,٤٧٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما يلي :

٢٠٢٠		٢٠٢١	
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٨,٢٧٥,٧٤٠	٣٠٢,٧٦١,٨٢٨	٩,٧٩٧,١٦٨	١٥,١٥٨,١٣٢
٤٩,٧٧٣,٨٧٧	٦٣,٩٥٧,٦٧١	١,٥٦٨,٠٤٧	٨٤٥,٨٨٢
(٥١,٣٤٨,٣٤٤)	(٥٩,٩٠٥,٩٤٩)	(٢,٨١١,١٨٢)	(١,٩٠١,٠٠٨)
-	٢,٧٢٣,٩٥٥	(٢,٦٧٥,١٦٩)	(٤٨,٧٨٦)
-	(٥,٥٣١,٢٤٨)	٥,٥٥٢,٠٢٣	(٢٠,٧٧٥)
-	(١,٨٢٥,٣٣٧)	(١,٤٨٣,١٣٢)	٣,٣٠٨,٤٦٩
(٨,٩٨٤,١٤٥)	-	-	(٧٣٦,٤٣٨)
٣٢٧,٧١٧,١٢٨	٣٠٢,١٨٠,٩٢٠	٩,٩٤٧,٧٥٥	١٦,٦٠٥,٤٧٦

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة للأفراد كما يلي :

٢٠٢٠		٢٠٢١	
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,١٤٥,٧٧٥	٧٦٧,٣٢٩	١,٤٣٧,٣٣٢	١٢,٦٠١,٣٦٦
٢,٠٩٨,٦٩٣	٢١,٥٤٢	٢,٠٧٣	٢,٥٨٣,٦٦٠
(٢,٠٨٨,٠٥٣)	-	-	(١,٥٦٥,٣٢١)
-	٣٩٨,٣٣٣	(٣٧٢,٧٤٥)	(٢٥,٥٨٨)
-	(٤٨,٨٢٨)	٥٣,٧٥٩	(٤,٩٣١)
-	(٢١,١٣٦)	(٢٤١,٠٤٩)	٢٦٢,١٨٥
١,٠٦٨,٨٦٩	(٣٩٣,١٢٢)	٥٣٩,١٤٣	١,٦٦٥,١١١
(١,٠٧٩,٣٢٠)	(٢٥٢,٤٨٨)	(٩٣,١٩٣)	(١,٠٧٨,٣١٣)
(٦,٣٣٤,١٦٨)	-	-	(٤٣٥,١٧٨)
(٥,٧٦٩)	-	-	١١,٣٥٣
١٤,٨٠٦,٠٢٧	٤٧١,٦٣٠	١,٣٢٥,٣٢٠	١٤,٠١٤,٣٤٤

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تحديلات

التسهيلات المدعومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

تحديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الأولى إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٧٨١,١٧٠	٢٣,٣١٢,٣٢٨	-	٧٧٥,٧٢٣	٢٢,٥٣٦,٦٠٥
٢,٦٩٢,٧٣٦	٧٥٤,٧٦٤	-	٧٥٤,٧٦٤	-
-	٢,٣٨١,٦١٥	٢,٣٨١,٦١٥	-	-
٢٩٨,٣٤٣,٢٠٢	٢٨٦,٢٣٠,٦٨١	١٦,٠٣٦,٧٧١	١٢,٢٨٩,٥٥٤	٢٥٧,٩٠٤,٣٥٦
٣٢٣,٨١٧,١٠٨	٣١٢,٦٧٩,٣٨٨	١٨,٤١٨,٣٨٦	١٣,٨٢٠,٠٤١	٢٨٠,٤٤٠,٩٦١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦
٧
من ٨ إلى ١٠
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على القروض العقارية كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الأولى إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٤,٨٨٧,٩٢١	٣٢٣,٨١٧,١٠٨	١٤,٩٥٨,٧٩٢	١٧,٠٩٩,٠٥١	٢٩١,٧٥٩,٢٦٥
٤٨,٢٠٧,٤١٩	٥٧,٢٨٨,٧٧٢	٧٥٧,٧٤٦	٥٩٨,٢٧٦	٥٥,٩٣٢,٧٥٠
(٣٧,٧٣٢,١١٠)	(٦٧,٤٢٢,٣٧٩)	(٢,٦٣٠,٥١٧)	(١,٣٦٢,٠٠١)	(٦٣,٤٢٩,٨٦١)
-	-	(١,٧٤٥,١٨٤)	(٧,٩٤٨,٥٦٩)	٩,٦٩٣,٧٥٣
-	-	(٣٥٨,٧٢٣)	٩,٢٩٧,٦٨٥	(٨,٩٣٨,٩٦٢)
-	-	٨,٤٤٠,٣٨٥	(٣,٨٦٤,٤٠١)	(٤,٥٧٥,٩٨٤)
(١,٥٤٦,١٢٢)	(١,٠٠٤,١١٣)	(١,٠٠٤,١١٣)	-	-
٣٢٣,٨١٧,١٠٨	٣١٢,٦٧٩,٣٨٨	١٨,٤١٨,٣٨٦	١٣,٨٢٠,٠٤١	٢٨٠,٤٤٠,٩٦١

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض العقارية كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الأولى إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٤٩٦,٩٥٥	٦,٧٢٣,٩٧٨	٥,٩٦٦,٢٨٦	٥٦٨,٢٣٧	١٨٩,٤٥٥
٩٩٢,٢٩٥	٦٦٩,٥٢٧	٦٠٠,٣٢٣	٣,٧٣٩	٦٥,٤٦٥
(١,٣٦٤,١١٢)	(٩٨٦,٨٨٢)	(٩٨٦,٨٨٢)	-	-
-	-	(٣٠٣,١٣٤)	(١٧٣,٤٣٠)	٤٧٦,٥٦٤
-	-	(٤٩,٥١٨)	٥١,٢٧٢	(١,٧٥٤)
-	-	٢٠٥,٩٧٢	(١٩٧,٣٧٣)	(٨,٥٩٩)
٦٧٢,٥٧١	١,١٢٨,١١١	١,٤٦٧,٨٣٥	١٢٧,٢٠٩	(٤٦٦,٩٣٣)
٧٦٢,٩٢٩	١,٢١١,٣٤٣	١,٢٦٥,٥٩٦	(٧٣,٧٤٩)	١٩,٤٩٦
(٨٣٦,٦٦٠)	(٥٥٣,٩٣٨)	(٥٥٣,٩٣٨)	-	-
-	-	-	-	-
٦,٧٢٣,٩٧٨	٨,١٩٢,١٣٩	٧,٦١٢,٥٤٠	٣٠٥,٩٠٥	٢٧٢,٦٩٤

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الأولى إف—رادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٩٩,٨٨٩,٤٤٩	٤٨٣,٩٤٦,٧٩٥	-	٦٠,١٠٧,٥٤٦	٤٢٣,٨٣٩,٢٤٩
٣١,٤٢٦,٢٦١	٢٨,٩٨٥,٢٥٠	-	٢٨,٩٨٥,٢٥٠	-
٥١,٩٤٨,٩٧٣	٥٢,٨٤١,٣١٧	٥٢,٨٤١,٣١٧	-	-
٤٧,٠٨٥,٥٩٨	٥٥,٢٠٤,٠٥٠	٤,٤٦١,٢٦٧	٢,٦٠١,٨٨٩	٤٨,١٤٠,٨٩٤
٦٣٠,٣٥٠,٢٨١	٦٢٠,٩٧٧,٤١٢	٥٧,٣٠٢,٥٨٤	٩١,٦٩٤,٦٨٥	٤٧١,٩٨٠,١٤٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الأولى إف—رادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦١٩,٤٤٧,٧٢٢	٦٣٠,٣٥٠,٢٨١	٦٠,٤٤١,٣٠٥	٥٤,٨٦٦,٨٤٦	٥١٥,٠٤٢,١٣٠
١٥٣,١٠٠,٦٤٧	١٣٨,٦٥٣,٧٢٤	١,٣١٨,١٨٤	٤١,٢٥٨,٢٧١	٩٦,٠٧٧,٢٦٩
(١٣٨,٠٤٤,٤٦٥)	(١٤٣,٧٠٨,٥٨٣)	(٩٤٥,٦٨١)	(١٥,١٣٩,٣٥٧)	(١٢٧,٦٢٣,٥٤٥)
-	-	-	(١٠٠,٨٣٦)	١٠٠,٨٣٦
-	-	-	١١,٣٢٤,٢٠٦	(١١,٣٢٤,٢٠٦)
-	-	٥١٤,٤٤٥	(٥١٤,٤٤٥)	-
(٤,١٥٣,٦٢٣)	(٤,٣١٨,٠١٠)	(٤,٠٢٥,٦٦٩)	-	(٢٩٢,٣٤١)
٦٣٠,٣٥٠,٢٨١	٦٢٠,٩٧٧,٤١٢	٥٧,٣٠٢,٥٨٤	٩١,٦٩٤,٦٨٥	٤٧١,٩٨٠,١٤٣

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحوالة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الأولى إف—رادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٩,٥٦٨,٢٠٥	٤٣,٧١٧,٢٢٦	٣٣,٣٠٧,٦٥٩	٥,٦٧٨,٢٦٥	٤,٧٣١,٣٠٢
١٩,٢٦٩,٠٤٨	٨٩٤,٨١٦	٧٧٦,٧١٠	٢٦	١١٨,٠٨٠
(٤,٦٦٤,٣٧٦)	(٤٠٣,٣٨٧)	(٤٠٣,٣٨٧)	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٢٧,٨٢٢	(٢٧,٨٢٢)
-	-	١٧,٧٩٠	(١٧,٧٩٠)	-
١٤,٥١١,٦٨٥	٧٦,٨٦٠	٨,٧٥٥	٦٨,١٠٥	-
(١٢,٦٤٥,٨٤٨)	٦,٧٧٢,٨٧٧	٥,٤٩٧,٠٢١	٢,٢١٨,٠٥٤	(٩٤٢,١٩٨)
(٢,٥٧١,٦٣٢)	(٢,٠٦٩,٧٤٢)	(٢,٠٦٩,٧٤٢)	-	-
٢٥٠,١٤٤	١٣٢,٤٣٢	(٢٠,١١١)	١٥٢,٥٤٣	-
٤٣,٧١٧,٢٢٦	٤٩,١٢١,٠٨٢	٣٧,١١٤,٦٩٥	٨,١٢٧,٠٣٥	٣,٨٧٩,٣٥٢

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والمحوالة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة المتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٠,٩٩٣,٩٥٦	١٣١,٠٧٣,٠٤٨	-	١٢,٢٣٢,٣٢٧	١١٨,٨٤٠,٧٢١
١٠,٠١٩,٧٣٠	٩,٥٩٥,٨٩٣	-	٩,٥٩٥,٨٩٣	-
١٠,٤٠١,٦٩٣	١٢,٢٢٢,٣٦٧	١٢,٢٢٢,٣٦٧	-	-
٢١,٣٠٢,٥٨٨	١٧,٨٦١,٧٥٢	٢,٨٨١,٦٥٩	٤٧٩,٠٠٧	١٤,٥٠١,٠٨٦
١٦٢,٧١٧,٩٦٧	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠	١٥,١٠٤,٠٢٦	٢٢,٣٠٧,٢٢٧	١٣٣,٣٤١,٨٠٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة المتوسطة كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٨,١٠١,٥٣٨	١٦٢,٧١٧,٩٦٧	١٩,٩٦٥,٦٠٢	١٩,٥٧١,٢٥٥	١٢٣,١٨١,١١٠
٤٤,٤١٣,٩٦٩	٦٥,٦٢٠,٨٨٦	٥٦١,١١٨	١,٣٥٧,١٧١	٦٣,٧٠٢,٥٩٧
(٤٣,٨٢٣,٩٧٨)	(٥٢,٦٣٩,٦٦٧)	(٢,٩٨٥,٩٤٥)	(٥,٤٠٣,٧٤٧)	(٤٤,٢٤٩,٩٧٥)
-	-	(٦,١٨١)	(١,٧٢٣,٨٩١)	١,٧٣٠,٠٧٢
-	-	(٢,٦١٣)	١٠,١٧٥,٢٤٤	(١٠,١٧٢,٦٣١)
-	-	٢,٥١٨,١٧١	(١,٦٦٨,٨٠٥)	(٨٤٩,٣٦٦)
(٥,٩٧٣,٥٦٢)	(٤,٩٤٦,١٢٦)	(٤,٩٤٦,١٢٦)	-	-
١٦٢,٧١٧,٩٦٧	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠	١٥,١٠٤,٠٢٦	٢٢,٣٠٧,٢٢٧	١٣٣,٣٤١,٨٠٧

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٢٩٧,٥٣٥	١١,٦٧٤,٤٨٩	٩,٤٣٣,٩٠٤	٩٦٤,٥٢٠	١,٢٧٦,٠٦٥
٩٤٩,٤١٦	١,٥٦٦,٩٠٥	١,٤١١,٧٣٦	٢,٢٧٣	١٥٢,٨٩٦
(١,٤٦٢,٩٩٤)	(١,٥٠٩,٩٢٣)	(١,٥٠٩,٩٢٣)	-	-
-	-	(٧٢٩)	(٢٣,٨٧٦)	٣٤,٦٠٥
-	-	(١,٥٤١)	٦٥,٣٠٣	(٦٣,٧٦٢)
-	-	٢٦٤,٧٣١	(٢٥٧,٦١٨)	(٧,١١٣)
٥٨٥,٨٥٥	٦٣٠,١٩١	٢٩٩,١٦٠	٣٤٧,٥٠١	(١٦,٤٧٠)
١,٦٧٤,٤٧٥	٥٠٧,٧٨٣	١٩٦,١٢٨	٢٤٠,٦٤٢	٧١,٠١٣
(٣,٤٧٨,٩١١)	(٣,١٨٤,١٦٣)	(٣,١٨٤,١٦٣)	-	-
١٠٩,١١٣	٥٣,٤٨٠	٥٣,٤٨٠	-	-
١١,٦٧٤,٤٨٩	٩,٧٣٨,٧٦٢	٦,٩٦٢,٧٨٣	١,٣٢٨,٧٤٥	١,٤٤٧,٢٣٤

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة

نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٩٠٤,٤٤٩	٣١,٥٣١,١٠٥	-	-	٣١,٥٣١,١٠٥
٢٤,٩٠٤,٤٤٩	٣١,٥٣١,١٠٥	-	-	٣١,٥٣١,١٠٥

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة والقطاع العام كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٩٨٠,٦٤١	٢٤,٩٠٤,٤٤٩	-	-	٢٤,٩٠٤,٤٤٩
١,٩٢٣,٨٠٨	٦,٦٢٦,٦٥٦	-	-	٦,٦٢٦,٦٥٦
٢٤,٩٠٤,٤٤٩	٣١,٥٣١,١٠٥	-	-	٣١,٥٣١,١٠٥

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١			
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢,٥٧٧	٥٢,٦٧٢	-	-	٥٢,٦٧٢
(٣٩,٩٠٥)	-	-	-	-
-	٢٤,٥٨١	-	-	٢٤,٥٨١
٥٢,٦٧٢	٧٧,٢٥٣	-	-	٧٧,٢٥٣

