

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021
TOGETHER WITH THE AUDIT REPORT

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31, 2021

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Independent Audit Report	1 - 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Profit or Loss	8
Consolidated Statement of Comprehensive Income	9
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
Notes to the Consolidated Financial Statements	12 - 134

Independent Auditor Report

AM/ 010932

To the Shareholders
Bank Al Etihad
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Bank Al Etihad (A Public Shareholding Limited Company) "The Bank" and its subsidiaries ("The Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as of December 31, 2021, the consolidated statement of profit or loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity, consolidated statement of cash flows for the year, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

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

Basis for Opinion

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

Other Matter

The accompanying consolidated financial statement are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

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

For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context:

Key Audit Matters	Scope of Audit to Address the Risks
<p>1. Impairment of carrying value of the credit facilities and financing as per IFRS 9</p> <p>The Bank's direct credit facilities and financing are stated space in the statement of financial position at around JD 3,35 billion as at December 31, 2021. The expected credit loss (ECL) allowance was around JD 141,5 million as at this date, which comprised an allowance of around JD 57,1 million against Stage 1 and 2 exposures and an allowance of around JD 84,4 million against exposures classified under Stage 3.</p> <p>The audit of the impairment of credit facilities and financing is a key area of focus because of their size (representing 53.5% of total assets) and due to the significance of the estimates and judgments used in classifying credit facilities and financing into various stages, and determining related allowance requirements and the complexity of the judgements, assumptions, and estimates used in the Expected Credit Loss models. Refer to Note (2) to the consolidated financial statements for the accounting policy, Note (4) for critical judgements and estimates used by management, and Note (44) for disclosures about credit risk.</p>	<p>We obtained a detailed understanding of the Bank's credit facilities and financing, investing assets business processes, and the accounting policies on the adoption of IFRS (9), including the critical accounting estimates and judgments used. We have involved our subject matter experts to assist us in auditing the IFRS (9) ECL models as at December 31, 2021.</p> <p>We tested the design, implementation, and operating effectiveness of the relevant controls which included testing:</p> <ul style="list-style-type: none"> • System-based and manual controls over the timely recognition of impaired credit facilities and financing and investing assets and advances; • Controls over the ECL calculation models; • Controls over collateral valuation estimates; • Controls over governance and approval process related to impairment provisions and ECL Models, including continuous reassessment by the management.

Key Audit Matters

The Group recognizes allowances for expected credit losses (ECLs) at an amount equal to 12-month ECL (Stage 1) or full lifetime ECL (Stage 2). A loss allowance for full lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. It is compared to the ECL amount calculated according to the instructions of the Central Bank of Jordan, and the higher of the two amounts is recorded after excluding credit exposures with/guaranteed by the Jordanian government, or any other special arrangements with the Central Bank of Jordan.

ECLs are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Group expects to receive arising from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's effective profit rate. The Bank employs statistical models for ECL calculations, and the key variables used in these calculations are probability of default (PD), loss given default (LGD), and exposure at default (EAD), which are defined in Note (44) to the consolidated financial statements.

The Corporate portfolio of credit facilities and financing and Investing assets is assessed individually for the significant increase in credit risk (SICR) and measurement of ECL. This requires management to capture all qualitative and quantitative reasonable and supportable forward-looking information while assessing SICR, or while assessing credit-impaired criteria for the exposure. Management's judgement may also be involved in manual staging override as per the Group's policies.

The measurement of ECL amounts for retail exposures classified as Stage 1 and Stage 2 are calculated using models with limited manual intervention. Retail exposures are classified as impaired as soon as there is doubt about the borrower's ability to meet payment obligations to the Bank in accordance with the original contractual terms.

Scope of Audit to Address the Risks

Understood and evaluated the theoretical soundness of the ECL model by involving our subject matter experts to ensure its compliance with the minimum requirements of the standard. We also tested the mathematical integrity of the ECL model by performing recalculations. It is compared to the ECL amount calculated according to the instructions of the Central Bank of Jordan, and the higher of the two amounts is recorded after excluding credit exposures with/guaranteed by the Jordanian government, or any other special arrangements with the Central Bank of Jordan. We assessed the consistency of various inputs and assumptions used by the Group's management to determine impairment.

For allowances against exposures classified as Stage 1 and Stage 2, we obtained an understanding of the Bank's methodology to determine the allowance, assessed the reasonableness of the underlying assumptions and the sufficiency of the data used by the management. We assessed the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. For samples of exposures, we checked the appropriateness of the Bank's staging.

For forward-looking assumptions used by the Bank's management in its ECL calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information.

We selected samples of credit facilities and financing and investing assets and assessed the accuracy of the Exposure at Default (EAD), appropriateness of the Probability of Default (PD) and calculations of the Loss Given Default (LGD) used by management in their ECL calculations.

For exposures determined to be individually impaired, we tested samples of credit facilities and financing and investing assets, and examined management's estimate of future cash flows, assessed their reasonableness and assessed the resultant allowance calculations. Further, we challenged the estimates and assumptions used by management around the LGD calculation for individually impaired exposures by testing the enforceability and adequacy of valuation of underlying collaterals and estimated recovery on default.

Key Audit Matters

Impaired credit facilities and financing are measured on the basis of the present value of expected future cash flows including observable market price or fair value of the collateral. The impairment loss is calculated based on the shortfall in the credit facilities carrying value compared to the net present value of future cash flows using the original effective profit rate after comparing it with the ECL amount calculated according to the instructions of the Central Bank of Jordan and recording the higher of the two amounts, excluding credit exposures with/guaranteed by the Jordanian government, and any other special arrangements with the Central Bank of Jordan. The factors considered when determining impairment losses on individually assessed accounts include the customer's aggregate borrowings, risk rating, value of the collateral, probability of successful repossession, and the costs involved to recover the debts.

As disclosed in Note (51) the COVID-19 pandemic significantly impacted management's determination of the ECL and required the application of heightened judgment. To address the uncertainties inherent in the current and future environment and to reflect all relevant risk factors not captured in the Bank's modelled results, management applied quantitative and qualitative adjustments for the impacts of the unprecedented macroeconomic scenarios arising from the pandemic, the temporary effects of the bank and government led payment support programs, which may not completely mitigate future losses, and the impacts to particularly vulnerable sectors affected by COVID-19.

The Bank made amendments to the expected credit loss calculation models (including management overlays) to take into consideration the potential impact of the COVID 19 pandemic to address the impact on certain sectors or specific customers based on relative cash flow forecasts.

Scope of Audit to Address the Risks

We also, assessed the accuracy of disclosures in the consolidated financial statements to determine if they were in compliance with the requirements of IFRSs.

We obtained an understanding of the amendments made by the Bank to the expected credit losses impacted by the COVID-19 pandemic. We assessed those amendments by evaluating the model adjustments in relation to macroeconomic factors and forward-looking scenarios, which were incorporated into the impairment calculations, by utilizing our internal specialists to challenge the chosen scenarios and weights applied to capture non-linear losses.

We determined if the amount recorded as the allowance for expected credit losses was determined in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

We have tested, utilizing our internal IT specialists, the IT application used in the credit impairment process and have verified the integrity of data used as input to the models, including the transfer of data between source systems and the impairment models. We have evaluated system-based and manual controls over the recognition and measurement of the allowance for expected credit loss, including the consideration of the economic disruptions caused by COVID 19.

Key Audit Matters	Scope of Audit to Address the Risks
<p>2. IT systems and controls over financial reporting</p> <p>We identified IT systems and controls over the Bank's financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the Bank and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls. There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of change to an application or underlying data.</p>	<p>Our audit approach relies on automated controls, and therefore, the following procedures were designed to test access and control over IT systems.</p> <p>We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.</p> <p>We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications.</p> <p>We examined computer-generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics.</p> <p>We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.</p>

Other Information

Management is responsible for other information. The other information consists of information provided in the annual report other than the consolidated financial statements and the related auditor's report. We expect that the annual report will be provided to us after the date of our report. Our opinion on the consolidated financial statements does not include the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

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

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

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

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

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

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

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.



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

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

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

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement with the consolidated financial statements. We recommend that the General Assembly of Shareholders approve these consolidated financial statements.

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
February 21, 2022


Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	December 31,	
		2021	2020
		JD	JD
Assets:			
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	5	934,430,468	721,060,432
Balances at banks and financial institutions	6	541,476,707	397,084,528
Deposits at banks and financial institutions	7	8,770,685	4,448,457
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	8	18,296,366	15,219,896
Direct credit facilities and financing - net	9	3,351,124,328	2,951,628,133
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	44,159,121	31,654,110
Financial assets at amortized cost	11	1,099,096,231	904,003,434
Investments in associates	12	343,708	349,507
Property and equipment - net	13	66,425,046	68,782,265
Deferred tax assets	21/b	27,747,673	25,590,727
Right of use assets	43	27,555,989	27,031,520
Intangible assets - net	14	27,451,684	27,046,436
Other assets	15	115,643,211	99,743,804
TOTAL ASSETS		6,262,521,217	5,273,643,249
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY:			
LIABILITIES:			
Banks' and financial institutions' deposits	16	316,782,838	280,688,045
Customers' deposits	17	4,910,374,102	4,003,010,992
Cash margins	18	244,827,786	251,302,459
Borrowed funds	19/a	108,566,531	90,152,003
Subordinated loans	19/b	21,300,000	21,300,000
Sundry provisions	20	858,903	1,333,898
Leasing liabilities	43	27,366,812	26,453,949
Income tax provision	21/a	21,931,794	24,618,987
Deferred tax liability	21/b	161,769	-
Other liabilities	22	80,883,165	68,379,574
TOTAL LIABILITIES		5,733,053,700	4,767,239,907
OWNERS' EQUITY:			
BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY:			
Authorized and paid-up capital	23	160,000,000	160,000,000
Share premium	23	80,213,173	80,213,173
Statutory reserve	24	68,169,340	61,004,473
Voluntary reserve	24	46,167,117	41,829,012
Fair value reserve	26	1,741,270	(2,609,036)
Retained earnings	27	71,721,054	67,518,099
TOTAL BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY		428,011,954	407,955,721
Non-controlling interests		101,455,563	98,447,621
TOTAL OWNERS' EQUITY		529,467,517	506,403,342
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		6,262,521,217	5,273,643,249

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (52) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2021	2020
		JD	JD
Interest income and returns	30	261,400,698	253,496,049
Interest and debit expenses	31	104,197,790	102,662,234
Net Interest Income and Returns		157,202,908	150,833,815
Net commission income	32	26,002,840	22,413,261
Net interest, returns and commission income		183,205,748	173,247,076
Gain from foreign currencies	33	6,840,488	6,750,040
Gain from financial assets at fair value through statement of profit or loss	34	2,141,994	2,334,837
Net gain from sale of financial assets at amortized costs		758,949	108,872
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	35	469,491	619,013
Other income	36	2,159,068	1,456,600
Total Income		195,575,738	184,516,438
Employees' expenses	37	48,751,704	44,157,399
Depreciation and amortization	13 & 14	14,591,384	14,163,978
Other expenses	38	31,643,398	33,433,775
Right-of-use assets depreciation	43	3,819,862	3,845,366
Rent expense	43	463,109	402,380
Financing costs	43	1,027,420	984,241
Allowance for expected credit loss	28	28,892,263	40,175,434
Provision (surplus) in impairment of seized assets	15	1,678,632	(18,297)
(Surplus) Sundry provisions expense	20	(474,995)	470,862
Total Expenses		130,392,777	137,615,138
Profit from operations		65,182,961	46,901,300
Bank's share from associates profits	12	451	5,485
Profit for the year before tax		65,183,412	46,906,785
Income tax expense	21/a	(23,758,117)	(16,862,741)
Profit for the Year		41,425,295	30,044,044
Attributable to:			
Bank's Shareholders		32,499,895	23,567,470
Non-Controlling Interests		8,925,400	6,476,574
		41,425,295	30,044,044
		JD/ FILS	JD/ FILS
Basic and diluted earnings per share for the period attributable to the Bank's Shareholders	39	-/203	-/147

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (52) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	<u>For the Year Ended December 31,</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Profit for the Year	41,425,295	30,044,044
<u>Comprehensive income items</u>		
<u>Items not reclassifiable to profit or loss in the subsequent period</u>		
Net change in fair value reserve after tax	<u>4,350,306</u>	<u>(2,981,449)</u>
Total Comprehensive Income for the Year	<u>45,775,601</u>	<u>27,062,595</u>
Attributable to:		
Bank's Shareholders	36,850,201	20,586,021
Non-Controlling Interests	<u>8,925,400</u>	<u>6,476,574</u>
	<u>45,775,601</u>	<u>27,062,595</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (52) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART
OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE
READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

Notes	Authorized paid-up		Reserves			Retained Earnings *	Total Shareholder's Equity	Non-Controlling Interests	Total Owners' Equity
	Capital	Share Premium	Statutory	Voluntary	Fair Value				
<u>For the Year Ended December 31, 2021</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Beginning balance for the year	160,000,000	80,213,173	61,004,473	41,829,012	(2,609,036)	67,518,099	407,955,721	98,447,621	506,403,342
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	4,350,306	32,499,895	36,850,201	8,925,400	45,775,601
Transferred to reserve	-	-	7,164,867	4,338,105	-	(11,502,972)	-	-	-
Dividends	-	-	-	-	-	(16,000,000)	(16,000,000)	(3,727,785)	(19,727,785)
Net change in non-controlling interests as a result of the increase in shares of a subs 2	-	-	-	-	-	(368,477)	(368,477)	(2,189,673)	(2,558,150)
Realized gain from sale financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	(425,491)	(425,491)	-	(425,491)
Ending Balance for the Year	<u>160,000,000</u>	<u>80,213,173</u>	<u>68,169,340</u>	<u>46,167,117</u>	<u>1,741,270</u>	<u>71,721,054</u>	<u>428,011,954</u>	<u>101,455,563</u>	<u>529,467,517</u>
<u>For the Year Ended December 31, 2020</u>									
Beginning balance for the year	160,000,000	80,213,173	56,257,522	38,833,125	372,413	51,596,833	387,273,066	91,971,047	479,244,113
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(2,981,449)	23,567,470	20,586,021	6,476,574	27,062,595
Transferred to reserve	-	-	4,746,951	2,995,887	-	(7,742,838)	-	-	-
Realized gain from sale financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	96,634	96,634	-	96,634
Ending Balance for the Year	<u>160,000,000</u>	<u>80,213,173</u>	<u>61,004,473</u>	<u>41,829,012</u>	<u>(2,609,036)</u>	<u>67,518,099</u>	<u>407,955,721</u>	<u>98,447,621</u>	<u>506,403,342</u>

* A restricted balance from the retained earnings which amounted to JD 27,326,810 as of December 31, 2021 (JD 23,236,111 as of December 31, 2020), represents deferred tax asset and according to the Central Bank of Jordan, these amounts can't be used unless a prior approval is obtained.

* Retained earnings balance includes an amount of JD 3,106,174 which represents unrealized gain from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss.

- It is forbidden to use the excess from the personal financial risk reserve balance and the amount of JD 108,397 transferred to retained earnings as of December 31, 2021 and 2020 that belongs to Safwa Islamic Bank without the Central Bank of Jordan's prior approval.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (52) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the Year Ended December 31,	
	Note	2021	2020
<u>Operating Activities</u>		JD	JD
Profit before income tax		65,183,412	46,906,785
Adjustments for non-cash items			
Depreciation and amortization	13 & 14	14,591,384	14,163,978
Provision for expected credit loss	28	28,892,263	40,175,434
Right-of-use assets depreciation	43	3,819,862	3,845,366
Interest from leasing liabilities	43	1,027,420	984,241
(Gain) from sale financial assets amortized cost	11	(758,949)	(108,872)
Provision (surplus) for impairment in seized assets	15	1,678,632	(18,297)
Unrealized (gains) loss from financial assets	34	(851,352)	67,097
Loss from sale of property and equipment	38	24,934	202,170
(Gain) loss from the valuation of transferred loans		(9,553)	3,455
Sundry provisions - net	20	(474,995)	470,862
Bank's share from (profit) associate company	12	(451)	(5,485)
Losses from sale of seized assets against debts	38	73,659	26,280
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	33	(1,796,735)	(3,079,791)
Profit before changes in assets and liabilities		111,399,531	103,633,223
 <u>CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES</u>			
(Increase) in restricted cash balances		(2,447)	(688,554)
(Increase) decrease in financial assets at fair value through statement of profit or loss		(2,225,118)	1,248,625
(Increase) in banks and financial institutions' deposits with maturity exceeding 3 months		(4,322,868)	(1,449,068)
Increase (decrease) in deposits at banks and financial institutions with maturity exceeding 3 months		29,000,000	(20,983,000)
(Increase) in direct credit facilities and financing		(427,140,073)	(353,448,874)
(Increase) in other assets		(17,642,144)	(4,443,952)
Increase in customers' deposits		907,363,110	427,043,531
(Decrease) increase in cash margins		(6,474,673)	65,604,435
Increase (decrease) in other liabilities		11,876,176	(10,330,959)
Net Cash Flows from Operating Activities Before Tax and Provisions Paid		601,831,494	206,185,407
Income tax paid	21/a	(30,374,240)	(25,200,592)
Sundry provisions paid	20	-	(67,188)
Net Cash Flows from Operating Activities		571,457,254	180,917,627
 <u>Investing Activities</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(6,646,443)	(2,899,138)
Matured financial assets at amortized cost	11	203,587,969	122,138,008
(Purchase) of financial assets at amortized cost	11	(398,076,566)	(260,423,887)
(Purchase) of property and equipment and payments for purchase of property and equipment	13	(6,313,532)	(6,050,867)
Proceeds from sale of property and equipment	13	76,889	31,078
(Increase) in intangible assets	14	(6,427,704)	(7,626,586)
Cash dividends collected from an associate	12	6,250	10,000
Net Cash flows (used in) Investing Activities		(213,793,137)	(154,821,392)
 <u>Financing Activities</u>			
Dividends distributed to shareholders		(19,822,937)	(29,513)
Increase in borrowings		18,414,528	24,982,098
increase in subordinated loans	19/b	-	21,300,000
Payments of lease liability	43	(4,160,929)	(4,036,550)
Repayment of part of lease liability interest	43	(297,959)	(304,256)
Net change in non-controlling interests as a result of the increase in the ownership of a subsidiary		(2,558,150)	-
Net Cash Flows (used in) from Financing Activities		(8,425,447)	41,911,779
Net increase in cash and cash equivalent		349,238,670	68,008,014
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents	33	1,796,735	3,079,791
Cash and cash equivalents - Beginning of the year		854,690,830	783,603,025
Cash and Cash Equivalents - End of the Year	40	1,205,726,235	854,690,830

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (52) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS

1. GENERAL

- Bank Al Etihad is a public shareholding company incorporated in Jordan during 1978, in accordance with the Companies Law No (12) of (1964). Its main branch is located in Amman, and the Company was transformed into a bank during the year 1991.
- The Bank provides its financial and banking services through its main branch located in Amman and through its (57) branches and its subsidiaries in Jordan.
- The Bank's shares are listed and traded on Amman Stock Exchange - Jordan.
- The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on February 17, 2022 and are subject to approval by the General Assembly of Shareholders.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of Preparation of the Consolidated Financial Statement

- The accompanying consolidated financial statement of the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board, and interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee arising from the International Accounting Standards Board, as adopted by Central Bank of Jordan.

The main differences between IFRSs as they should be applied and what has been approved by the Central Bank of Jordan are as follows:

- a. Provisions for expected credit losses are calculated in accordance with IFRS 9, and according to the Central Bank of Jordan's instructions, whichever is tougher. The material differences are as follows:
 - Elimination of debt instruments issued or granted by the Jordanian Government, in addition to any credit exposures with / guaranteed by the Jordanian Government, so that such credit exposures are handled without incurring any credit losses.
 - When calculating the credit losses against credit exposures, the calculation results according to IFRS 9 are compared with those according to the Central Bank of Jordan's Instructions No. (47/2009) dated December 10, 2009 for each stage separately. The tougher results are adopted.
 - In some special cases, the Central Bank of Jordan agrees to special arrangements for calculating and recording an allowance for expected credit losses for clients of direct credit facilities over a specified period.
 - Facilities related to government project extracts (transfer of government dues) are excluded from the classification when calculating allocations.
 - Based on the two circulars of the central bank of Jordan to banks operating in Jordan no .4375/3/10 and 14960/3/10 issued on March 15, 2020 and November 22, 2020, it is permissible for the bank to postpone the instalments due or due on some customers without considering this as a structure, and without also effecting the customer's credit rating.

- b. Interest and commissions on non-performing credit facilities granted to clients is suspended, in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- c. Assets seized by the Bank are shown in the consolidated statement of financial position, among other assets, at their current value when seized by the Bank or at their fair value, whichever is lower. Furthermore, they are reassessed on the date of the consolidated financial statements separately, and any decrease in value is recorded in the consolidated statement of profit or loss while any increase in value is not recorded as revenue. In addition, any subsequent increase is taken to the statement of profit or loss to the extent of not exceeding the previously recorded value. A gradual provision has been taken according to the Central Bank of Jordan's Circular No. 10/3/13246 dated September 2, 2021. According to which the required provisions for the expropriated real estate in violation of the provisions of article (48) of Banking law no.28 for the year 2000 as of the year 2022, 5% annually of the total book values of those real estate, so that the required percentage of 50% of those real estate is reached, by the end of 2030.
- The consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention, except for financial assets and liabilities at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income, and financial derivatives stated at fair value as of the date of the consolidated financial statements. Furthermore, hedged financial assets and financial liabilities are stated at fair value.
- The reporting currency of the consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
- The accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2020 except for the effect of what is stated in Note (3 – a & 3 – b):

Basis of Consolidation

- The accompanying consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the subsidiary under its control. Moreover, control is achieved when the Bank has the ability to control the investee company, the company is exposed to variable returns or has rights to participate in the investee company, and the Bank is able to use its authority over the investee company, which affects its revenue.
- Transactions, balances, revenues and expenses are eliminated between the Bank and the subsidiary.
- The financial statements of the subsidiary are prepared for the same financial year, using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the company are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary are made to comply with the accounting policies followed by the Bank.
- The results of the subsidiaries' operations are consolidated in the consolidated statement of profit or loss effective from their acquisition date, which is the date on which control over subsidiaries is effectively transferred to the Bank. Furthermore, the results of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of profit or loss up to the date of their disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.
- Non-controlling interests represent that part of the equity that is not owned by the Bank. Non-controlling interests in the net assets of the subsidiary are presented separately in the Bank's statement of equity.

The Bank owns the following subsidiaries as of December 31, 2021:

Company's Name	Ownership of the Bank %	December 31, 2021		Nature of Operation	Date of Acquisition	Location	For the year ended December 31, 2021			
		Paid-up Capital	Investment amount				Total Assets	Total Liabilities	Total Revenues	Total Expenses
		JD	JD				JD	JD	JD	JD
Al-EtiHAD for Financial Brokerage Company L.L.C.	100	5,000,000	5,000,000	Financial Brokerage	2006	Jordan	12,161,447	794,693	677,899	(371,542)
Al-EtiHAD for Financial Leasing Company L.L.C	100	10,000,000	10,000,000	Finance leasing	2015	Jordan	27,088,634	14,955,670	2,315,753	(1,409,692)
Al-EtiHAD Islamic Investment Company L.L.C*	58	113,039,028	65,562,636	Acquisition of bonds and shares in companies and borrowing the necessary funds from banks	2016	Jordan	114,197,423	29,427	3,742,215	(7,500)
Al-EtiHAD for Financial Technology Company	100	100,000	100,000	Manufacturing, programing development and supplying programs	2019	Jordan	747,564	661,663	376,736	(414,104)
TOTAL		<u>128,139,028</u>	<u>80,662,636</u>							

The Bank owns the following subsidiaries as of December 31, 2020:

Company's Name	Ownership of the Bank	December 31, 2020		Nature of Operation	Date of Acquisition	Location	For the year ended December 31, 2020			
		Paid-up Capital	Investment amount				Total Assets	Total Liabilities	Total Revenues	Total Expenses
		JD	JD				JD	JD	JD	JD
Al-EtiHAD for Financial Brokerage Company L.L.C.	100	5,000,000	5,000,000	Financial Brokerage	2006	Jordan	11,698,977	638,580	1,078,424	(475,067)
Al-EtiHAD for Financial Leasing Company L.L.C	100	10,000,000	10,000,000	Finance leasing Acquisition of bonds and shares in companies and borrowing the necessary funds from banks	2015	Jordan	20,195,456	8,968,553	1,549,435	(880,725)
Al-EtiHAD Islamic Investment Company L.L.C*	58	113,039,028	65,562,636		2016	Jordan	113,964,794	31,513	-	(30,050)
Al-EtiHAD for Financial Technology Company	100	100,000	100,000	Manufacturing, programing development and supplying programs	2019	Jordan	133,173	9,904	1,024,541	(995,086)
TOTAL		<u>128,139,028</u>	<u>80,662,636</u>							

* Al-EtiHAD Islamic Investment Company owned a presntege of 62.4% in Safwa Islamic Bank where the total asset amounted to JD 2,336,135,319 and total liability amounted to JD 432,048,569 and total revenue amounted to JD 49,198,762 and total expenses amounted to JD 26,381,582.