رصيد بداية السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات الممددة خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المرحلة الأولى إف—رادي	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	
٦٤٥,٥٢٦,٢٨٨	٥٦٥,٨٢٥,٤٧١	٧٣,١٢٠,٠٤٩	-	٦٣٨,٩٤٥,٥٢٠	من ١ إلى ٦
٤٤,١٣٨,٧٢٧	-	٣٩,٣٤٦,٠٢٧	-	٣٩,٣٤٦,٠٢٧	٧
٦٢,٣٥٠,٦٦٦	-	-	٦٧,٤٩٨,٣٤٦	٦٧,٤٩٨,٣٤٦	من ٨ إلى ١٠
٧١٧,٤٩١,٢٥٢	٦٥٣,٦٤٩,٤٦٥	٢٥,٣٠٣,٦٣٢	٣٩,٩٣٢,١٢٦	٧١٨,٨٨٥,٢٢٣	غير مصنف
١,٤٦٩,٥٠٦,٩٣٣	١,٢١٩,٤٧٤,٩٣٦	١٣٧,٧٦٩,٧٠٨	١٠٧,٤٣٠,٤٧٢	١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المرحلة الأولى إف—رادي	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	
١,٤٦٣,٦٩٣,٥٦٢	١,٢٥٧,٦٤٨,٧٨٢	١٠١,٣٣٤,٣٢٠	١١٠,٥٢٣,٨٣١	١,٤٦٩,٥٠٦,٩٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩٧,٤١٩,٧٢٠	٢٨٦,٢٩٦,٩٤٣	٤٤,٧٨١,٧٦٥	٣,٤٨٢,٩٣٠	٣٣٤,٥٦١,٦٣٨	تسهيلات جديدة خلال السنة
(٢٧٠,٩٤٨,٨٩٧)	(٢٩٥,٢٠٩,٣٣٠)	(٢٤,٧١٦,٢٨٧)	(٨,٤٦٣,١٥١)	(٣٢٨,٣٨٨,٧٦٨)	تسهيلات المسددة
-	١٤,٢٤٨,٦١٦	(١٢,٤٤٨,٤٦٥)	(١,٨٠٠,١٥١)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣٥,٩٦٧,٠٤٧)	٣٦,٣٤٩,١٥٨	(٣٨٢,١١١)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(٧,٢٥٠,٦٨٧)	(٧,٥٢٠,٧٨٣)	١٤,٧٨١,٤٧٠	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٠,٦٥٧,٤٥٢)	(٢٩٢,٣٤١)	-	(١٠,٧١٢,٣٤٦)	(١١,٠٠٤,٦٨٧)	التسهيلات المدعومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٤٦٩,٥٠٦,٩٣٣	١,٢١٩,٤٧٤,٩٣٦	١٣٧,٧٦٩,٧٠٨	١٠٧,٤٣٠,٤٧٢	١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المرحلة الأولى إف—رادي	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	
٧٠,٦٠١,٠٤٧	٧,٠١٦,٨٢٣	٨,٦٤٨,٣٥٤	٦١,٣٠٩,٢١٥	٧٦,٩٧٤,٣٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٣٠٩,٤٥٢	٣٥٧,٩٨٣	٨,١١١	٥,٣٧٢,٤٢٩	٥,٧٣٨,٥٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٦١٩,٤٤٠)	-	-	(٤,٤٦٥,٥١٣)	(٤,٤٦٥,٥١٣)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	٩٠٩,٥٠٢	(٥٨٠,٠٥١)	(٣٢٩,٤٥١)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٤٢,١٧٦)	١٩٨,١٦٦	(٥٥,٩٩٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(٣٦,٨٤٨)	(٧١٣,٨٣٠)	٧٥٠,٦٧٨	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٦,٨٣٨,٩٨٠	(٨٧٦,٥٢٥)	١,٠٨١,٩٥٨	٣,٤٤٠,٨٦١	٣,٦٤٦,٢٩٤	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة
(١١,٢٨٧,٧٦٤)	(١,٠٧٩,٥٩٦)	٢,٢٩١,٧٥٤	٥,٨٨٠,٤٣٢	٧,٠٩٢,٥٩٠	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٣,٢٢١,٣٧١)	-	-	(٦,٢٤٣,٠٢١)	(٦,٢٤٣,٠٢١)	التغييرات الناتجة عن تعديلات
٣٥٣,٤٨٨	-	١٥٢,٥٤٣	٤٤,٧٢٢	١٩٧,٢٦٥	التسهيلات المدعومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٧٦,٩٧٤,٣٩٢	٦,١٤٩,١٦٣	١١,٠٨٧,٠٠٥	٦٥,٧٠٤,٣٦٢	٨٢,٩٤٠,٥٣٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
					إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٢٩٠,٤٢٠	١٠,٤٥١,٠٤٨
١٦,٤٥٤,٤١٤	١٦,٠٣٤,٦٥٨
٢٥,٧٤٤,٨٣٤	٢٦,٤٨٥,٧٠٦

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ١,٥٩٦,٧٨٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
(٤٨٨,٥٨٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٨٧,٧٩٨,٢٤٥	٧٦٥,٦٨٣,٣٤٨
١٣٠,٣٠١,٠٩٦	١٠١,٥٠٣,٤٤٠
٨١٨,٠٩٩,٣٤١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨
(٩٠٦,٢٤٥)	(٩٣٦,٣٨١)
٨١٧,١٩٣,٠٩٦	٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧

أذونات وسندات خزينة

سندات واسناد قروض شركات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

المجموع

أذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية

٨١٨,٠٩٩,٣٤١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨
٨١٨,٠٩٩,٣٤١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨
٨١٨,٠٩٩,٣٤١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨

تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (قبل المخصصات)

المرحلة الأولى

المجموع

٨١٨,٠٩٩,٣٤١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨
٨١٨,٠٩٩,٣٤١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨

- ان توزيع اجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢١				
٢٠٢٠	المجموع	المرحلة الثالثة	إفسرادي	إفردادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨٧,٧٩٨,٢٤٥	٧٦٥,٦٨٣,٣٤٨	-	-	٧٦٥,٦٨٣,٣٤٨
١٣٠,٣٠١,٠٩٦	١٠١,٥٠٣,٤٤٠	-	-	١٠١,٥٠٣,٤٤٠
٨١٨,٠٩٩,٣٤١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	-	-	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

حكومية
غير مصنف
المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢١				
٢٠٢٠	المجموع	المرحلة الثالثة	إفردادي	إفردادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٥,٣١٣,٩٤٩	٨١٨,٠٩٩,٣٤١	-	-	٨١٨,٠٩٩,٣٤١
٢٤٧,٧٨٧,٤١٩	٢٤٦,٧٤٥,٩٤٣	-	-	٢٤٦,٧٤٥,٩٤٣
(١٨٥,٠٨٠,٢٨١)	(١٩٧,٥٦٦,٢٢٣)	-	-	(١٩٧,٥٦٦,٢٢٣)
٧٨,٢٥٤	(٩٢,٢٧٣)	-	-	(٩٢,٢٧٣)
٨١٨,٠٩٩,٣٤١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	-	-	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨

الرصيد كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة
التغير في القيمة العادلة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١				
٢٠٢٠	المجموع	المرحلة الثالثة	إفسرادي	إفردادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٩,٩٧٦	٩٠٦,٢٤٥	-	-	٩٠٦,٢٤٥
٤٨٦,٢٦٩	٤٣,٨٥١	-	-	٤٣,٨٥١
-	(١٣,٧١٥)	-	-	(١٣,٧١٥)
٩٠٦,٢٤٥	٩٣٦,٣٨١	-	-	٩٣٦,٣٨١

الرصيد كما في بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بالدخول في إتفاقيات شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما هو موضح في إيضاح (١/٨) وذلك مقابل رهن سندات خزينة قيمتها الاسمية حوالي ٢٣,٨ مليون دينار (٢٤,٥ مليون دينار للعام ٢٠٢٠).

١١ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة المساهمة	٢٠٢١		طبيعة النشاط	حصة البنك من الأرباح	طريقة الاحتساب	تاريخ التملك
			دينار	دينار				
شركة الشواطئ للفنادق والمتجمعات السياحية	الأردن	%	١,٠٣٩,٨١٧	-	خدمات فندقية	٢٤/٨١٥	حقوق الملكية	٢٠٠٦

- ان حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركة هو حسب نسبة التملك في الشركة الحليفة.

- تم خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١ اندماج الشركة الحليفة شركة الشواطئ والفنادق والمتجمعات السياحية والشركة العربية الدولية للفنادق وقد نتج عن عملية الاندماج زيادة في استثمار البنك في الشركة العربية الدولية للفنادق بواقع ٣٧٧,١٠٥ سهم بقيمة اسمية دينار/سهم ، ولتصبح نسبة مساهمة البنك في الشركة العربية الدولية للفنادق بعد الزيادة ٣,٦٥%, وقد تم إلغاء الاستثمار في الشركة الحليفة من سجلات البنك ونتج عن عملية إلغاء الاستثمار في الشركة الحليفة خسائر بمبلغ ٦٢,٧٧٦ دينار تم قيدها في سجلات البنك ، وقد صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الاستثمار المالية رقم (٤٧/٢٠٢١) بتاريخ ٢٠٢١ بالموافقة على تسجيل أسهم الزيادة في رأس مال الشركة العربية الدولية للفنادق الناتجة عن عملية الاندماج والبالغة ٧٢٨,٨٨١ سهم بالقيمة الاسمية للمساهمين في الشركة الحليفة، وتخصيص هذه الاسهم الى مساهمي شركة الشواطئ والفنادق والمتجمعات السياحية كل حسب نسبة مساهمته.

فيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

	٢٠٢٠	٢٠٢١
رصيد بداية السنة	دينار	دينار
مخصص استثمار ات مخالفة	٢,٥١٦,٢٥٩	١,٠٣٩,٨١٧
حصة البنك من (خسائر) أرباح السنة - بالاصافي	(٢٠٨,٣٣٣)	٢٠٨,٣٣٣
توزيعات نقدية مقبوضة	٢,٦٩٤,٨٥٣	(٦٣,٧٧٦)
تخفيض رأس المال	(٢,٩٧٧,٧٧٧)	-
المحول الى موجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٩٨٥,١٨٥)	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٣٩,٨١٧	(١,١٨٤,٣٧٤)

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالمصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	معدات						السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	أراضى	مباني	ولجهزة وأثاث	ومناط نقل	الحاسب الآلى	أخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٢٩٦,٨٦٦	٤٩,٢٩٩,١٦٧	٢٦,٩٢٩,٣٤٥	١,٠٠٢,٢٣٤	١٤,٩٥٨,٦٥٨	١٠,٣٤٩,١٨٨	١٢٥,٨٣٥,٤٥٨
إضافات	-	١,٣٦٦,٥٣٣	١,٤١١,٠٧٣	١٠٩,٢١٢	٧١٨,٤١٥	٣١٠,٢٤٠	٣,٩١٥,٤٧٣
استيعادات	(٤٦,٠١١)	(١٦,١٦٧)	(٢٢٧,٣٠٣)	(٨١,٢٥٦)	(٣٩١,١٠١)	(٢٦٦,٧٢٣)	(١,٠٢٨,٥٦١)
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٥٠,٦٤٩,٥٣٣	٢٨,١١٣,١١٥	١,٠٣٠,١٩٠	١٥,٢٨٥,٩٧٢	١٠,٣٩٢,٧٠٥	١٢٨,٧٢٢,٢٧٠
الإستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	١٠,٣٤٤,٣٣٩	١٩,٢٧٠,٨٧٨	٧٠٨,٣٠١	١١,٣٩٩,١٣٩	٦,٧٧٣,٠١٧	٤٨,٤٩٥,٦٧٤
إستهلاك السنة	-	٩٢٢,١٢٨	١,٧٠١,٤١٨	١١٧,٧٥٦	١,٤٠٠,٥٦١	٦٥١,٤٥٨	٤,٧٩٣,٣٢١
استيعادات	-	(٢,٢١٠)	(١٤٩,٨٩٩)	(٦٠,٣٩٠)	(٣٧٢,٠٩٧)	(٢٥٤,٧٧٧)	(٨٢٩,٣٧٣)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١١,٢٦٤,٢٥٧	٢٠,٨٢٢,٣٩٧	٧٦٥,٦٦٧	١٢,٤٢٧,٦٠٣	٧,١٦٩,٦٩٨	٥٢,٤٤٩,٦٢٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٣٩,٣٨٥,٢٧٦	٧,٢٩٠,٧١٨	٢٦٤,٥٢٣	٣,٨٥٨,٣٦٩	٣,٢٢٣,٠٠٧	٧٦,٢٧٢,٦٤٨
دفعت على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٤,٠٨٣,٩٨٤	-	-	-	٤,٠٨٣,٩٨٤
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٣٩,٣٨٥,٢٧٦	١١,٣٧٤,٧٠٢	٢٦٤,٥٢٣	٣,٨٥٨,٣٦٩	٣,٢٢٣,٠٠٧	٨٠,٣٥٦,٧٣٢
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٢١٢,١٤٦	٤٩,٠١٣,٩٢٤	٢٦,٢٩٤,٩٢٢	١,٠٠٧,٤٣٥	١٣,٨١٨,٩٤٦	٩,٦٣٧,٢٦٩	١٢٢,٩٨٤,٦٤٢
إضافات	٨٤,٧٢٠	٢٨٥,٢٤٣	١,١٧٤,٣١٦	-	١,٧٨٠,١٧٦	١,٣٥١,٧٧٨	٤,٦٧٦,٢٣٣
استيعادات	-	-	(٥٣٩,٨٩٣)	(٥,٢٠١)	(٦٤٠,٤٦٤)	(٦٣٩,٨٥٩)	(١,٨٢٥,٤١٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٢٩٦,٨٦٦	٤٩,٢٩٩,١٦٧	٢٦,٩٢٩,٣٤٥	١,٠٠٢,٢٣٤	١٤,٩٥٨,٦٥٨	١٠,٣٤٩,١٨٨	١٢٥,٨٣٥,٤٥٨
الإستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	٩,٤٥٣,١٦٧	١٧,٧١٩,١٠٩	٥٨١,٨٧٥	١٠,٢٦٥,٠٣٥	٦,٣٦٠,٦١٢	٤٤,٣٧٩,٧٩٨
إمتهلاك السنة	-	٩٠٦,٣٧٨	١,٧١٩,٩٦٥	١٢٧,٨١٧	١,٧٣٥,٦٥٥	١,٠٤٨,٩٢٤	٥,٥٣٨,٧٣٩
استيعادات	-	(١٥,٢٠٦)	(١٦٨,١٩٦)	(١,٣٩١)	(٦٠١,٥٥١)	(٦٣٦,٥١٩)	(١,٤٢٢,٨٦٣)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١٠,٣٤٤,٣٣٩	١٩,٢٧٠,٨٧٨	٧٠٨,٣٠١	١١,٣٩٩,١٣٩	٦,٧٧٣,٠١٧	٤٨,٤٩٥,٦٧٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٣,٢٩٦,٨٦٦	٣٨,٩٥٤,٨٢٨	٧,٦٥٨,٤٦٧	٢٩٣,٩٣٣	٣,٥٥٩,٥١٩	٣,٥٧٦,١٧١	٧٧,٣٣٩,٧٨٤
دفعت على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٤,١٥٨,٥٢٦	-	-	-	٤,١٥٨,٥٢٦
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٣,٢٩٦,٨٦٦	٣٨,٩٥٤,٨٢٨	١١,٨١٦,٩٩٣	٢٩٣,٩٣٣	٣,٥٥٩,٥١٩	٣,٥٧٦,١٧١	٨١,٤٩٨,٣١٠
نسبة الإستهلاك السنوية %	-	٢	٢٠ - ١٠	١٥	٣٠	٢٠ - ١٥	

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم إستيلكتها بالكامل بقيمة ٢٨,٧٩١,٤٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٦,٤٤٦,٧٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣,٥٠٢,١٠٤	١٠,٨١٠,٠٣٠	الرصيد في بداية السنة
١,٤٩٠,٠٣٨	١,١٨٩,٧٥٥	اضافات
(٤,١٨٢,١١٢)	(٤,٤١٣,٠٣٠)	الإطفاء للسنة
١٠,٨١٠,٠٣٠	٧,٥٨٦,٧٥٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٣ - ١٤	٢٣ - ١٤	نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩١,٧٤٩,٣٨٧	٨٩,٠١٢,٥٩٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون - بالصافي *
١٨,٩٠٣,٢٩٩	١٩,٤٥٦,٨٥٧	قوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٩,٣٧٥,٨٤٢	٤,١٧٨,٨٨٨	شيكات وحالات برسم القبض
١٠,٨٢٩,١٠٢	١٠,٥٧٠,٤٣٢	ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي
٢,٩٤٣,٦٠٨	٣,٧٥٤,٥٥٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٩٥٣,٠٤٥	٢,٢٢٥,٤٥٨	مدينون مختلفون
٥٨٧,١١٢	١,٣٢١,٨٧٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣٢٨,٧٨٥	٢٩٨,٥٠٣	تأمينات مستردة - بالصافي
١,٨٩٥,٨٣٨	١,٣٥٧,٤٩٥	سلف مؤقتة
٧١,٧٨٦	١٦٦,٠٨٧	أخرى
١٣٨,٦٣٧,٨٠٤	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	المجموع

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

كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ يتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٠%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٩,٦١٠,٦٧٠	٩١,٧٤٩,٣٨٧	رصيد بداية السنة
٥,٦٣١,٨١٠	٤,٢٢١,٢٠٧	اضافات
(٣,١٧٧,٠١٣)	(٥,٠٨١,٤٤٣)	استبعادات *
(١,٣٤٤,٢٤٧)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	خسارة التكني
٥٤٤,٦٠٢	-	خسارة تكدي مستردة
١٥٦,٨٦٦	١٠٨,٧٥٠	مستخدم من مخصص تكدي عقارات مباعه
٣٢٦,٦٩٩	١٤,٦٩٦	مخصص عقارات مخالفة مستردة
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص عقارات مخالفة
٩١,٧٤٩,٣٨٧	٨٩,٠١٢,٥٩٧	رصيد نهاية السنة

* بلغت أرباح البيع خلال العام ٢٠٢١ حوالي ٨٥٩ ألف دينار (١٣٠ ألف دينار خسارة خلال العام ٢٠٢٠).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٨٤٧,٦٤٤	٩,٤٧٣,٥٩٨
-	١,٠٠٠,٠٠٠
(٣٧٤,٠٤٦)	(١٤,٦٩٦)
٩,٤٧٣,٥٩٨	١٠,٤٥٨,٩٠٢

رصيد بداية السنة
مخصص مبني خلال السنة
مخصص عقارات مبيعة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٢٢٢,٣٨٠	٥,٠٤٣,٥٤٧	١٧٨,٨٣٣	٨,٢٦٧,٦٢١	٣,١٦٧,٠٥٧	٥,١٠٠,٥٦٤	١٠,٣٧٨,١٨٥	٨,٢٦٧,٦٢١
١٣٨,٥٩٦,٣٩٨	٩١,٧٩٤,٤٦٠	٤٦,٨٠١,٩٣٨	١٥٣,٥١٨,٦٠١	١٠٥,٦٣٠,٥٠٩	٤٧,٨٨٨,٠٩٢	٢٥٩,٤١٤,٧٨٩	١٠٥,٦٣٠,٥٠٩
١٤٣,٨١٨,٧٧٨	٩٦,٨٣٨,٠٠٧	٤٦,٩٨٠,٧٧١	١٦١,٧٨٦,٢٢٢	١٠٨,٧٩٧,٥٦٦	٥٢,٩٨٨,٦٥٦	٢٦٩,٦٨٣,٣٦١	١٠٨,٧٩٧,٥٦٦

حسابات جارية ونحت الطلب
ودائع لأجل
المجموع

- يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ ٢٥,٢٧٣,٧٧٩ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠١٨,٣٧٨,١٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩١,٦٥١,٦٩١	١٤٣,١٥٩,٤٦١	١٦٤,٨٢٥,١٩٨	١٨,٠٨٣,٨٧٩	٥١٧,٧٢٠,٢٢٩
٢٥٨,٥٤٨,٩٠١	-	-	-	٢٥٨,٥٤٨,٩٠١
٦٩٠,٦٩٠,٧٧٢	٢٥٤,٩٢١,٩٠٨	١٦٢,١٦٩,٧٨٣	١١٩,٦٩٩,٢٧٠	١,٢٢٧,٤٨١,٧٢٣
١,١٤٠,٨٩١,٣٦٤	٣٩٨,٠٨١,٣٦٩	٣٢٦,٩٩٤,٩٨١	١٣٧,٧٨٣,١٤٩	٢,٠٠٣,٧٥٠,٨٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٣٤,٣٦٧,٥٩٠ دينار أي ما نسبته ٦,٧١ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١٦,٧٣٩,٥٨٨ دينار أي ما

نسبته ٦,١٣ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٢٧,٦٣٨,٠٠٣ دينار أي ما نسبته ٣١,٣٢ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٥٧,٥٢١,٥٥٨ دينار أي ما نسبته ٢٩,٢٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,٢٧٥,٨٢٣ دينار أي ما نسبته ٠,١٦ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٦٧٦,٧٣٧ دينار أي ما نسبته ٠,١٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع الجامدة ٤٠,٠٣٠,١٧٥ دينار أي ما نسبته ٢ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٩,٥٨٣,٣٩٠ دينار أي ما نسبته ٢,٠٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٦٧,٤٨٠,٤٩٥	١٦٣,٣٦٣,٨٢٣
٢٨,٥٥٦,٠٨٦	٢٨,٨٣٥,٦٠٣
١٢,٠٩٢,٤٠٦	٢١,٦٨٧,١١٧
٢٠٨,١٢٨,٩٨٧	٢١٣,٨٨٦,٥٤٣

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

١٨ - اموال متترة

١٨ / ١ - اموال متترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ دينار	حده الاقساط		حسبة الاستحقاق الاقساط	الضمانات	معر فائدة الاقتراض	معر فائدة إعادة الإقراض
	الكلية	المعتبة				
٢٠٢١ كانون الأول						
٢,٤٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٣	دفعات نصف سنوية	-	١/٩٥	٦/٧٥
١,٢١٢,٧١٣	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٧/٤٨
٩٩٩,٠٠٠	١٤	٦	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٧/١٩
١,٩٥٩,٢٥٠	٢٠	١٧	دفعات نصف سنوية	-	٢	٧
٨٨٤,٣٧٧	٢٦	٢٥	دفعات نصف سنوية	-	١/٤	٤/٧٥
٣٦,٠٥٩,٤٨٢	-	-	تجند بشكل شهري	-	-	٤/٥
٣٤,٩٢٨,٦٤٨	-	-	حسب استحقاقات كل إتفاقية	رهن سندات خزينة	٢	-
١,٠١٢,٨٥٧	٧	١	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٨	١٢ - ٩
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعات واحدة	-	٥/٥	٨/٥ - ٤/٥
٣,١٢٥,٠٠٠	٢٤	١٩	٢٤ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/١٠	٩/٧٥
٩,٤٠٢,٦٠٢	٢٤	٢٤	٢٥ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥	٩/٧٥
٣٨٨,٨٩٦	٣٦	٦	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٤٥	٩/٧٥
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٧	٦	٧/١/٢٠٢٤ + ٨/٢٥/٢٠٢٢ + ٥/٣/٢٠٢٣ + ٥/١٢/٢٠٢٣ + ١٠/٤/٢٠٢٣ + ٩/٢٦/٢٠٢٤	-	٦/٣ - ٤/٤٥	٩/٧٥
٤٦٠,١٣٥	-	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٧٥	١٨ - ١٥
٩٢٨,٢٠٠	-	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٤٥	١٨ - ١٥
١,٢١٨,٢٨٩	-	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٥٠	١٨ - ١٥
١,٥٠٨,٩٤٢	-	-	دفعات نصف سنوية	-	-	-
١٥٧,٩٨٨,٣٩١						

٢٠٢٠ كانون الأول

٢,٨٠٠,٠٠٠	٣٠	٢٤	دفعات نصف سنوية	-	٢/٠٧	٦/٧٩
١,٢١٢,٧١٥	٣٠	٣٠	دفعات نصف سنوية	-	٣	٦/١٤٣
١,٣٣٢,٠٠٠	١٤	٧	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٦/١٤٣
٢,١٨٩,٧٥٠	٢٠	١٩	دفعات نصف سنوية	-	٢/١٢	٦/١٦٦
٣٤,٥٢٠,٠١٣	-	-	تجند بشكل شهري	-	-	٤/١٩٢
٢٧,١٩٦,٩٧٣	-	-	حسب استحقاقات كل إتفاقية	رهن سندات خزينة	٢	-
٣,٠٣٨,٥٧١	٧	٤	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٨	١٢ - ٩
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣	٣	دفعات واحدة	-	٦/٣٥ - ٤/٧٤	٨/٥ - ٤/٥
١,٩١٠,٥٧٠	٢٤	١٤	٣٠ حزيران ٢٠٢١	-	٥/٥٠	٩/٧٥
٣,٨٩١,٧٨٠	٢٤	٢٤	٣٠ أيار ٢٠٢١	-	٥/٥٠	٩/٧٥
٤,١٦٦,٦٧١	٣٦	٣٠	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٤٥	٩/٧٥
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	١٧ حزيران ٢٠٢١ و ١ تموز ٢٠٢١ و ٢٥ أيلول ٢٠٢١ و ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٥ آب ٢٠٢٢ و ١٢ أيار ٢٠٢٣ و ٤ تشرين أول ٢٠٢٣	-	٦/٣ - ٤/٤٥	٩/٧٥
٤,٠٠٧,٣٥٦	-	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٧٥	١٨ - ١٥
٥٨٤,١٠٤	-	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٤٥	١٨ - ١٥
٤٨٥,٧٣٦	-	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٥٠	١٨ - ١٥
١٨٧,٣٤١,٢٣٤						

- بلغت القروض ذات الفائدة الثابتة ١٥٧,٩٨٨,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٨٧,٣٨١,٢٣٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١٨ - ائحة القروض المسندة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

القيمة الاسمية	حده السندات المصدرة		تاريخ الاستحقاق	الضمانات	معر فائدة الاقتراض
	الكلية	المعتبة			
دينار					
٢٠٢١					
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠	-	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣	-	٥,٥%
٢٠٢٠					
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠	-	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣	-	٥,٥%

قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بإصدار اسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل إلى اسم لمدة (٦) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الاسمية للسند ١٠٠ الف دينار بسعر فائدة متغير يساوي فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضاعفاً فيها هامش ٢٪ وتبضع بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الاسناد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣.

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٣٦,٨٤٩	٣٤١,٠٥١	(٣٩٤,١٠١)	٣,١٨٣,٧٩٩
٥٢٨,٢٠٥	-	(٢٣٧,٦٠٤)	٢٩٠,٦٠١
١٣١,٧٥٤	٢١٦,٠٠٠	(١٣٦,٤٧٢)	٢١١,٢٨٢
٣,٨٩٦,٨٠٨	٥٥٧,٠٥١	(٧٦٨,١٧٧)	٣,٦٨٥,٦٨٢

رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٧٠,٤٥٣	٣٧٣,٤٤١	(١٠٧,٠٤٥)	٣,٢٣٦,٨٤٩
٤٤٢,٣٥٤	١٠٠,٠٠٠	(١٤,١٤٩)	٥٢٨,٢٠٥
١٣٨,٢٥٥	٢٥٢,٠٠٠	(٢٥٨,٥٠١)	١٣١,٧٥٤
٣,٥٥١,٠٦٢	٧٢٥,٤٤١	(٣٧٩,٦٩٥)	٣,٨٩٦,٨٠٨

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٠٩٧,٩٢١	٥,٧٨٣,٩٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
(١٢,١٩٠,٣٠٧)	(٩,٣٠٧,٥٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٥٨٣,٣٦٦	١١,٩٩٨,٤٦٠	ضريبة الدخل السنة
٢٩٢,٩٧٣	١,٩٢٣,٦٤٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
٥,٧٨٣,٩٥٣	١٠,٣٩٨,٤٧٠	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي :

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧,٥٨٣,٣٦٦	١١,٩٩٨,٤٦٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٩٢,٩٧٣	١,٩٢٣,٦٤٥	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(١,٠٣٧,٤١٧)	(١,٢٠٢,٥٣٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٢٣,٤٥٢	٢١٦,٧٧٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٠٦٢,٣٧٤	١٢,٩٣٦,٣٤٢	

ب - موجودات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠ كانون الأول
(معدل)

٢٠٢١ كانون الأول

الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافات	المحذرة	الرصيد المعدل في بداية السنة	الرصيد المعدل في بداية السنة	أثر تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٤٦)	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٤,٩٩٣	٤٦٨,٠٤٠	١,٧٥١,٣٧٧	-	٦٣,٤٣٦	١,٨١٤,٨١٣	-	-	١,٨١٤,٨١٣
٥٢٨,٢٠٦	٥٠٥,٤٨٣	١,٨٩١,٤٨٠	-	٨٥,٠٣٣	١,٩٧٦,٥١٣	-	-	١,٩٧٦,٥١٣
٣,٩٧٩,٩٧٧	٤,٣٥٤,٣٨٣	١١,٤٥٨,٩٠٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٦٩٥	١٠,٤٧٣,٥٩٧	-	-	١٠,٤٧٣,٥٩٧
٢,٢٧٧,٧١٤	٢,٤٤١,٩٠٨	٨,٠٨٧,٥٣٦	١,٣٢٢,٨٥٧	٣٠٧,٤٤٣	٧,٠٧٢,١٢٢	٧,٠٧٢,١٢٢	-	-
١٣٥,٤٦٧	٩٤,٤٠٤	٢٦١,١٧٦	-	١١٠,٦٠٩	٣٧١,٧٨٥	-	-	٣٧١,٧٨٥
٨٥٩,٥٥٣	٨٤٧,٦٣١	٣,٠٣١,٠٥٢	٣٢٢,٥٤٣	٣٩٤,١٠١	٣,٠٩٢,٦١٠	-	-	٣,٠٩٢,٦١٠
١٤٦,٦٩٥	١٢٧,١٨٣	٤٧٥,٩٠٩	-	٧٣,١١٥	٥٤٨,٩٢٤	-	-	٥٤٨,٩٢٤
٥,٧٠٦,٢٢٣	٦,٤٢٩,٧٤٣	١٦,٩٢٠,٣٧٧	١,٩٠٤,٠٠٠	-	١٥,٠١٦,٣٧٧	٦,٢٥٨,٢٣٥	٨,٧٥٨,١٤٢	٨,٧٥٨,١٤٢
١٤,١١٨,٨١٨	١٥,٢٦٨,٧٧٥	٤٣,٨٧٧,٨٠٩	٤,٥٥٩,٤٠٠	١,٠٤٨,٣٢٢	٤٠,٣٦٦,٧٤١	١٣,٢٣٠,٣٥٧	٢٧,٠٣٦,٣٨٤	٢٧,٠٣٦,٣٨٤

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

موج	ودات
٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٤,١١٨,٨١٨	٩,٥٤٠,٧٥٤
-	٣,٨٧٣,٨٢٨
١٤,١١٨,٨١٨	١٣,٤١٤,٥٨٢
١,٤٨٣,٥٦٠	١,٠٢٦,٩٢٢
(٣٢٣,٦٠٣)	(٣٢٣,٦٨٦)
١٥,٢٦٨,٧٧٥	١٤,١١٨,٨١٨

رصيد بداية السنة

أثر تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٤٦)

الرصيد المعدل في بداية السنة

المضافات

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار		دينار	
٢٧,١٦٦,٧٧٤		١٧,٥٠٢,٠٨٠	
(٥,٨٩٠,٠٨٨)		(٩,٣٠٥,٤٤٨)	
٧,٢٢٦,٢٦٧		٩,١٧٤,٥٠٥	
٢٩,٠٠٢,٩٥٣		١٧,٣٧١,١٣٧	
٤٧,٦٢%		٤٠,٣٥%	

- ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي ٣٨٪ والتي تمثل ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٨,٧٩٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ لفروع الأردن.

- السنة المالية ٢٠١٩ و ٢٠٢٠: تم تقديم كشف التقدير الذاتي لفروع الأردن ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٨.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٩.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٨ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٨ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٧ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٩ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- نسب ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٢١		٢٠٢٠	
٪		٪	
٢٨٪		٢٨٪	
٢٨,٧٩٪		٢٨,٧٩٪	
١٢,٥٪		١٢,٥٪	

٢١- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار		دينار	
٣,٣١٠,٢٤٧		٣,٧٤٦,٥٣٥	
٨٢٥,٩٨٣		٤٤٦,٤٩١	
٧,٩٥٠,١١٠		٨,٣٠١,٩٣٩	
٦,٢٨٨,٨٤٦		٧,٧٣٤,٢١١	
٢,٥٦٢,٤٣٩		١,٥٦٣,٩٤٨	
٨,٩٥٥,٤٧٣		٦,٨٢٨,٠٥٩	
١,٩٦٦,٣٩٥		١,٦٨٠,٠٢٨	
١,٣٠٦,٩٩٧		١,٢٢٥,٨٤٨	
٦٨,٨٣٤		٦٤,٦٦٧	
٦,١٨٥,٩١٨		٥,٠٣٨,٧٣٨	
١١٦,٢٤٥		٢١٣,٥٥٠	
٣٩,٥٣٧,٤٨٧		٣٦,٨٤٤,٠١٤	

شيكات وحالات برسم الدفع

الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

فوائد مستحقة وغير مدفوعة

أمانات مؤقتة

دائنون مختلفون

مصرفات مستحقة وغير مدفوعة

فوائد وإيرادات مقبوضة مقدماً

شيكات أرباح غير متسلمة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *

أخرى

المجموع

* توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
من ١ الى ٦	٦٩٤,٠٩٣,٤٧٨	٧,٤٠٢,٤٥١	-	٧٠١,٤٩٥,٩٢٩	٦١٦,٧٤١,٥٤٧
٧	-	٥,٨٧١,٢٧٧	-	٥,٨٧١,٢٧٧	٧,٢٨٣,٩١١
من ٨ الى ١٠	-	١,٠٠٠	١,٤١٣,٧٠٢	١,٤١٤,٧٠٢	٢,١٠٧,٨٤١
غير مصنف	٥٩,٤٣١,٩٣٤	١,٢٤٨,٥٧٣	١,١٨٨,٢٢٠	٦١,٨٦٨,٧٢٧	٧٨,١٠٤,٧٠٠
المجموع	٧٥٣,٥٢٥,٤١٢	١٤,٥٢٣,٣٠١	٢,٦٠١,٩٢٢	٧٧٠,٦٥٠,٦٣٥	٧٠٤,٢٣٧,٩٩٩

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠		٢٠٢١				
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
المجموع	إفرادي	المجموع	إفرادي	المرحلة الثالثة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٢,٤٧٢,٤٤٢	٦٨٠,٧٠٣,٠٥٩	٧٠٤,٢٣٧,٩٩٩	٢٠,٥٥٨,٠٣٦	٢,٩٧٦,٩٠٤	٢٠,٥٥٨,٠٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١٣,٥٥٧,٠٦٠	٢٥٩,٨٧٦,٨٣٢	٢٦٢,٨٢٠,٨٩٨	٢,٩٤٤,٠٦٦	-	٢,٩٤٤,٠٦٦	تعرضات جديدة خلال السنة
(١٦١,٧٩١,٥٠٣)	(١٨٦,٩٩٣,٤٥٢)	(١٩٦,٤٠٩,٩٩٧)	(٩,٠٢٠,٤٠٩)	(٣٩٦,١٣٦)	(٩,٠٢٠,٤٠٩)	تعرضات المستحقة
-	٢,٧٥٧,٦٥٦	-	(٢,٧٤٠,٦٥٦)	(١٧,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,٧٨٦,٠٦٤)	-	٢,٧٩٥,٥٦٤	(٩,٥٠٠)	(٩,٥٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(٣٢,٦١٩)	-	(١٣,٣٠٠)	٤٥,٩١٩	٤٥,٩١٩	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	١,٧٣٥	-	١,٧٣٥	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٠٤,٢٣٧,٩٩٩	٧٥٣,٥٢٥,٤١٢	٧٧٠,٦٥٠,٦٣٥	١٤,٥٢٣,٣٠١	٢,٦٠١,٩٢٢	١٤,٥٢٣,٣٠١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية			
	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٧٥,٥٥٨	١,٢٥٥,٨٦١	١,١٠٧,٣١٩	٥,٠٣٨,٧٣٨	٣,٣٧٣,٩٥٣
خسارة التكني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,٣٤٦,٢٠٣	٢٣,٢٦٤	-	٢,٣٦٩,٤٦٧	١,٥٧١,٤٦٣
المسترد من خسارة التكني على التعرضات المستحقة	(٥٤٣,٢٢٠)	(٨٠,٠٤٥)	-	(٦٢٣,٢٦٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧١,٢٣٢	(٦٠,٤٣٢)	(١٠,٨٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١,٧٩٣)	٢١,٩٦٨	(١٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٤٥)	(١,٦٢٣)	٢,٥٦٨	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير					
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٧,١٥٩)	٥,٤٦٩	٢٠,٧٠٥	(٣٠,٩٨٥)	١١٥,٥٠٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٧٠,١٩٠)	١١٢,٨٨٩	(١٠,٧٣٦)	(٥٦٨,٠٣٧)	(٢٢,١٨٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٧٩٩,٦٨٦	١,٢٧٧,٣٥١	١,١٠٨,٨٨١	٦,١٨٥,٩١٨	٥,٠٣٨,٧٣٨