- During the year 2021, Al-EtiHAD Bank directly purchased shares in Safwa Islamic Bank, amounting to around 1.36% of the total shares of Safwa Islamic Bank.

Control is achieved when the Bank:

- Has power over the investee.
- Is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
- Has the ability to use its power to affect the investee's returns.

The Bank reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the elements of control listed above.

When the Bank has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has power over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally. In this regard, the Bank considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Bank's voting rights in an investee are sufficient to give it power, including:

- The size of the Company's holding of voting rights relative to the size and dispersion of other voting rights;
- Potential voting rights held by the Company, other vote holders or other parties;
- Rights arising from other contractual arrangements; and
- Any additional facts and circumstances that indicate that the Bank has, or does not have, the current ability to direct the relevant activities at the time that decisions need to be taken, including voting patterns at previous shareholders' meetings.

When it loses control of a subsidiary, the Bank performs the following;

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the book value of any non-controlling interests.
- Derecognizes transfer differences restricted in Owners' Equity.
- Derecognizes the fair value to the next controlling party.
- Derecognizes the fair value of any investment retained.
- Derecognizes any gain or loss in the income statement.
- Reclassifies owners' equity already booked in other comprehensive income to the profit or loss statement as appropriate.

The subsidiaries' financial statements are prepared under the same accounting policies adopted by the Bank. If the subsidiaries apply different accounting policies than those used by the Bank, the necessary modifications shall be made to the subsidiaries' financial statements to make them comply with the accounting policies used by the Bank.

The non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank relating to ownership of the subsidiaries.

Segment Information

- Business sectors represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors measured in accordance with the reports sent to the operations management and decision makers in the Bank.
- The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risks and returns different from those of sectors functioning in other economic environments.

Net Interest Income

Interest income and expense for all financial instruments, except for those classified as held for trading, or those measured or designated as at fair value through the consolidated statement of profit or loss, are recognized in "Net interest income" as "Interest income" and "Interest Expense" in the statement of profit or loss using the effective interest method. Interest on financial instruments measured as at fair value through the statement of profit or loss is included within the fair value movement during the period.

The effective interest rate (EIR) is the rate that exactly discounts the estimated future cash flows of the financial instrument through the expected life of the financial instrument or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The future cash flows are estimated taking into account all the contractual terms of the instrument.

The interest income/ interest expense is calculated by applying the EIR to the gross carrying amount of non-credit impaired financial assets (i.e. at the amortized cost of the financial asset before adjusting for any expected credit loss allowance), or to the amortized cost of financial liabilities. For credit-impaired financial assets, interest income is calculated by applying the EIR to the amortized cost of the credit-impaired financial assets (i.e. the gross carrying amount less the allowance for expected credit losses (ECLs)). For financial assets originated or purchased credit-impaired (POCI), EIR reflects the ECLs in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the Banks's consolidated statement of profit or loss also includes the effective portion of the fair value changes of derivatives designated as hedging instruments in the cash flow hedges of interest rate risk. For fair value hedges of interest rate risk related to interest income and expense, the effective portion of the fair value changes of the designated derivatives, as well as the fair value changes of the designated risk of the hedged item, are also included in interest income and expense.

Net Fee and Commission Income

Fee and commission income and expense include fees other than those that are an integral part of EIR. The fees included in this part of the Group's consolidated statement of profit or loss include, among other things, fees charged for servicing a loan, non-utilization fees relating to loan commitments when it is unlikely that these will result in a specific lending arrangement, and loan syndication fees.

Fee and commission expenses concerning services are accounted for as the services are received.

Part of the contracts with clients that result from the recognition of financial instruments could be related to IFRS (9) or (15). In this case, IFRS 9-related part of the commission is recognized, and the remaining part is recognized according to IFRS (15).

Net Trading Income

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of trading assets and liabilities in trading income, including any related interest income, expense, and dividends.

Net Income from Other Financial Instruments at Fair Value through the Statement of Profit or Loss:

Net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss except those that are held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of assets and liabilities at fair value through the statement of profit or loss in this line, including the related interest income, expense, and dividends.

The fair value movement on derivatives held for economic hedging where hedge accounting is not applied is presented in "Net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss". However, for designated and effective fair value hedge accounting relationships, the gains and losses on the hedging instrument are presented in the same line in the statement of profit or losses as a hedged item. For designated and effective cash flow and net investment hedge accounting relationships, the gains and losses of the hedging instrument, including any hedging ineffectiveness included in the statement of profit or loss, are presented in the same line as the hedged item that affects the statement of profit or loss.

Dividend Income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established. This is the ex-dividend date for listed equity securities, and usually the date when shareholders approve the dividend for unlisted equity securities.

The presentation of dividend income in the consolidated statement of profit or loss depends on the classification and measurement of the equity investment, i.e.:

- For equity instruments which are held for trading, dividend income is presented as gain (loss) of financial assets at fair value through the statement of profit or loss, in the statement of profit or loss;
- For equity instruments designated at fair value through other comprehensive income, dividend income is presented in the statement of profit or loss as dividends revenue from financial assets at fair value through other comprehensive income; and
- For equity instruments not designated at fair value through other comprehensive income and not held for trading, dividend income is presented as net income from other instruments at fair value through the statement of profit or loss.

Financial Instruments

Initial recognition and measurement:

Financial assets and financial liabilities are recognized in the Bank's consolidated statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Recognized financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at fair value through the statement of income) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities on initial recognition, as appropriate. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss are recognized immediately in the statement of profit or loss.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the Bank will account for such difference as follows:

- If fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability or based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the difference is recognized in the statement of profit or loss' initial recognition (i.e. day 1 profit or loss);
- In all other cases, fair value will be adjusted to bring it in line with the transaction price (i.e. day 1 profit or loss will be deferred by including it in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred gain or loss will be released to the statement of profit or loss on a rational basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants would take into account when pricing the asset or liability or when derecognizing the instrument.

Financial Assets

Initial Recognition

All financial assets are recognized on the trading date when the purchase or sale of a financial asset is under a contract whose terms require delivery of the financial asset within the timeframe established by the market concerned. They are initially measured at fair value plus transaction costs, except for those financial assets classified as at fair value through the statement of profit or loss. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets classified as at fair value through the statement of profit or loss are recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss.

Subsequent Measurement

All recognized financial assets that are within the scope of IFRS (9) are required to be subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the entity's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

Specifically:

- Debt instruments held within a business model whose objective is to collect the contractual cash flows, and that have contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding (SPPI), are subsequently measured at amortized cost;
- Debt instruments held within a business model whose objective is both to collect the contractual cash flows and to sell the debt instruments, and that have contractual cash flows that are SPPI, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income;
- All other debt instruments (e.g. debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through the statement of profit or loss.

However, the Bank may irrevocably make the following selection / designation at initial recognition of a financial asset on an asset- by-asset basis:

- The Bank may irrevocably select to present subsequent changes in fair value of an equity investment that is neither held for trading nor contingent consideration recognized by an acquirer in a business combination to which IFRS (3) applies, in other comprehensive income; and
- The Bank may irrevocably designate a debt instrument that meets the amortized cost or fair value through other comprehensive income criteria as measured at fair value through the statement of profit or loss if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch (referred to as the fair value option).

Debt Instruments at Amortized Cost or at Fair Value Through Other Comprehensive Income

The Bank assesses the classification and measurement of a financial asset based on the contractual cash flow characteristics of the asset and the Bank's business model for managing the asset.

For an asset to be classified and measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income, its contractual terms should give rise to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding (SPPI).

For the purpose of (SPPI) test, principal is the fair value of the financial asset at initial recognition. That principal amount may change over the life of the financial asset (e.g. if there are repayments of principal). Interest consists of consideration for the time value of money, for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period, and for other basic lending risks and costs, as well as a profit margin. The SPPI assessment is made in the currency in which the financial asset is denominated.

Contractual cash flows that are SPPI are consistent with a basic lending arrangement. Contractual terms that introduce exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement, such as exposure to changes in equity prices or commodity prices, do not give rise to contractual cash flows that are SPPI. An originated or an acquired financial asset can be a basic lending arrangement irrespective of whether it is a loan in its legal form.

Assessment of Business Models

An assessment of business models for managing financial assets is fundamental to the classification of a financial asset. The Bank determines the business models at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. The Bank's business model does not depend on management's intentions for an individual instrument; therefore, the business model assessment is performed at a higher level of aggregation rather than on an instrument-by-instrument basis.

The Bank has more than one business model for managing its financial instruments that reflect how the Bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The Bank's business models determine whether cash flows will result from collecting contractual cash flows, selling financial assets or both.

The Bank considers all relevant information available when making the business model assessment. However, this assessment is not performed based on scenarios that the Bank does not reasonably expect to occur, such as so-called "worst case" or "stress case" scenarios. The Bank takes into account all relevant evidence available such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and application of those policies concerning if the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining a specific profit rate, and matching the maturity period of financial assets with that of the financial liabilities that finance those assets.
- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel;
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way in which those risks are managed; and
- How the business managers are compensated (e.g. whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).

At initial recognition of a financial asset, the Bank determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Bank reassess its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period.

When a debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to the statement of income. In contrast, for an equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss but transferred within equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income are subject to impairment.

Financial Assets at Fair Value through the Statement of Profit or Loss

Financial assets at fair value through profit or loss are:

- Assets with contractual cash flows that are not SPPI; or/and
- Assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- Assets designated at fair value through profit or loss using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the consolidated statement of income or loss.

Reclassifications

If the business model under which the Bank holds financial assets changes, the financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model, which results in reclassifying the Bank's financial assets. During the current financial year and previous accounting period, there was no change in the business model under which the Bank holds financial assets, and therefore, no reclassifications were made. The changes in the contractual cash flows are considered under the accounting policy on the modification and de-recognition of financial assets described below.

Foreign Exchange Gains and Losses

The carrying amount of financial assets denominated in a foreign currency is determined in that foreign currency and translated at the spot rate at the end of each reporting period. Specifically:

- For financial assets measured at amortized cost that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences are recognized in the statement of income; and
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of income. Other exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investment's revaluation reserve; and
- For financial assets measured at fair value through the statement of profit or loss that are not part of a designated hedge accounting relationship, exchange differences are recognized in the statement of profit or loss either in 'net trading income', if the asset is held for trading, or in 'net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss if otherwise held at fair value through the statement of profit or loss; and
- For equity instruments measured at fair value through other comprehensive income, exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve.

Fair Value Option

A financial instrument with a fair value that can be reliably measured at fair value through the statement of profit or loss (fair value option) may be classified at initial recognition even if the financial instruments are not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option may be used for financial assets if it significantly eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistency that would otherwise have resulted in the measurement of the asset or liability or recognized the related gain or loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the selection leads to a significant cancellation or reduction of the accounting mismatch;
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy; or
- If a derivative is included in the underlying financial or non-financial contract and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These instruments can not be reclassified from the fair value category through the statement of profit or loss while retained or issued. Financial assets at fair value through the income statement are recognized at fair value with any unrealized gain or loss arising from changes in fair value recognized in investment income.

Impairment

The Bank recognizes loss allowances for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at fair value through the statement of income:

- Balances and deposits at banks and financial institutions;
- Direct credit facilities (loans and advances to customers);
- Financial assets at amortized cost (debt investment securities);
- Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income;
- Off-statement of financial position exposure subject to credit risk (financial guarantee contracts issued).

No impairment loss is recognized on equity investments.

With the exception of purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECLs are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECLs, i.e. lifetime ECL that result from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date, (referred to as Stage 1); or
- Full lifetime ECLs, i.e. lifetime ECL that result from all possible default events over the life of the financial instrument, (referred to as Stage 2 and Stage 3).

A loss allowance for full lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECLs are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

ECLs are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Group under the contract and the cash flows that the Group expects to receive arising from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's EIR.

For unutilized loan limits, the ECL is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Group if the holder of the commitment draws down the loan and the cash flows that the Group expects to receive if the loan is utilized; and

For financial guarantee contracts, the ECL is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Group expects to receive from the holder, the client, or any other party.

The Bank measures ECL on an individual basis, or on a collective basis for portfolios of loans that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original EIR, regardless of whether it is measured on an individual basis or a collective basis.

When calculating the credit losses against credit exposures, the calculation results according to IFRS 9 are compared with those according to the Central Bank of Jordan Instructions No. (2009/47) dated December 10, 2009 for each stage individually, and the tougher results are taken. The credit instruments issued / guaranteed by the Jordanian Government, in addition to any other credit exposures with / guaranteed by the Jordanian government are excluded from the calculation.

Credit-impaired Financial Assets

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulties facing the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The lender of the borrower, for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty, having granted to the borrower a concession that the lender would not otherwise consider;
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties; or
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

If it may not be possible to identify a single discrete event. Instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are credit-impaired at each reporting date. To assess if sovereign and corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings, and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession, the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly, and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit-impaired when there is observable evidence of credit-impairment, including meeting the definition of default. The definition of default includes unlikelihood to pay indicators and a back-stop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the assets impairment is not recognized after 90 days of their becoming due are supported by reasonable information.

Purchased or Originated Credit-impaired (POCI) Financial Assets

POCI financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime ECL since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the statement of profit or loss. A favorable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of Default

Critical to the determination of ECL is the definition of default. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in determining whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime ECL, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of ECLs and the identification of a significant increase in the credit risk below.

The Bank considers the following as constituting an event of default:

- The borrower is past due for more than 90 days on any material credit obligation to the Bank; or
- The borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset. For example, in corporate lending, a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment on another obligation of the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default that is either developed internally or obtained from external sources.

Significant Increase in Credit Risk

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to the impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank measures the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank's accounting policy is not to use the practical expedient that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date are deemed not to have had a significant increase in credit risk. As a result, the Group monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate lending, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think tanks and other similar organizations, as well as consideration of various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail, lending forward-looking information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behavior. The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of a significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- The remaining lifetime PD at the reporting date; with
- The remaining lifetime PD for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.

The PDs used are forward looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the loss allowance for ECL.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in PD models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets included in the 'watch list', as exposure is watch-listed once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce, or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the PD will be more significant for a financial instrument with a lower initial PD compared to a financial instrument with a higher PD.

As a back-stop when an asset becomes more than (45) days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred and the asset is in Stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime ECL.

Modification and Derecognition of Financial Assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The Bank renegotiates loans to customers in financial difficulty to maximize collection and minimize the risk of default. A loan forbearance is granted in cases where although the borrower made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, there is a high risk of default, or default has already happened, and the borrower is expected to be able to meet the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The Bank has an established forbearance policy, which applies for corporate and retail lending.

When a financial asset is modified, the Bank assesses whether this modification results in derecognition. In accordance with the Bank's policy, a modification results in derecognition when it gives rise to substantially different terms.

- Qualitative factors, such as contractual cash flows after modification are no longer (SPPI), change in currency or change of counterparty, the extent of change in interest rates, maturity, and covenants. If these do not clearly indicate a substantial modification, then;
- A quantitative assessment is performed to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows under the revised terms, both amounts discounted at the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for ECL is re-measured at the date of derecognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on derecognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated- credit impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised par amount because there remains a high risk of default that has not been reduced by the modification. The Bank monitors the credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified and the modification does not result in derecognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime PD estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms; with
- The remaining lifetime PD at the reporting date based on the modified terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in derecognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Bank's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioral indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behavior following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to derecognition, the Bank calculates the modification gain/loss, comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then the Bank measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in the calculation of the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire (including expiry arising from a modification with substantially different terms), or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for the amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On derecognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/loss that had been recognized in OCI and accumulated in equity is recognized in profit or loss, with the exception of equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, where the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss.

Write-off

Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, eg the customer has not entered into a payment plan with the bank. The bank classifies the funds or amounts due to be written off after exhausting all possible payment methods. But if the financing or the receivable is written off, the bank continues with the enforcement activity to try to recover the outstanding receivable, which is recognized in the consolidated statement of profit or loss when redeemed.

Presentation of Allowance for ECL in the Consolidation Statement of Financial Position

Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income: no loss allowance is recognized in the statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investments revaluation reserve.
- For loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision; and
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the ECL on the loan commitment component separately from those on the drawn component: the Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

Financial Liabilities and Equity

Debt and equity instruments issued are classified either as financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavorable to the Bank; or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments; or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Banks own equity instruments.

Equity Instruments

Paid-up Capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain or loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss when purchasing, selling, issuing, or cancelling the Bank's own equity instruments.

Compound instruments

The component parts of compound instruments (e.g. convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the substance of the contractual arrangements and the definitions of a financial liability and an equity instrument. A conversion option that will be settled by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of the Company's own equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing market interest rate for similar non-convertible instruments. In the case where there are non-closed related embedded derivatives, these are separated first with the remainder of the financial liability being recorded on an amortized cost basis, using the effective interest method until extinguished upon conversion, or at the instrument's maturity date.

Financial Liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities 'at fair value through the statement of income' or 'other financial liabilities'.

Financial Liabilities at Fair Value through the Statement of Profit or Loss

Financial liabilities are classified as at fair value through the statement of profit or loss when the financial liability is (i) held for trading, or (ii) it is designated as at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- On initial recognition, it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- It is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for trading or contingent consideration that may be paid by an acquirer as part of a business combination may be designated as at fair value through the statement of profit or loss upon initial recognition if:

- Such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- The financial liability forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- It forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IFRS (9) permits the entire hybrid (combined) contract to be designated as at fair value through the statement of income.

Financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss are stated at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the statement of profit or loss to the extent that they are not part of a designated hedging relationship. The net gain/loss recognized in profit or loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss.

However, for non-derivative financial liabilities designated as at fair value through the statement of income, the amount of change in the fair value of the financial liability attributable to changes in the credit risk of that liability is recognized in OCI, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in OCI would create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is recognized in profit or loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in OCI are not subsequently reclassified to profit or loss; instead, they are transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

For issued loan commitments and financial guarantee contracts designated as at fair value through the consolidated statement of profit or loss, all gains and losses are recognized in consolidated profit or loss.

In determining whether recognizing changes in the liability's credit risk in other comprehensive income will create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss, the Bank assesses whether it expects that the effects of changes in the liability's credit risk will be offset in profit or loss by a change in the fair value of another financial instrument measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss.

Other Financial Liabilities

Other financial liabilities, including deposits and borrowings, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments through the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition. For details on EIR, see the "net interest income section" above.

Derecognition of Financial Liabilities

The Bank derecognizes financial liabilities when, and only when, the Bank's obligations are discharged, canceled or have expired. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in the statement of profit or loss.

When the Bank exchanges with the existing lender one debt instrument into another one with substantially different terms, such exchange is accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. Similarly, the Bank accounts for substantial modification of terms of an existing liability or part of it as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new liability. It is assumed that the terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective rate, is at least (10) per cent different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability.

Derivative Financial Instruments

The Bank enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage the Bank's exposure to interest rate risk, credit risk, and foreign exchange rate risk. Derivatives held include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into, and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as hedges of the fair value of recognized assets or liabilities or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. A derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the instrument is more than (12) months, and it is not expected to be realized or settled within (12) months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Embedded Derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a group entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9); and
- The amount initially recognized less, where appropriate, cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9); and
- The amount initially recognized less, where appropriate, cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through profit or loss.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS (39) hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS (9) hedge accounting rules in full.

At the inception of the hedge relationship, the Bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Bank actually hedges and the quantity of the hedging instrument that the Bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Bank rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements, when necessary. In such cases, discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship; hence, hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship.

If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio, but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Bank adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Bank designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in OCI, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to profit or loss on a rational basis (e.g. straight- line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a treatment is applied similar to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge-by-hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options, which is mandatory. For hedge relationships with forwards or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Bank generally recognizes the excluded element in OCI.

The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in OCI. The Bank has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in profit or loss instead of OCI. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the EIR method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of OCI, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to profit or loss.

Amounts previously recognized in OCI and accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to profit or loss.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in OCI and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in profit or loss.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in OCI and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight-line method over their expected useful life.

The depreciation rates used are as follows:

	<u>%</u>
Buildings	2- 4
Equipment, furniture and fixtures	7- 15
Vehicles	15
Computer	20

- The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. If such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is charged to the consolidated statement of profit or loss.
- The useful life of property and equipment is reviewed at each year-end, and changes in the expected useful life are treated as changes in accounting estimates.
- An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Fair Value

Fair value is defined as the price at which an asset is to be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or whether it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration, when determining the price of any asset or liability, whether market participants are required to take these factors into account at the measurement date. Fair value for the purposes of measurement and / or disclosure in these financial statements is determined on the same basis, except for measurement procedures that are similar to the fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in IAS (36).

In addition, fair value measurements are classified, for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3), based on the extent to which the inputs are clear concerning the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. The details are as follows:

Level (1) Inputs: Inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;

Level (2) Inputs: Inputs derived from data other than quoted prices used at level 1 and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;

Level (3) Inputs: Inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation at the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event, and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

Income Tax

- Tax expense comprises current tax and deferred taxes.
- Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or tax non-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years, or accumulated losses that are tax acceptable or items not subject to deduction for tax purposes.
- Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in Jordan.
- Deferred tax is the tax expected to be paid or recovered due to temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on the laws enacted or substantially enacted at the date of the consolidated statement of financial position.
- The carrying values of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statement and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount reported in the consolidated statement of financial position, when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Revenue and Expense Recognition

- Interest income is recorded using the effective interest rate method except for fees and interest on non-performing facilities and financing, on which interest is transferred to the interest in suspense account and not recognized in the consolidated statement of profit or loss.
- Expenses are recognized on an accrual basis.
- Commission income is recognized upon the rendering of services. Dividend income is recognized (when approved by the General Assembly).

Date of Recognition of Financial Assets

Purchase or sale of financial assets is recognized on the trade date, (the date that the Bank commits to purchase or sell the asset).

Financial Derivatives and Hedge Accounting

Derivatives for Trading

The fair value of derivative financial instruments held for trading (such as future foreign exchange contracts, future interest contracts, swaps contracts, foreign exchange rate option rights) is recognized in the consolidated statement of financial position. Moreover, fair value is determined at the prevailing market prices. If these prices are not available, the assessment method should be mentioned, and the amount of changes in fair value should be recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Repurchase and Resale Agreements

- Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a specified future date will continue to be recognized in the Bank's consolidated financial statements due to the Bank's control of these assets and the fact that continuing exposure to the risks and rewards of these assets remains with the Bank and continue to be evaluated in accordance with the applied accounting policies. The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest rate method.
- Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date are not recognized in the Bank's consolidated financial statements since the Bank is not able to control these assets or the associated risks and benefits. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized as interest income over the agreement term using the effective interest rate method.

Assets Repossessed by the Bank

Assets seized by the Bank are shown in the consolidated condensed statement of financial position, among other assets, at their current value when seized by the Bank or at their fair value, whichever is lower. Furthermore, they are reassessed on the date of the consolidated condensed financial statements, and any decrease in value is recorded as a loss in the consolidated condensed statement of profit or loss and comprehensive income and the increase in value is not recorded as revenue. In addition, any subsequent increase is taken to the consolidated condensed statement of profit or loss and comprehensive income to the extent that it does not exceed the previously recorded impairment value. A declaration was issued later for this circulation dated to September 2, 2021 No. 10/3/13246 to postpone the activation of this circulation for a year, in order to complete the deduction of the required provisions against the assets seized in violation of Article No.(48) of the Banking Law No. 28 for the year 2000 by (5%) of the total book values of these assets as of the year 2022 to reach the required percentage of (50%) of these assets by the end of the year 2030.