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٩,٣٢٨,٧٩٩	٢٣١,٠٢٤,٦١٠	-	٥,٠٣٣,٥٢٨	٢٢٥,٩٩١,٠٨٢	من ١ إلى ٦
٦,٦٧٠,٥٧١	٥,٥١٤,٣٢٢	-	٥,٥١٤,٣٢٢	-	٧
٢,١٠٧,٨٤١	١,٤١٤,٧٠٢	١,٤١٣,٧٠٢	١,٠٠٠	-	من ٨ إلى ١٠
٣,٣٣١,١٤٨	٢,٩٠٢,٧٢٩	١,١٨٨,٢٢٠	٨٨٤,٤٤٦	٨٣٠,٠٦٣	غير مصنف
٢٥١,٤٣٨,٣٥٩	٢٤٠,٨٥٦,٣٦٣	٢,٦٠١,٩٢٢	١١,٤٣٣,٢٩٦	٢٢٦,٨٢١,١٤٥	المجموع

إفصاح الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٠,٤٩٢,٦٦٢	٢٥١,٤٣٨,٣٥٩	٢,٩٧٦,٩٠٤	١٢,٨٣٥,٨٩٦	٢٣٥,٦٢٥,٥٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
٤٨,٦٠٢,٧٦١	٤٠,٤٢٦,٩٤٥	-	١,٦٣٦,٩١٠	٣٨,٧٩٠,٠٣٥	تعرضات جديدة خلال السنة
(٢٧,٦٥٧,٠٦٤)	(٥١,٠١٠,٦٧٦)	(٣٩٥,٨٤١)	(٣,١٠٤,٧٩٧)	(٤٧,٥١٠,٠٣٨)	تعرضات المستحقة
-	-	(١٧,٠٠٠)	(١,٦٤٨,٥٥٢)	١,٦٦٥,٥٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٩,٥٠٠)	١,٧٢٧,١٣٩	(١,٧١٧,٦٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٥,٦٢٤	(١٣,٣٠٠)	(٣٢,٣٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١,٧٣٥	١,٧٣٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٥١,٤٣٨,٣٥٩	٢٤٠,٨٥٦,٣٦٣	٢,٦٠١,٩٢٢	١١,٤٣٣,٢٩٦	٢٢٦,٨٢١,١٤٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٣٤,٤٤٧	٣,٢٢٠,٩٦١	١,١٠٧,٣١٩	١,٠٢٨,٩٧٤	١,٠٨٤,٦٦٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤٧٥,١٧٩	٧١٥,٦٨٩	-	٢٠,٠٠٠	٦٩٥,٦٨٩	خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(٢٨,٢٨٥)	-	-	(٢٨,٢٨٥)	المسترد من خسارة التذني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٠,٨٠٠)	(٣٠,٥٥٤)	٤١,٣٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٧٥)	١٤,٤٣٧	(١٤,٢٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٥٦٨	(١,٦٢٣)	(٩٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣٩,١٢٨	(١٥,٥٨١)	٢٠,٧٠٥	(٢,٨٧٦)	(٣٣,٤١٠)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
٤٧٢,٢٠٧	٨,٥١٠	(١٠,٧٣٦)	٥٧,٧٥١	(٣٨,٥٠٥)	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣,٢٢٠,٩٦١	٣,٩٠١,٢٩٤	١,١٠٨,٨٨١	١,٠٨٦,١٠٩	١,٧٠٦,٣٠٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* توزيع الاعتمادات الصادرة والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	٢٠٢١					٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من ١ إلى ٦	٨٧,١٠٨,١١٦	٣٦٨,٥٧٩	-	٨٧,٤٧٦,٦٩٥	١٢٠,٦٤٩,٨٠٩	
٧	-	٢١٥,٣٠٩	-	٢١٥,٣٠٩	٣٥٦,٦٩٢	
من ٨ إلى ١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-
المجموع	٨٧,١٠٨,١١٦	٥٨٣,٨٨٨	-	٨٧,٦٩٢,٠٠٤	١٢١,٠٠٦,٥٠١	

إفصاح الحركة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

	٢٠٢١					٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١١٩,٣١٨,٥٩٤	١,٦٨٧,٩٠٧	-	١٢١,٠٠٦,٥٠١	١٣١,٦٩١,٧٨٨	
تعرضات جديدة خلال السنة	٤٤,٣٢٦,٢٤٣	٢١٩,٥٢٢	-	٤٤,٥٤٥,٧٦٥	٦١,١٨٣,٤٧٣	
تعرضات المستحقة	(٧٦,٥٣٦,٧٢١)	(١,٣٢٣,٥٤١)	-	(٧٧,٨٦٠,٢٦٢)	(٧١,٨٦٨,٧٦٠)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٧,١٠٨,١١٦	٥٨٣,٨٨٨	-	٨٧,٦٩٢,٠٠٤	١٢١,٠٠٦,٥٠١	

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

	٢٠٢١					٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤١٠,٣١٦	٣٤,٦٠٤	-	٤٤٤,٩٢٠	٤٠٠,٧٤٣	
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	٣٨٨,٠٥٤	
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٨,٣٢٩)	-	-	(٨,٣٢٩)	-	
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	-	-	-	-	(٣,٢٧٨)	
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	(٣٤٠,٥٩٩)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠١,٩٨٧	٣٤,٦٠٤	-	٤٣٦,٥٩١	٤٤٤,٩٢٠	

* توزيع السقوف غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
المجموع	إفرادي	إفرادي	المجموع	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٥٦,٧٦٢,٩٣٩	٣٨٠,٩٩٤,٢٨٠	٢,٠٠٠,٣٤٤	-	٣٨٢,٩٩٤,٦٢٤	من ١ الى ٦
٢٥٦,٦٤٨	-	١٤١,٦٤٦	-	١٤١,٦٤٦	٧
-	-	-	-	-	من ٨ الى ١٠
٧٤,٧٧٣,٥٥٢	٥٨,٦٠١,٨٧١	٣٦٤,١٢٧	-	٥٨,٩٦٥,٩٩٨	غير مصنف
٣٣١,٧٩٣,١٣٩	٤٣٩,٥٩٦,١٥١	٢,٥٠٦,١١٧	-	٤٤٢,١٠٢,٢٦٨	المجموع

إفصاح الحركة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	إفـرادـي	المرحلة الأولى	إفـرادـي	المرحلة الثانية	المجموع
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٣٢٥,٧٥٨,٩٠٦	٦,٠٣٤,٢٣٣	-	٣٣١,٧٩٣,١٣٩	٢٩٠,٢٨٧,٩٩٢
تعرضات جديدة خلال السنة	١٧٦,٧٦٠,٥٥٤	١,٠٨٧,٦٣٤	-	١٧٧,٨٤٨,١٨٨	١٠٣,٧٧٠,٨٢٦
تعرضات المستحقة	(٦٢,٩٤٦,٦٩٣)	(٤,٥٩٢,٠٧١)	(٢٩٥)	(٦٧,٥٣٩,٠٥٩)	(٦٢,٢٦٥,٦٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٠٩٢,١٠٤	(١,٠٩٢,١٠٤)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٠٦٨,٤٢٥)	١,٠٦٨,٤٢٥	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٩٥)	-	٢٩٥	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣٩,٥٩٦,١٥١	٢,٥٠٦,١١٧	-	٤٤٢,١٠٢,٢٦٨	٣٣١,٧٩٣,١٣٩

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
المجموع	إفرادي	إفرادي	المجموع	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣٨,٧٦٣	١,١٨٠,٥٧٤	١٩٢,٢٨٣	-	١,٣٧٢,٨٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠٨,٢٣٠	١,٦٥٠,٥١٤	٣,٢٦٤	-	١,٦٥٣,٧٧٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(٥٠٦,٦٠٦)	(٨٠,٠٤٥)	-	(٥٨٦,٦٥١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	٢٩,٨٧٨	(٢٩,٨٧٨)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧,٥٣١)	٧,٥٣١	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين					
(٢٠,٣٤٣)	(٢٣,٧٤٩)	٨,٣٤٥	-	(١٥,٤٠٤)	المراحل الثلاث خلال السنة
(١٥٣,٧٩٣)	(٦٣١,٦٨٥)	٥٥,١٣٨	-	(٥٧٦,٥٤٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٣٧٢,٨٥٧	١,٦٩١,٣٩٥	١٥٦,٦٣٨	-	١,٨٤٨,٠٣٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٢ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ مليون دينار موزعاً على ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤ % من رأس المال والبالغة ٨,٠٢٦,٢٠٠ دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠٢٠ .

٢٣ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي :

أ - إحتياطي قانوني

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

ب - إحتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠٢١	٢٠٢٠	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٦٥,٢٠٨,٥٩٣	٦٢,٧٢٢,٩٨٣	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
إحتياطي القيمة العادلة	(٥,٦٤٥,٦٢٨)	(٤,٧٩٤,٤٠٨)	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية
إحتياطي التقلبات الدورية	٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٤- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١
دينار	دينار
(٧,٣٨٨,٤١٢)	(٤,٧٩٤,٤٠٨)
٢,٣٨٧,٤٤٢	-
(٥,٠٠٠,٩٧٠)	(٤,٧٩٤,٤٠٨)
-	(٣٣,٦٧٩)
٣١٦,٢٩٠	(٩٨١,٧٣٥)
(١٠٩,٧٢٨)	١٦٤,١٩٤
(٤,٧٩٤,٤٠٨)	(٥,٦٤٥,٦٢٨)

الرصيد في بداية السنة

أثر تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٤٦)

الرصيد المعدل في بداية السنة

رديات نتيجة اعاده توزيع حصص

صافي (خسائر) أرباح غير متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر

موجودات ضريبية مؤجلة

الرصيد في نهاية السنة

٢٥- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٤,١٣٨,٥٩٨	٤٤,٣٠٦,١٩١
١,٤٨٦,٣٨٥	-
٣٥,٦٢٤,٩٨٣	٤٤,٣٠٦,١٩١
١٠,٤٣٩,٧٠٦	١٤,٢٣٠,٤٣٢
-	٣٦,٥٢٤
-	(٨,٠٢٦,٢٠٠)
(١,٧٥٨,٤٩٨)	(٢,٤٨٥,٦١٠)
٤٤,٣٠٦,١٩١	٤٨,٠٦١,٣٣٧

الرصيد كما في بداية السنة

أثر تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ٤٦)

الرصيد المعدل في بداية السنة

الربح للسنة

أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل لآخر

أرباح موزعة

(المحول) الى الإحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف بمبلغ ١٢,٨٢٦,٨٦٧ دينار (١١,٨٤١,١٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءاً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.

- قرر مجلس الادارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٧٪ من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ١٤,٠٤٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠٢١ من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن العام ٢٠٢٠ ما نسبته ٤٪ أي حوالي ٨,٠٢٦ مليون دينار .

٢٦- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		تسهيلات إنتتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)
١٨٩,٨٣٠	١٦٢,٥٩١	حسابات جارية مدينة
٢٧,٠٣٠,٧٠٥	٢٤,٨٥١,٠٢٦	قروض وكمبيالات
١,٩٥٥,٠١٩	١,٦٤٤,٩٨٩	بطاقات الإنتتمانية
٢٢,٣٢٣,٩٤١	٢٠,٥٧٤,٦١٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠,٩٠٨,٥٢٣	٩,٢٥٨,٣٢٤	حسابات جارية مدينة
٢٩,٤٢٨,٩٣٧	٢٩,٩٣٤,٣٥٥	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٩٠٦,٠٩١	٢,٥٠٥,٤١٠	حسابات جارية مدينة
١٣,٥١٦,٧٧٧	١٣,٥١٨,١٦٢	قروض وكمبيالات
١,٥١٣,٥٨٣	١,٦١٧,٩٥٥	الحكومة والقطاع العام
٤٢٣,٣٥٣	٥٧٣,٦٤٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٩٧,٩٠٥	٢٦٠,٢١٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,١٦١,٧٦٠	٣٧,٨٣١,٨٥٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٨,٩٥٦,٤٢٤	١٤٢,٧٣٣,١٤١	

٢٧- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,٨٣٥,٥٨٦	٣,١٣٦,٢٠٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
١٨٦,٣٠٤	٤٤٠,٩٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٥,٠٢٢	٥٨٥,٧٨٣	ودائع توفير
٤١,٦٣٦,٧٠١	٣٧,٨٧٧,٦٨٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٣٠,٥٢٧	٤٣١,٥٣٧	فوائد إطفاء التزامات عقود الايجار
٤,٩١٣,٢٥٢	٤,٥٢٠,٥٠٣	تأمينات نقدية
٨,٣٤٣,٧٥١	٦,٠٩٩,٤٨٥	أموال مقترضة
١,٥٠١,٠٢٧	١,٣٧٥,٠٠٠	أسناد قرض
٢,٧٨١,٣٢٢	٢,٦٣٢,٠٧٤	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٦٣,٧٦٣,٤٩٢	٥٧,٠٩٩,٢٣٤	

٢٨ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عمولات دائنة :
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٢٩ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٠ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة

دينار	دينار	٢٠٢٠	٢٠٢١
٢,٩٨٧,٧٥٢	٢,٧٦٧,٩٦٩		
٥,٤٣٨,٣١٩	٥,٢٩٨,٥٥٣		
٥,٧٣٠,٥٩١	٥,٩٥٩,٢١٧		
(٨٤٠,٨٣٤)	(٨٤٠,٨٣٢)		
١٣,٣١٥,٨٢٨	١٣,١٨٤,٩٠٧		

دينار	دينار	٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٧٥٩,١٥٩	٢,٨٦٥,٥٧٥		
٦٩٨,٨١٥	(٥٣٣,٧٧٣)		
٢,٤٥٧,٩٧٤	٢,٣٣١,٨٠٢		

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار
٦,١٩٤	(٨,٥٨٩)	(٨,٥٨٩)
٤٨٦,٢٦٩	٣٠,١٣٦	٣٠,١٣٦
١٩,٢٤١,٢٢٨	١٢,٠١١,٨٩٤	(٨٦٧,٦٦٠)
١,٦٦٤,٧٨٥	١,١٤٧,١٨٠	١,١٢٤,١٢٨
٢١,٣٩٨,٤٧٦	١٣,١٨٠,٦٢١	٢٧٨,٠١٥
	١٠,٥٩٥,٠٠٨	٢,٣٠٧,٥٩٨

٣١ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٨٨,٥٨٣	٦٤٣,٤١٣	عوائد توزيعات أسهم الشركات
-	٩٥٣,٣٧٤	عوائد توزيعات صندوق استثماري
٤٨٨,٥٨٣	١,٥٩٦,٧٨٧	

٣٢ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,١٩١,٤٥٨	٣,٦٣٩,٤٢٠	المسترد من ديون معدومة
١,٠٧٠,٣٣٥	٩٢٥,٦٧٢	فوائد معلقة مستردة
٨٧١,٣٠١	-	خسارة تدني مستردة لموجودات آلت ملكيتها للبنك
٣٤٤,٦٤٦	١٩٢,٥٩٠	إيراد ايجارات عقارات البنك
١٩٨,٥٠٥	٢٨٨,٠٥٥	إيجار الصناديق الحديدية
١٠٥,٤٧٥	١,٢٠٥,٤٩٤	ارباح بيع ممتلكات ومعدات وعقارات مستملكة
٨٦,٧٩١	١٣٦,٠٨٢	إيراد دفاتر الشيكات
٤٦,٥٥٦	١٤٧,٢٠٥	ايرادات عمولة الوساطة المالية
٢,٤٩٧,٠١٨	٢,٠٣٩,٣٤٥	ايرادات اخرى
٧,٤١٢,٠٨٥	٨,٥٧٣,٨٦٣	

٣٣ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٠,١١٧,٧١١	٢٩,١٣٧,١٤٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٨٥٨,٥٩٤	٢,٦٠٠,٥٥٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٥٧٧,٣٣١	١,٤٤٠,٢٩٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٥٩٤,٢٥٦	١,٧٣٠,٧٦٠	نفقات طبية
٣٧٣,٤٤١	٣٤١,٠٥١	تعويض نهاية الخدمة
٣٠٠,٨٧٨	٢٥٤,٦٦٥	تدريب الموظفين
٣٥٧,٠٠١	١٢٧,٣٩٥	مياومات سفر
١٣٤,٠٢١	١٣٧,٥٥٤	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١١٨,١٩١	١٦٠,٤٦٣	نشاطات الموظفين
٣٧,٤٣١,٤٢٤	٣٥,٩٢٩,٨٨١	

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٠٥٦,٤٧٦	٣,٠٥٩,٤٢٨	رسوم واشتراكات
٤,٧١٧,٩٠٨	٤,٤٢١,٦٦٥	مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات
١,٨٥٠,٢١٦	١,٨٧٣,٦٥٠	صيانة وتصلحات وتنظيفات
١,٧٨٨,٩٨٨	٢٣٢,٠١٦	مصاريف التبرعات
١,٧٣٢,٢١٥	١,٤٤٤,٨٣٣	مصاريف قانونية
١,٥٨٦,٣٢٦	٢,٦٢٩,٠٠٣	رسوم التأمين
١,١٨١,٩٦٣	١,٩١٩,٨٧٣	دعاية وإعلان
١,٠٧٣,٢٠٠	١,١١٦,١٤٠	مصاريف مجلس الإدارة
٩٥٣,٠٧٦	٩٦٤,٣٨٥	كهرباء ومياه وتدفئة
٨٤٩,٢٢٧	١,٠١٦,٧٣٦	بريد وهاتف
٥٩٣,٧٠٢	٥٩٥,٢٧٣	قرطاسية ومطبوعات
٤٤٠,٢٣٥	٢٩٧,٠٣٤	مصاريف متفرقة
٢٣٦,٩٤٤	٢٤٥,٣١٣	الإيجارات والخلوات
٣٧٨,٤٣٩	٤٣٦,٢٩١	مصاريف دراسات واستشارات وإبحاث
٤٣٤,٣٨١	٥٢٠,٨٥٢	تنقلات
٧٠,٠٠٠	٦٨,٢١٠	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٥٦٢,٨٠٤	٥٤٧,٣٣٦	مصاريف الأمن والحماية
٣٨٣,٦٤٤	٣٧٥,٢٩٨	أتعاب مهنية
٣٧,٠٦٦	٥٤,١٨٥	ضيافة
٢٠,٣٩٥	٣٨,٨٥٧	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
١٠٠,٠٠٠	-	مصاريف مخصص قضايا
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٢,١١٢,٢٠٥	٢١,٩٢١,٣٧٨	

٣٥ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٤٣٩,٧٠٦	١٤,٢٣٠,٤٣٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠/٠٥٢	٠/٠٧١	أساسي ومخفض

٣٦ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٩١,٦١٧,١٣٥	٢٥٩,٦٧٧,٧٠٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦٧,٣٤٠,٤٦٣	١٧٧,٤١٨,٨٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٨,٦٧٠,٤٠٠)	(١٣٦,٥١٢,٤٤٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
٢٣٩,٦٥٢,١٩٨	٢٨٩,٩٤٩,٠٨٧	

٣٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ - تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس مال الشركة		
	نسبة الملكية	٢٠٢١	٢٠٢٠
	%	دينار	دينار
الشركة الأهلية للتمويل الأصغر	١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	١٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التصفيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم إدراجها ضمن المرحلة الأولى واختصاص مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع	المجموع					
	الشركات الحليفة	الإدارة	المدراء التنفيذيين	الشركات التابعة	أخرى *	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
تصفيلات ائتمانية	-	٣,٧٠١,٢٨٣	٦,٣٣٠,٠٩٣	٩٣٩,٥١٠	٨٧,٦٥٣,٤٣٢	١٠١,٥٤٨,٠٩٤
ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك	-	٤٨,٣٣٥,١١٢	٣,٥٦٤,٨٢٤	٣,٧٩٧,٠٠٦	٢٥,٥١١,٢٥٧	٨٤,٧٠٨,٣٢٥
تأمينات نقدية	-	٩٠٠	٣٤٨,٦٥٩	-	١٤,٤٢٧,٤٩٠	٩,٣٦٩,٧٥١
موجودات بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٣,٥٧٢,٩٣٧	٣,٥٣٣,٠٠٨

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

تصفيلات غير مباشرة	-	٥١,٠٠٠	-	٩٧٨,٤٥٠	٣,٦٨٣,١٤٩	٤,٧١٢,٥٩٩
						٥,٢٤٥,٠٠٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٠	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مصارف قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :						
فوائد وعمولات دائنة	١٤	٣٠٥,٤٥٤	٣٢٥,٥٨٠	٧٤,٠١٦	٤,٤٨٣,٩١٨	٥,١٨٨,٩٨٢
فوائد وصولات مدينة	٨٧,٠٨٧	٢,٠٩٣,٤٣٦	٥٥,١١٥	٤١,٤٨٧	٧٧٧,٩٠٥	٣,١١٨,٩٤١

معلومات إضافية

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- هنالك ذمم مدينة لمعلماء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٣٣٣,٢٣٤ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع المعلم لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

- تم إنفاذ تسويات موقعة مع أطراف ذات علاقة خلال السنة وتم قيد أثرها في سجلات البنك بشكل نهائي بعد أخذ الموافقات اللازمة بهذا الخصوص.

- لا يوجد ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة.

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٤,٠٥ %.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٢,٤ % إلى ١٠,٥ %.

ب - فيما يلي ملخص لمناقص (رواتب ومكافآت أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٠	دينار	دينار
رواتب ومكافآت أخرى	٣,٧٨٠,٠٧٨	٤,٠٥٥,١٥٠	٧,٧٠٠
بدل سفر وتنفقات	-	-	١,٤٠٠
بدل مياومات	-	-	-
المجموع	٣,٧٨٠,٠٧٨	٤,٠٦٤,٢٥٠	-

٣٨- موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير
يتكون هذا البند مما يلي :

١- موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك باستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٨ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام :

٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٧٤٤,٢٢٦	٩,٥٩١,٣٩٩		
٣,١٣٩,٨٥٧	١,١٠٩,٥٦٥		
-	(١١٢,٠٩٩)		
(١,٨٥٢,٤٨٥)	(١,٨٤٤,٦٣٩)		
١٠,٠٣١,٥٩٨	٨,٧٤٤,٢٢٦		
الرصيد في بداية السنة			
يضاف : إضافات خلال السنة			
يطرح : الاستيعادات خلال السنة			
يطرح : الإستهلاك للسنة			
الرصيد كما في نهاية السنة			

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٥٢,٤٨٥	١,٨٤٤,٦٣٩		
٤٣١,٥٣٧	٤٣٠,٥٢٧		
٢٤٥,٣١٣	٢٣١,٩٤٤		
الإستهلاك للسنة			
الفائدة خلال السنة			
مصرف إيجار خلال السنة			

٢- إلتزامات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٤١٩,٧٣١	٩,٢١٤,٣٩١		
٣,١٣٩,٨٥٧	١,١٠٩,٥٦٥		
٤٣١,٥٣٧	٤٣٠,٥٢٧		
(١٤٠,٠٠٠)	(١٢٢,١٨٣)		
(٢,١٨٧,٥٢٨)	(٢,٢١٢,٥٦٩)		
٩,٦٦٣,٥٩٧	٨,٤١٩,٧٣١		
الرصيد في بداية السنة			
يضاف : إضافات خلال السنة			
الفائدة خلال السنة			
يطرح : الاستيعادات خلال السنة			
المدفوع خلال السنة			
الرصيد كما في نهاية السنة			

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٨,٤٥٦	٥٩٥,٩٤٦		
٤,٠٩٥,٧٧٦	٣,٣٦٦,٠٤٧		
٥,٠٩٩,٣٦٥	٤,٤٥٧,٧٣٨		
٩,٦٦٣,٥٩٧	٨,٤١٩,٧٣١		
خلال أقل من سنة			
من سنة الى ٥ سنوات			
أكثر من ٥ سنوات			

أولاً: منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الإدارة وذلك استنادا الى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات واجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثانياً: ثقافة إدارة المخاطر:

ان نهج ادارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله. توفر ادارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الافعال المناسبة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتتدرج اعمال ادارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن المجموعة من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل وإدارة مخاطر أمن المعلومات.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة استمرارية العمل.
- الإطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي IFRS ٩.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمل لسياسة ادارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وافضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها اطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية، السوق، الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية: -

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الإطار العام ووثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة الانحرافات السلبية وتفعيل الإنذار المبكر وخطة التعافي في حال حدوث إنحراف سلبي.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدة البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التامين عليها.

ثالثاً: مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق أساليب القياس الكمية والنوعية واستناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات إن وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، وإدارة رأس المال و الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

رابعاً: اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسياً في منظومة الحاكمية المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستدامة في ظل الأوضاع الاقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.
- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى أن تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام، ونظراً لما شهده العالم من انتشار وباء كورونا على مستوى العالم ولما تعرض له الاقتصاد العالمي والوطني لتداعيات قد تكون الأسوأ منذ عقود، تم إعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل إلى الأكثر تضرراً لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، حيث استندت على مرتكزين أساسيين :

- اجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد -١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي.
- عكس توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث .

خامسا :تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

يتم تعريف التسهيلات غير المنتظمة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
- ✓ التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم
- ✓ - التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم
- ✓ - التسهيلات الائتمانية الهالكة من (٣٦٠) يوم فأكثر
- ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠ %) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر .
- ✓ التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم قدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطه لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/اداة الدين).
- اقتناء (شراء او انشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته.

آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين غير عامل برصد المخصصات استناداً لتعليمات البنك المركزي وتكون آلية المعالجة عن طريق الجداول أو التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات والمعايير، وقد يضطر البنك في ظروف استثنائية بإمهال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

سادساً : نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته. يتكون نظام التصنيف الائتماني من ٣ نماذج أساسية، يتم استخدامها لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها.

تخضع عملية اعداد التصنيف الائتماني واتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية وتحديد درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

تترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر Grades متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

آلية عمل النظام :

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالادارة.
- تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود للجهة الرقابية في تقدير اوضاع المقترض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصوليا. اما في حال التعرضات الائتمانية الجديدة فيجب ان تخضع لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

سابعا : الألية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.

قام البنك باتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على أساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر ،احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناء على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر % PD x التعرض الائتماني عند التعثر
EAD x نسبة الخسارة
بافتراض التعثر LGD%

ثامنا: احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني/ أداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ البيانات المالية ، ويتم تقديرها كما يلي:

عملاء الشركات:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تدرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن،فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل.

يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية وبيانات التعثر الفعلية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية. ويتم بناء نموذج احصائي واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه المتغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

- قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهرا سابقة لاحتساب PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR ، وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) .

- الجهات السيادية و البنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندرد اند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سواءا للتعرضات المباشرة اوغير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية ، الاعتمادات المستندية ،) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.
- يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها.
- يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب تبعا للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف)، ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

هي تقدير لمبلغ الخسارة الممكنة عند التعثر. وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها و تلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة.و يتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

- الجزء المغطى بضمانات

- تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخففات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها، مع مراعاة نسب الاقطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$LGD = ((Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation) \times 100\%)$$

• كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات والأسهم حسب الاطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

• وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الاردن والمجموعة البنكية والشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

- الجزء غير المغطى بضمانات

• تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترة اللاحقة وبمعدل زمني ٤-٥ سنوات Cut-off Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

- نطاق التطبيق

ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايها اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪ ، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الاشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

ادوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة او المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪ .

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR .

هذا وتجدر الاشارة الى ان ادوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

التعرضات الائتمانية على البنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا ، اقليميا او دوليا)، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR .

تاسعا : محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	<ul style="list-style-type: none"> ● تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني الداخلي. ● الانخفاض الجوهرى الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين. 	<ul style="list-style-type: none"> ● الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/ غير منتظمة.
ديون غير مصنفة ائتمانياً	عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني/ أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	<ul style="list-style-type: none"> ● حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات.
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	<ul style="list-style-type: none"> ● درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٨-٩-١٠).
درجة التصنيف	درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٧).	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	<ul style="list-style-type: none"> ● الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/ غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) للالتزام بها والأخذ بالأشد منها .

عاشرا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة
يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.
حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة:

١. الاردن Jordan
٢. فلسطين Palestine
٣. قبرص Cyprus
٤. الشركة التابعة / الأهلي للتأجير التمويلي .

للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك:

١. امريكا الشمالية North America
٢. منطقة اوروبا واسيا الوسطى Europe & Central Asia
٣. المنطقة العربية Arab World

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

١. الاردن Jordan
٢. فلسطين Palestine
٣. قبرص Cyprus.
٤. الشركة الاهلية للتمويل الأصغر

احد عشر : حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة .

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الادارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

تخضع مهام ومسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي حسب الاطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك .

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة, إن الديون المجدولة خلال السنة بلغ رصيدها ١٠,٠٩٣,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢١,٣١٣,٧١٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغ إجماليها (كما في نهاية العام ٢٠٢١) ٢٠٢١ (٢٠٢١) ١١٥,٧٤١,٧٩٤ دينار (١٠١,٦٧٩,٨٣٣ دينار خلال عام ٢٠٢٠).

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصص:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	المجموع ٢٠٢١	المجموع ٢٠٢٠
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٧٦٥,٦٨٣,٣٤٨	٦٨٧,٧٩٨,٢٤٥
غير مصنفة	-	١٠١,٥٠٣,٤٤٠	١٣٠,٣٠١,٠٩٦
المجموع		٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	٨١٨,٠٩٩,٣٤١

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية واي اداة اخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها الى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في ادارته هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

مخاطر اسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ اعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات المجموعه نتيجة لفرق التوقيت في اعادة التسعير.

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة الى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الأجل طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأليات المالية - بالعملي

٢٠٢١

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	خدمات ومواقف عامة	زراعة		إشاعات		تجارة		صناعة		مالي	
						دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	-	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٧,٤١٨,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٤١٨,٨٢٣	١٧٧,٤١٨,٨٢٣
٢٠,٣١٢,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣١٢,٨٦١	٢٠,٣١٢,٨٦١
١,٣٥٧,٦٨٤,٦٣٩	-	٣١,٤٥٣,٨٥٢	٢٥٢,٢٩١,٩٩٣	٥,٨٢٤,٢٠٨	١٤٢,٤٢٩,٧٨٧	٦٣,٥٥٦,٣٠٣	٤٦٨,٣٥١,١٦٧	٢٥٢,١١١,١٣٢	١٢٢,٣٢٢,٧٩٧	-	-	-	-	١٩,٣٤٣,٤٠٠	١٩,٣٤٣,٤٠٠
٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧	-	٧٦٥,٦٧١,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٥٧٨,٩٦٨	١٠٠,٥٧٨,٩٦٨
١٩,٤٥٦,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٥٦,٨٥٧	١٩,٤٥٦,٨٥٧
٢,٦٣٤,٤٩٠,١٨٢	-	٩٩٠,٤٩١,٨٨٦	٢٥٢,٢٩١,٩٩٣	٥,٨٢٤,٢٠٨	١٤٢,٤٢٩,٧٨٧	٦٣,٥٥٦,٣٠٣	٤٦٨,٣٥١,١٦٧	٢٥٢,١١١,١٣٢	١٢٢,٣٢٢,٧٩٧	-	-	-	-	٣٣٧,١١٠,٩٠٩	٣٣٧,١١٠,٩٠٩
٢٣٦,٩٥٥,٠٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٩٥٥,٠٦٩	٢٣٦,٩٥٥,٠٦٩
٨٧,٢٥٥,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧,٢٥٥,٤١٣	٨٧,٢٥٥,٤١٣
٤٤٠,٢٥٤,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٢٥٤,٢٣٥	٤٤٠,٢٥٤,٢٣٥
٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩	-	٩٩٠,٤٩١,٨٨٦	٢٥٢,٢٩١,٩٩٣	٥,٨٢٤,٢٠٨	١٤٢,٤٢٩,٧٨٧	٦٣,٥٥٦,٣٠٣	٤٦٨,٣٥١,١٦٧	٢٥٢,١١١,١٣٢	١٢٢,٣٢٢,٧٩٧	-	-	-	-	١,١٠١,٥٧٥,٦٧٦	١,١٠١,٥٧٥,٦٧٦

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كمال في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموعة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		المجموع
		دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٠١,٥٧٥,٦٧٦	١,١٠١,٥٧٥,٦٧٦	١,١٠١,٥٧٥,٦٧٦	١,١٠١,٥٧٥,٦٧٦	١,١٠١,٥٧٥,٦٧٦
١٢٢,٣٢٢,٧٩٧	١٢٢,٣٢٢,٧٩٧	١٢٢,٣٢٢,٧٩٧	١٢٢,٣٢٢,٧٩٧	١٢٢,٣٢٢,٧٩٧
٢٥٢,١١١,١٣٢	٢٥٢,١١١,١٣٢	٢٥٢,١١١,١٣٢	٢٥٢,١١١,١٣٢	٢٥٢,١١١,١٣٢
٤٦٨,٣٥١,١٦٧	٤٦٨,٣٥١,١٦٧	٤٦٨,٣٥١,١٦٧	٤٦٨,٣٥١,١٦٧	٤٦٨,٣٥١,١٦٧
٦٣,٥٥٦,٣٠٣	٦٣,٥٥٦,٣٠٣	٦٣,٥٥٦,٣٠٣	٦٣,٥٥٦,٣٠٣	٦٣,٥٥٦,٣٠٣
١٤٢,٤٢٩,٧٨٧	١٤٢,٤٢٩,٧٨٧	١٤٢,٤٢٩,٧٨٧	١٤٢,٤٢٩,٧٨٧	١٤٢,٤٢٩,٧٨٧
٥,٨٢٤,٢٠٨	٥,٨٢٤,٢٠٨	٥,٨٢٤,٢٠٨	٥,٨٢٤,٢٠٨	٥,٨٢٤,٢٠٨
٢٥٢,٢٩١,٩٩٣	٢٥٢,٢٩١,٩٩٣	٢٥٢,٢٩١,٩٩٣	٢٥٢,٢٩١,٩٩٣	٢٥٢,٢٩١,٩٩٣
٩٩٠,٤٩١,٨٨٦	٩٩٠,٤٩١,٨٨٦	٩٩٠,٤٩١,٨٨٦	٩٩٠,٤٩١,٨٨٦	٩٩٠,٤٩١,٨٨٦
-	-	-	-	-
٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩	٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩	٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩	٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩	٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩

مالي
صناعة
تجارة
إشاعات
زراعة
خدمات ومواقف عامة
أسهم
أفراد
حكومة وقطاع عام
أخرى
المجموع ٢٠٢١