Intangible Assets

- Intangible assets are measured on initial recognition at cost.
- Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recorded in the consolidated statement of profit or loss, using the straight-line method during a period not exceeding 5 years from the date of the purchase transaction. Meanwhile, intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of profit or loss.
- Intangible assets include computer software, programs, Safwa Islamic Bank's license and customers' deposits. The Bank's management estimates the useful life for each intangible asset, where the assets are amortized using the straight-line method from 3 to 7 years. As for Safwa Bank's license, its useful life is indefinite and it is not amortized.

Impairment of non-financial asset

- The carrying amount of the bank's non-financial asset is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine if there is an indication of impairment, and if there is an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.
- If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in these assets.
- The recoverable amount is the fair value of the asset – less cost of sales – or the value of its use, whichever is greater.
- All impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.
- The impairment loss for goodwill is not reversed, for other assets, the impairment loss is reversed only if the value of the carrying amount of the assets does not exceed the book value that was determined after the depreciation or amortization has been reduced if the impairment loss is not recognized in value.

Business Combinations and Goodwill

- A business combination is registered using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at the acquisition date fair value and the amount of any non-controlling interests in the acquiree.
- For each business combination, the Bank elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses in the consolidated profit or loss statement.
- Goodwill is measured at cost, which represents the excess of the amounts granted in addition to the amount of non-controlling interests over the net fair value of the assets and liabilities owned after deducting the impairment amount.
- When the Bank acquires a business, it reviews the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances, and pertinent conditions as at the acquisition date.

Investment in Associates

- Associates are those companies in which the Bank exerts an effective influence on their financial and operational policy decisions, and that are not retained for trading. In this regard, investments in associates are stated according to the equity method.
- Investments in associates are stated at cost within the statement of financial position, in addition to the Bank's share of changes in the associate's net assets. The goodwill resulting from investing in associates is recorded as part of the investment account of the associate and is not amortized. Moreover, the Bank's share of the associates' profits is recorded in the consolidated statement of profit or loss. In the event of changes in the owners' equity of the associates, these changes, if any, are reflected in the Bank's statement of changes in owners' equity. Profits and losses resulting from transactions between the Bank and the associates are eliminated to the extent of the Bank's share in the associates.

Foreign Currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each entity of the Group are presented in the functional currency unit of the Bank and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The standalone financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared. Moreover, the standalone financial statements of each entity of the Group are presented in the functional currency in which it operates. Transactions in currencies other than the functional currency of the Bank are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of those transactions. At the balance sheet date, financial assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the rates of exchange prevailing at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are translated at the exchange rates at the date when the fair value is determined. Non-monetary items measured at historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of profit or loss in the period in which they arise except for:

- Foreign exchange differences on transactions made in order to hedge foreign exchange risk.
- Foreign exchange differences on monetary items required to / from a foreign operation that are not planned to be settled, are unlikely to be settled in the near future (and therefore, these differences form part of the net investment in the foreign operation), and are initially recognized in the comprehensive income statement and reclassified from equity to the income statement when selling or partially disposing of the net investment.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the statement of financial position date. Income is also translated at the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates are used on the date of the transactions. Exchange differences arising, if any, are recognized in other consolidated statement of comprehensive income under a separate line item of equity.

When foreign operations are disposed of (i.e. disposal of the entire share of the Bank from foreign operations, or resulting from loss of control of a subsidiary in foreign operations, or partial exclusion by its share in a joint arrangement, or an associate company of a foreign nature in which the share held is a financial asset), all foreign exchange differences accumulated in a separate item under equity in respect of that transaction attributable to the Bank's owners are reclassified to the consolidated statement of profit or loss.

In respect of the partial disposal of a subsidiary involving foreign operations that do not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is credited to net comprehensive income at a rate that is derecognized and not recognized in the consolidated statement of income. For all other partial liquidation (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of profit or loss.

Leases

The Bank as a Lessee

The Bank assesses whether the contract contains lease when starting the contract. Moreover, the Bank recognizes the right-of-use assets and the corresponding lease obligations in relation to all lease arrangements to which the lessee is a party, except for short-term lease contracts (defined as leases of 12 months or less) and low-value asset leases. For these contracts, the Bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

The lease obligation is initially measured at the present value of the lease payments that were not paid on the start date of the lease, and is discounted by using the price implicit in the lease. If this rate cannot be easily determined, the Bank uses its expected incremental borrowing rate.

The lease payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed rental payments (essentially including fixed payments), minus rental incentives receivable;
- Variable rental payments that depend on an index or a rate, initially measured using the index or the rate at the date the contract begins.
- The amount expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees.
- The price of the exercise of purchase options, if the lessee is reasonably certain of the exercise of the options; and
- Payment of the contract termination fines, if the lease reflects the exercise of the lease termination option.

Rental obligations are presented as a separate note to the consolidated statement of financial position.

Subsequently, lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect the interest in the rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect the rental payments paid.

The lease obligations (and a similar adjustment to the related right-of-use assets) are re-measured whenever:

- The lease term has changed or there is an event or important change in the conditions that lead to a change in the exercise of the purchase option assessment, in which case the lease obligations are re-measured by deducting the adjusted lease payment using the adjusted discount rate.
- Lease payments change due to changes in an index, rate, or change in expected payments under the guaranteed residual value, in which cases the lease obligation is re-measured by deducting the modified rental payments using a non-variable discount rate (unless the rental payments change due to a change in the floating interest rate, in this case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted, and the lease amendment is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is re-measured based on the duration of the adjusted lease contract by deducting the adjusted rental payments using the adjusted discount rate at the actual price at the date of the amendment.

The Bank has not made any of these adjustments during the periods presented.

The right-of-use assets are depreciated over the life of the lease or the useful life of the asset (whichever is shorter). If the lease contract transfers the ownership of the underlying asset or the cost of the right to use, which reflects that the company expects to exercise the purchase option, then the relevant value of the right to use is depreciated over the useful life of the asset. Depreciation begins on the lease commencement date.

The right-of-use assets are presented as a separate note in the consolidated statement of financial position.

The Bank applies International Accounting Standard (36) to determine whether the value of the right to use has decreased, and calculates any impairment losses as described in the policy of "property and equipment".

Variable rents that are not dependent on an index or rate are not included in the measurement of lease obligations and right-of-use assets. Related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs, and are included in "Other Expenditures" in the statement of profit or loss.

The Bank as a Lessor

The Bank enters into lease contracts as a lessor regarding some investment properties.

Leases in which the Bank is the lessor are classified as operating or finance leases. In the event that the terms of the lease contract transfer all risks and rewards of ownership to the lessee, the contract is classified as a finance lease, and all other leases are classified as operating leases.

When the Bank is an intermediary lessor, it represents the main lease and sub-contract as two separate contracts. The sublease contract is classified as finance or operating lease by reference to the original right of use arising from the main lease.

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the period of the relevant lease. The primary direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on a straight-line basis over the lease term.

The amounts due from the lessee under finance leases are recognized as receivables with the amount of the company's net investment in the rental contracts. Finance lease income is allocated to the accounting periods to reflect a constant periodic rate of return on the Bank's existing net investment with respect to lease contracts.

When the contract includes leasing components and components other than leasing, the Bank applies IFRS 15 to distribute the amounts received or to be received under the contract for each component.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand and cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions that mature within three months, less banks' and financial institutions' deposits that mature within three months and restricted balances.

3. Adoption of new and revised Standards

a. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2021, have been adopted in these consolidated financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

Interest Rate Benchmark Reform

In the prior year, the Group adopted the Phase 1 amendments Interest Rate Benchmark Reform—Amendments to IFRS 9/IAS 39 and IFRS 7. These amendments modify specific hedge accounting requirements to allow hedge accounting to continue for affected hedges during the period of uncertainty before the hedged items or hedging instruments are amended as a result of the interest rate benchmark reform.

In the current year, the Group adopted the Phase 2 amendments Interest Rate Benchmark Reform—Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16. Adopting these amendments enables the Group to reflect the effects of transitioning from interbank offered rates (IBOR) to alternative benchmark interest rates (also referred to as 'risk free rates' or RFRs) without giving rise to accounting impacts that would not provide useful information to users of financial statements.

The amendments also introduce new disclosure requirements to IFRS 7 for hedging relationships that are subject to the exceptions introduced by the amendments to IFRS 9.

Moving from LIBOR to risk-free interest rates

Based on the changes imposed by the market on the use of the LIBOR index, and in keeping with global economic developments, the bank started, during the year, the stages of adopting the proposed RFR, by reviewing all facilities and investments, and studying the impact of the base rate change on them. From preparing the banking and accounting systems for the purposes of a successful transition to other alternative indicators.

The value of contracts for which the reference interest rate is expected to be modified in the future, as of December 31, 2021, amounted to JD 13,205,664. The impact of the expected adjustments on the reference prices was studied, and there was no material impact on the amounts and disclosures contained in the consolidated financial statements for any of the first and second stage adjustments, as the group's financial instruments are not linked to the interbank borrowing rate (IBOR).

COVID-19-Related Rent Concessions beyond June 30, 2021 - Amendment to IFRS 16

In the prior year, the Group early adopted Covid-19-Related Rent Concessions (Amendment to IFRS 16) that provided practical relief to lessees in accounting for rent concessions occurring as a direct consequence of COVID-19, by introducing a practical expedient to IFRS 16. This practical expedient was available to rent concessions for which any reduction in lease payments affected payments originally due on or before June 30, 2021.

In March 2021, the Board issued *Covid-19-Related Rent Concessions beyond June 30, 2021 (Amendment to IFRS 16)* that extends the practical expedient to apply to reduction in lease payments originally due on or before June 30, 2022.

The practical expedient permits a lessee to elect not to assess whether a COVID-19-related rent concession is a lease modification. A lessee that makes this election shall account for any change in lease payments resulting from the COVID-19-related rent concession applying IFRS 16 as if the change were not a lease modification.

The practical expedient applies only to rent concessions occurring as a direct consequence of COVID-19 and only if all of the following conditions are met:

- The change in lease payments results in revised consideration for the lease that is substantially the same as, or less than, the consideration for the lease immediately preceding the change
- Any reduction in lease payments affects only payments originally due on or before 30 June 2022 (a rent concession meets this condition if it results in reduced lease payments on or before 30 June 2022 and increased lease payments that extend beyond 30 June 2022)
- There is no substantive change to other terms and conditions of the lease

The adoption has not had any material impact on the disclosures or on the amounts reported in these consolidated financial statements as the Group did not have any leases impacted by the amendment.

b. New and Revised Standards in issue but not yet effective

At the date of authorization of these consolidated financial statements, the Group has not applied the following new and revised IFRS Standards that have been issued but are not yet effective:

New and revised IFRSs	Effective date
<p>IFRS 17 Insurance Contracts (including the June 2020 amendments to IFRS 17)</p> <p>IFRS 17 establishes the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts and supersedes IFRS 4 Insurance Contracts.</p> <p>IFRS 17 outlines a general model, which is modified for insurance contracts with direct participation features, described as the variable fee approach. The general model is simplified if certain criteria are met by measuring the liability for remaining coverage using the premium allocation approach.</p> <p>The general model uses current assumptions to estimate the amount, timing and uncertainty of future cash flows and it explicitly measures the cost of that uncertainty. It takes into account market interest rates and the impact of policyholders' options and guarantees.</p> <p>In June 2020, the Board issued Amendments to IFRS 17 to address concerns and implementation challenges that were identified after IFRS 17 was published. The amendments defer the date of initial application of IFRS 17 (incorporating the amendments) to annual reporting periods beginning on or after January 1, 2023. At the same time, the Board issued Extension of the Temporary Exemption from Applying IFRS 9 (Amendments to IFRS 4) that extends the fixed expiry date of the temporary exemption from applying IFRS 9 in IFRS 4 to annual reporting periods beginning on or after January 1, 2023.</p> <p>For the purpose of the transition requirements, the date of initial application is the start of the annual reporting period in which the entity first applies the Standard, and the transition date is the beginning of the period immediately preceding the date of initial application.</p>	<p>The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after January 1, 2023, unless impracticable, in which case the modified retrospective approach or the fair value approach is applied.</p>
<p>Amendments to IFRS 10 and IAS 28 - Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture.</p> <p>The amendments to IFRS 10 and IAS 28 deal with situations where there is a sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture. Specifically, the amendments state that gains or losses resulting from the loss of control of a subsidiary that does not contain a business in a transaction with an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method, are recognised in the parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in that associate or joint venture. Similarly, gains and losses resulting from the remeasurement of investments retained in any former subsidiary (that has become an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method) to fair value are recognised in the former parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in the new associate or joint venture.</p>	<p>The effective date is yet to be set. Earlier application is permitted.</p>

New and revised IFRSs	Effective date
<p>Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements – Classification of Liabilities as Current or Non-current</p> <p>The amendments to IAS 1 affect only the presentation of liabilities as current or non-current in the statement of financial position and not the amount or timing of recognition of any asset, liability, income or expenses, or the information disclosed about those items.</p> <p>The amendments clarify that the classification of liabilities as current or noncurrent is based on rights that are in existence at the end of the reporting period, specify that classification is unaffected by expectations about whether an entity will exercise its right to defer settlement of a liability, explain that rights are in existence if covenants are complied with at the end of the reporting period, and introduce a definition of ‘settlement’ to make clear that settlement refers to the transfer to the counterparty of cash, equity instruments, other assets or services to the opposite party.</p> <p>Amendments to IFRS 3 Business Combinations – Reference to the Conceptual Framework</p> <p>The amendments update IFRS 3 so that it refers to the 2018 Conceptual Framework instead of the 1989 Framework. They also add to IFRS 3 a requirement that, for obligations within the scope of IAS 37, an acquirer applies IAS 37 to determine whether at the acquisition date a present obligation exists as a result of past events. For a levy that would be within the scope of IFRIC 21 Levies, the acquirer applies IFRIC 21 to determine whether the obligating event that gives rise to a liability to pay the levy has occurred by the acquisition date.</p> <p>Finally, the amendments add an explicit statement that an acquirer does not recognise contingent assets acquired in a business combination.</p> <p>Amendments to IAS 16 – Property, Plant and Equipment—Proceeds before Intended Use</p> <p>The amendments prohibit deducting from the cost of an item of property, plant and equipment any proceeds from selling items produced before that asset is available for use, i.e. proceeds while bringing the asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Consequently, an entity recognises such sales proceeds and related costs in profit or loss. The entity measures the cost of those items in accordance with IAS 2 “Inventories”.</p> <p>The amendments also clarify the meaning of “testing” whether an asset is functioning properly”. IAS 16 now specifies this as assessing whether the technical and physical performance of the asset is such that it is capable of being used in the production or supply of goods or services, for rental to others, or for administrative purposes.</p> <p>If not presented separately in the statement of comprehensive income, the financial statements shall disclose the amounts of proceeds and cost included in profit or loss that relate to items produced that are not an output of the entity’s ordinary activities, and which line item(s) in the statement of comprehensive income include(s) such proceeds and cost.</p> <p>The amendments are applied retrospectively, but only to items of property, plant and equipment that are brought to the location and condition necessary for them to be capable of operating in the manner intended by management on or after the beginning of the earliest period presented in the financial statements in which the entity first applies the amendments.</p> <p>The entity shall recognise the cumulative effect of initially applying the amendments as an adjustment to the opening balance of retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at the beginning of that earliest period presented.</p>	<p>The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after January 1, 2023, with early application permitted.</p> <p>The amendments are effective for business combinations for which the date of acquisition is on or after the beginning of the first annual period beginning on or after January 1, 2022. Early application is permitted if an entity also applies all other updated references.</p> <p>January 1, 2022, with early application permitted.</p>

New and revised IFRSs	Effective date
<p>Amendments to IAS 37 – Onerous Contracts—Cost of Fulfilling a Contract</p> <p>The amendments specify that the “cost of fulfilling” a contract comprises the ‘costs that relate directly to the contract’. Costs that relate directly to a contract consist of both the incremental costs of fulfilling that contract (examples would be direct labour or materials) and an allocation of other costs that relate directly to fulfilling contracts (an example would be the allocation of the depreciation charge for an item of property, plant and equipment used in fulfilling the contract).</p> <p>The amendments apply to contracts for which the entity has not yet fulfilled all its obligations at the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendments. Comparatives are not restated. Instead, the entity shall recognise the cumulative effect of initially applying the amendments as an adjustment to the opening balance of retained earnings or other component of equity, as appropriate, at the date of initial application.</p>	January 1, 2022, with early application permitted.
<p>Annual Improvements to IFRS Standards 2018-2020</p> <p><i>Amendments to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards</i></p> <p>The amendment provides additional relief to a subsidiary which becomes a first-time adopter later than its parent in respect of accounting for cumulative translation differences. As a result of the amendment, a subsidiary that uses the exemption in IFRS 1:D16 (a) can now also elect to measure cumulative translation differences for all foreign operations at the carrying amount that would be included in the parent’s consolidated financial statements, based on the parent’s date of transition to IFRS Standards, if no adjustments were made for consolidation procedures and for the effects of the business combination in which the parent acquired the subsidiary. A similar election is available to an associate or joint venture that uses the exemption in IFRS 1:D16 (a).</p>	January 1, 2022, with early application permitted.
<p><i>IFRS 9 Financial Instruments</i></p> <p>The amendment clarifies that in applying the “10 percent” test to assess whether to derecognise a financial liability, an entity includes only fees paid or received between the entity (the borrower) and the lender, including fees paid or received by either the entity or the lender on the other’s behalf.</p> <p>The amendment is applied prospectively to modifications and exchanges that occur on or after the date the entity first applies the amendment.</p>	January 1, 2022, with early application permitted.

New and revised IFRSs	Effective date
<p><i>IFRS 16 Leases</i></p> <p>The amendment removes the illustration of the reimbursement of leasehold improvements.</p>	No effective date is stated.
<p><i>IAS 41 Agriculture</i></p> <p>The amendment removes the requirement in IAS 41 for entities to exclude cash flows for taxation when measuring fair value. This aligns the fair value measurement in IAS 41 with the requirements of IFRS 13 Fair Value Measurement to use internally consistent cash flows and discount rates and enables preparers to determine whether to use pretax or post-tax cash flows and discount rates for the most appropriate fair value measurement.</p> <p>The amendment is applied prospectively, i.e. for fair value measurements on or after the date an entity initially applies the amendment.</p>	January 1, 2022, with early application permitted.
<p>Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements</p> <p>- Disclosure of Accounting Policies</p> <p>The amendments change the requirements in IAS 1 with regard to disclosure of accounting policies. The amendments replace all instances of the term "significant accounting policies" with 'material accounting policy information'. Accounting policy information is material if, when considered together with other information included in an entity's financial statements, it can reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general purpose financial statements make on the basis of those financial statements.</p> <p>The supporting paragraphs in IAS 1 are also amended to clarify that accounting policy information that relates to immaterial transactions, other events or conditions is immaterial and need not be disclosed. Accounting policy information may be material because of the nature of the related transactions, other events or conditions, even if the amounts are immaterial. However, not all accounting policy information relating to material transactions, other events or conditions is itself material.</p> <p>The Board has also developed guidance and examples to explain and demonstrate the application of the "four-step materiality process" described in IFRS Practice Statement 2.</p>	<p>January 1, 2023, with earlier application permitted and are applied prospectively.</p> <p>The amendments to IFRS Practice Statement 2 do not contain an effective date or transition requirements.</p>
<p>Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors - Definition of Accounting Estimates</p> <p>The amendments replace the definition of a change in accounting estimates with a definition of accounting estimates. Under the new definition, accounting estimates are "monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty".</p>	January 1, 2023, with earlier application permitted

New and revised IFRSs	Effective date
<p>The definition of a change in accounting estimates was deleted. However, the Board retained the concept of changes in accounting estimates in the Standard with the following clarifications:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A change in accounting estimate that results from new information or new developments is not the correction of an error • The effects of a change in an input or a measurement technique used to develop an accounting estimate are changes in accounting estimates if they do not result from the correction of prior period errors <p>The Board added two examples (4-5) to the Guidance on implementing IAS 8, which accompanies the Standard. The Board has deleted one example (Example 3) as it could cause confusion in light of the amendments.</p>	
<p>Amendments to IAS 12 Income Taxes - Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction</p> <p>The amendments introduce a further exception from the initial recognition exemption. Under the amendments, an entity does not apply the initial recognition exemption for transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.</p> <p>Depending on the applicable tax law, equal taxable and deductible temporary differences may arise on initial recognition of an asset and liability in a transaction that is not a business combination and affects neither accounting nor taxable profit. For example, this may arise upon recognition of a lease liability and the corresponding right-of-use asset applying IFRS 16 at the commencement date of a lease.</p> <p>Following the amendments to IAS 12, an entity is required to recognise the related deferred tax asset and liability, with the recognition of any deferred tax asset being subject to the recoverability criteria in IAS 12.</p> <p>The Board also adds an illustrative example to IAS 12 that explains how the amendments are applied.</p> <p>The amendments apply to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period an entity recognises:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A deferred tax asset (to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary difference can be utilised) and a deferred tax liability for all deductible and taxable temporary differences associated with: <ul style="list-style-type: none"> - Right-of-use assets and lease liabilities - Decommissioning, restoration and similar liabilities and the corresponding amounts recognised as part of the cost of the related asset • The cumulative effect of initially applying the amendments as an adjustment to the opening balance of retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at that date. 	<p>January 1, 2023, with earlier application permitted</p>
<p>Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Group's consolidated financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, may have no material impact on the consolidated financial statements of the Group in the period of initial application.</p>	

4. Significant Accounting Judgments and key Sources of Uncertainty Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and application of accounting policies require management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities, and to disclose potential liabilities. Moreover, these estimates and judgments affect revenues, expenses, and provisions, in general; as well as expected credit losses and changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods.

We believe that its estimates in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

Impairment of Property Acquired

Impairment in the value of properties acquired is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent evaluators for calculating the asset impairment, which is reviewed periodically. Any decrease in its value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income, and the increase is not recorded as revenue.

According to the Central Bank of Jordan's Circular No. 10/3/13246 dated September 2, 2021 at a rate of (5%) of the total book value of these properties (regardless of the violation period) from the year 2021 until the required percentage is reached (50%) of these properties by the end of the year 2030.

Productive lifespan of tangible assets and intangible assets

The Bank's management periodically recalculates the useful lives of tangible assets and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimated future useful lives. The impairment loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Income tax

The fiscal year is charged with income tax expense in accordance with accounting regulations, laws, and standards. Moreover, deferred tax assets, liabilities, and provision are recognized.

Provision for lawsuits

A provision for lawsuits is taken to meet any legal obligations that might arise based on the legal study prepared by the Bank's legal advisor. The study identifies risks that might occur in the future, and is reviewed periodically.

Provision for end- of- service indemnity

The provision for end- of- service indemnity, representing the Bank's obligations to employees, is calculated in accordance with the Bank's internal regulations.

Assets and liabilities at cost

Management reviews the assets and liabilities at cost for estimating any impairment in value, which is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Provision for expected credit losses

Management is required to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and assess the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for the expected credit losses. The most important policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (44).

When calculating the credit losses against credit exposures, the calculation results according to IFRS 9 are compared with those according to the Central Bank of Jordan Instructions No. (2009/47) dated December 10, 2009 for each stage individually, and the tougher results are taken. The credit instruments issued / guaranteed by the Jordanian Government, in addition to any other credit exposures with / guaranteed by the Jordanian government are excluded from the calculation.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depends on the results of the principal and interest payments test on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the assets and measure their performance, and the risks that affect the performance of assets, how they are managed, and how asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income and derecognized before maturity to understand the reason for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. In this respect, control is part of the Group's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is not appropriate if there is a change in the business model, and therefore, a future change is made in the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of (12) months for the assets of the first stage, or the credit loss over the life of the assets of the second or third stage. The asset moves to the second stage if credit risk increases significantly since initial recognition. IFRS (9) does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates and uses by the Bank's management relating to the significant change in credit risk that result in a change in classification within the three stages (1, 2 and 3) are shown in details in Note (44).

Establishment of groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (e.g. instrument type, credit risk, collateral type, initial recognition date, remaining maturity period, industry, borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

Re-division of portfolios and movements between portfolios

The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected). Therefore, assets are transferred from expected credit losses of between (12) months to another portfolio or vice versa. However, this may happen within the portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a period of (12) months or a lifetime, but the amount of credit loss changes are expected due to the varying credit risk of portfolios.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in Note (44). The judgment is applied when determining the best models for each type of asset as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

a. Classification and measurement of financial assets and liabilities

The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability, or as a title in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. The reclassification of a financial instrument is subject to the substance of the consolidated financial statements and not to its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition as well as a reassessment of such determination, if possible and appropriate, at each date of the consolidated statement of financial position.

When measuring financial assets and liabilities, some of the Bank's assets and liabilities are re-measured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Tier 1 inputs, the Bank conducts evaluations, using professionally qualified independent evaluators. Moreover, the Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

b. Fair value measurement

If the fair values of financial assets and financial liabilities included in the consolidated statement of financial position cannot be obtained from active markets, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the data entered from those models will be obtained from market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. These provisions include liquidity considerations and model data such as derivative volatility, longer-term discount rates, pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

c. Derivative financial instruments

The fair values of derivative financial instruments measured at fair value are generally obtained by reference to quoted market prices, discounted cash flow models and, where appropriate, recognized pricing models. In the absence of prices, fair values are determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparison with similar instruments at observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models, and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that the Administration takes into consideration when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows on the instrument where such cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although the management judgment may be required where the counterparty's ability to repay the instrument in accordance with the contractual terms is doubtful; and
- An appropriate discount rate for the instrument. Management determines the instrument discount rate at a rate higher than the non-risk rate. In assessing the instrument by reference to comparative instruments, management considers the maturity, structure and degree of classification of the instrument based on the system in which the existing position is compared. When evaluating tools on a model basis using the fair value of the main components, management also considers the need to make adjustments for a number of factors, such as bid differences, credit status, portfolio service costs, and uncertainty about the model.

Lease Extension and Termination Options

Extension and termination options are included in a number of leases. These conditions are used to increase operational flexibility in terms of contract management. Most of the held extension and termination options are renewable by both the Bank and the lessor.

Determination the Lease Term

When determining the term of a lease, management considers all facts and circumstances that create an economic incentive for the option to extend, or the option not to terminate, the lease. The extension options (or periods following the termination options) are only included in the term of the lease if it is reasonably certain that the lease will be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the case of an important event or a significant change in the circumstances that affect this evaluation and that are under the control of the lessee.

Key Sources of Uncertainty Estimates

The main principal estimates used by management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

Determining the number and relative weight of scenarios of the outlook for each type of product / market and the identification of future information relevant to each scenario

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic engines and how these affect each other.

Probability of default

The potential for default is a key input in measuring the expected credit loss. The probability of default is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions and expectations relating to future circumstances.

Loss given default

Loss on the assumption of default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, taking into account cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

Discounting rental payments

Lease payments are discounted using the Bank's incremental borrowing rate ("IBR"). Management applied the judgments and estimates to determine the incremental borrowing rate at the start of the lease.

5. Cash and Balances at the Central Bank of Jordan

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Cash in treasury	125,176,533	101,051,657
Balances at central bank of Jordan:		
Current accounts and demand deposits	265,155,626	269,306,430
Term and notice deposits	315,000,000	165,000,000
Statutory cash reserve	229,098,309	185,702,345
Total balances at the central bank of Jordan	809,253,935	620,008,775
Total	934,430,468	721,060,432

- Except for the statutory cash reserve , there are no restricted balances as of December 31, 2021 and December 31, 2020.

- There are no accrued amounts during a period exceeding three months as of December 31, 2021 and December 31, 2020.

- All balances at the Central Bank of Jordan are classified within stage 1 based on the requirements of IFRS (9). There are also no transfers between Stages (1,2,3) or written-off balances during the year ended December 31, 2021.

- Disclosure on the movements of the Central Bank of Jordan's balances:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Balance - beginning of the year	620,008,775	503,730,148
New balances during the year	354,245,160	202,978,627
Paid balances	(165,000,000)	(86,700,000)
Balance - end of the year	809,253,935	620,008,775

6. Balances at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	443,162	623,596	239,619,091	162,452,001	240,062,253	163,075,597
Deposits maturing within 3 months or less	10,000,000	20,000,000	291,974,566	214,198,613	301,974,566	234,198,613
Total	10,443,162	20,623,596	531,593,657	376,650,614	542,036,819	397,274,210
Provision for expected credit loss	-	-	(560,112)	(189,682)	(560,112)	(189,682)
Balance at Bank and financial institutions	10,443,162	20,623,596	531,033,545	376,460,932	541,476,707	397,084,528

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 55,348,360 as of December 31, 2021 (JD 46,289,804 as of December 31, 2020).

- Restricted balances at banks and financial institutions amounted to JD 7,548,214 as of December 31, 2021 and (JD 7,545,767 as of December 31, 2020).

- The movement on balances at banks and financial institutions is as follows:

	2021			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	397,274,210	-	-	397,274,210
New balances during the year	422,775,611	-	-	422,775,611
Paid balances during the year	(276,450,530)	-	-	(276,450,530)
Changes resulted from adjustments	(1,562,472)	-	-	(1,562,472)
Balance - End of the Year	542,036,819	-	-	542,036,819

	2020			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	331,017,085	-	-	331,017,085
New balances during the year	336,335,033	-	-	336,335,033
Paid balances during the year	(270,077,908)	-	-	(270,077,908)
Balance - End of the Year	397,274,210	-	-	397,274,210

- The following represents the movement on the provision for impairment loss:

	December 31, 2021			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year 2021	189,682	-	-	189,682
Impairment on the new balances during the year	560,111	-	-	560,111
Recovered from impairment on the paid balances	(189,681)	-	-	(189,681)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on provision during the year due to the change in the Classifications between stages	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	-	-	-	-
Written off balances and deposits	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	560,112	-	-	560,112

	December 31, 2020			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year 2020	211,356	-	-	211,356
Impairment on the new balances during the year	189,682	-	-	189,682
Recovered from impairment on the paid balances	(211,356)	-	-	(211,356)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on the impairment loss during the year due to the change in the Classifications between stages	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	-	-	-	-
Written off balances and deposits	-	-	-	-
Adjustments due to change in the exchange rates	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	189,682	-	-	189,682

7. Deposits at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing during the period:						
More than 3 months to 6 months	-	-	2,771,936	1,449,068	2,771,936	1,449,068
More than 6 months to 9 months	6,000,000	3,000,000	-	-	6,000,000	3,000,000
Total Balances	6,000,000	3,000,000	2,771,936	1,449,068	8,771,936	4,449,068
Provision for expected credit losses	-	-	(1,251)	(611)	(1,251)	(611)
Net Deposits at bank and financial institutions	6,000,000	3,000,000	2,770,685	1,448,457	8,770,685	4,448,457

- The movement on deposits at banks and financial institutions:

	2021			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	4,449,068	-	-	4,449,068
New balances during the year	8,771,936	-	-	8,771,936
Paid balances during the year	(4,449,068)	-	-	(4,449,068)
Balance - End of the Year	8,771,936	-	-	8,771,936
	2020			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	3,000,000	-	-	3,000,000
New balances during the year	4,449,068	-	-	4,449,068
Paid balances during the year	(3,000,000)	-	-	(3,000,000)
Balance - End of the Year	4,449,068	-	-	4,449,068

- The following represents the movement on the provision for impairment loss:

	December 31, 2021			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year 2021	611	-	-	611
Impairment of the new balances during the year	1,251	-	-	1,251
Recovered from impairment on the paid balances	(611)	-	-	(611)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on provision -at the end of the year- due to	-	-	-	-
The change in classification between stages	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	-	-	-	-
Written off balances and deposits	-	-	-	-
Adjustments due to change in the exchange rates	-	-	-	-
Balance – End of the Year	<u>1,251</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,251</u>

	December 31, 2020			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year 2020	-	-	-	-
Impairment of the new balances during the year	611	-	-	611
Recovered from impairment on the paid balances	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on provision -at the end of the year - due to	-	-	-	-
The change in classification between stages	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	-	-	-	-
Written off balances and deposits	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-
Balance – End of the Year	<u>611</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>611</u>

8. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Government bonds listed in financial markets	143,948	78,294
Corporate bonds listed in financial markets	1,512,207	1,463,324
Corporate shares listed in financial markets	3,275,739	5,667,508
Investment funds	13,364,472	8,010,770
Total	18,296,366	15,219,896

9. Direct Credit and Financing Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	1,794,970	2,481,742
Loans and promissory notes*	821,425,508	691,793,785
Credit cards	17,807,394	14,494,456
Real estate loans	897,926,656	783,136,250
Large Companies		
Overdraft accounts	66,202,150	81,996,125
Loans and promissory notes *	1,046,668,567	1,100,136,150
Small and Medium		
Overdraft accounts	24,662,480	25,149,124
Loans and promissory notes *	201,854,139	176,403,540
Government and public sector	431,243,828	212,514,816
Total	3,509,585,692	3,088,105,988
<u>Less:</u> Interest and revenue in suspense	16,920,366	16,995,241
<u>Less:</u> Provision of expected credit losses	141,540,998	119,482,614
Net Direct Credit and Financing Facilities	3,351,124,328	2,951,628,133

* Net after deducting interest and commission received in advance of JD 5,395,416 as of December 31, 2021 (JD 5,057,807 as of December 31, 2020).

- Direct credit and financing facilities included in stage (3) amounted to JD 130,919,534 which is equivalent to 3.73% of total direct credit and financing facilities as of December 31, 2021 (JD 118,245,398 which is equivalent to 3.83% of total direct credit and financing facilities as of December 31, 2020).
- Direct credit and financing facilities included in stage (3) amounted to JD 113,999,168 which is equivalent to 3.26 % of total direct credit facilities balance after deducting interest and revenue in suspense as of December 31, 2021 (JD 101,250,157, which is equivalent to 3.30% of total credit facilities balance after deducting interest and revenue in suspense as of December 31, 2020).
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 323,740,585 which is equivalent to 9.22% of total direct credit facilities as of December 31, 2021 (JD 305,008,749 which is equivalent to 9.88% as of December 31, 2020).
- The facilities according to the Islamic Share'a related to Safwa Islamic Bank amounted to JD 1,635,040,078 which is equivalent to 46.59% of total direct credit facilities as of December 31, 2021 (JD 1,193,020,390 which is equivalent to 38.63% as of December 31, 2020).

The movement on the credit and financing facilities on a collective basis as of the year end:

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	2,023,885,152	572,632,425	342,616,631	30,726,382	118,245,398	3,088,105,988
New exposures during the year	750,278,160	236,184,831	76,916,417	11,684,408	5,589,877	1,080,653,693
Exposures paid during the year	(302,786,525)	(43,112,125)	(53,793,088)	(2,796,948)	(14,706,179)	(417,194,865)
Transferred to stage (1)	59,840,822	786,149	(56,175,283)	(786,102)	(3,665,586)	-
Transferred to stage (2)	(136,611,567)	(32,188,318)	140,087,906	32,796,228	(4,084,249)	-
Transferred to stage (3)	(6,554,449)	(4,952,724)	(25,374,658)	(1,692,361)	38,574,192	-
Effect on the volume of exposures due to changes in the classifications between stages	(17,996,645)	(266,360)	(12,736,601)	(2,953,445)	584,624	(33,368,427)
Change resulted from adjustments	(133,333,419)	(57,433,758)	(6,477,291)	(1,747,686)	(1,219,260)	(200,211,414)
Written-off credit facilities or transferred as off balance sheet items	-	-	-	-	(8,399,283)	(8,399,283)
Balance - end of the year	<u>2,236,721,529</u>	<u>671,650,120</u>	<u>405,064,033</u>	<u>65,230,476</u>	<u>130,919,534</u>	<u>3,509,585,692</u>

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,873,654,487	442,937,612	285,111,909	31,396,579	116,450,626	2,749,551,213
New exposures during the year	462,236,817	177,653,092	60,697,305	9,149,588	8,154,253	717,891,055
Exposures paid during the year	(211,071,360)	(25,168,082)	(36,057,970)	(1,845,521)	(5,471,781)	(279,614,714)
Transferred to stage (1)	61,109,447	11,524,200	(60,143,204)	(11,487,602)	(1,002,841)	-
Transferred to stage (2)	(121,613,716)	(2,934,877)	122,689,573	3,991,464	(2,132,444)	-
Transferred to stage (3)	(10,947,692)	(1,033,392)	(11,245,382)	(1,066,122)	24,292,588	-
Effect on the volume of exposures due to changes in the classifications between stages	88,053	(1,083,003)	(12,539,614)	(230,859)	(221,511)	(13,986,934)
Change resulted from adjustments	(29,570,884)	(29,263,125)	(5,895,986)	818,855	(4,109,527)	(68,020,667)
Written-off credit facilities or transferred as off balance sheet items	-	-	-	-	(17,713,965)	(17,713,965)
Balance - end of the year	<u>2,023,885,152</u>	<u>572,632,425</u>	<u>342,616,631</u>	<u>30,726,382</u>	<u>118,245,398</u>	<u>3,088,105,988</u>

- During the year ended December 31, 2021, an amount of JD 7,679,135 was transferred to off-statement of financial position items (JD 14,822,171 as of December 31, 2020), and direct credit facilities of JD 720,148 were written off according to the Board of Directors' decision regarding this matter (JD 2,891,794 as of December 31, 2020).

The movement on the expected credit loss for credit and financing facilities was as follows:

	Individual	Real Estate Loans	Corporations		Governmental and Public Sector	Total
			Large Corporate	SME's		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Year ended December 31, 2021						
Balance at the beginning of the year	25,401,230	14,336,802	67,069,526	12,675,056	-	119,482,614
Impairment on new Credit facilities during the year	4,294,530	2,592,837	13,173,332	2,691,006	-	22,751,705
Recovered from Impairment on paid credit facilities	(3,544,806)	(2,813,721)	(9,924,727)	(1,584,591)	-	(17,867,845)
Transferred to stage (1)	1,838,768	816,969	(108,871)	(78,919)	-	2,467,947
Transferred to stage (2)	570,129	(568,155)	(5,067,934)	(13,859)	-	(5,079,819)
Transferred to stage (3)	(2,408,897)	(248,814)	5,176,805	92,778	-	2,611,872
Effect on the impairment losses due to changes in the classifications between stages	4,790,917	84,891	7,449,335	1,021,510	-	13,346,653
Effect due to adjustments	652,814	(1,133,266)	10,339,158	(445,341)	-	9,413,365
Written-off credit facilities or transferred	(2,114,745)	(363,585)	(2,594,479)	(512,685)	-	(5,585,494)
Balance at the End of the Year	29,479,940	12,703,958	85,512,145	13,844,955	-	141,540,998
Redistribution:						
Provision on an Individual basis	27,004,054	12,703,784	85,512,145	13,167,915	-	138,387,898
Provision on a collective basis	2,475,886	174	-	677,040	-	3,153,100
	29,479,940	12,703,958	85,512,145	13,844,955	-	141,540,998
For the Year ended December 31, 2020						
Balance at the beginning of the year	16,806,351	8,438,426	61,873,990	9,708,250	189,784	97,016,801
Impairment on new credit facilities during the year	3,345,252	449,582	4,871,545	1,403,202	-	10,069,581
Recovered from impairment on paid credit facilities	(1,323,682)	(273,618)	(3,355,349)	(576,193)	-	(5,528,842)
Transferred to stage (1)	590,181	156,753	346,280	22,126	-	1,115,340
Transferred to stage (2)	252,780	(16,189)	(1,161,016)	11,264	-	(913,161)
Transferred to stage (3)	(842,961)	(140,564)	814,736	(33,390)	-	(202,179)
Effect on the impairment losses due to changes in the classifications between stages	4,922,881	2,963,848	3,327,599	2,008,715	-	13,223,043
Changes resulted from adjustments	1,675,930	2,774,879	13,503,004	2,188,585	(189,784)	19,952,614
Written-off credit facilities or transferred	(25,502)	(16,315)	(13,151,263)	(2,057,503)	-	(15,250,583)
Balance at the End of the Year	25,401,230	14,336,802	67,069,526	12,675,056	-	119,482,614
Redistribution:						
Provision on an Individual basis	24,527,804	14,336,750	67,069,526	12,502,541	-	118,436,621
Provision on a collective basis	873,426	52	-	172,515	-	1,045,993
	25,401,230	14,336,802	67,069,526	12,675,056	-	119,482,614

The value of the provisions that were no longer needed as a result of debt settlements and transferred to other debts amounted to JD 17,867,845 as of December 31, 2021 (JD 5,528,842 as of December 31, 2020).

Interest and revenue in Suspense

The following is the movement on interest and revenue in suspense:

	Individual	Real estate loans	Corporate Entities		Government and Public Sector	Total
			Corporate	SMEs		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Year ended December 31, 2021</u>						
Balance - beginning of the year	4,120,410	2,935,998	7,655,932	2,282,901	-	16,995,241
<u>Add:</u> Interest and returns suspended during the year	1,935,720	427,845	1,342,528	752,560	-	4,458,653
<u>Less:</u> Interest and returns transferred to revenues	(672,700)	(455,395)	(508,584)	(83,060)	-	(1,719,739)
Written-off suspended interest	<u>(1,280,833)</u>	<u>(437,295)</u>	<u>(782,166)</u>	<u>(313,495)</u>	-	<u>(2,813,789)</u>
Balance at the End of the Year	<u>4,102,597</u>	<u>2,471,153</u>	<u>7,707,710</u>	<u>2,638,906</u>	-	<u>16,920,366</u>
<u>For the Year ended December 31, 2020</u>						
Balance - beginning of the year	3,240,079	2,423,484	9,312,423	1,707,055	-	16,683,041
<u>Add:</u> Interest and returns suspended during the year	1,621,969	646,343	1,280,781	836,422	-	4,385,515
<u>Less:</u> Interest and returns transferred to revenues	(708,029)	(108,749)	(738,822)	(54,334)	-	(1,609,934)
Written-off suspended interest	<u>(33,609)</u>	<u>(25,080)</u>	<u>(2,198,450)</u>	<u>(206,243)</u>	-	<u>(2,463,381)</u>
Balance at the End of the Year	<u>4,120,410</u>	<u>2,935,998</u>	<u>7,655,932</u>	<u>2,282,901</u>	-	<u>16,995,241</u>

The following are the exposures according to IFRS (9):

As of December 31, 2021

According to IFRS (9) as adopted by Central Bank of Jordan												
	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Direct Credit Facilities	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Expected Credit Loss	Interest in Suspense
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individual	779,565,332	4,016,954	-	30,940,041	2,990,363	-	30,522,499	22,472,623	4,102,597	841,027,872	29,479,940	4,102,597
Real estate loans	748,559,244	1,237,043	-	132,472,608	5,508,400	-	16,894,804	5,958,515	2,471,153	897,926,656	12,703,958	2,471,153
Corporate	799,254,383	10,950,904	-	251,230,166	28,714,382	-	62,386,168	45,846,859	7,707,710	1,112,870,717	85,512,145	7,707,710
SME's	149,748,862	1,145,780	-	55,651,694	2,549,592	-	21,116,063	10,149,583	2,638,906	226,516,619	13,844,955	2,638,906
Governmental and Public Sector	431,243,828	-	-	-	-	-	-	-	-	431,243,828	-	-
	<u>2,908,371,649</u>	<u>17,350,681</u>	<u>-</u>	<u>470,294,509</u>	<u>39,762,737</u>	<u>-</u>	<u>130,919,534</u>	<u>84,427,580</u>	<u>16,920,366</u>	<u>3,509,585,692</u>	<u>141,540,998</u>	<u>16,920,366</u>

As of December 31, 2020

According to IFRS (9) as adopted by Central Bank of Jordan												
	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Direct Credit Facilities	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Direct Credit Facilities	Expected Credit Loss	Interest in Suspense
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individual	658,357,568	3,753,181	-	22,088,956	1,534,974	-	28,323,459	20,113,075	4,120,410	708,769,983	25,401,230	4,120,410
Real estate loans	658,216,737	1,114,516	-	106,458,733	7,276,536	-	18,460,780	5,945,750	2,935,998	783,136,250	14,336,802	2,935,998
Corporate	933,059,189	11,535,717	-	195,780,692	18,790,244	-	53,292,394	36,743,565	7,655,932	1,182,132,275	67,069,526	7,655,932
SME's	134,369,267	2,354,413	-	49,014,632	1,359,772	-	18,168,765	8,960,871	2,282,901	201,552,664	12,675,056	2,282,901
Governmental and Public Sector	212,514,816	-	-	-	-	-	-	-	-	212,514,816	-	-
	<u>2,596,517,577</u>	<u>18,757,827</u>	<u>-</u>	<u>373,343,013</u>	<u>28,961,526</u>	<u>-</u>	<u>118,245,398</u>	<u>71,763,261</u>	<u>16,995,241</u>	<u>3,088,105,988</u>	<u>119,482,614</u>	<u>16,995,241</u>

The movement on the gross credit facilities and financing as of the year-end:

2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance – beginning of the year	2,023,885,152	572,632,425	342,616,631	30,726,382	118,245,398	3,088,105,988
New exposures during the year	750,278,160	236,184,831	76,916,417	11,684,408	5,589,877	1,080,653,693
Exposures paid during the year	(302,786,525)	(43,112,125)	(53,793,088)	(2,796,948)	(14,706,179)	(417,194,865)
Transferred to stage (1)	59,840,822	786,149	(56,175,283)	(786,102)	(3,665,586)	-
Transferred to stage (2)	(136,611,567)	(32,188,318)	140,087,906	32,796,228	(4,084,249)	-
Transferred to stage (3)	(6,554,449)	(4,952,724)	(25,374,658)	(1,692,361)	38,574,192	-
The total impact on the volume of exposures as a result of changing the classification between stages	(17,996,645)	(266,360)	(12,736,601)	(2,953,445)	584,624	(33,368,427)
Changes resulted from adjustments	(133,333,419)	(57,433,758)	(6,477,291)	(1,747,686)	(1,219,260)	(200,211,414)
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(8,399,283)	(8,399,283)
Total balance at the end of the year	<u>2,236,721,529</u>	<u>671,650,120</u>	<u>405,064,033</u>	<u>65,230,476</u>	<u>130,919,534</u>	<u>3,509,585,692</u>
2020						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance – beginning of the year	1,873,654,487	442,937,612	285,111,909	31,396,579	116,450,626	2,749,551,213
New exposures during the year	462,236,817	177,653,092	60,697,305	9,149,588	8,154,253	717,891,055
Exposures paid during the year	(211,071,360)	(25,168,082)	(36,057,970)	(1,845,521)	(5,471,781)	(279,614,714)
Transferred to stage (1)	61,109,447	11,524,200	(60,143,204)	(11,487,602)	(1,002,841)	-
Transferred to stage (2)	(121,613,716)	(2,934,877)	122,689,573	3,991,464	(2,132,444)	-
Transferred to stage (3)	(10,947,692)	(1,033,392)	(11,245,382)	(1,066,122)	24,292,588	-
The total impact on the volume of exposures as a result of changing the classification between stages	88,053	(1,083,003)	(12,539,614)	(230,859)	(221,511)	(13,986,934)
Changes resulted from adjustments	(29,570,884)	(29,263,125)	(5,895,986)	818,855	(4,109,527)	(68,020,667)
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(17,713,965)	(17,713,965)
Total balance at the end of the year	<u>2,023,885,152</u>	<u>572,632,425</u>	<u>342,616,631</u>	<u>30,726,382</u>	<u>118,245,398</u>	<u>3,088,105,988</u>

The movement of the provision for expected credit losses as for the year-end:

2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance – beginning of the year	17,865,958	891,869	28,807,402	154,124	71,763,261	119,482,614
Impairment losses on the new exposures during the year	5,282,840	637,405	7,893,105	260,432	8,677,923	22,751,705
Recovered from impairment of the paid exposures during the year	(4,452,639)	(77,533)	(3,815,132)	(3,324)	(9,519,217)	(17,867,845)
Transferred to stage (1)	4,218,979	1,040	(2,664,820)	(994)	(1,554,205)	-
Transferred to stage (2)	(1,617,553)	(44,479)	3,058,678	416,966	(1,813,612)	-
Transferred to stage (3)	(62,463)	(27,577)	(5,879,244)	(10,405)	5,979,689	-
The total impact on the volume of exposures as a result of changing the classification between stages	(3,679,207)	(862)	1,662,786	850,535	14,513,401	13,346,653
Effect on the provision resulting from adjustment	(1,413,913)	(171,184)	8,755,541	277,087	1,965,834	9,413,365
Impairment loss on the written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(5,585,494)	(5,585,494)
Total ECL balance at the end of the year	<u>16,142,002</u>	<u>1,208,679</u>	<u>37,818,316</u>	<u>1,944,421</u>	<u>84,427,580</u>	<u>141,540,998</u>