٣ - توزيع التبرعات حسب التوزيع الجغرافي:

أ - التوزيع الكلي للتبرعات حسب المناطق الجغرافية - بالعملة:

٢٠٢١

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق		داخل المملكة
						دينار	دينار	
١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	٦٤٩,٧٨٤	٤٣,٤٧٠,٦٨	١٤٩,٢٤٦,٧٤٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٧٧,٤١٨,٨١٣	-	٢٨,٠٠٥,٠٥٩	-	١,١١٢,٧٣٧	١٠١,١٠٣,٩٣٣	١٧,٩٨٥,٧١٩	٢٩,٢١١,٣٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠,٣١٢,٨٦١	-	-	-	-	٢٠,٣١٢,٨٦١	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٥٧,٦٨٤,٦٣٩	-	-	-	-	١٠,٠٨٠,٧٤٤	١٨٦,٠١٢,٥٥٢	١,١٦١,٥٩١,٣٤٣	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧	-	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	٤٨,٧٨١,٠٤٠	٨٠٣,٢٨٩,٣٦٧	الموجودات المالية بالكتلة المطفاة
١٩,٤٥٦,٨٥٧	-	-	-	-	١٧٤,٧٦٢	١,٢٩٢,٦٠١	١٧,٩٨٩,٤٩٤	الموجودات المالية الأخرى
								الموجودات الأخرى
٢,٦٣٤,٤٩٠,١٨٢	-	٢٨,٠٠٥,٠٥٩	-	١,١١٢,٧٣٧	١٤٦,٥٠٢,٠٨٤	٢٩٧,٥٤١,٩٨٠	٢,١٦١,٣٢٨,٣٢٢	الإجمالي
٢٣٦,٩٥٥,٠٦٩	-	-	-	-	٤٦٨,٠٢٢	١١,٧٣٦,٤٠٠	٢٢٤,٧٥٠,٦٤٧	الكتالات المالية
٨٧,٢٥٥,٤١٣	-	-	-	-	-	٦,١٢٩,١٣٧	٨١,١٢٦,٢٧٦	الأعضادات المستندية أصدرة والتبيلات
٤٤٠,٢٥٤,٢٢٥	-	-	-	-	٨,٠٧١,٨١٢	٣٢,٦١٩,١٢١	٣٩٩,٥٦٣,٣٠٢	الإلتزامات الأخرى
٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩	-	٢٨,٠٠٥,٠٥٩	-	١,١١٢,٧٣٧	١٥٥,٠٤١,٩١٨	٣٤٨,٠٢٦,٦٣٨	٢,٨٦٦,٧٦٨,٥٤٧	المجموع ٢٠٢١

ب - توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩):

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إفريقي
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٦٦,٧٦٨,٥٤٧	٢١,١٢,١٤٨	١٢٨,٢٨٢,٥٥٤	٢,٧١٧,٣٨٣,٨٤٥	-
٣٤٨,٠٢٦,٦٣٨	١,٨٩٥,٩٢٢	٧,٧٥٦,٣٦٣	٣٣٨,٣٧٤,٣٤٣	-
١٥٥,٠٤١,٩١٨	-	٩٥,٥٧٧	١٥٤,٩٤٦,٣٤١	-
١,١١٢,٧٣٧	-	-	١,١١٢,٧٣٧	-
٢٨,٠٠٥,٠٥٩	-	-	٢٨,٠٠٥,٠٥٩	-
٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩	٢٢,٩٩٨,٠٨٠	١٣٦,١٣٤,٤٩٤	٣,٣٣٩,٨٢٢,٣٢٥	-

* باستثناء دول الشرق الأوسط

٤ - التبرعات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التبرعات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البلد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				المرحلة الثانية			
	نسبة التبرعات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التبرعات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	التبرعات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التبرعات	إجمالي قيمة التبرعات	إجمالي قيمة التبرعات	إجمالي قيمة التبرعات
	%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات تمويلية مباشرة	١١,٨١%	٢٨,٩٦٩,١١٨	١٢,٥٩٩,٢٠٨	١٠٧,٤٣٠,٤٧٢	١٦,٣٦٩,٩١٠	١٣٧,٧٦٩,٧٠٨	١٣٧,٧٦٩,٧٠٨	١٣٧,٧٦٩,٧٠٨
موجودات مالية بالوكالة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التبرعات لينود داخل قائمة المركز المالي	-	٢٨,٩٦٩,١١٨	١٢,٥٩٩,٢٠٨	١٠٧,٤٣٠,٤٧٢	١٦,٣٦٩,٩١٠	١٣٧,٧٦٩,٧٠٨	١٣٧,٧٦٩,٧٠٨	١٣٧,٧٦٩,٧٠٨
مجموع التبرعات لينود خارج قائمة المركز المالي	٣,٣٦%	٦١,٠٢٧	١٩,٤١٩	٢,٦١١,٩٢٢	٤٦,٦٠٨	١٤,٥٢٣,٣٠١	١٤,٥٢٣,٣٠١	١٤,٥٢٣,٣٠١
المجموع الكلي	-	٢٩,٥٣٠,١٤٥	١٢,٦١٨,٦٢٧	١١٠,٠٣٦,٣٩٤	١٦,٤١١,٥١٨	١٥٢,٢٩٣,٠٠٩	١٥٢,٢٩٣,٠٠٩	١٥٢,٢٩٣,٠٠٩

ب - الخصائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

ب - الخصائر الائتمانية المرفوعة للتبرعات التي تم تعديل تصنيفها:

البلد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				المرحلة الثانية			
	نسبة الخصائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخصائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية - المرفوعة	المرحلة الثانية - المرفوعة	إجمالي الخصائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخصائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخصائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخصائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
	%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات تمويلية مباشرة	٢,٥٢٢%	٧٣٠,٤٧٨	٣٦٥,٢٢٧	(١,٠٩٥,٧١٥)	٢٨,٩٦٩,١١٨	١٢,٥٩٩,٢٠٨	١٦,٣٦٩,٩١٠	١٦,٣٦٩,٩١٠
موجودات مالية بالوكالة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الخصائر لينود داخل قائمة المركز المالي	-	٧٣٠,٤٧٨	٣٦٥,٢٢٧	(١,٠٩٥,٧١٥)	٢٨,٩٦٩,١١٨	١٢,٥٩٩,٢٠٨	١٦,٣٦٩,٩١٠	١٦,٣٦٩,٩١٠
مجموع الخصائر لينود خارج قائمة المركز المالي	٤,٦٣%	(٤٨,٤٩٤)	(٨,٤٠٧)	(٤٠,٠٨٧)	٦١,٠٢٧	١٩,٤١٩	٤٦,٦٠٨	٤٦,٦٠٨
المجموع الكلي	-	٦٨١,٩٨٤	٣٥٦,٨٢٠	(١,١٣٥,٨٠٢)	٢٩,٠٣٠,١٤٥	١٢,٦١٨,٦٢٧	١٦,٤١١,٥١٨	١٦,٤١١,٥١٨

٥ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٣٩,٨٨٨,٢٤٤	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٧,٣٤٠,٤٦٣	١٧٧,٤١٨,٨٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٦١٨,٦٧٦	٢٠,٣١٢,٨٦١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
٣١٠,٢٦١,١٢١	٣٠٩,٩١٦,٤١٥	للأفراد
٣١٤,٣٧٢,٠٢٩	٣٠١,٤٥٦,٣٧٥	القروض العقارية
		للشركات :
٥٧٣,٨٤٧,٥٢٦	٥٥٧,٩٨٦,٣٣٦	الشركات الكبرى
١٤٦,٣٠١,٣٧٩	١٥٦,٨٧١,٦٦١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢٤,٨٥١,٧٧٧	٣١,٤٥٣,٨٥٢	للحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد وأذونات :
٨١٧,١٩٣,٠٩٦	٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٨,٩٠٣,٢٩٩	١٩,٤٥٦,٨٥٧	الموجودات الأخرى
٢,٥٣٢,٥٧٧,٦١٠	٢,٦٣٤,٤٩٠,١٨٢	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٤٨,٢١٧,٣٩٨	٢٣٦,٩٥٥,٠٦٩	كفالات
١٢٠,٥٦١,٥٨١	٨٧,٢٥٥,٤١٣	اعتمادات صادرة و قبولات
٣٣٠,٤٢٠,٢٨٢	٤٤٠,٢٥٤,٢٣٥	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
٦٩٩,١٩٩,٢٦١	٧٦٤,٤٦٤,٧١٧	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٢٣١,٧٧٦,٨٧١	٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

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

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للمعدات مقابل إجمالي الترميمات الانتدبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	التوزيع على البند									
	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة
القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة
٢١,٥٥٦	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥
٢٩,٢٧٤	٢٠,٣٤٢,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩
٨٢,٤٤٠,٥٣٠	٤٠٥,٢١١,٧١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٣٤٢,١٣٥
١٥,٨١١,٢٩٤	٢٧٥,٧٠٤,٠٠٧	٥٣,٠٣٠,١٤٤	٢٨,٧٧٣	٤,٨٧٤,٧٥٩	٧,٩٦١,٠٤٣	٨٤٠,٦٢٢,٤٨٠	٥,٢٥٩,٢٠٨	٥,٤٧٦,٣٨٠	١٢٨,٥٩٦,٤٣٠	١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦
٨,١٩٢,١٣٩	(٢٠٧,١٨٨,٦٢٧)	٥١٩,٨٦٨,٠١٥	٣٥,٨٩٦,٨٠٥	٣٦,٩٣٧	٤٨٢,٤٢٥,٣٢٣	٤٨٢,٤٢٥,٣٢٣	-	-	٥١٦,٩٥٠	٣٢٨,٧٣٤,١٥١
٤٩,١٢١,٠٨٢	٣٠٠,٥٩٨,١٥٧	٣٢٠,٤٠٩,٢٥٥	٢,١١٧,٣١١	٢٣,٦٦٣,٥٩٨	٢٤٠,٤٠٢,٧١٦	١,٤٣٥,٠٨٨	٤,٩٦٧,٤٦٦	٤٧,٨٢٢,٢١٦	٢٢٠,٩٧٧,٤١٢	٣١٢,٦٧٩,٣٨٨
٩,٧٢٨,٧٦٢	٤,٥٩٧,٧٧٣	١٦٦,١٥٥,٩٨٧	٦,٢١٩,١٦١	٦,٦٧٩,٦٥٩	١٠٨,٨٣٣,٣٩٨	٣,٧٧١,٥٠٧	٤٩٦,٩١٠	٤٠,١٥٥,٣٥٢	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠
٧٧,٥٥٣	٣١,٥٣١,١٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٥٣١,١٠٥
٩٣٦,٣٨١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨
-	١٩,٤٥٦,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٥٦,٨٥٧
٨٣,٩٢٧,٧٤١	١,٢٨٣,٠٠٤,٤٦٩	١,٠٥٩,٤٦٣,٤٠١	٤٤,٢٥٧,٩٥٠	٣٥,٢٥٠,٩٥٣	٨٤٠,٦٢٢,٤٨٠	٥,٢٥٩,٢٠٨	٥,٤٧٦,٣٨٠	١٢٨,٥٩٦,٤٣٠	٢,٧٤٢,٤٦٧,٨٧٠	٢,٧٤٢,٤٦٧,٨٧٠
٦,١٨٥,٩١٨	٦٦٥,٨٩٩,٩١٦	١٠٠,٧٥٥,٧١٩	-	٣٦٤,٧٠٣	٥٨,٢٢٢,٩٤٠	-	٢٥٢,٠٠٠	٤١,٩٠١,٠٧٦	٧٧٠,٦٥٠,١٣٥	٧٧٠,٦٥٠,١٣٥
٩٠,١١٣,٦٥٩	٢,٣٥٢,٩٠٤,٣٨٥	١,١٦٠,٢١٤,١٢٠	٤٤,٢٥٧,٩٥٠	٣٥,٦١٥,٦٥٦	٨٨٨,٨٥٥,٤٢٠	٥,٢٥٩,٢٠٨	٥,٧٢٨,٣٨٠	١٧٠,٤٩٧,٥٠٦	٣,٥١٣,١١٨,٥٠٥	٣,٥١٣,١١٨,٥٠٥

فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

[illegible]

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للخدمات مقابل إجمالي الترضيات الانتمائية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

الخدمات الانتمائية	القيمة المضافة للخدمات									
	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
مصاريف الترضيات بعد التصفيات	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٦٥,٧٠٤,٣٦٢	٤١,٧١٥,٩٧٧	٦٥,٧١٤,٤٩٥	٤٦٢,٠٣٣	٢١,٧٢٢,٢٨٥	٣٨,٧٧٥,٩٦٦	٨٠,١,١٩١	٩٨٤,٣٨٧	٢,٩٦٨,٦٣٣	١٠٧,٤٣٠,٤٧٢	١٠٧,٤٣٠,٤٧٢
١٤,٠١٤,٣٤٤	١٤,٦٩٠,٥٦٦	١,٩١٤,٩١٠	٢٨,٧٧٣	٥٤٣,٤٨٨	١,١٩٩,٧٧٥	٥٢,٦١٣	١٢,٠٤٤	٧٨,٢١٧	١٦,٦٠٥,٤٧٦	١٦,٦٠٥,٤٧٦
٧,٦١٢,٥٤٠	٤٨٤,١١٣	١٧,٩٣٤,٧٧٣	٨٨,٢١٢	-	١٧,٧٨٥,٥٨٥	-	-	٦٠,٤٧٦	١٨,٤١٨,٣٨٦	١٨,٤١٨,٣٨٦
٣٧,١١٤,٦٩٥	٢٢,٦٦٤,٩٣١	٣٤,١٣٧,٦٥٣	٢٤٤,٣٨٣	٢٠,٤٨٣,٤٩٨	١٠,٣٢٤,٧٦٤	٣٦,٢٤٤	٩٧٢,٣٤٣	٢,٥٧٦,٤٢١	٥٧,٣٠٧,٥٨٤	٥٧,٣٠٧,٥٨٤
٦,٩٦٢,٧٨٣	٣,٨٧٦,٣٦٧	١١,٢٢٧,٦٥٩	١٠٠,٦٦٥	٦٩٥,٢٩٩	٩,٤١٥,٨٤٢	٧١٢,٣٣٤	-	٢٥٣,٥١٩	١٥,١٠٤,٠٢٦	١٥,١٠٤,٠٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٧٠٤,٣٦٢	٤١,٧١٥,٩٧٧	٦٥,٧١٤,٤٩٥	٤٦٢,٠٣٣	٢١,٧٢٢,٢٨٥	٣٨,٧٧٥,٩٦٦	٨٠,١,١٩١	٩٨٤,٣٨٧	٢,٩٦٨,٦٣٣	١٠٧,٤٣٠,٤٧٢	١٠٧,٤٣٠,٤٧٢
١,١٠٨,٨٨١	(١,١١٧,٥٦٤)	٣,٧١٩,٤٨١	-	٢٠,٦٨٠٠	١,٨١٤,٣٦٧	-	-	١,٦٤٨,٤١٩	٢,٦٠١,٩٢٢	٢,٦٠١,٩٢٢
٦٦,٨١٣,٧٤٣	٤٠,٥٩٨,٤١٣	٦٩,٤٣٣,٩٨١	٤٦٢,٠٣٣	٢١,٩٢٩,٠٨٥	٤٠,٦٤٠,٣٣٣	٨٠,١,١٩١	٩٨٤,٣٨٧	٤,٦١٧,٠٥٢	١١٠,٠٣٢,٣٩٤	١١٠,٠٣٢,٣٩٤

تد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية :
للأفراد
التروض المتأخرية
الشركات الكبرى
المنشآت الصغيرة والمتوسطة
للحكومة و القطاع العام
موجودات مالية بالكافة المضافة
الموجودات الأخرى

مجموع الترضيات ليون داخل قائمة المركز المالي
مجموع الترضيات ليون خارج قائمة المركز المالي
المجموع الكلي

فيما يلي توزيع التهمة المعلقة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