2020						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance – beginning of the year	12,061,543	288,324	10,513,762	311,412	73,841,760	97,016,801
Impairment losses on the new exposures during the year	819,149	460,707	4,809,191	23,766	3,956,768	10,069,581
Recovered from impairment of the paid exposures during the year	(1,403,753)	(22,902)	(1,957,837)	(5,693)	(2,138,657)	(5,528,842)
Transferred to stage (1)	1,529,902	150,096	(931,618)	(138,482)	(609,898)	-
Transferred to stage (2)	(479,895)	(4,309)	896,460	373,869	(786,125)	-
Transferred to stage (3)	(74,000)	(6,454)	(1,045,503)	(67,887)	1,193,844	-
Effect on the impairment loss due to changes in the classifications between stages	(707,128)	(141,221)	5,049,217	(290,102)	9,312,277	13,223,043
Effect on the provision resulting from adjustment	6,120,140	167,628	11,473,730	(52,759)	2,243,875	19,952,614
Impairment loss on the written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(15,250,583)	(15,250,583)
Total ECL balance at the end of the year	<u>17,865,958</u>	<u>891,869</u>	<u>28,807,402</u>	<u>154,124</u>	<u>71,763,261</u>	<u>119,482,614</u>

The distribution of total credit and financing facilities by the internal credit rating for Individuals is as follows:

	2021						2020
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	JD	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:							
1	168,320	-	-	-	-	168,320	805,977
2	873,341	-	-	-	-	873,341	928,263
3	3,995,545	-	305,360	-	-	4,300,905	3,552,051
4	7,979,874	-	139,568	-	-	8,119,442	5,279,016
5	3,948,851	-	138,999	-	-	4,087,850	4,527,185
6	2,592,535	-	16,429	-	-	2,608,964	2,120,357
7	924,006	-	157,484	-	-	1,081,490	401,706
8	-	-	-	-	1,483,270	1,483,270	1,530,094
Not rated	480,666,828	278,416,032	13,505,626	16,676,575	29,039,229	818,304,290	689,625,334
Total	501,149,300	278,416,032	14,263,466	16,676,575	30,522,499	841,027,872	708,769,983

The movement on credit and financing facilities for Individuals is as follows:

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	431,648,647	226,708,921	18,486,881	3,602,075	28,323,459	708,769,983
New exposures during the year	148,664,693	125,350,364	1,039,363	1,268,194	2,781,619	279,104,233
Settled exposures during the year	(56,697,313)	(20,884,918)	(1,830,905)	(316,884)	(2,798,188)	(82,528,208)
Transferred to stage (1)	12,557,032	43,892	(10,473,167)	(43,845)	(2,083,912)	-
Transferred to stage (2)	(9,500,051)	(14,567,611)	11,048,488	14,929,211	(1,910,037)	-
Transferred to stage (3)	(3,613,556)	(3,471,017)	(2,039,401)	(789,648)	9,913,622	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(1,687,996)	(27,250)	(1,741,085)	(1,641,595)	(83,480)	(5,181,406)
Changes resulted from adjustments	(20,222,156)	(34,736,349)	(226,708)	(330,933)	(225,006)	(55,741,152)
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(3,395,578)	(3,395,578)
Balance - End of the Year	501,149,300	278,416,032	14,263,466	16,676,575	30,522,499	841,027,872

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	358,783,320	166,724,067	13,646,473	6,889,181	20,328,578	566,371,619
New exposures during the year	125,881,462	90,556,310	1,767,991	57,690	2,689,190	220,952,643
Settled exposures during the year	(35,134,266)	(11,937,851)	(951,957)	(357,495)	(1,924,211)	(50,305,780)
Transferred to stage (1)	6,733,506	2,802,432	(6,197,702)	(2,781,317)	(556,919)	-
Transferred to stage (2)	(13,185,590)	(434,214)	13,535,216	983,786	(899,198)	-
Transferred to stage (3)	(4,123,729)	(461,560)	(2,868,952)	(737,189)	8,191,430	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(107,366)	(369,951)	(391,420)	(119,213)	198,028	(789,922)
Changes resulted from adjustments	(7,198,690)	(20,170,312)	(52,768)	(333,368)	355,672	(27,399,466)
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(59,111)	(59,111)
Balance - End of the Year	431,648,647	226,708,921	18,486,881	3,602,075	28,323,459	708,769,983

The movement on the provision for credit loss for Individuals credit facilities is as follows:

2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	2,919,780	833,401	1,494,949	40,025	20,113,075	25,401,230
Impairment losses on the new exposures during the year	926,434	627,258	147,025	215,521	2,378,292	4,294,530
Recovered from impairment of the paid exposures during the year	(1,269,641)	(68,273)	(152,793)	(2,489)	(2,051,610)	(3,544,806)
Transferred to stage (1)	1,973,002	726	(722,752)	(680)	(1,250,296)	-
Transferred to stage (2)	(65,749)	(34,652)	1,078,593	381,479	(1,359,671)	-
Transferred to stage (3)	(22,192)	(12,367)	(156,904)	(9,607)	201,070	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(1,837,914)	(618)	(157,675)	628,928	6,158,196	4,790,917
Effect on the provision resulting from adjustment	212,466	(164,707)	164,802	41,941	398,312	652,814
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(2,114,745)	(2,114,745)
Total ECL balance at the end of the year	<u>2,836,186</u>	<u>1,180,768</u>	<u>1,695,245</u>	<u>1,295,118</u>	<u>22,472,623</u>	<u>29,479,940</u>

2020						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,063,761	260,802	415,907	279,014	14,786,867	16,806,351
Impairment losses on the new exposures during the year	1,490,205	432,037	180,372	1,285	1,241,353	3,345,252
Recovered from impairment of the paid exposures during the year	(104,684)	(18,592)	(44,559)	(3,634)	(1,152,213)	(1,323,682)
Transferred to stage (1)	530,346	129,873	(117,566)	(119,420)	(423,233)	-
Transferred to stage (2)	(44,008)	(2,022)	297,445	355,813	(607,228)	-
Transferred to stage (3)	(21,649)	(2,359)	(98,495)	(64,997)	187,500	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(453,666)	(123,674)	786,943	(348,133)	5,061,411	4,922,881
Effect on the provision resulting from adjustment	459,475	157,336	74,902	(59,903)	1,044,120	1,675,930
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(25,502)	(25,502)
Total ECL balance at the end of the year	<u>2,919,780</u>	<u>833,401</u>	<u>1,494,949</u>	<u>40,025</u>	<u>20,113,075</u>	<u>25,401,230</u>

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for Real Estate Loans is as follows:

	2021						2020
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual		
Credit rating categories based on the Bank's internal system:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
1	287,650	-	-	-	-	287,650	411,436
2	6,439,643	-	-	-	-	6,439,643	3,758,447
3	36,565,400	-	77,269	-	-	36,642,669	28,845,155
4	27,222,327	-	3,313,419	-	-	30,535,746	23,832,011
5	62,172,415	-	40,492,786	-	-	102,665,201	64,677,398
6	14,493,185	-	16,906,940	-	-	31,400,125	64,495,394
7	2,746,138	-	26,447,894	-	-	29,194,032	17,783,660
8	-	-	-	-	7,045,137	7,045,137	5,523,181
Not rated	226,458,077	372,174,409	18,170,750	27,063,550	9,849,667	653,716,453	573,809,568
Total	<u>376,384,835</u>	<u>372,174,409</u>	<u>105,409,058</u>	<u>27,063,550</u>	<u>16,894,804</u>	<u>897,926,656</u>	<u>783,136,250</u>

The movement on credit and financing facilities for Real Estate is as follows:

	2021					
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	337,527,166	320,689,571	92,292,819	14,165,914	18,460,780	783,136,250
New exposures during the year	104,625,938	105,664,812	12,084,766	3,259,471	692,890	226,327,877
Settled exposures during the year	(27,641,671)	(19,079,003)	(10,757,621)	(1,715,735)	(3,997,469)	(63,191,499)
Transferred to stage (1)	13,945,976	160,202	(12,385,669)	(160,202)	(1,560,307)	-
Transferred to stage (2)	(32,255,022)	(12,848,545)	33,578,112	12,983,266	(1,457,811)	-
Transferred to stage (3)	(420,589)	(822,513)	(3,293,935)	(766,803)	5,303,840	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(1,143,427)	(47,284)	(2,120,729)	(698,193)	536,541	(3,473,092)
Changes resulted from adjustments	(18,253,536)	(21,542,831)	(3,988,685)	(4,168)	(282,780)	(44,072,000)
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(800,880)	(800,880)
Balance - End of the Year	<u>376,384,835</u>	<u>372,174,409</u>	<u>105,409,058</u>	<u>27,063,550</u>	<u>16,894,804</u>	<u>897,926,656</u>

	2020					
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	344,297,009	261,730,344	89,903,810	18,933,371	17,042,952	731,907,486
New exposures during the year	39,026,135	71,555,318	6,080,129	355,634	46,042	117,063,258
Settled exposures during the year	(20,348,350)	(9,967,212)	(8,478,467)	(873,402)	(1,442,216)	(41,109,647)
Transferred to stage (1)	22,155,878	6,161,571	(21,821,389)	(6,161,571)	(334,489)	-
Transferred to stage (2)	(34,554,861)	(196,334)	34,877,589	645,176	(771,570)	-
Transferred to stage (3)	(2,134,156)	(109,600)	(4,051,426)	(97,993)	6,393,175	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	5,322,176	50,081	(954,859)	53,193	301,356	4,771,947
Changes resulted from adjustments	(16,236,665)	(8,534,597)	(3,262,568)	1,311,506	(2,733,075)	(29,455,399)
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(41,395)	(41,395)
Balance - End of the Year	<u>337,527,166</u>	<u>320,689,571</u>	<u>92,292,819</u>	<u>14,165,914</u>	<u>18,460,780</u>	<u>783,136,250</u>

The movement on the provision for credit loss for Real Estate credit facilities is as follows:

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,114,464	52	7,276,536	-	5,945,750	14,336,802
Impairment losses on the new exposures during the year	77,801	148	1,656,757	-	858,131	2,592,837
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	(80,387)	-	(1,497,133)	-	(1,236,201)	(2,813,721)
Transferred to stage (1)	914,185	-	(622,762)	-	(291,423)	-
Transferred to stage (2)	(95,806)	-	428,181	-	(332,375)	-
Transferred to stage (3)	(1,410)	-	(373,574)	-	374,984	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(840,255)	-	22,263	-	902,883	84,891
Effect on the provision resulting from adjustment	148,277	(26)	(1,381,868)	-	100,351	(1,133,266)
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(363,585)	(363,585)
Total ECL balance at the end of the year	<u>1,236,869</u>	<u>174</u>	<u>5,508,400</u>	<u>-</u>	<u>5,958,515</u>	<u>12,703,958</u>

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	134,470	28	3,169,824	92	5,134,012	8,438,426
Impairment losses on the new exposures during the year	58,617	16	383,754	-	7,195	449,582
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	(6,792)	-	(12,926)	-	(253,900)	(273,618)
Transferred to stage (1)	173,931	92	(77,162)	(92)	(96,769)	-
Transferred to stage (2)	(15,148)	-	79,888	-	(64,740)	-
Transferred to stage (3)	(2,122)	-	(18,823)	-	20,945	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	58,027	(69)	1,472,943	-	1,432,947	2,963,848
Effect on the provision resulting from adjustment	713,481	(15)	2,279,038	-	(217,625)	2,774,879
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(16,315)	(16,315)
Total ECL balance at the end of the year	<u>1,114,464</u>	<u>52</u>	<u>7,276,536</u>	<u>-</u>	<u>5,945,750</u>	<u>14,336,802</u>

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for corporates is as follows:

	2021					2020
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
Credit rating categories based on the Bank's internal system:	JD	JD	JD	JD	JD	JD
1	-	-	-	-	-	-
2	15,761,678	-	7	-	-	15,761,685
3	126,960,944	-	687,528	-	-	127,648,472
4	89,402,919	-	603,334	-	-	90,006,253
5	228,202,693	-	21,074,290	-	-	249,276,983
6	257,160,986	-	52,931,828	-	-	310,092,814
7	80,387,886	-	172,956,269	-	-	253,344,155
8	-	-	-	-	50,099,052	50,099,052
Not rated	1,377,277	-	2,976,910	-	12,287,116	16,641,303
Total	799,254,383	-	251,230,166	-	62,386,168	1,112,870,717
						1,182,132,275

The movement on credit and financing facilities for corporates is as follows:

	2021					Total
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	933,059,189	-	195,780,692	-	53,292,394	1,182,132,275
New exposures during the year	203,851,260	-	57,203,598	-	1,037,268	262,092,126
Settled exposures during the year	(192,645,752)	-	(36,896,170)	-	(6,099,272)	(235,641,194)
Transferred to stage (1)	25,045,462	-	(25,045,462)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(85,072,272)	-	85,610,219	-	(537,947)	-
Transferred to stage (3)	(2,031,290)	-	(16,590,049)	-	18,621,339	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(14,353,746)	-	(8,260,081)	-	(52,729)	(22,666,556)
Changes resulted from adjustments	(68,598,468)	-	(572,581)	-	(498,240)	(69,669,289)
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(3,376,645)	(3,376,645)
Balance - End of the Year	799,254,383	-	251,230,166	-	62,386,168	1,112,870,717

	2020					Total
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	958,011,738	-	164,345,616	-	61,610,235	1,183,967,589
New exposures during the year	127,195,225	-	40,336,904	-	4,761,492	172,293,621
Settled exposures during the year	(128,645,367)	-	(23,585,185)	-	(1,391,172)	(153,621,724)
Transferred to stage (1)	29,251,640	-	(29,251,640)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(59,926,094)	-	59,926,248	-	(154)	-
Transferred to stage (3)	(4,601,180)	-	(1,368,446)	-	5,969,626	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(4,781,229)	-	(11,784,603)	-	(824,047)	(17,389,879)
Changes resulted from adjustments	16,554,456	-	(2,838,202)	-	(1,483,872)	12,232,382
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(15,349,714)	(15,349,714)
Balance - End of the Year	933,059,189	-	195,780,692	-	53,292,394	1,182,132,275

The movement on the provision for credit facilities for corporates is as follows:

2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance - beginning of the year	11,535,717	-	18,790,244	-	36,743,565	67,069,526
Impairment losses on the new exposures during the year	3,980,003	-	5,018,498	-	4,174,831	13,173,332
Recovered from impairment of the paid exposures during the year	(2,755,618)	-	(1,967,294)	-	(5,201,815)	(9,924,727)
Transferred to stage (1)	1,175,983	-	(1,175,983)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(1,257,517)	-	1,319,448	-	(61,931)	-
Transferred to stage (3)	(27,337)	-	(5,211,399)	-	5,238,736	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(879,373)	-	1,813,598	-	6,515,110	7,449,335
Effect on the provision resulted from adjustment	(820,954)	-	10,127,270	-	1,032,842	10,339,158
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(2,594,479)	(2,594,479)
Total ECL balance at the end of the year	10,950,904	-	28,714,382	-	45,846,859	85,512,145

2020						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance - beginning of the year	9,917,876	-	6,496,920	-	45,459,194	61,873,990
Impairment losses on the new exposures during the year	(1,383,329)	-	3,943,123	-	2,311,751	4,871,545
Recovered from impairment of the paid exposures during the year	(1,179,770)	-	(1,815,860)	-	(359,719)	(3,355,349)
Transferred to stage (1)	712,784	-	(712,784)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(316,673)	-	316,761	-	(88)	-
Transferred to stage (3)	(49,831)	-	(764,993)	-	814,824	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(287,416)	-	2,374,303	-	1,240,712	3,327,599
Effect on the provision resulted from adjustment	4,122,076	-	8,952,774	-	428,154	13,503,004
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(13,151,263)	(13,151,263)
Total ECL balance at the end of the year	11,535,717	-	18,790,244	-	36,743,565	67,069,526

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for (SME's) is as follows:

	2021					2020
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:						
1	-	-	-	-	-	-
2	6,690	-	-	-	-	6,690
3	28,779,832	-	148,347	-	-	28,928,179
4	30,600,027	-	1,422,360	-	-	32,022,387
5	26,278,787	-	1,271,240	-	-	27,550,027
6	33,761,430	-	4,479,782	-	-	38,241,212
7	9,240,021	-	25,270,065	-	-	34,510,086
8	-	-	-	-	16,101,227	16,101,227
Not rated	22,396	21,059,679	1,569,549	21,490,351	5,014,836	49,156,811
Total	128,689,183	21,059,679	34,161,343	21,490,351	21,116,063	226,516,619

The movement on credit and financing facilities for SME's is as follows:

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	109,135,334	25,233,933	36,056,239	12,958,393	18,168,765	201,552,664
New exposures during the year	44,004,579	5,169,655	6,588,690	7,156,743	1,078,100	63,997,767
Settled exposures during the year	(14,446,956)	(3,148,204)	(4,308,392)	(764,329)	(1,811,250)	(24,479,131)
Transferred to stage (1)	8,292,352	582,055	(8,270,985)	(582,055)	(21,367)	-
Transferred to stage (2)	(9,784,222)	(4,772,162)	9,851,087	4,883,751	(178,454)	-
Transferred to stage (3)	(489,014)	(659,194)	(3,451,273)	(135,910)	4,735,391	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(811,476)	(191,826)	(614,706)	(613,657)	184,292	(2,047,373)
Changes resulted from adjustments	(7,211,414)	(1,154,578)	(1,689,317)	(1,412,585)	(213,234)	(11,681,128)
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(826,180)	(826,180)
Balance - End of the Year	128,689,183	21,059,679	34,161,343	21,490,351	21,116,063	226,516,619

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	105,672,192	14,483,201	17,216,010	5,574,027	17,468,861	160,414,291
New exposure during the year	42,661,541	15,541,464	12,512,281	8,736,264	657,529	80,109,079
Settled exposures during the year	(19,572,793)	(3,263,019)	(3,042,361)	(614,624)	(714,182)	(27,206,979)
Transferred to stage (1)	2,968,423	2,560,197	(2,872,473)	(2,544,714)	(111,433)	-
Transferred to stage (2)	(13,947,171)	(2,304,329)	14,350,520	2,362,502	(461,522)	-
Transferred to stage (3)	(88,627)	(462,232)	(2,956,558)	(230,940)	3,738,357	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(345,528)	(763,133)	591,268	(164,839)	103,152	(579,080)
Changes resulted from adjustments	(8,212,703)	(558,216)	257,552	(159,283)	(248,252)	(8,920,902)
Written off debts or transferred	-	-	-	-	(2,263,745)	(2,263,745)
Balance - End of the Year	109,135,334	25,233,933	36,056,239	12,958,393	18,168,765	201,552,664

The movement on the provision for credit loss for (SME's) credit facilities is as follows:

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	2,295,997	58,416	1,245,673	114,099	8,960,871	12,675,056
Impairment losses on the new exposures during the year	298,602	9,999	1,070,825	44,911	1,266,669	2,691,006
Recovered from impairment of the paid exposures during the year	(346,993)	(9,260)	(197,912)	(835)	(1,029,591)	(1,584,591)
Transferred to stage (1)	155,809	314	(143,323)	(314)	(12,486)	-
Transferred to stage (2)	(198,481)	(9,827)	232,456	35,487	(59,635)	-
Transferred to stage (3)	(11,524)	(15,210)	(137,367)	(798)	164,899	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(121,665)	(244)	(15,400)	221,607	937,212	1,021,510
Effect on the provision resulted from adjustment	(953,702)	(6,451)	(154,663)	235,146	434,329	(445,341)
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(512,685)	(512,685)
Total ECL balance at the end of the year	<u>1,118,043</u>	<u>27,737</u>	<u>1,900,289</u>	<u>649,303</u>	<u>10,149,583</u>	<u>13,844,955</u>

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	755,652	27,494	431,111	32,306	8,461,687	9,708,250
Impairment losses on the new exposures during the year	653,656	28,654	301,942	22,481	396,469	1,403,202
Recovered from impairment of the paid exposures during the year	(112,507)	(4,310)	(84,492)	(2,059)	(372,825)	(576,193)
Transferred to stage (1)	112,841	20,131	(24,106)	(18,970)	(89,896)	-
Transferred to stage (2)	(104,066)	(2,287)	202,366	18,056	(114,069)	-
Transferred to stage (3)	(398)	(4,095)	(163,192)	(2,890)	170,575	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(24,073)	(17,478)	415,028	58,031	1,577,207	2,008,715
Effect on the provision resulted from adjustment	1,014,892	10,307	167,016	7,144	989,226	2,188,585
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(2,057,503)	(2,057,503)
Total ECL balance at the end of the year	<u>2,295,997</u>	<u>58,416</u>	<u>1,245,673</u>	<u>114,099</u>	<u>8,960,871</u>	<u>12,675,056</u>

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for Government and Public Sector is as follows:

	2021					2020
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Credit rating categories based on the Bank's internal system:						
1	328,504,301	-	-	-	-	328,504,301
2	415,294	-	-	-	-	415,294
3	17,914,960	-	-	-	-	17,914,960
4	17,660,765	-	-	-	-	17,660,765
5	39,332,166	-	-	-	-	39,332,166
6	2,416,341	-	-	-	-	2,416,341
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
Not rated	25,000,001	-	-	-	-	25,000,001
Total	431,243,828	-	-	-	-	431,243,828

The movement on credit and financing facilities for the Government and Public Sector is as follows:

	2021				
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	212,514,816	-	-	-	-
New exposures during the year	249,131,690	-	-	-	-
Settled exposures during the year	(11,354,833)	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	(19,047,845)	-	-	-	-
Written-off credit facilities	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	431,243,828	-	-	-	-

	2020				
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	106,890,228	-	-	-	-
New exposures during the year	127,472,454	-	-	-	-
Settled exposures during the year	(7,370,584)	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	(14,477,282)	-	-	-	-
Written-off credit facilities	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	212,514,816	-	-	-	-

The movement on the provision for credit loss for the Government and Public Sector credit facilities is as follows:

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance - beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Impairment losses on the new exposures during the year	-	-	-	-	-	-
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision resulted from adjustments	-	-	-	-	-	-
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	-	-
Total ECL balance at the end of the year	-	-	-	-	-	-

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance - beginning of the year	189,784	-	-	-	-	189,784
Impairment losses on the new exposures during the year	-	-	-	-	-	-
Recovered from impairment on the paid exposures during the year	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision on resulted from adjustments	(189,784)	-	-	-	-	(189,784)
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	-	-
Total ECL balance at the end of the year	-	-	-	-	-	-

10. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Quoted shares in active markets	23,863,120	20,184,837
Unquoted shares in active markets	12,115,197	9,736,478
Investment funds	8,180,804	1,732,795
	<u>44,159,121</u>	<u>31,654,110</u>

- Transferred losses as a result of selling financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income amounted to JD 425,491 as of December 31, 2021 (JD 96,634 gain as of December 31, 2020).
- Cash dividends on the above-mentioned financial assets amounted to JD 469,491 for the year ended December 31, 2021 (JD 619,013 for the year ended December 31, 2020).