الخصلة الائتمانية المترتبة	التهمة المعلقة للضمانات									
	مطلبي التعرض		مطلبي التعرض		مطلبي التعرض		مطلبي التعرض		مطلبي التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخصلة الائتمانية	مطلبي التعرض	مطلبي التعرض	مطلبي التعرض	مطلبي التعرض	مطلبي التعرض	مطلبي التعرض	مطلبي التعرض	مطلبي التعرض	مطلبي التعرض	مطلبي التعرض
١١,٣٠٩,٢١٥	٤٩,٥٥١,٤٢٦	٦٠,٩٧٢,٤٠٥	٦٧٨,١٠٥	٣,٠٠٩,٥٢٧	٥٢,٣٥٩,٨٧٨	٨٠٧,٦١٢	١,١١٤,٨٨١	٣,٠٠٢,٤٠٢	١١٠,٥٢٣,٨٣٦	١١٠,٥٢٣,٨٣٦
١٢,٦٠١,٢٦٦	١٣,١٧٧,٦٤٥	١,٩٨٠,٤٨٧	-	٦٣٢,٣٦١	١,٢٠٢,٥٠٣	٥٧,٠٠٩	١٩,٨٧٣	٦٨,٠٧١	١٥,١٥٨,١٢٢	١٥,١٥٨,١٢٢
٥,٩٦٦,٧٨٦	(١,٢٩٠,٨٨٣)	١٦,٢٤٩,٦٧٥	٥١,٤١٢	-	١٦,١٧٤,١٦٤	-	-	٢٤,٠٩٩	١٤,٩٥٨,٧٩٢	١٤,٩٥٨,٧٩٢
٣٣,٢٠٧,٦٥٩	٣٣,٨٩١,٦٦٥	٢٦,٥٤٩,٦٤٠	٢٣٨,٨٧٥	٩٧٦,٣٨١	٢١,٦٨٥,٣٧٤	٤٣,٦٨١	١,٠٩٥,٠٠٨	٢,٥١٠,٣٢١	٦٠,٤٤١,٣٠٥	٦٠,٤٤١,٣٠٥
٩,٤٣٣,٩٠٤	٣,٧٧٢,٩٩٩	١٦,١٩٢,٦٠٣	٣٨٧,٨١٨	١,٤٠٠,١١٥	١٣,٢٩٧,٨٣٧	٧٠,٦٩٢٢	-	٣٩٩,٩١١	١٩,٦٦٥,٦٠٢	١٩,٦٦٥,٦٠٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١,٣٠٩,٢١٥	٤٩,٥٥١,٤٢٦	٦٠,٩٧٢,٤٠٥	٦٧٨,١٠٥	٣,٠٠٩,٥٢٧	٥٢,٣٥٩,٨٧٨	٨٠٧,٦١٢	١,١١٤,٨٨١	٣,٠٠٢,٤٠٢	١١٠,٥٢٣,٨٣٦	١١٠,٥٢٣,٨٣٦
١,١٠٧,٣١٩	(١٠,٧٢٩,١٠٧)	١٣,٧٠٦,٠١١	-	٦,٤٤٠,٤٩١	٥,٥١١,٩٢٣	-	-	١,٧٠٣,٥٩٧	٢,٩٧٦,٩٠٤	٢,٩٧٦,٩٠٤
٦٦,٤١٦,٥٢٤	٣٨,٨٢٢,٣١٩	٧٤,٦٧٨,٤١٦	٦٧٨,١٠٥	٩,٤٥٠,٠١٨	٥٧,٩٢٦,٨٠١	٨٠٧,٦١٢	١,١١٤,٨٨١	٤,٧٠٥,٩٩٩	١١٣,٥٠٠,٧٣٥	١١٣,٥٠٠,٧٣٥

مجموع التعرضات لبيروت داخل قائمة المركز المالي
مجموع التعرضات لبيروت خارج قائمة المركز المالي
المجموع الكلي

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسه متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد مقوف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابلة لإعادة التسعير في المدى القصير مما يحد من أثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوة إعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عملة على حدة حيث يتضح من هذه التقارير أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للعام ٢٠٢١			
العملية	التغيير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	٢٠,٣١٧	-
يورو	١%	(٦٢,٥٤٧)	-
جنيه استرليني	١%	٢٠٩	-
ين ياباني	١%	١٤٦	-
عملات أخرى	١%	(٢٨,٧٧٠)	-
العملية	التغيير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	(٢٠,٣١٧)	-
يورو	١%	٦٢,٥٤٧	-
جنيه استرليني	١%	(٢٠٩)	-
ين ياباني	١%	(١٤٦)	-
عملات أخرى	١%	٢٨,٧٧٠	-
للعام ٢٠٢٠			
العملية	التغيير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	١,٩٣٩	-
يورو	١%	١,٤٩٣	-
جنيه استرليني	١%	(٥٥)	-
ين ياباني	١%	(٤٥٠)	-
عملات أخرى	١%	(٤١,٩٧٥)	-
العملية	التغيير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	(١,٩٣٩)	-
يورو	١%	(١,٤٩٣)	-
جنيه استرليني	١%	٥٥	-
ين ياباني	١%	٤٥٠	-
عملات أخرى	١%	٤١,٩٧٥	-

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا .

العملات	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢١	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	(٣١٨,٩٠٠)	-
جنيه استرليني	٥	(١,٣٤٣)	-
ين ياباني	٥	٧٣٢	-
عملات أخرى	٥	(٦,٩٥٨)	-
للعام ٢٠٢٠			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٣١,٤٨٩	-
جنيه استرليني	٥	(١١١)	-
ين ياباني	٥	(١,٥٥٣)	-
عملات أخرى	٥	(٨,٤١٠)	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

للعام ٢٠٢١	السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		%	دينار	دينار
سوق عمان المالي		٥	-	٥٢٢,٥٥٢
للعام ٢٠٢٠	السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		%	دينار	دينار
سوق عمان المالي		٥	-	٤٦٤,٥٢١

- مخاطر أسعار الأسهم :

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

ج - مخاطر السيولة :

تعمل المجموعه بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى المجموعه نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيوله بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

٤٠/ج-مخاطر السيولة
لولا : يلخص الجدول أدناه توزيع المطاريات (غير المخصصه) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التقديري بتاريخ القوائم المالية :

المجموع	بنون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى ١٢ شهر	أقل من شهر	كافى ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٢,١٤٢,٩٩٩	-	-	-	٢٥,٥٨٢,٦٥٦	١٠٧,٤٧٠,٩٥٥	٢٩,٠٨٨,٢٨٨
٢,٠١٠,٥٤٣,٠٩٨	-	-	١٦٨,٨٥١,٣٩٠	٣٢٧,١٩٣,٣٠٤	١,٠٠٤,٢١٧,٣٦٢	١٨٨,٠٧٧,٨٦٤
٢١٣,٨٩٢,١٥٥	-	-	١٤٣,٩٧٦,٣٠٢	١٠,٨١٩,٥٠٦	٩,١٥٨,٢١٦	٣٣,٨٧٢,٢٨٣
١٥٨,٣٨١,٦٥١	-	١,١٢٨,٣٠٦	١٤٢,٩٦٥,٩٨٠	٨,٤٠٢,٢٣٤	١,٨٨١,٥٩٢	٤٣٨,٤٦٦
٢٥,٤٠٢,٢٢٦	-	٤٠٢,٢٢٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣,٦٨٥,٦٨٢	٣,٦٨٥,٦٨٢	-	-	-	-	-
١٠,٣٩٨,٤٧٠	-	-	-	٨,١٦٠,٨٣٧	-	٢,٢٣٧,٦٣٣
٩,٦٦٢,٥٩٧	٩,٦٦٢,٥٩٧	-	-	-	-	-
٣١,٥٨٧,٣٧٧	٣١,٥٨٧,٣٧٧	-	-	-	-	-
٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥	٤٤,٩٦٦,٦٥٦	١,٥٢٠,٥٢٢	٤٨,٠٧٩٣,٦٧٢	٣٨٥,٣٢٢,٣٧٦	١,١٢٢,٧٢٨,١٢٥	٢٥٣,٧١٤,٦٣٤
٢,٩٥٣,٤٦٦,٧٥٣	٢٥٥,٥٦٦,٠٢٧	١,١٢٧,١٥٣,١١٩	٦٦٥,٩٨٩,٩٤٢	١٢٣,٨١٣,٠٩٣	١٧١,٠٢٧,٤٦٠	٤٤٣,٨٢٣,٧٠٦

المجموع
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المطلوبات	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	ودائع عملاء	تأمينات تقنية	أموال مقترضة	قروض مساندة	مخصصات متوقعة	مخصص ضريبة الدخل	التزامات عقود تأجير	مطلوبات أخرى	المجموع	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٤,١٧٥,٥٥٥	-	-	-	٣٥,٤٥٨,٢٥٥	٤٦,١٥٠,٠٧٢	-	-	-	-	٦٢,٥٦٧,٢٢٨	٦٢,٥٦٧,٢٢٨
١,٩١١,١٦٤,٦٤٩	-	٨,٠٩٩,٠٧٩	٢٨٣,٨٠٢,٤٨٨	٢٨٣,٥٥٦,٥٩٩	٩٢٨,٣١٥,٥٦٧	-	-	-	-	٢٣١,٠٠١,٨٥٠	٢٣١,٠٠١,٨٥٠
٢٠٨,١٣٤,٥٩٩	-	-	٢٤,٢٧٢,٨٣٦	١١,٩٧٧,٧٧٤	١٢,٣٠٤,٤٦٥	-	-	-	-	١٧,٣٧٢,٧٧٠	١٧,٣٧٢,٧٧٠
١٨٧,٧٧٤,٤٩٤	-	١٣٤,٤٢٨,٨١٥	١٩,٦٠٧,٣٥٨	٦,١٥٦,٠٠٠	٦٢٥,٨٩٥	-	-	-	-	٦٢٢,٩٠٨	٦٢٢,٩٠٨
٢٥,٤٠٢,٢٢٦	-	٤٠٢,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٨٩٦,٨٠٨	٣,٨٩٦,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٨٦٦,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٧٨٣,٩٥٣	٥,٧٨٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٤٦٧,٩٣٩	٣١,٤٦٧,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٢٢,٦٦٧,٠٧٩	٤١,١٤٨,٧٠٠	١٤٢,٩٣٠,١٢٠	٣٢٧,٦٨٣,٦٨٢	٢٤٠,١٣٧,٤٥١	٩٨٧,٣٩٥,٩٩٩	-	-	-	-	٣١٣,٨٠٢,٣٨٩	٣١٣,٨٠٢,٣٨٩
٢,٨٤٥,٩٩٧,٠٤١	٢٥٩,٤٣١,٧٠٧	١,٠٤٧,٦٠٦,٤٢٠	٢٥١,٨٧,٩٣٠	١٨٨,٢٢٩,٦٠٩	١١٤,٢٢٥,٧٧١	-	-	-	-	٤١٢,١٤٨,٨٢٢	٤١٢,١٤٨,٨٢٢

المجموع
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

لغة التصنيف على أساس فترات إحصاءية لتعبير الفائدة أو الامتصاص أيهما أقرب

ان حساسية أسعار القوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تعبئة القاذصة												
المجموع	دينامي	عناصر	بدون فائض		٣ سنوات أو أكثر	من سنة ٢		من ٦ أشهر إلى سنة ١	من ٢ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٢ أشهر	الكل من شهر	دينامي
			دينامي	دينامي		دينامي	دينامي					
٢٥٩,٦٧٧,٧٠٧	١٦٧,٦٤٣,٥٠٩	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٣٩٩,١٩٨	-
١٧٧,٤١٨,٨٢٣	٦٦,٦٩٦,٩١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣١٢,٢٢٨	٤٠,٤٠٩,٦٨٠	-
٢٠,٣١٢,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٥٧,٦٨٤,١٣٩	٤٣٩,٩٩٥	-	٧٩٦,٣٧٢,٠٥٩	٢٢١,٤٧٥,٤٣٥	١٤٣,٠٤٩,٩٩١	٩٤,٦٢٤,٣٢٤	٥٨,١٤٧,٩٣٦	٤٣,٥٦٥,٧٩٩	-	-	-	-
٢٦,٤٨٥,٧٠٦	٢٦,٤٨٥,٧٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧	-	-	٣١٠,٩٨٧,٥١١	٤٤٠,٥٥٠,١٢٤	٢١,٣٣٦,٠٩٨	٨,١٩٢,٣٧٩	٤٢,٠٢٦,٢٢٣	٤٣,١٦٣,٧٧٢	-	-	-	-
١٠,٣١,٥٩٨	١٠,٣١,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٠,٣٥٦,٧٣٢	٨٠,٣٥٦,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٥٨٦,٧٥٥	٧,٥٨٦,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥,٢٦٨,٧٧٥	١٥,٢٦٨,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	٥٠٦,٨٥٢,٧٣٥	١,١١٧,٩٩٤,٥٧٠	٦٦٢,٢٥٥,٥٥٩	١٦٤,٣٨٠,١٨٩	١٢٢,١٣٩,٥٦٤	١٧٠,٤٨٦,٣٨٧	٢٠,٥٣٧,٧٤٩	-	-	-	-	-
١٦١,٧٨٦,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٠٣,٧٥٠,٨١٣	٦٢٧,٦٣٨,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١٣,٨٨٦,٥٤٣	٢٨,١٧٨,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٧,٩٨٨,٣٩١	-	-	١,١٢٨,٣٠٦	١٤٢,٥٧٢,٧٢٠	٨,٤٠٢,٢٣٤	٣,٥٦٥,٧٣٣	١,٨٨١,٥٩٢	٤٣,٨٤٦٦	-	-	-	-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٦٨٥,٦٨٢	٣,٦٨٥,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٣٩٨,٤٧٠	١٠,٣٩٨,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٦١٣,٥٩٧	٩,٦١٣,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٣٩,٥٣٧,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦٦٥,٦٩٧,٢٥٥	٧١٩,١٠١,٤٧٨	-	١,١٢٨,٣٠٦	٤٧٩,٤٧٤,٣٧٦	٣٣٦,٢٢٩,٦٩٥	٣٧٥,٣٦٨,٠٢١	٤٩١,٧٦٤,١٨٨	٢٢٢,٦٣١,١٩١	-	-	-	-
٣٢٧,٧١٩,٤٩٨	(٢٢٢,٢٤٨,٧٤٣)	-	١,١١٦,٨٦٦,٢٢٤	١٨٢,٥٥١,١٨٣	(١٧١,٨٤٩,٥٠٦)	(٢٥٢,٢٢٨,٤٥٧)	(٣٢١,٢٢٧,٨٠١)	(١٤٠,٩٣,٤٤٦)	-	-	-	-
٢,٨٤٥,٩٩٧,٠٤١	٥٠٧,٣٢٩,٨٩٥	-	١,٠٣٨,٤٤٧,٩٨١	٥٦٤,٦٣٦,٥٦٦	٢٤٩,٤٦٤,٦١٣	١٨٧,٥٦٦,٨٠٠	١١٣,٢٤٤,٦٩٨	١٨٤,٩٠٧,٢٢٨	-	-	-	-
٢,٥٢٣,٦٢٧,٠٧٩	٦٢٤,٠٩٦,٣٣٩	-	١٤٢,٥٢٧,٨٤٤	٣٦٩,٢٤٦,٤٤٢	٣٢٧,٢٤٢,١١٧	٣٢٤,٧٢٥,٨٧٠	٤٢٦,٥٤٨,٥٠٧	٢٩٩,٢٦٦,٦١٠	-	-	-	-
٣٢٢,٣٢٩,٩٦٢	(١١٦,٧٦٦,٧٤٤)	-	٨٩٥,٩٢٠,٠٨٧	١٩٥,٣٨٧,١٠٤	(٧٧,٧٧٧,٥٠٤)	(٤٤٧,١٦٣,٧٣٠)	(٢١٢,٩٠٢,٨٠٩)	(١١٤,٣٥٩,٣٨٩)	-	-	-	-

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	بين بنكي	جنيه استراتيجي	مورد	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠,٨٥٣,٠٩٣	٣٨,٣٩٨,٦٢٧	-	١٨٧,٠٨٥	٢,٢٣٨,٩١٨	٥٠,٣٣,٤٢٣
١٧٧,٢٧٢,٤٧٨	٤,٦٢٥,٨٧٢	١,١٣٨,٢٨٥	٧,٧٢٥,٠٨٠	١٩,٧٣٩,٢٩١	١٤٤,٠٤٣,٩٥٠
٢٠,٣٦٢,٨٦١	-	-	٦,٦٨١,٨١٤	١٣,٦٣١,٠٤٧	-
٢٤٦,٥١٧,٢٣٨	٧٧,٦٨٢,٦٧٢	٢	٩٦,٧٠٧	٢,٤٤١,٥٣٥	١٦٦,٢٩٦,٣٢٢
٤٠٧,٢٤٥	-	-	-	٣٤١,٣٣٦	٦٥,٩٠٩
١٢٢,١٩٣,٧٠٩	٤,٦٣٢,٣٣٦	-	-	٤,٠١٢,٩٤٠	١١٢,٥٤٨,٤٣٣
١٣,٠١٢	-	-	-	-	١٣,٠١٢
٥٨٧,٨٤١	-	-	-	-	٥٨٧,٨٤١
١٠٠,٣٨٠	-	-	-	-	١٠٠,٣٨٠
٥,٩٣٦,٧٢٤	٣,٢٤٠,٢١٢	(١٠)	٧,٤٩٤	٤١,٤٨٦	٢,٦٤٧,٥٤٢
٦٦٤,١٩٤,٥٨١	١٢٨,٥٧٩,٧٥٩	١,١٣٨,٢٧٧	١٤,٦٩٣,١٨٠	٤٢,٤٤٦,٥٥٣	٤٧٧,٣٣٦,٨١٢

مجموع الموردين

المطلوبات

٤٩,٥٥٨,٦٨٩	٧,٢٢٢,٦٩٦	-	٣,٣٢٩,٠٤١	٣,٨٠٤,٨٧١	٢٢,٢٠٢,٨٠١
٥٦١,٥١٩,٨٠١	٩٨,٦٣٣,٥٥٤	٣١,٠٤٥٤	١١,٢٥٧,٧٧٢	٤٢,١٩٨,٧٧٧	٤٠٩,١١٩,٧٤٤
٥٢,١٠٩,٤٤٢	٩,٣٦٠,٣١١	٨١٣,١٩٢	٧٨,٤٥٥	٢,٣١٤,٧٨٠	٣٩,٥٤٢,٧٠٤
١,٠١٢,٨٥٧	-	-	-	-	١,٠١٢,٨٥٧
٧٢,٣٥٤	-	-	-	-	٧٢,٣٥٤
-	-	-	-	-	-
١٣,٠٤٩	-	-	-	-	١٣,٠٤٩
٣,٧٠٦,٨٥٦	٥٠٢,٣٦٠	-	٥٥,٢٧٠	٥٠٦,١٢٧	٢,٦٤٣,٠٩٩
١٦٧,٩٩٣,٠٤٨	١٢٨,٧١٨,٩٢١	١,١٢٣,٦٤٦	١٤,٧٢٠,٢٣٨	٤٨,٨٢٤,٥٥٥	٤٧٤,٦٠٥,٨٨٨
(٣,٧٩٨,٤٦٧)	(١٣٩,١٦٢)	١٤,٦٣٦	(٢٦,٨٥٨)	(٦,٣٧٨,٠٠٢)	٢,٧٣٢,٩٧٤
١٢٠,٤٥٧,٤١٨	٧,٦٩٥,٨٧٥	٨,٠١٦,٤٢٦	٢,٠٢٤,٨١٣	١١,٨٣٥,٣٤٩	١٣٠,٨٨٤,٩٥٥

مجموع المطالبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

الترابطة محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦٥٠,٠٩٨,٠٧٦	١٠٩,١٢٥,٧٩٦	٩,٩٦٦,٢٨٥	١١,٥٤٢,٩٦٣	٣٨,٢٣٨,٧٧٩	٤٨١,٢٥٤,٢٥٣
٦٤٨,٦٩١,٨٨٣	١٠٩,٢٩٤,٠٠٤	٩,٩٦٧,٣٤٩	١١,٥٤٥,١٧٣	٣٧,٦٠٨,٩٩٨	٤٨٠,٢٧٦,٣٥٩
١,٤٠٦,١٩٣	(١٦٨,٢٠٨)	(٣٦,٠٦٤)	(٢,٢١٠)	٦٢٩,٧٨١	٩٧٧,٨٩٤
٢٢٦,٠٣٠,٤٥٨	١٢,١٧٠,٤٩١	٢,٥٤٩,١٤٥	١,٦٥٦,٢٥٩	٢,٠٤٩,١٠٠	١٨٩,١٥٨,٤٨٣

اجمالي الموردين

اجمالي المطالبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

الترابطة محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

أكثر من سنة ولغاية		
المجموع	٥ سنوات	لغاية سنة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١١٨,٠٥١,٠٦٠	١,٢٦٧,٥١٥	١١٦,٧٨٣,٥٤٥
٤٤٢,١٠٢,٢٦٨	-	٤٤٢,١٠٢,٢٦٨
٢٤٠,٨٥٦,٣٦٣	٣٧,٠٥١,٢٧٥	٢٠٣,٨٠٥,٠٨٨
٨٠١,٠٠٩,٦٩١	٣٨,٣١٨,٧٩٠	٧٦٢,٦٩٠,٩٠١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

١٧٣,٥٥١,٦٣٥	٧,٥٩٧,٨٥٢	١٦٥,٩٥٣,٧٨٣
٣٣١,٧٩٣,١٣٩	-	٣٣١,٧٩٣,١٣٩
٢٥١,٤٣٨,٣٥٩	٢٣,٢٦٣,٣١٩	٢٢٨,١٧٥,٠٤٠
٧٥٦,٧٨٣,١٣٣	٣٠,٨٦١,١٧١	٧٢٥,٩٢١,٩٦٢

٤١ - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪، وللبنوك التي تواجه مخاطر خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال ١٤٪، ويتم تصنيف البنوك الى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

ج- كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك باتتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- * التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- * المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- * الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢%، وللبنوك التي لها تواجدات خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال ١٤%، ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤% فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يتم البنك أية تعديلات على الأهداف والمبادئ والإجراءات المتعلقة ببيكك رأس المال خلال السنة.

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		حقوق حملة الأسهم العادية
٢٠٢١	٢٠٢٠ (معدل)	
بآلاف الديناري الأردني		
٢٠٠,٦٥٥	٢٠٠,٦٥٥	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٤,٣٠٦	٤٨,٠٦١	الأرباح المنورة
(٤,٧٩٤)	(٥,٦٤٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦٢,٧٢٣	٦٥,٢٠٩	الاحتياطي القانوني
١٥,٧٦٢	١٥,٧٦٢	الاحتياطي الاختياري
٣,٦٧٨	٣,٦٧٨	احتياطيات أخرى
٣٢٢,٣٣٠	٣٢٧,٧٢٠	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١٠,٨١٠)	(٧,٥٨٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٨,٠٢٦)	(١٤,٠٤٦)	الأرباح المقترح توزيعها
(٩,٢٣٤)	(٧,٢٠٠)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني
(٣,٥٧٥)	(٣,٠٢٥)	الاستثمارات المتداخلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
(١,٠٤٠)	-	الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن ١٠%
(١٤,١١٩)	(١٥,٢٦٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧٥,٥٢٦	٢٨٠,٥٩٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
-	-	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
٢٧٥,٥٢٦	٢٨٠,٥٩٤	
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
١٠,٦٥٨	١٠,٩٣٦	المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	قرض مساند *
٢٠,٦٥٨	١٥,٩٣٦	إجمالي رأس المال المساند
٢٩٦,١٨٤	٢٩٦,٥٣٠	رأس المال التنظيمي
١,٩٠٧,٢١٤	١,٨٦٣,١٨٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٤,٤٥	٪١٥,٠٦	نسبة كفاية رأس المال حملة الأسهم العادية (CET ١)
٪١٥,٥٣	٪١٥,٩٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

* قام البنك خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض بقيمة ٢٥ مليون دينار لمدة ست سنوات ويصير فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش ٢٪ بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢١
بآلاف الديناري الأردني

٩٩٠,٨٢٩

٤٣٨,١٠٤

٪٢٢٦,٢

٪ ١٨٨,٧

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات

صافي التخفيضات النقدية الخارجة

نسبة تغطية السيولة (LCR)

تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٤٩,٠٤٢,٧٠٧	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٥٩,٦٧٧,٧٠٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٧,٤١٨,٨٢٣	-	١٧٧,٤١٨,٨٢٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٣١٢,٨٦١	-	٢٠,٣١٢,٨٦١
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٣٩,٨٣٧,١٤٥	١,٠١٧,٨٤٧,٤٩٤	١,٣٥٧,٦٨٤,٦٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٢٦,٤٨٥,٧٠٦	٢٦,٤٨٥,٧٠٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٣٩,٠٥١,٤٤٤	١٢٧,١٩٨,٩٦٣	٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧
موجودات حق إستخدام	-	١٠,٠٣١,٥٩٨	١٠,٠٣١,٥٩٨
ممتلكات ومعدات	-	٨٠,٣٥٦,٧٣٢	٨٠,٣٥٦,٧٣٢
موجودات غير ملموسة	-	٧,٥٨٦,٧٥٥	٧,٥٨٦,٧٥٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٥,٢٦٨,٧٧٥	١٥,٢٦٨,٧٧٥
موجودات اخرى	-	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠
اجمالي الموجودات	١,٥٢٥,٦٦٢,٩٨٠	١,٤٢٧,٧٥٣,٧٧٣	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦١,٧٨٦,٢٢٢	-	١٦١,٧٨٦,٢٢٢
ودائع العملاء	١,٨٣٥,٨١٩,٨٩٧	١٦٧,٩٣٠,٩٦٦	٢,٠٠٣,٧٥٠,٨٦٣
تأمينات نقدية	١٤,٧٣٧,٦١٤	١٩٩,١٤٨,٩٢٩	٢١٣,٨٨٦,٥٤٣
اموال مقترضة	١٤,٢٨٧,٣٦٥	١٤٣,٧٠١,٠٢٦	١٥٧,٩٨٨,٣٩١
قروض مساندة	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	٢,٦٨٥,٦٨٢	٢,٦٨٥,٦٨٢
مخصص ضريبة الدخل	١٠,٣٩٨,٤٧٠	-	١٠,٣٩٨,٤٧٠
التزامات عقود تأجير	-	٩,٦٦٣,٥٩٧	٩,٦٦٣,٥٩٧
مطلوبات اخرى	-	٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٣٩,٥٣٧,٤٨٧
اجمالي المطلوبات	٢,٠٣٧,٠٢٩,٥٦٨	٥٨٨,٦٦٧,٦٨٧	٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥
الصافي	(٥١١,٣٦٦,٥٨٨)	٨٣٩,٠٨٦,٠٨٦	٣٢٧,٧١٩,٤٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٨٠,٩٨٢,١٣٥	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٩١,٦١٧,١٣٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٧,٣٤٠,٤٦٣	-	١٦٧,٣٤٠,٤٦٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٦١٨,٦٧٦	-	١٩,٦١٨,٦٧٦
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٩٥,١٨٤,٦١٣	٩٧٤,٤٤٩,٢١٩	١,٣٦٩,٦٣٣,٨٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٢٥,٧٤٤,٨٣٤	٢٥,٧٤٤,٨٣٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٥٣,٧٣٩,٨٤١	٦٣,٤٥٣,٢٥٥	٨١٧,١٩٣,٠٩٦
موجودات حق إستخدام	-	٨,٧٤٤,٢٢٦	٨,٧٤٤,٢٢٦
استثمارات في شركات حليفة	-	١,٠٣٩,٨١٧	١,٠٣٩,٨١٧
ممتلكات ومعدات	-	٨١,٤٩٨,٣١٠	٨١,٤٩٨,٣١٠
موجودات غير ملموسة	-	١٠,٨١٠,٠٣٠	١٠,٨١٠,٠٣٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤,١١٨,٨١٨	١٤,١١٨,٨١٨
موجودات اخرى	-	١٣٨,٦٣٧,٨٠٤	١٣٨,٦٣٧,٨٠٤
اجمالي الموجودات	١,٥١٦,٨٦٥,٧٢٨	١,٣٢٩,١٣١,٣١٣	٢,٨٤٥,٩٩٧,٠٤١
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٣,٨١٨,٧٧٨	-	١٤٣,٨١٨,٧٧٨
ودائع العملاء	١,٧٢٠,٣٢٦,٨٥٣	١٨٤,٠٦٦,٧٢١	١,٩٠٤,٣٩٣,٥٧٤
تأمينات نقدية	٦٥,٩٢٧,٨٤٥	١٤٢,٢٠١,١٤٢	٢٠٨,١٢٨,٩٨٧
اموال مقترضة	٢٦,٨٧١,٧٦١	١٦٠,٥٠٩,٤٧٣	١٨٧,٣٨١,٢٣٤
قروض مساندة	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	٣,٨٩٦,٨٠٨	٣,٨٩٦,٨٠٨
مخصص ضريبة الدخل	٥,٧٨٣,٩٥٣	-	٥,٧٨٣,٩٥٣
التزامات عقود تأجير	-	٨,٤١٩,٧٣١	٨,٤١٩,٧٣١
مطلوبات اخرى	-	٣٦,٨٤٤,٠١٤	٣٦,٨٤٤,٠١٤
اجمالي المطلوبات	١,٩٦٢,٧٢٩,١٩٠	٥٦٠,٩٣٧,٨٨٩	٢,٥٢٣,٦٦٧,٠٧٩
الصافي	(٤٤٥,٨٦٣,٤٦٢)	٧٦٨,١٩٣,٤٢٤	٣٢٢,٣٢٩,٩٦٢

٤٣ - إرتباطات والتزامات محتملة
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار

اعتمادات:

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة

المجموع

٥٧,٢٦٢,٦٣٣	٦٣,٧٥٢,٢٦٤
٥٢,٥٤٥,١٣٤	٣٠,٣٥٩,٠٥٦
٦٣,٧٤٣,٨٦٨	٢٣,٩٣٩,٧٤٠
١١٦,١٣٨,٣٠١	١١٢,٩٠٧,٠٣٤
٩٤,٥٣٧,٨٩٥	٩١,٠١٨,٢٦٧
٤٠,٧٦٢,١٦٣	٣٦,٩٣١,٠٦٢
٣٣١,٧٩٣,١٣٩	٤٤٢,١٠٢,٢٦٨
٧٥٦,٧٨٣,١٣٣	٨٠١,٠٠٩,٦٩١

٤٤ - حسابات مدارة لصالح الغير

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠,٢٢٧,٦٩٥	١٠,٧٠٧,٦٢٠

حسابات مدارة لصالح الغير*

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٢,٥٥٨,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٨١٤,٩٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٩٠,٦٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٢٨,٢٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حوالي ٢٨٩ مليون دينار ، ولا تزال هذه القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

٤٦ - أرقام المقارنة

- أ - قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بتعديل أرقام المقارنة بأثر رجعي نتيجة تعديلات محاسبية من سنوات سابقة وتم التعديل حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية حيث لم يتم البنك بفتح موجودات ضريبية مؤجلة على كل مما يلي :
- ١ - كامل رصيد مخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية بعد سنة التطبيق.
- ٢ - كامل صافي رصيد احتياطي القيمة العادلة السالب بالصافي.

- ان أثر التعديلات الحاصلة مبينة كما يلي :

معالجة بنود تتعلق بالعام ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			قائمة المركز المالي الموحدة الموجودات
الرصيد قبل التعديل	أثر التعديلات	الرصيد المعدل	
دينار	دينار	دينار	
٩,٤٦٢,٩٧٥	٤,٦٥٥,٨٤٣	١٤,١١٨,٨١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
(٤١,٩٢٨,٠٦٢)	(٢,٣٧٨,١٢٩)	(٤٤,٣٠٦,١٩١)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧,٠٧٢,١٢٢	(٢,٢٧٧,٧١٤)	٤,٧٩٤,٤٠٨	الأرباح المدورة
			احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة (بالمقابل)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
الرصيد قبل التعديل	أثر التعديلات	الرصيد المعدل	
دينار	دينار	دينار	
٨,٠٣٧,٠٢١	(٩٧٤,٦٤٧)	٧,٠٦٢,٣٧٤	مصرف ضريبة الدخل
٩,٥٤٧,٩٦٢	٨٩١,٧٤٤	١٠,٤٣٩,٧٠٦	الربح للسنة
٠,٠٤٨	٠,٠٠٤	٠,٠٥٢	الحصة الاسامية والمخفضة من الربح للفترة والعائد لمساهمي البنك
٣١٦,٢٩٠	(١٠٩,٧٢٨)	٢٠٦,٥٦٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة
			التغير في احتياطي القيمة العادلة

- معالجة بنود تتعلق بالأعوام ما قبل العام ٢٠٢٠

أول كانون الثاني ٢٠٢٠			قائمة المركز المالي الموحدة الموجودات
الرصيد في بداية السنة (غير المعدل) كما تم إظهاره سابقا	أثر التعديلات	الرصيد في بداية السنة بعد المعدل	
دينار	دينار	دينار	
٩,٥٤٠,٧٥٤	٣,٨٧٣,٨٢٨	١٣,٤١٤,٥٨٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٤,١٣٨,٥٩٨)	(١,٤٨٦,٣٨٥)	(٣٥,٦٢٤,٩٨٣)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧,٣٨٨,٤١٢	(٢,٢٨٧,٤٤٢)	٥,١٠٠,٩٧٠	الأرباح المدورة
			احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة (بالمقابل)

- ب - تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٠. وإهمها ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		قائمة المركز المالي الموحدة موجودات
الرصيد قبل إعادة التبويب	الرصيد بعد إعادة التبويب	
دينار	دينار	
٩٠,٢٤٢,٥٣٦	٨١,٤٩٨,٣١٠	ممتلكات ومعدات بالصافي
-	٨,٧٤٤,٢٢٦	موجودات حق استخدام
		مطلوبات
-	٨,٤١٩,٧٣١	التزامات عقود الإيجار
٤٥,١٨٠,٨٤٢	٣٦,٨٤٤,٠١٤	مطلوبات أخرى

وعليه أصبحت تفاصيل قائمة المركز المالي الموحدة كما بتاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ كما يلي :

الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ (معدلة)	الموجــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	
٢١٢,٣٢٤,٧٨٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٥,٧٨٧,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٥٢٠,٩٢٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٦٩,٧٣٧,٥٨٣	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٥,٠١٤,٠٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥٤,٨٩٣,٩٧٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٥١٦,٢٥٩	استثمار في شركة حليفة
٩١,٦٣٣,٠٢١	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
١٣,٤١٤,٥٨٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٥٠٢,١٠٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٣٨,٣٥٢,٧٤٠	موجودات أخرى
٢,٧٦٦,٦٩٧,٣٥٣	مجموع الموجودات
	<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
	المطلوبات :
١٥٠,١٤٦,٢٩٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٦٤,٠٢٠,٣٧٦	ودائع عملاء
٢١١,٧٨٣,٥٩٩	تأمينات نقدية
١٤٥,٠٠٩,٧٢٦	أموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قروض مسانده
٣,٥٥١,٠٦٢	مخصصات متنوعة
١٠,٠٩٧,٩٢١	مخصص ضريبة الدخل
٤٥,٤٠٤,٦٨٥	مطلوبات أخرى
٢,٤٥٥,٠١٣,٦٥٩	مجموع المطلوبات
	<u>حقوق الملكية</u>
	<u>حقوق مساهمي البنك</u>
٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠,٩٦٤,٤٨٥	احتياطي قانوني
١٥,٧٦١,٦٣٧	احتياطي اختياري
٣,٦٧٨,٥٥٩	احتياطي التقلبات الدورية
(٥,٠٠٠,٩٧٠)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
٣٥,٦٢٤,٩٨٣	أرباح مدورة
٣١١,٦٨٣,٦٩٤	مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٣١١,٦٨٣,٦٩٤	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٦٦,٦٩٧,٣٥٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٤٧ - حدث انتشار فايروس كورونا

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، علماً بأنه لا يوجد أي تغييرات على السياسات والتقديرات والأحكام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

أ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد أخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك.

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. كما وقام البنك بعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

ب - تقديرات وأحكام التقييم

درست إدارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ و ١٤٩٦٠/٣/١٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠، قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني وبلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي ٥٢ مليون دينار خلال العام ٢٠٢١ (حوالي ١٨٣ مليون دينار خلال العام ٢٠٢٠).