11. Financial Assets at Amortized Cost - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Foreign treasury bonds	31,996,765	32,058,762
Corporate bonds and debentures	129,212,530	98,343,786
Unquoted Financial Assets:		
Governmental treasury bonds	40,577,646	35,091,483
Governmental guaranteed bonds	865,755,929	720,801,293
Corporate bonds and debentures	32,452,000	18,452,000
	<u>1,099,994,870</u>	<u>904,747,324</u>
<u>Less:</u> Provision for expected credit loss related to financial assets within stage (1)	648,639	451,976
Provision for expected credit loss related to financial assets within stage (2)	-	41,914
Provision for expected credit loss related to financial assets within stage (3)	250,000	250,000
	<u>1,099,096,231</u>	<u>904,003,434</u>
Bonds and Bills Analysis		
With Fixed rate	1,099,192,171	897,958,770
With Floating rate	802,699	6,788,554
Total	<u>1,099,994,870</u>	<u>904,747,324</u>
Bonds Analysis IFRS 9:		
stage (1)	1,099,744,870	903,067,980
stage (2)	-	1,429,344
stage (3)	250,000	250,000
Total	<u>1,099,994,870</u>	<u>904,747,324</u>

- The following is the movement on financial assets at amortized cost:

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended December 31, 2021</u>				
Balance - beginning of the year	903,067,980	1,429,344	250,000	904,747,324
New investments during the year	372,932,659	-	-	372,932,659
Accrued investment	(201,399,676)	(1,429,344)	-	(202,829,020)
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	-	-	-	-
Transferred to Stage (3)	-	-	-	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	-	-	-	-
Change result from adjustments	25,143,907	-	-	25,143,907
Written-off investments	-	-	-	-
Balance - End of the Year	<u>1,099,744,870</u>	<u>-</u>	<u>250,000</u>	<u>1,099,994,870</u>

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended December 31, 2020</u>				
Balance - beginning of the year	766,102,573	-	250,000	766,352,573
New investments during the year	260,423,887	-	-	260,423,887
Accrued investment	(117,911,929)	-	-	(117,911,929)
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	(1,425,515)	1,425,515	-	-
Transferred to Stage (3)	-	-	-	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	-	3,829	-	3,829
Change result from adjustments	(4,121,036)	-	-	(4,121,036)
Written-off investments	-	-	-	-
Balance - End of the Year	<u>903,067,980</u>	<u>1,429,344</u>	<u>250,000</u>	<u>904,747,324</u>

- The following is the movement on the provision for expected credit losses for financial assets at amortized cost:

	2021				2020
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	451,976	41,914	250,000	743,890	778,640
Expected credit losses on new investments during the year	217,565	-	-	217,565	213,800
Recovered from impairment losses on accrued investments	(136,866)	(41,914)	-	(178,780)	(226,357)
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	-	-	-	-	-
Transferred to Stage (3)	-	-	-	-	-
Impact on the provision - for the year ended- due to reclassifications between the three stages during the year	-	-	-	-	(5,958)
Change resulted from adjustments	115,964	-	-	115,964	(16,235)
Written-off investments	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-
Deducted during the period from the revenues	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	<u>648,639</u>	<u>-</u>	<u>250,000</u>	<u>898,639</u>	<u>743,890</u>

During the year 2021, financial assets at amortized cost were sold with a nominal value amounting to JD 42,307,163 (JD 62,113,365 during the year 2020), and the transaction resulted in a profit of JD 758,949 during the year 2021 (JD 108,872 during the year 2020). The main reason for the sale process is to avoid the large fluctuation in its prices after the US Federal Reserve meeting on June 16, 2021, in which it was announced that it would start raising prices of interests on the US dollar during a shorter period of time than was expected by the financial market and investors.

12. Investments in Associates

The details of this item are as follows:

Company Name	Country of Residence	Ownership %	Nature of Activity	December 31,	
				2021	2020
Jordan Blending & Packing of Fertilizers Co.				JD	JD
	Jordan	25%	Industrial	<u>343,708</u>	<u>349,507</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>			
	JD	JD			
Balance beginning of the year	349,507	354,022			
Group's share from profit of the year - net	451	5,485			
Collected cash dividends	(6,250)	(10,000)			
Balance End of the Year	<u>343,708</u>	<u>349,507</u>			

The details of the associate's assets and liabilities are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Total Assets	1,671,117	1,716,423
Total Liabilities	<u>(296,285)</u>	<u>(318,397)</u>
Net Assets	<u>1,374,832</u>	<u>1,398,026</u>

13. Property and Equipment - Net

The details of this item are as follows:

	Lands	Buildings	Equipment, Furniture and Fixtures	Vehicles	Computers Hardware	Total
For the year ended December 31, 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:						
Balance - beginning of the year	22,628,397	22,211,369	59,555,949	1,353,399	18,313,111	124,062,225
Additions	-	2,660,606	1,129,836	132,341	1,194,780	5,117,563
Disposals	-	(105,919)	(339,746)	(94,900)	(492,328)	(1,032,893)
Balance - End of the Year	<u>22,628,397</u>	<u>24,766,056</u>	<u>60,346,039</u>	<u>1,390,840</u>	<u>19,015,563</u>	<u>128,146,895</u>
Accumulated Depreciation:						
Balance - beginning of the year	-	7,762,267	35,800,212	649,595	12,720,368	56,932,442
Annual depreciation	-	612,628	5,518,308	177,326	2,260,666	8,568,928
Disposals	-	(105,881)	(256,654)	(92,313)	(476,222)	(931,070)
Balance - End of the Year	-	<u>8,269,014</u>	<u>41,061,866</u>	<u>734,608</u>	<u>14,504,812</u>	<u>64,570,300</u>
Net book value of property and equipment	22,628,397	16,497,042	19,284,173	656,232	4,510,751	63,576,595
Payments on purchased property and equipment	-	824,785	1,619,226	-	404,440	2,848,451
Net Book Value - End of the Year	<u>22,628,397</u>	<u>17,321,827</u>	<u>20,903,399</u>	<u>656,232</u>	<u>4,915,191</u>	<u>66,425,046</u>
For the year ended December 31, 2020						
Cost:						
Balance - beginning of the year	22,628,778	22,422,863	56,290,434	1,387,399	16,397,840	119,127,314
Additions	-	-	5,173,960	106,000	2,519,058	7,799,018
Disposals	(381)	(211,494)	(1,908,445)	(140,000)	(603,787)	(2,864,107)
Balance - End of the Year	<u>22,628,397</u>	<u>22,211,369</u>	<u>59,555,949</u>	<u>1,353,399</u>	<u>18,313,111</u>	<u>124,062,225</u>
Accumulated Depreciation:						
Balance - beginning of the year	-	7,544,031	31,449,949	594,507	10,800,868	50,389,355
Annual depreciation	-	420,642	6,065,114	195,086	2,493,104	9,173,946
Disposals	-	(202,406)	(1,714,851)	(139,998)	(573,604)	(2,630,859)
Balance - End of the Year	-	<u>7,762,267</u>	<u>35,800,212</u>	<u>649,595</u>	<u>12,720,368</u>	<u>56,932,442</u>
Net book value of property and equipment	22,628,397	14,449,102	23,755,737	703,804	5,592,743	67,129,783
Payments on purchased property and equipment	-	648,778	928,629	-	75,075	1,652,482
Net Book Value - End of the Year	<u>22,628,397</u>	<u>15,097,880</u>	<u>24,684,366</u>	<u>703,804</u>	<u>5,667,818</u>	<u>68,782,265</u>
Annual depreciation rate	-	2 - 4	7 - 15	15	20	

- Property and equipment include fully depreciated assets of JD 26,301,862 as of December 31, 2021 (JD 20,174,267 as of December 31, 2020), which are still used by the Bank.

14. Intangible Assets - Net

The details of this item are as follows:

	Computer Software	Bank's License (Fair Value)	Customers Deposits	Goodwill	Total
<u>For the year ended December 31, 2021</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	14,488,256	9,928,000	1,249,668	1,380,512	27,046,436
Additions	6,427,704	-	-	-	6,427,704
Amortization for the year	<u>(5,397,623)</u>	<u>-</u>	<u>(624,833)</u>	<u>-</u>	<u>(6,022,456)</u>
Balance - End of the Year	<u>15,518,337</u>	<u>9,928,000</u>	<u>624,835</u>	<u>1,380,512</u>	<u>27,451,684</u>
<u>For the year ended December 31, 2020</u>					
Balance - beginning of the year	11,226,869	9,928,000	1,874,501	1,380,512	24,409,882
Additions	7,626,586	-	-	-	7,626,586
Amortization for the year	<u>(4,365,199)</u>	<u>-</u>	<u>(624,833)</u>	<u>-</u>	<u>(4,990,032)</u>
Balance - End of the Year	<u>14,488,256</u>	<u>9,928,000</u>	<u>1,249,668</u>	<u>1,380,512</u>	<u>27,046,436</u>

15. Other Assets

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Accrued interest and revenue	14,733,131	14,389,293
Prepaid expenses	4,896,046	4,399,768
Assets seized by Bank in repayment of debts *	51,302,874	49,408,223
Clearing cheques	37,765	100,397
Transfers and cheques under collection	179,570	59,178
Paid guaranteed insurance	2,982,731	3,780,704
Discounted commercial papers	28,236,148	16,449,582
Convertible loans to shares	176,988	699,185
Other	13,097,958	10,457,474
Total	115,643,211	99,743,804

* The regulations of the Central Bank of Jordan require to dispose the assets seized by Bank in repayment of debts during a maximum period of two years from the acquisition date. However, in some exceptional cases, the Central Bank of Jordan has the right to extend the period for a maximum of two subsequent years.

Since the beginning of the year 2015, a gradual provision has been taken for real estate acquired in exchange for debts that have expired over a period of more than 4 years, according to the Central Bank of Jordan's Circular No 15/1/4076 dated March 27, 2014 and Circular No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. Noted that a declaration was issued later for this circulation dated to September 2, 2021 No. 10/3/13246, in order to complete the deduction of the required provisions against the assets seized in violation of Article No.(48) of the Banking Law No. 28 for the year 2000 by (5%) of the total book values of these assets as of the year 2022 to reach the required percentage of (50%) of these assets by the end of the year 2030.

- The following is a summary of the movement on the assets seized by Bank in repayment of debts:

	2021	2020
	JD	JD
Balance - beginning of the year	49,408,223	42,371,291
Additions	9,800,110	7,993,952
Disposals	(6,226,827)	(975,317)
(Provision) impairment surplus	(1,678,632)	18,297
Balance - End of the Year	51,302,874	49,408,223

Below is a summary of the movement on the provision for the assets seized by Bank in repayment of debts:

Balance beginning of year	3,496,864	3,515,161
Additions / Release during the year	1,678,632	(18,297)
Balance - end of the year	5,175,496	3,496,864

- The impairment provision against the assets seized by the Bank amounted to JD 1,792,742 as of December 31, 2021 (JD 1,025,228 as of December 31, 2020).

Also, the provision for the assets seized by the Bank for a period of more than (4) years amounted to JD 3,382,754 as of December 31, 2021 (JD 2,471,636 as of December 31, 2020).

16. Banks' and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	2021			2020		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	41,465,412	92,582,106	134,047,518	38,402,093	79,722,685	118,124,778
Time deposits	7,418,000	175,317,320	182,735,320	13,635,000	148,928,267	162,563,267
Total	48,883,412	267,899,426	316,782,838	52,037,093	228,650,952	280,688,045

17. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	Individual	Corporate	SMEs	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
December 31, 2021					
Current accounts and demand deposits	442,030,552	357,945,726	307,652,101	17,204,152	1,124,832,531
Saving deposits	845,840,833	39,406,551	28,043,366	2,239,391	915,530,141
Time and notice deposits	1,480,697,923	609,689,896	151,319,249	270,288,299	2,511,995,367
Certificates of deposit	<u>319,227,063</u>	<u>6,098,000</u>	<u>13,691,000</u>	<u>19,000,000</u>	<u>358,016,063</u>
Total	<u>3,087,796,371</u>	<u>1,013,140,173</u>	<u>500,705,716</u>	<u>308,731,842</u>	<u>4,910,374,102</u>

December 31, 2020

Current accounts and demand deposits	386,066,271	261,064,150	172,628,170	3,772,792	823,531,383
Saving deposits	731,001,250	25,149,857	12,542,607	2,841,840	771,535,554
Time and notice deposits	1,259,509,770	516,540,272	114,941,614	171,839,766	2,062,831,422
Certificates of deposit	<u>308,840,633</u>	<u>6,209,000</u>	<u>13,963,000</u>	<u>16,100,000</u>	<u>345,112,633</u>
Total	<u>2,685,417,924</u>	<u>808,963,279</u>	<u>314,075,391</u>	<u>194,554,398</u>	<u>4,003,010,992</u>

- The Jordanian government and public sector's deposits inside the kingdom reached JD 308,731,842 representing 6.29% of total deposits as of December 31, 2021 (JD 194,554,398 representing 4.86% of total deposits as of December 31, 2020).
- Deposits with no interest bearing reached JD 1,093,277,884 representing 22.26% of total deposits as of December 31, 2021 (JD 790,046,786 representing 19.74% of total deposits as of December 31, 2020).
- Restricted deposits amounted to JD 3,951,130 representing 0.08% of total deposits as of December 31, 2021 (JD 3,101,815 representing 0.08% of total deposits as of December 31, 2020).
- Dormant deposits reached JD 41,491,499 representing 0.84% of total deposits as of December 31, 2021 (JD 63,229,721 representing 1.58% of total deposits as of December 31, 2020).
- Customers' deposits include an amount of JD 1,665,485,522 which represents the shared customers' investments related to Safwa Islamic Bank as of December 31, 2021 (1,285,977,704 as of December 31, 2020).

18. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Margins against direct credit facilities	159,176,772	178,961,552
Margins against indirect credit facilities	74,624,636	61,746,166
Margin dealings	4,493,180	4,138,038
Other margins	<u>6,533,198</u>	<u>6,456,703</u>
Total	<u>244,827,786</u>	<u>251,302,459</u>

19. Borrowed Funds and Subordinated Loans

19.a. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	Amount JD	Number of total payments		Payments frequency	Collaterals	price
		payments	Remaining payments			
<u>December 31, 2021</u>						
Central Bank of Jordan borrowing *	30,485,626	9,348	6,088	Monthly	Bank Promissory	1.75% - 0.50%
Central Bank of Jordan borrowing *	1,283,180	70	42	Quarterly	Bank Promissory	1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	3,538,044	37	28	semi-annual	Bank Promissory	0.50% - 1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	781,433	22	7	Annual	Bank Promissory	0.50% - 1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	41,227,479	22,552	18,109	Monthly	Bank Promissory	-
				Semi-annual starting from September 15, 2018		
International Bank for Reconstruction and Development **	3,600,000	20	12		Bank Promissory	1.99%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,110,000	15	6	semi-annual	Bank Promissory	2.50%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,589,016	34	34	semi-annual	Bank Promissory	3.00%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,576,749	34	34	semi-annual	Bank Promissory	3.00%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,200,000	34	34	semi-annual	Bank Promissory	3.00%
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	1	1	one instalment	Bank Promissory	4.40%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	one instalment	-	4.60%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	one instalment	-	4.70%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	one instalment	-	4.70%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,500,000	1	1	one instalment	-	4.60%
Local Banks (related to a subsidiary)	2,880,000	48	48	Quarterly	-	3.75%
Local Banks (related to a subsidiary)	795,004	48	36	Monthly	-	5.90%
	<u>108,566,531</u>					
<u>December 31, 2020</u>						
Central Bank of Jordan borrowing *	29,143,705	7,595	4,602	Monthly	Bank Promissory	1.75% - 1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	635,978	40	15	Quarterly	Bank Promissory	1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	2,753,865	35	27	semi-annual	Bank Promissory	0.50% - 1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	376,245	6	4	Annual	Bank Promissory	0.50% - 1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	29,736,445	14,311	13,686	Monthly	Bank Promissory	-
				Semi-annual starting from September 15, 2018		
International Bank for Reconstruction and Development **	4,200,000	20	14		Bank Promissory	3.87%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,530,000	15	8	semi-annual	Bank Promissory	2.50%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,589,016	34	34	semi-annual	Bank Promissory	3.00%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,576,749	34	34	semi-annual	Bank Promissory	3.00%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,200,000	34	34	semi-annual	Bank Promissory	3.00%
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	1	1	one instalment	Bank Promissory	4.40%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	one instalment	-	4.60%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	one instalment	-	4.70%
Local Banks (related to a subsidiary)	3,000,000	72	72	Quarterly	-	3.75%
Local Banks (related to a subsidiary)	410,000	24	24	Monthly	-	5.90%
	<u>90,152,003</u>					

-All borrowed amounts have fixed payments.

* Funds have been reborrowed from the Central Bank of Jordan to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 0% - 8.75%.

** Funds have been reborrowed from the International Bank for Reconstruction and Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 6% - 10%.

*** Funds have been reborrowed from the Arab Fund for Economic and Social Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 5.5% - 9%.

19.b. Subordinated Loans

The details of this item are as follows:

The details of this item are as follows:						
2021		Number of total payments		Payments frequency	Collaterals	Loan interest rate price
	Amount	Total no. of payments	Remaining payments			
	JD					
The European Bank for Reconstruction and Development	21,300,00	1	1	one instalment dated April 8, 2027	-	6.50%
2020		Number of total payments		Payments frequency	Collaterals	Loan interest rate price
	Amount	Total no. of payments	Remaining payments			
	JD					
The European Bank for Reconstruction and Development	21,300,000	1	1	one instalment dated April 8, 2027	-	6.50%

20. Sundry Provisions

The details of this item are as follows:

	Balance at the beginning of the year	Addition during the year	Paid during the year	Transferred to income	Balance at the end of the year
	JD	JD	JD	JD	JD
For the Year Ended December 31, 2021					
Provision for end-of-service indemnity	41,877	39,602	-	-	81,479
Provision for lawsuits and contingent liabilities	531,021	158,403	-	12,000	677,424
Other provisions	761,000	-	-	661,000	100,000
Total	<u>1,333,898</u>	<u>198,005</u>	<u>-</u>	<u>673,000</u>	<u>858,903</u>

For the Year Ended December 31, 2020

Provision for end-of-service indemnity	34,065	7,812	-	-	41,877
Provision for lawsuits and contingent liabilities	535,159	210,500	67,188	147,450	531,021
Other provisions	<u>361,000</u>	<u>400,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>761,000</u>
Total	<u>930,224</u>	<u>618,312</u>	<u>67,188</u>	<u>147,450</u>	<u>1,333,898</u>

21. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision during the year is as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Balance - beginning of the year	24,618,987	20,634,229
Income tax paid	(30,374,240)	(25,200,592)
Accrued income tax	27,665,660	28,629,610
Provision for prior years income tax	21,387	660,980
Net settlement provision years for a subsidiary	-	(105,240)
Balance - End of the Year	<u>21,931,794</u>	<u>24,618,987</u>

Income tax appearing in the consolidated statement of profit or loss represents the following:

	2021	2020
	JD	JD
Income tax accrued for the current year profit	27,665,660	28,629,610
Income tax for prior years	21,387	660,980
Amortization of deferred tax assets	(4,090,699)	(12,025,301)
Deferred tax liability for the year	161,769	-
Settlement of prior years tax provision for a subsidiary	-	(402,548)
	<u>23,758,117</u>	<u>16,862,741</u>

b. Deferred Income Tax Assets

The details of this item are as follows:

	2021				2020	
	Beginning Balance	Amounts Released	Amounts Added	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
<u>Deferred Tax Assets</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through other comprehensive income	(4,963,652)	256,299	6,577,386	1,357,435	420,863	2,354,616
Financial assets at fair value through profit or loss	60,287	60,287	-	-	-	351,203
Provision seized assets	3,395,173	-	1,678,632	5,073,805	1,928,046	1,290,166
Provision for bonuses	2,592,380	2,592,380	4,310,120	4,310,120	1,637,846	985,104
Advertising expenses	225,000	75,000	-	150,000	57,000	85,500
Provision for lawsuits against the Bank	531,021	-	146,403	677,424	257,421	201,788
Unaccepted provision for credit financing and facilities stage 3	5,209,603	1,939,603	-	3,270,000	1,242,600	1,979,649
General provision	40,786	-	59,989	100,775	28,217	11,420
Provision for contingent liabilities	761,000	661,000	-	100,000	38,000	289,180
Differences due to the application IFRS 16	499,298	-	137,464	636,762	241,970	189,733
Provision for expected credit losses stage 1 or 2	46,922,418	-	10,596,064	57,518,482	21,857,023	17,830,519
Provision for end-of-service indemnity	41,877	-	39,602	81,479	30,962	15,913
Provision for finance lease awards	21,200	-	6,389	27,589	7,725	5,936
Total	<u>55,336,391</u>	<u>5,584,569</u>	<u>23,552,049</u>	<u>73,303,871</u>	<u>27,747,673</u>	<u>25,590,727</u>

	2021				2020	
	Beginning Balance	Amounts Released	Amounts Added	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
<u>Deferred tax liabilities</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	2,248,553	2,248,553	161,769	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,248,553</u>	<u>2,248,553</u>	<u>161,769</u>	<u>-</u>

- The movement on the deferred income tax assets is as follows:

	Assets		Liabilities	
	December 31,		December 31,	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	25,590,727	12,891,744	-	-
Additions	6,523,174	14,715,376	161,769	-
Disposals	(4,366,228)	(2,016,393)	-	-
Balance - End of the Year	<u>27,747,673</u>	<u>25,590,727</u>	<u>161,769</u>	<u>-</u>

c. Reconciliation of the accounting profit with taxable profit

	2021	2020
	JD	JD
Accounting profit	65,183,412	46,906,785
Non-taxable income	(15,070,804)	(5,466,857)
Non-deductible expenses for tax purposes	24,726,668	37,512,748
Taxable Profit	<u>74,839,276</u>	<u>78,952,676</u>
Effective income tax rate	36.45%	35.95%

- The legal income tax rate for the Bank was 35% in addition to the national contribution of 3%, the legal income tax rate for Al Etihad Leasing Company and AL Etihad Financial Brokerage companies has reached to 24% in addition to the national contribution of 4% and the income tax rate for Al Etihad Financial Technology has reached to 20% in addition to the national contribution of 1%.

- The Bank submitted the tax return until the year 2020 and a final settlement was reached with the Income Tax Department on the results of the Bank's business until the end of 2018 while the Income and Sales Tax Department did not review the records for the years of 2019 and 2020.

- The clearance with Safwa Islamic Bank has been reached with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2018. The tax assessment statements for the years 2019 and 2020 have been submitted within the legal period and have not been audited by the Income and Sales Tax Department until the date of preparing the consolidated financial statements.

- A tax clearance was obtained from the Income and Sales Tax Department on the results of Misk Financial Brokerage Company (a subsidiary of Safwa Islamic Bank) until the end of 2018, the company submitted tax statements for the years 2019 and 2020, and they have not yet been reviewed by the Income and Sales Tax Department. During the year of 2021 a litigation was raised by the company against the Income and Sales Tax Department, which is at the beginning stage now, to claim the cancellation of imposing tax on the company for the years 2011, 2012 and 2013, and according to the legal advisor letter the provision for this litigation as of December 31, 2021 is sufficient.

- A final settlement with the Income Tax Department for Al Etihad for Financial Brokerage Co. has been reached up to the year 2020.

- A final settlement with the Income Tax Department for Al Etihad for Financial Leasing Co. has been reached up to the year 2019, and the tax statement for the year 2020 was submitted. The Income and Sales Tax Department has not reviewed the accounting records until the date of preparing the consolidated financial statements.

- The percentage of deferred tax was 38% and 13% and in the Bank's management opinion these deferred taxes will be realized in the future.

22. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Accrued interest expenses	28,652,911	24,649,651
Revenue received in advance	1,524,079	1,607,396
Accounts payable	553,459	383,688
Accrued expenses	11,159,682	10,561,947
Incoming transfers	78,733	125,568
Postdated cheques	11,268,610	10,685,079
Provision for expected credit losses for the off-balance sheet items	5,615,184	4,892,618
Dividends payable	560,849	656,001
Other liabilities	<u>21,469,658</u>	<u>14,817,626</u>
Total	<u>80,883,165</u>	<u>68,379,574</u>

Below is the movement of the indirect facilities on a collective basis during the year:

2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		JD
Balance at the beginning of the year	976,015,097	-	49,946,146	-	1,785,217	1,027,746,460
New exposure during the year	619,612,346	-	69,064,506	-	46,585	688,723,437
Accrued exposure	(546,516,571)	-	(26,829,484)	-	(247,977)	(573,594,032)
Transferred to stage (1)	3,293,843	-	(3,202,438)	-	(91,405)	-
Transferred to stage (2)	(9,409,189)	-	9,409,189	-	-	-
Transferred to stage (3)	(1,171,288)	-	(272,970)	-	1,444,258	-
Effect on the exposure results change classification	7,678,458	-	154,954	-	(39,448)	7,793,964
Changes resulted from adjustments	(34,343,684)	-	(1,692,189)	-	(199,100)	(36,234,973)
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	<u>1,015,159,012</u>	<u>-</u>	<u>96,577,714</u>	<u>-</u>	<u>2,698,130</u>	<u>1,114,434,856</u>

2020						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		JD
Balance at the beginning of the year	914,965,174	-	59,032,995	-	1,211,776	975,209,945
New exposure during the year	557,044,479	-	27,265,723	-	279,695	584,589,897
Accrued exposure	(517,081,806)	-	(19,303,767)	-	(263,549)	(536,649,122)
Transferred to stage (1)	9,274,743	-	(9,168,928)	-	(105,815)	-
Transferred to stage (2)	(5,432,757)	-	5,432,757	-	-	-
Transferred to stage (3)	(395,498)	-	(1,659,796)	-	2,055,294	-
Effect on the exposure results change classification	(1,538,776)	-	(1,816,571)	-	(1,408,424)	(4,763,771)
Changes resulted from adjustments	19,179,538	-	(9,836,267)	-	16,240	9,359,511
Written-off Facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in the exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	<u>976,015,097</u>	<u>-</u>	<u>49,946,146</u>	<u>-</u>	<u>1,785,217</u>	<u>1,027,746,460</u>

Below is the movement on the expected credit loss for indirect facilities on a collective bases during the year:

2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		JD
Adjusted balance as of January 1, 2021	4,114,834	-	629,452	-	148,332	4,892,618
Impairment loss on new exposures during the year	2,839,843	-	292,025	-	34,640	3,166,508
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(2,039,116)	-	(336,155)	-	(8,325)	(2,383,596)
Transferred to stage (1)	77,716	-	(77,716)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(39,008)	-	39,008	-	-	-
Transferred to stage (3)	(9)	-	(1,068)	-	1,077	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	47,730	-	100,000	-	20,023	167,753
Changes resulted from adjustments	<u>(183,951)</u>	<u>-</u>	<u>(44,148)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(228,099)</u>
Balance at the End of the Year	<u>4,818,039</u>	<u>-</u>	<u>601,398</u>	<u>-</u>	<u>195,747</u>	<u>5,615,184</u>

2020						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		JD
Adjusted balance as of January 1, 2020	2,041,990	-	272,606	-	63,171	2,377,767
Impairment loss on new exposures during the year	2,217,812	-	418,798	-	52,909	2,689,519
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(1,148,997)	-	(158,146)	-	(6,522)	(1,313,665)
Transferred to stage (1)	6,775	-	(6,775)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(23,072)	-	23,072	-	-	-
Transferred to stage (3)	(255)	-	(36,105)	-	36,360	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	41,134	-	60,368	-	(2,583)	98,919
Changes resulted from adjustments	<u>979,447</u>	<u>-</u>	<u>55,634</u>	<u>-</u>	<u>4,997</u>	<u>1,040,078</u>
Balance at the End of the Year	<u>4,114,834</u>	<u>-</u>	<u>629,452</u>	<u>-</u>	<u>148,332</u>	<u>4,892,618</u>

The distribution of the total indirect facilities (guarantees) according to the Bank's internal credit ratings:

	2021						2020
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:							
1	8,000	-	-	-	-	8,000	13,000
2	25,579,063	-	-	-	-	25,579,063	29,028,899
3	34,736,116	-	19,856	-	-	34,755,972	21,229,561
4	30,610,911	-	179,463	-	-	30,790,374	30,101,742
5	35,667,594	-	100,000	-	-	35,767,594	45,891,833
6	27,789,221	-	995,386	-	-	28,784,607	26,585,719
7	9,675,655	-	7,579,330	-	-	17,254,985	16,702,205
8	-	-	-	-	2,404,125	2,404,125	1,399,862
Not rated	17,633,814	-	13,343,778	-	294,005	31,271,597	36,228,997
Total	181,700,374	-	22,217,813	-	2,698,130	206,616,317	207,181,818

Below is the movement on the indirect facilities (guarantees):

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	182,577,859	-	22,818,742	-	1,785,217	207,181,818
New exposure during the year	55,448,391	-	4,815,042	-	46,585	60,310,018
Accrued exposure	(46,912,481)	-	(5,966,164)	-	(247,977)	(53,126,622)
Transferred to stage (1)	382,891	-	(291,486)	-	(91,405)	-
Transferred to stage (2)	(2,760,251)	-	2,760,251	-	-	-
Transferred to stage (3)	(1,171,288)	-	(272,970)	-	1,444,258	-
Effect on exposure as of the end of the year due to the reclassifications		-		-		
between stages during the year	215,748	-	(266,561)	-	(39,448)	(90,261)
Changes resulted from adjustments	(6,080,495)	-	(1,379,041)	-	(199,100)	(7,658,636)
Balance at the End of the Year	181,700,374	-	22,217,813	-	2,698,130	206,616,317

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	186,726,715	-	25,313,564	-	1,211,776	213,252,055
New exposure during the year	43,360,618	-	8,995,475	-	279,695	52,635,788
Accrued exposure	(53,661,548)	-	(2,169,433)	-	(263,549)	(56,094,530)
Transferred to stage (1)	8,011,574	-	(7,905,759)	-	(105,815)	-
Transferred to stage (2)	(581,483)	-	581,483	-	-	-
Transferred to stage (3)	(395,498)	-	(1,659,796)	-	2,055,294	-
Effect on exposure as of the end of the year due to the reclassifications		-		-		
between stages during the year	(1,163,104)	-	-	-	(1,408,424)	(2,571,528)
Changes resulted from adjustments	280,585	-	(336,792)	-	16,240	(39,967)
Balance at the End of the Year	182,577,859	-	22,818,742	-	1,785,217	207,181,818

Below is the movement on the expected credit loss for the indirect facilities - guarantees:

2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year 2021	523,285	-	202,465	-	148,332	874,082
Impairment loss on new exposures during the year	94,744	-	38,162	-	34,640	167,546
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(78,494)	-	(18,646)	-	(8,325)	(105,465)
Transferred to stage (1)	890	-	(890)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(10,909)	-	10,909	-	-	-
Transferred to stage (3)	(9)	-	(1,068)	-	1,077	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	1,080	-	6,572	-	20,023	27,675
Changes resulted from adjustments	(113,206)	-	(27,901)	-	-	(141,107)
Balance at the End of the Year	417,381	-	209,603	-	195,747	822,731

2020						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year 2020	285,113	-	91,012	-	63,171	439,296
Impairment loss on new exposures during the year	81,383	-	115,580	-	52,909	249,872
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(26,026)	-	(11,309)	-	(6,522)	(43,857)
Transferred to stage (1)	783	-	(783)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(567)	-	567	-	-	-
Transferred to stage (3)	(255)	-	(36,105)	-	36,360	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	42,282	-	892	-	(2,583)	40,591
Changes resulted from adjustments	140,572	-	42,611	-	4,997	188,180
Balance at the End of the Year	523,285	-	202,465	-	148,332	874,082

The distribution of the total indirect facilities (unutilized limits) according to the Bank's internal credit ratings:

	2021						2020
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	1,057,389	-	-	-	-	1,057,389	929,060
2	21,247,382	-	-	-	-	21,247,382	23,242,501
3	129,905,626	-	-	-	-	129,905,626	72,644,823
4	130,380,392	-	-	-	-	130,380,392	206,750,905
5	109,233,178	-	-	-	-	109,233,178	134,218,353
6	58,919,797	-	1,375,678	-	-	60,295,475	39,661,621
7	16,009,328	-	29,583,002	-	-	45,592,330	13,265,595
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	55,575,716	-	15,249,134	-	-	70,824,850	43,487,868
Total	522,328,808	-	46,207,814	-	-	568,536,622	534,200,726

Below is the movement on the indirect facilities - unutilized limits

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	522,657,669	-	11,543,057	-	-	534,200,726
New exposure during the year	314,730,428	-	37,694,359	-	-	352,424,787
Accrued exposure	(314,063,382)	-	(7,565,144)	-	-	(321,628,526)
Transferred to stage (1)	2,910,952	-	(2,910,952)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(5,950,573)	-	5,950,573	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on exposure as of the end of the year due to the reclassifications between stages during the year	7,462,710	-	421,515	-	-	7,884,225
Changes resulted from adjustments	(5,418,996)	-	1,074,406	-	-	(4,344,590)
Balance at the End of the Year	522,328,808	-	46,207,814	-	-	568,536,622
	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	435,466,509	-	15,906,784	-	-	451,373,293
New exposure during the year	312,069,259	-	5,863,590	-	-	317,932,849
Accrued exposure	(241,211,847)	-	(12,563,392)	-	-	(253,775,239)
Transferred to stage (1)	1,263,169	-	(1,263,169)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(4,851,274)	-	4,851,274	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on exposure as of the end of the year due to the reclassifications between stages during the year	(375,672)	-	(1,816,571)	-	-	(2,192,243)
Changes resulted from adjustments	20,297,525	-	564,541	-	-	20,862,066
Balance at the End of the Year	522,657,669	-	11,543,057	-	-	534,200,726

Below is the movement on the expected credit loss for the indirect facilities - unutilized ceilings:

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year 2021	3,257,281	-	393,477	-	-	3,650,758
Impairment loss on new exposures during the year	2,509,730	-	204,454	-	-	2,714,184
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(1,733,407)	-	(298,683)	-	-	(2,032,090)
Transferred to stage (1)	76,826	-	(76,826)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(26,978)	-	26,978	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	46,650	-	92,533	-	-	139,183
Changes resulted from adjustments	(36,475)	-	(4,159)	-	-	(40,634)
Balance at the End of the Year	<u>4,093,627</u>	<u>-</u>	<u>337,774</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,431,401</u>

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year 2020	1,370,441	-	150,754	-	-	1,521,195
Impairment loss on new exposures during the year	1,849,987	-	285,823	-	-	2,135,810
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(798,598)	-	(138,606)	-	-	(937,204)
Transferred to stage (1)	5,992	-	(5,992)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(22,505)	-	22,505	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	(1,148)	-	59,476	-	-	58,328
Changes resulted from adjustments	853,112	-	19,517	-	-	872,629
Balance at the End of the Year	<u>3,257,281</u>	<u>-</u>	<u>393,477</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,650,758</u>

The distribution of the total indirect facilities (letter of credits) according to the Bank's internal credit ratings:

	2021						2020
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	-	-	-	-	-	-	40,943,040
2	10,297,466	-	-	-	-	10,297,466	10,763,506
3	57,727,912	-	-	-	-	57,727,912	60,943,881
4	116,769,443	-	4,833,253	-	-	121,602,696	15,711,356
5	10,948,809	-	-	-	-	10,948,809	12,563,514
6	16,410,766	-	73,396	-	-	16,484,162	4,605,079
7	17,190,158	-	9,189,506	-	-	26,379,664	-
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	32,573,274	-	4,600,336	-	-	37,173,610	45,348,773
Total	261,917,828	-	18,696,491	-	-	280,614,319	190,879,149

Below is the movement on the indirect facilities - letters of credit :

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	176,881,706	-	13,997,443	-	-	190,879,149
New exposure during the year	215,782,388	-	17,099,510	-	-	232,881,898
Accrued exposure	(104,443,362)	-	(11,711,273)	-	-	(116,154,635)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(698,365)	-	698,365	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on exposure as of the end of the year due to the reclassifications between stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	(25,604,539)	-	(1,387,554)	-	-	(26,992,093)
Balance at the End of the Year	261,917,828	-	18,696,491	-	-	280,614,319

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	192,075,979	-	16,705,028	-	-	208,781,007
New exposure during the year	115,363,080	-	10,819,755	-	-	126,182,835
Accrued exposure	(132,447,577)	-	(3,463,324)	-	-	(135,910,901)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on exposure as of the end of the year due to the reclassifications between stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	1,890,224	-	(10,064,016)	-	-	(8,173,792)
Balance at the End of the Year	176,881,706	-	13,997,443	-	-	190,879,149

Below is the movement on the indirect facilities provision - letter of credit:

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year - 2021	190,508	-	30,963	-	-	221,471
Impairment loss on new exposures during the year	213,717	-	24,636	-	-	238,353
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(106,768)	-	(16,279)	-	-	(123,047)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(1,121)	-	1,121	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	-	-	895	-	-	895
Changes resulted from adjustments	(44,435)	-	(12,088)	-	-	(56,523)
Balance at the End of the Year	<u>251,901</u>	<u>-</u>	<u>29,248</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>281,149</u>

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year - 2020	239,975	-	29,297	-	-	269,272
Impairment loss on new exposures during the year	143,675	-	14,848	-	-	158,523
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(181,258)	-	(6,688)	-	-	(187,946)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	(11,884)	-	(6,494)	-	-	(18,378)
Balance at the End of the Year	<u>190,508</u>	<u>-</u>	<u>30,963</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>221,471</u>

The distribution of the total indirect facilities (acceptances) according to the Bank's internal credit ratings:

	2021						2020
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	39,628	-	-	-	-	39,628	4,932,036
3	11,507,384	-	-	-	-	11,507,384	6,736,745
4	7,903,859	-	-	-	-	7,903,859	12,750,094
5	2,618,016	-	-	-	-	2,618,016	48,048,392
6	640,639	-	-	-	-	640,639	9,827,804
7	236,336	-	8,990,027	-	-	9,226,363	814,763
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	26,266,141	-	465,568	-	-	26,731,709	12,374,933
Total	49,212,003	-	9,455,595	-	-	58,667,598	95,484,767

Below is the movement on the indirect facilities acceptances:

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	93,897,864	-	1,586,903	-	-	95,484,767
New exposure during the year	33,753,629	-	9,455,595	-	-	43,209,224
Accrued exposure	(81,199,836)	-	(1,586,903)	-	-	(82,786,739)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on exposure as of the end of the year due to the reclassifications between stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	2,760,346	-	-	-	-	2,760,346
Balance at the End of the Year	49,212,003	-	9,455,595	-	-	58,667,598

	2020					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	100,695,972	-	1,107,618	-	-	101,803,590
New exposure during the year	86,251,522	-	1,586,903	-	-	87,838,425
Accrued exposure	(89,760,834)	-	(1,107,618)	-	-	(90,868,452)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on exposure as of the end of the year due to the reclassifications between stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	(3,288,796)	-	-	-	-	(3,288,796)
Balance at the End of the Year	93,897,864	-	1,586,903	-	-	95,484,767

Below is the movement on the indirect facilities provision - Acceptance:

2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year -2021	143,760	-	2,547	-	-	146,307
Impairment loss on new exposures during the year	21,651	-	24,774	-	-	46,425
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(120,447)	-	(2,547)	-	-	(122,994)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	10,165	-	-	-	-	10,165
Balance at the End of the Year	55,129	-	24,774	-	-	79,903

2020						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year -2020	146,460	-	1,544	-	-	148,004
Impairment loss on new exposures during the year	142,768	-	2,546	-	-	145,314
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(143,115)	-	(1,543)	-	-	(144,658)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as of the end of the year due to the reclassifications between the stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulted from adjustments	(2,353)	-	-	-	-	(2,353)
Balance at the End of the Year	143,760	-	2,547	-	-	146,307

23. Paid-up Capital and Share Premium

Capital:

The authorized and paid-in capital amounted to JD 160 million, divided into 160 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2021 and December 31, 2020.

Share Premium:

Share premium amounted to JD 80,213,173 as of December 31, 2021 and December 31, 2020.

Dividends Paid:

The dividends distributed to shareholders amounted to JD 16,000,000 for the year 2020.

There are no dividends for 2019 in accordance with the circulated noted of the Central Bank of Jordan to banks operating in Jordan no. 1/1/4693 on April 9, 2020, and to hedge against the negative effects of the Corona pandemic, it was decided to postpone the distribution of dividends to shareholders by Jordanian banks for the year 2019).

24. Reserves

The details of the reserves as of December 31, 2021 and December 31, 2020 are as follows:

a. Statutory Reserve

This reserve represents amounts transferred from income before tax at a rate of 10% during the year and the prior years, and according to the Banking law the statutory reserve is not available for distribution to shareholders.

b. Voluntary reserve

This reserve represents amounts transferred from the pre-tax profits at a rate not exceeding 20%. During the year and the prior years the voluntary reserve shall be utilized for the purposes determined by the Board of Directors. The General Assembly shall have the right to distribute it in whole or in part as dividends to the shareholders.

The restricted reserves are as follows:

<u>Reserve Name</u>	<u>December 31,</u>		<u>Regulation</u>
	<u>2020</u>	<u>2020</u>	
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	
Statutory reserve	68,169,340	61,004,473	According to the Bank regulatory authorities' regulations
Fair value reserve	1,741,270	(2,609,036)	According to the regulations of the Central Bank of Jordan and Jordan Securities Commission

25. Proposed Dividends

The Board of Directors proposed in its meeting that was held on February 17, 2022, recommended the General assembly of shareholders to approve the distribution of cash dividends at 10% of paid-in capital, equivalent to JD 16,000,000. This recommendation is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of Shareholders.

26. Fair Value Reserve - Net

The details are as follows:

	For the Year Ended December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(2,609,036)	372,413
Unrealized gains (losses)	5,858,568	(3,558,496)
Deferred tax assets	(1,933,753)	673,681
Loss (gains) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	425,491	(96,634)
Balance at the End of the Year	<u>1,741,270</u>	<u>(2,609,036)</u>

27. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	For the Year Ended December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Balance – beginning of the year	67,518,099	51,596,833
Income for the year	32,499,895	23,567,470
(Loss) gains from sale of financial assets through other comprehensive income	(425,491)	96,634
Transferred to reserves	(11,502,972)	(7,742,838)
Dividends distributed	(16,000,000)	-
Shares in subsidiaries	(368,477)	-
Balance – End of the Year	<u>71,721,054</u>	<u>67,518,099</u>

- Retained earnings includes an amount of JD 3,106,174 which represents gains from the differences on the revaluation of the financial assets at fair value through the statement of profit or loss.
- Retained earnings includes a restricted amount of JD 27,326,810 as of December 31, 2021 (JD 23,236,111 as of December 31, 2020), which represents deferred tax assets. According to the Central Bank of Jordan's instructions, this amount should not be used unless prior approval is obtained from the Central Bank of Jordan.

28. Provision for Expected Credit Losses on Financial Assets

The details are follows:

	2021	2020
	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	370,430	(21,674)
Deposits with banks and banking institutions	640	611
Financial assets at amortized costs	154,749	(34,750)
Direct credit facilities and financing	27,643,878	37,716,396
Contingent liabilities	722,566	2,514,851
	<u>28,892,263</u>	<u>40,175,434</u>

29. Subsidiaries with Material Non-controlling Interests

First: Percentage owned by non-controlling interests

As of December 31, 2021

Company's Name	Country of residence	Ownership Percentage	Activity Nature	Distributions
				JD
Safwa Islamic Bank (Owned by Al Etihad Islamic for Investment Company)	Jordan	62.47%	Provides all financial, banking and investment services according to Islamic Sharia	6,000,000
Al Etihad Islamic for Investment Company LLC.	Jordan	42.00%	The Company's purposes are to acquire companies' stocks, bonds and shares	3,500,000

As of December 31, 2020

Company's Name	Country of residence	Ownership Percentage	Activity Nature	Distributions
				JD
Safwa Islamic Bank (Owned by Al Etihad Islamic for Investment Company)	Jordan	63.83%	Provides all financial, banking and investment services according to Islamic Sharia	-
Al Etihad Islamic for Investment Company LLC.	Jordan	42.00%	The Company's purposes are to acquire companies' stocks, bonds and shares	-

Second: The following is selected financial information for subsidiaries with material non-controlling interests

a. Condensed statement of financial position before the elimination of inter-company transactions and after reclassification for some items:

	Safwa Islamic Bank (Al Etihad Islamic for Investment Company) December 31, 2021	Safwa Islamic Bank (Al Etihad Islamic for Investment Company) December 31, 2020
	JD	JD
Financial assets	2,280,958,707	1,770,129,339
Other assets	44,101,163	41,043,887
Total assets	<u>2,325,059,870</u>	<u>1,811,173,226</u>
Financial Liabilities	2,104,048,898	1,606,895,828
Other Liabilities	58,333,245	49,659,991
Total Liabilities	<u>2,162,382,143</u>	<u>1,656,555,819</u>
Equity	162,677,727	154,617,407
Total Liabilities and Equity	<u>2,325,059,870</u>	<u>1,811,173,226</u>
Equity attributed to non-controlling interests	100,988,449	98,137,365
Non-Controlling Interest Share at Al Etihad Islamic for Investment Company	467,114	310,256
Total non-controlling interests	<u>101,455,563</u>	<u>98,447,621</u>

b. Condensed statement of income before the elimination of inter-company transactions:

	Safwa Islamic Bank (Al Etihad Islamic for Investment Company) December 31, 2021	Safwa Islamic Bank (Al Etihad Islamic for Investment Company) December 31, 2020
	JD	JD
Gross Income	59,991,991	53,696,910
Profit for the year	14,060,320	10,167,139
Total Comprehensive Income	14,060,320	10,167,139
Attributable to non-controlling interests	8,928,550	6,489,195
Non-controlling interests share in profits (losses) of Al Etihad Islamic for Investment Company	(3,150)	(12,621)
Non-Controlling Interests	8,925,400	6,476,574

30. Interest Income and Returns

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Direct Credit Facilities and Financing		
Individual retail customer		
Overdraft accounts	116,230	200,992
Loans and discounted bills	60,022,096	53,999,841
Credit cards	1,417,247	1,601,515
Real estate Loans	59,118,362	56,768,376
Large corporates		
Overdraft	5,583,573	7,134,604
Loans and discounted bills	61,299,053	69,732,767
SME's		
Overdraft	1,728,237	2,391,669
Loans and discounted bills	9,925,389	10,072,554
Government and Public Sector	16,924,103	9,213,147
Balances at the Central Bank	3,266,082	1,780,439
Balances and deposits at banks and financial institutions	1,133,212	2,557,937
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	4,604	4,077
Financial assets at amortized cost	40,078,406	37,268,791
Others	784,104	769,340
Total	261,400,698	253,496,049

31. Interest and Depit Expenses

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	3,133,273	2,294,983
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	1,240,318	2,801,852
Saving deposits	4,751,746	4,280,324
Time and notice deposits	69,567,309	66,773,689
Certificates of deposit	12,644,782	15,468,725
Cash margins	3,779,283	2,700,546
Borrowed funds	1,455,659	1,379,415
Subordinated loans	1,403,729	1,447,956
Deposits Insurance Corporation's fees	6,221,691	5,514,744
	104,197,790	102,662,234

32. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Direct credit facilities and financing commissions	5,443,475	6,370,590
Indirect credit facilities and financing commissions	9,359,937	8,302,892
Other	12,571,850	8,880,237
<u>Less: Commission expense</u>	<u>(1,372,422)</u>	<u>(1,140,458)</u>
Net Commission Income	<u>26,002,840</u>	<u>22,413,261</u>

33. Gains from Foreign Currencies

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Resulting from dealings / tradings	5,043,753	3,670,249
Resulting from valuations	<u>1,796,735</u>	<u>3,079,791</u>
	<u>6,840,488</u>	<u>6,750,040</u>

34. Gains from Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	Gains Realized	(Losses) Gains Unrealized	Dividends income Received	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>2021</u>				
Treasury bills and bonds	88,150	685	-	88,835
Corporate shares	1,050,936	(413,243)	88,427	726,120
Financial derivatives	(47,108)	-	-	(47,108)
Investment funds	<u>108,679</u>	<u>1,263,910</u>	<u>1,558</u>	<u>1,374,147</u>
	<u>1,200,657</u>	<u>851,352</u>	<u>89,985</u>	<u>2,141,994</u>
<u>2020</u>				
Treasury bills and bonds	206,487	46,621	-	253,108
Corporate shares	1,853,075	(498,142)	116,956	1,471,889
Financial derivatives	225,416	-	-	225,416
Investment funds	<u>-</u>	<u>384,424</u>	<u>-</u>	<u>384,424</u>
	<u>2,284,978</u>	<u>(67,097)</u>	<u>116,956</u>	<u>2,334,837</u>

35. Dividends from Financial Assets at Fair Value through other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Dividends distributed on corporate shares	<u>469,491</u>	<u>619,013</u>

36. Other Income

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Safety deposits boxes rental income	230,762	181,006
Dormant accounts	114,742	101,648
Bonded revenue	231,188	245,811
Net income from recovered bad debts	1,119,763	276,506
Income from reconciling accounts	-	390,630
Other income	<u>462,613</u>	<u>260,999</u>
	<u>2,159,068</u>	<u>1,456,600</u>

37. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Salaries, benefits and allowances	38,396,757	35,714,401
Bank's contribution to social security	4,001,503	3,872,851
Bank's contribution to saving fund	-	375,531
Medical expenses	1,944,492	1,721,758
Per diems	215,740	168,348
Training expenses	413,784	407,814
Uniforms	6,389	26,984
Advertising and marketing incentives	3,588,089	1,696,262
Employees' life insurance expense	178,750	173,450
Others	6,200	-
	<u>48,751,704</u>	<u>44,157,399</u>

38. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Postage, telephone telex and reutters	3,063,435	2,842,157
Stationery and printing	1,224,161	1,134,930
Water, electricity and fuel expense	790,264	1,133,457
Maintenance of machines and equipment	12,026,841	10,423,813
Insurance expenses on the Bank's assets and activities	1,495,116	1,130,235
Consultation and professional fees	2,042,409	3,849,258
Licenses and governmental fees	1,334,525	1,234,883
Loss from disposal of property and equipment	24,934	202,170
Board of Directors' transportations and allowances	1,502,738	1,234,268
Advertising	4,477,052	4,664,899
Donations and subscriptions *	1,902,770	3,497,083
Board of Directors' remuneration	106,000	128,750
Loss from disposal of owned assets	80,567	26,280
Others	1,572,586	1,931,592
	<u>31,643,398</u>	<u>33,433,775</u>

* During the year 2020, an amount of JD 2 Million was donated to the Himmat Watan Fund against the spread of Covid - 19 virus.

39. Basic diluted earnings per share for the period attributable to the Bank's shareholders

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Profit for the year	32,499,895	23,567,470
Weighted average number of shares (share)	<u>160,000,000</u>	<u>160,000,000</u>
Earnings per share attributable to the Bank's shareholders:		
Basic and diluted	<u>0.203</u>	<u>0.147</u>

40. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Cash and balances with CBJ maturing within 3 months	934,430,468	721,060,432
Add: Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	542,036,819	397,274,210
Less: Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	263,192,838	256,098,045
Less: Restricted balances	7,548,214	7,545,767
	<u>1,205,726,235</u>	<u>854,690,830</u>

41. Financial Derivative Instruments

The following table shows the positive and negative fair value for the financial derivatives along with the distribution of their nominal value based on their maturities.

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Nominal Value	Par Value Maturity			
				Due in three Months	Due in 3 - 12 Months	From 1 to 3 Years	More than 3 Years
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>2021</u>							
Customers' purchased forward agreements	733	42,175	2,529,570	1,515,798	1,013,772	-	-
Interest rates swap contracts	-	-	-	-	-	-	-
Banks' purchased forward agreements	<u>61,685</u>	<u>62,140</u>	<u>50,448,317</u>	<u>49,466,287</u>	<u>982,030</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>62,418</u>	<u>104,315</u>	<u>52,977,887</u>	<u>50,982,085</u>	<u>1,995,802</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>2020</u>							
Customers' purchased forward agreements	335,537	24,254	19,706,792	19,483,145	223,647	-	-
Interest rates swap contracts	-	-	-	-	-	-	-
Banks' purchased forward agreements	<u>168,414</u>	<u>409,694</u>	<u>128,014,656</u>	<u>127,781,385</u>	<u>233,271</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>503,951</u>	<u>433,948</u>	<u>147,721,448</u>	<u>147,264,530</u>	<u>456,918</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Nominal value represents the value of transactions outstanding at year-end and does not refer to market risks or credit risks.

42. Related Party Transactions

The accompanying consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

Company's Name	The Company's Capital		
	Ownership	2021	2020
	%	JD	JD
Al Etihad Islamic for Investment Company LLC.	58	113,039,028	113,039,028
Safwa Islamic Bank	37.53	100,000,000	100,000,000
Al- Etihad for Financial Brokerage Co. Ltd	100	5,000,000	5,000,000
Al- Etihad for Financial Leasing Co. Ltd	100	10,000,000	10,000,000
Al- Etihad for Financial Technology	100	100,000	100,000

The balances and transactions between the Bank and its subsidiaries have been eliminated.

The Bank entered into transactions with major shareholders, directors, senior management in the ordinary course of business at commercial interest and commission rates. All the credit facilities granted to related parties are performing, and no provisions have been taken except for what is shown below:

The details of this item are as follows:

	Related Party				Total	
	Board of Directors	Executive management members and Major Shareholders	Subsidiaries	Others (Executive Management of the Bank and Related Parties)	December 31, 2021	December 31, 2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>On- Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
Direct credit facilities and financing	1,015,910	3,621,553	1,846,224	68,620,827	75,104,514	71,172,428
Deposits	86,567,098	3,859,362	25,193,420	17,983,755	133,603,635	111,030,732
Deposits at banks and financial institutions	-	-	348,802	-	348,802	257,597
<u>Off- Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>						
Letter of credits	-	-	34,163	3,154,570	3,188,733	3,166,260
Acceptance	-	-	-	-	-	2,702,096
Letter of guarantee	5,000	-	916,000	9,586,756	10,507,756	6,616,017

	For the Year Ended December 31,					
	2021		2020			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Consolidated Statement of Profit or Loss Items</u>						
Interest, returns and commissions income	77,321	165,687	2,081,976	5,056,758	7,381,742	4,785,500
Interest and commissions expense	1,356,832	48,498	485,835	181,512	2,072,677	2,756,071

Additional Information

Credit and financing facilities under monitoring

Impairment loss of direct credit and financing facilities under monitoring provision

- The interest income rates on credit facilities range from 2% to 17%, and interest expense rates on customers' deposits range from 0.5% to 3.75%.

Below is a summary of the remunerations for the Bank's executive management:

	2021	2020
	JD	JD
Salaries and bonuses of the Executive Management	5,633,181	5,842,810
Board of Directors' transportation and allowances	1,549,433	1,302,270
Total	7,182,614	7,145,080

43. Right-of-Use Assets/ Leasing Liabilities

This items includes the following:

1. Right-of-use assets

The Bank leases many assets including land and buildings, and the average lease term is 9 years.

Below is the movement on the right-of-use assets during the year:

	For the Year Ended December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Beginning balance	27,031,520	26,517,873
Add: Additions during the year	4,491,057	4,669,894
less: Disposal during the year	(146,726)	(310,881)
Less: Depreciation for the year	(3,819,862)	(3,845,366)
Balance at the end of the year	<u>27,555,989</u>	<u>27,031,520</u>

	For the Year Ended December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Depreciation for the year	(3,819,862)	(3,845,366)
Interest during the year	(1,027,420)	(984,241)
Lease expense during the year	(463,109)	(402,380)

2. Lease Liabilities

	For the Year Ended December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Beginning balance	26,453,949	25,451,501
Add: Additions during the year	4,344,331	4,669,894
Interest during the year	1,027,420	984,241
Less: Disposal during the year	(146,726)	(310,881)
Less: Paid during the year *	(4,312,162)	(4,340,806)
Balance at the end of the year	<u>27,366,812</u>	<u>26,453,949</u>

*including interest of JD 297,595.

	For the Year Ended December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Analysis of the accrual of lease liabilities:		
Less than one year	2,133,756	1,936,802
From 1 year to 5 years	9,924,805	8,641,534
More than 5 years	<u>15,308,251</u>	<u>15,875,613</u>
	<u>27,366,812</u>	<u>26,453,949</u>

The undiscounted lease liabilities amounted to JD 32,800,307 as of December 31, 2021 (JD 32,069,195 as of December 31, 2020).

The following is the analysis of the maturity:

	For the Year Ended December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Analysis of the maturity of lease liabilities:		
Less than one year	2,810,979	2,601,631
From 1 year to 5 years	11,939,333	10,644,642
More than 5 years	<u>18,049,995</u>	<u>18,822,922</u>
	<u>32,800,307</u>	<u>32,069,195</u>

44. Risk Management:

The Bank continuously develops the risk management structure to ensure effective management of all of its operations, the efficiency of the risk management process, and proper application of the regulatory controls across all of the Bank's operations.

The risk management responsibility is allocated across various levels as summarized below :

1. Business Units:

The Business units comprise of employees who, through thier nature of work, manage the various risks associated with the Bank's operations in line with the acceptable risk appetite as determined by the Bank and specified in its policies.

To ensure efficient risk management, the Bank fully separates the functions of the business units from those of risk management. For example, credit underwriting and credit administration function is completely independent from Customer Relations Management (CRM) within the business units. This ensures the integrity of credit decisions, and higher efficiency. In addition, the Middle Office operates under the umbrella of market risk, independent from the treasury and treasury operations.

2. Risk Management

This department operates independently from all business units. It reports to the Board through the Risk Management Committee to ensure its independence and ability to detect, measure, govern, and monitor risks within acceptable risk appetite as determined by the Bank; as well as submit periodic reports to the Board in this regard.

3. Internal Audit:

The Internal Audit Department is fully independent and directly reports to the Board Audit Committee. The Department functions as the last line of defense through implementing an audit plan that includes periodic audits of all the Bank's activities to ensure the detection of any violations of systems and noncompliance with the Banks' policies and procedures or the supervisors' regulations

4. Risk Management Committee:

The Board of Directors endorsed the Risk Management Committee as stipulated in it's charter, which has been drafted in accordance with best risk management practices and CBJ requirements. The Committee comprises of Board members and the Chief Risk Officer. All reports prepared by the Risk Management Department are submitted to the Committee periodically to ensure that the Committee's members are well informed of all risks in a timely manner. This enables the committee members to make decisions, and take measures to mitigate risks that are not in line with the established risk appetite, and submit reports to the Board in this regard.

5. Board of Directors:

The Board of Directors has the following responsibilities with regard to risk management:

- Determining the acceptable risk levels for the group's various activities.
- Reviewing and approving the various risk policies.
- Monitoring risks and ensuring that necessary controls are in place through the Risk Management Committee.
- Delegating authority related to the approval, amendment, and renewal of credit to the credit committees while reviewing their performance and the validity of their decisions, a matter which would reflect on the quality of the credit portfolio.
- Approving the investments policies and decisions and approving investment transactions and dealing limits.

6. Assets and Liabilities Management Committee:

The Assets and Liabilities Management Committee comprises of the Chairman as President and the CEO, CCO, CFO, Treasurer and CRO as members. The Committee reviews the statement of financial position and recommends any amendments thereto, in addition to approving the liquidity and market risk management principles. Moreover, the Committee reviews the policies related to these risks, recommends their approval by the Board, and studies the various risk reports in order to take any necessary decisions related to amending the acceptable risks levels by the Bank.

The Committee also recommends to the Board the allocation of capital for the various activities of the Bank in a manner that ensures that the use of capital is optimized.

a. Credit risks:

Credit risks are controlled within acceptable risk levels by the Bank through the following:

1. Credit Policy: This policy accurately determines the general guidelines for credit underwriting, levels of acceptable credit risks, and basis used for establishing credit risk pricing and acceptable collateral. In addition, the policy outlines the monitoring activities over credit and ensure early detection of credit quality deterioration of the portfolio.
2. Training and Development: The continuous training and development of all credit staff and managers ensures better understanding of the client's business activity and needs, the fostering of expertise in credit analysis, and a better understanding of risks when taking credit decisions ; as well as ensuring the effective management of portfolios.
3. Authority to Grant Credit: Credit applications are approved by specialized credit committees which are appointed and granted authorities by the Board of Directors.
4. Credit Risk Measurement: The Bank put in place, a credit rating system for corporate and medium-size companies. In addition, the Bank implements a scorecards framework for retail customers as a basis for underwriting and cross-selling of retail products.
5. Internal Valuation for Capital Adequacy: The Bank developed a model to measure capital adequacy based on a 5-year data forecast to calculate the potential capital requirements and the effect of stress testing on the Bank's capital adequacy, profitability, and liquidity.

6. Credit Risk Monitoring :A specialized unit within the Risk Management Department monitors the credit portfolio and prepares the relevant reports.

Through the early credit risk warning system, the Risk Management Department examines any indicators that may signal the deterioration of the risk profile of a customer. Such indicators include customer's transactions, financial performance, and the risk of their economic sectors , in addition to indicators related to the performance of the client's account at the Bank. This system allows the bank to detect, early on, any deterioration in the performance of the account and enables to the bank to take necessary measures to reduce any possible losses that may result from that and to ensure the adequacy of the allocations allocated to these accounts.

7. Credit Portfolio Management :All departments concerned with credit continuously review the credit portfolio to maintain a good level of credit exposure quality.

In managing the portfolio, efforts are made to ensure that the portfolio is diversified to avoid any concentration that could lead to an increase in the risk level of the portfolio. In this regard, the sectoral and the geographical distribution of the portfolio are monitored, in addition single borrower and related parties exposures are monitored and reported in addition to avoiding large credit exposures for a single customer except in exceptional cases and for discerning clients.

8. Credit Risk Mitigation :As a basic step to hedge credit risk, cash flows of financed projects are taken into account when determining the structure of facilities and payment schedules for any facilities granted to clients and the necessary controls to control these cash flows for use for repayment, as well as obtaining collaterals as stipulated in the credit policy, taking into account the quality and liquidity collaterals, in addition to the efficient application of procedures that ensure proper control of these guarantees and control their value and the ease of monetization where necessary.

b. Operational Risks:

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from failure or inadequacy of internal processes, people or systems, or from an external source (event). This definition includes legal risks and risks related to regulatory authorities.

The Operational Risk Policy covers the role of Operational Risk Management in risk identification, risk assessment, ongoing monitoring and controlling operational risk, and comply with all relevant regulatory requirements, to reduce some or all of the negative effects resulting from these risks. It covers more than one methodology to manage these risks, the first of which is the Control and Risk Self Assessment methodology (CRSA), through identifying the inherent risks related to each department and/or unit and evaluating the controls to identify weaknesses and measure the level of effectiveness of the existing controls, where these controls are examined periodically and are reported to the senior management in order to evaluate the effectiveness and efficiency of them and to mitigate any residual risks through adding new controls or enhancing the existing ones. The Operational Risk Department is also defining key risk indicators that will enhance the risk monitoring as it is considered an early warning tool that enables decision makers to identify undesirable events and potential losses before they occur.

In addition, the Bank creates a data loss register resulting from operational risks in order to assess the Bank's exposure to operational risks and the effectiveness of internal controls. The aim of operational risk is not to prevent every risk materializing but to mitigate the risk to the acceptable limit in alignment with the risk appetite of the Bank.

c. Information Security :

Information security risk management adopts the latest techniques, solutions, and the international best practices to ensure the protection of information, and to prevent it from being accessed by unauthorized people, to maintain the confidentiality and integrity of information, and to ensure its availability and continuity of supporting systems.

For this purpose, Bank al Etihad has retained qualified staff along with the required resources to protect the bank and its customers information from cyber and information security breaches in accordance with the international best practices and standards. The Bank has maintained an effective business continuity plan which defines how the bank will manage the incidents in case of a disaster and other disruptive cases, to ensure the continuity of the Bank's operations.

Stress testing

The objectives of stress testing are to determine the negative stress events that could face the bank and its business, and measure their impact on the bank's solvency, liquidity and reputation.

Also, stress testing will identify the areas of weaknesses that the bank could face as a result of these negative stress events and allow the board of directors and executive management, to develop a strategic plan to reduce its impact and confronting them when they occur or avoid them. The stress test process aims to improve and enhance the sound management of the bank's risks, in addition to complying with the instructions of the regulatory authorities issued in this regard, and international best practices.

Choosing the stress testing scenarios

Stress scenarios that cover all possible risks encountered by the Bank are selected. The impact of stressful scenarios are assessed on different bank portfolios, and on Profit and Loss, Capital Adequacy Ratio and other regulatory limits , as follows:

1. Measuring the effect of stress scenarios on the Bank's credit portfolio concerning the increase in the percentage of non-performing loans due to many factors, including concentration in granting credits, deterioration of the economic sectors due to financial crises, quality of the credit portfolio, decrease in the value of collaterals, and other factors. The impact of these stress scenarios on income statement, Balance sheet, and capital adequacy ratios.
2. Measuring the effect of stress situations on the Bank's investments in terms of liquidity and change in the market prices such as Interest Rates, Foreign Exchange rate etc. The impact of these risk scenarios is assessed on the income statement, statement of financial position, and capital adequacy ratios.
3. Measuring the effect of stress scenarios on the Bank's assets and liabilities in the event of depreciation or appreciation of local currency against foreign currencies.
4. Measuring the effect of stress scenarios on the Bank's liquidity due to several factors, including loss of deposits, concentration of the clients' deposits and Banks' deposits and extensive deposit withdrawals. The effect of these risk scenarios is factored into the calculation of the legal liquidity ratio, Liquidity Coverage Ratio and other liquidity ratios.
5. Measuring the effect of stress on the Bank's operational risks. The impact of this risk scenario is assessed on the capital adequacy ratio and Profit and loss.

Based on the results of these tests, contingency and recovery plans are established to face financial and economic crises should they arise. Furthermore, risk mitigation tools are implemented, such as hedging and risk transfer strategies and minimum accepted collaterals limits, and what corresponds to the results of stress tests.

Governance of the Application of Stress-testing Situations:

Responsibility of the Board of Directors:

1. Reviewing the results of the stress tests of the bank on a semi-annual basis (every six months), in order to direct the bank to take measures and/or enforce controls accordingly.
2. Ensuring that the executive management complies by the plans and policies prepared to face any stress scenarios as it arises.
3. Verifying that the Risk Management Department is performing stress tests periodically and that the Board has a major role in approving the underlying assumptions and scenarios, test results analysis, and approving the contingency and recovery plans.

Executive Management's Responsibility

1. Making the right recommendations, based on the stress-testing results, and reporting them to the Board of Directors.
2. Implementing the decisions of the Board of Directors related to the Bank's stress testing results, in addition to informing the Board about these results.
3. Implementing and controlling stress testing, in compliance with the methodology approved by the Board of Directors.
4. Taking the stress testing results into consideration when planning capital with the aim of reaching the capital that matches the Bank's strategy and risk structure, in addition to taking the results into consideration while performing (ICAAP).
5. Ensuring full cooperation among the Bank's different departments through coordinating with the Risk Management Department to come up with the closest real world stress testing results that the Bank might be prone to as a result of the local and international financial and economic circumstances.

The Bank's Definition for Applying Default and the Mechanism for Processing Default:

The group is committed to the instructions of the regulatory authorities and best practices in the banking sector with regard to the application of default and the mechanism for dealing with bad debts .

Non-performing facilities are defined as those facilities that carry high levels of risk or needs supervision, and the following is a brief description of these statuses:

- **Watch List:**

Borrower with no assured profits and extremely unstable operational revenues. The obligors' assets are witnessing a decrease in their value, coupled with an increase in doubtful debts without sufficient collaterals. Meanwhile, his exposure is constantly increasing and is greater than the accepted standards in his sector. In addition, the management and controls are weak. Debts classified as watch list will remain as such for a period of time under this rating to be monitored, so that their credit rating is improved in case the data that led to their classification under watch list will change or their credit rating downgraded.

- **Substandard:**

Borrower is considered non-performing. Where Recovering the granted credit facilities based on the client's operational revenues is questionable, and their assets are not protected at an acceptable degree by net equity. In addition, the borrower's ability to commit to financial obligations or provide additional collaterals is weak. The facilities classified under this level of risks require a special provision according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

- **Doubtful:**

The Bank's chances of recovering the debts granted to the borrower is doubtful, and part of the principal is likely to be lost under the given circumstances that demonstrate the borrower's inability to fulfill their obligations towards the Bank. The facilities classified under this level of risks require a special provision according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

- **Loss:**

It is probable that part of the granted amount will be recovered in the future, and the Bank is still not fully convinced that recovery is unlikely. This matter does not encourage the Bank to irrevocably write off the debt, or cease the recovery process. The facilities classified as "Loss" require special provision according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

General Guidelines for dealing with default:

- Proposed rescheduling arrangements are based on the client's ability to commit to its financial obligations, as the Bank's aim is not only to improve the credit portfolio classification, but to also recover the loan amount granted to the client.
- While rescheduling debt repayment, a study of the borrower's cash flows must be conducted, especially if the borrower has liabilities towards creditors other than the Bank. This entails studying the borrower's cash flows, current guarantees, and any other extra assets that can be liquidated as an extra source for the repayment, or as an additional guarantee to mitigate the client's credit risk. Other aspects of the client are also studied, including the client's ability to manage the facilities, and validity of the legal documents and contracts in the Bank's possession, to ensure that they maintain the Bank's rights in case legal actions are taken against the borrower.
- In case the client commits to their repayment schedule for a period of not less than 3 months, the account classification is upgraded to a performing status.

Internal Credit Classification System:

The Bank adopts an internal risk rating system to calculate the Risk Rating of Corporate and SMEs clients. The aim of this system is to assess credit risks at client and facility level. For each borrower a risk grade from 1-10 is calculated, where risk grade (1) is the least risky, The calculation of Obligor and facility risk rating is the responsibility of the credit department.

Internal Risk classification of Obligors ensures:

- The ability to maintain a high asset quality, monitor the portfolio's quality, and identify effective plans and future strategies for managing credit risks.
- Implement a Risk Based Pricing framework.
- Determining the authority level for granting and/or renewing the credit limits.

The following table shows the building blocks of the Risk Grade:

<u>Indicator</u>	<u>Indicator's nature</u>
Financial items	Quantitative
Management	Qualitative
Corporate	Qualitative
Economic sector	Qualitative

In order to calculate the Risk Rating, financial statements for 3 years and information about the economic sectors performance should be submitted, accordingly obligors are classified as follows:

<u>Risk level</u>	<u>Risk rank</u>
Excellent	1
Strong	2+ - 2-
Good	3+ - 3-
Satisfactory	4+ - 4-
Adequate	5+ - 5-
Marginal	6+ - 6-
Watch List	7+ - 7-
Non-performing	8-10

Mechanism Used to Calculate the Expected Credit Losses on the Financial Instruments for Each Item Separately

Expected credit losses are calculated on an individual basis on the system that is implemented by the Bank based on parameterized models and methodologies adopted by the Board of Directors and approved by the external auditor in the preparation of interim and year-end financial statements.

a. Probability of Default (PD)

The probability of default is measured for the purpose of calculating the expected credit losses in accordance with IFRS9 through using statistical models based on historical default data, credit exposure classification, and stressed and forecasted macroeconomic trends for corporates and SME's portfolio. As for the retail facilities portfolio, statistical models have been adopted based on the product characteristics and the client's credit behavior.

Under IFRS (9) all credit exposures and debt instruments that are listed under stage (1), are assigned a 12 month Probability of default. As for the credit exposures under Stage 2, the probability of default on a credit exposures is taken into consideration over the lifetime of the exposure.

b. Loss Given Default (LGD) (Guarantees/Risk mitigators)

When calculating the loss given default (LGD), the collaterals pledged against granting the credit exposure are evaluated. Moreover, only collaterals classified as risk mitigants are taken into account (legally documented within credit contracts, while nothing precludes the Bank from reaching the collateral) for the purpose of calculating the repayable amount of the credit exposure after applying haircuts as stipulated in CBJ Debt Classification Instructions No. (47/2009). In addition, LGDs are applied on the uncovered portion of the credit exposure. The LGD estimates are based on historical data related to recoveries upon liquidation as a result of execution on the guarantee due to default, taking into account the time dimension.

c. Exposure at Default (EAD)

When calculating Exposure at Default (EAD), the outstanding amount and type of debt instrument will be taken into consideration when arriving to the EAD. EAD coefficients are applied to outstanding exposures and is defined as the expected decrease in current outstanding exposure (of non-revolving loans) between the observation date (reporting date) and time of default (within the next 12 months). It is estimated by analyzing the historical nonperforming accounts' exposure against their exposure 12 months prior to default.

Furthermore, indirect credit exposures (non-financed) are considered on-balance credit exposures on which expected credit loss is calculated. Their probability of default is calculated as well based on historical default.

d. Time Value of Money

The expected credit loss is calculated by using the time value and Effective interest rate (EIR) as a discounting factor.

Governance of applying the requirements of the International Financial Reporting Standard, including the responsibilities of management and executive management, to ensure compliance with the regulatory requirements and applying the international standard.

The Board of Directors:

The Board of Directors ("BOD") plays an oversight role in the IFRS9 Policy and Process. The BOD is responsible for overseeing the establishment, approval, implementation and annual review of the IFRS9 Policy. To fulfil their responsibilities, the board instruct senior management to develop and maintain appropriate processes, which should be systematic and consistently applied, to determine appropriate provision. The board should also require senior management to report periodically the results of the credit risk assessment and measurement processes, including estimates of its ECL allowances.

Risk Committee

The Risk Committee also plays a supervisory role in the IFRS9 Process. The Risk Committee will continue to supervise the inherent risks of the loan and investment portfolio. The risk committee shall insure that:

- The business pricing strategy is commensurate with the costs of impairment from IFRS9.
- Provisioning sufficiently covers the expected credit losses.
- Capital is maintained above the threshold levels and remediation plans are in place

Audit Committee

The provision calculation results according to the international standard are submitted to the Audit Committee, which verifies the adequacy of the Bank's coverage of the expected credit loss in all of the Bank's financial statements.

Executive Management

Senior management should be able to demonstrate an understanding of the inherent risks when pricing exposures and managing Client Relationships. Pricing should to a certain extent reflect the inherent risk in transactions and compensate for booked ECL.

Senior management is also responsible for implementing the credit risk strategy approved by the board and developing the aforementioned policies and processes.

Furthermore, Executive Management is responsible for implementing the reliable credit risk strategies approved by the Board of Directors and for developing the policies and procedures stated above.

Risk Management Department

The Risk Management Department ensures that the provisions adequately cover credit exposures. Ensure that the process and outputs of the system are fairly presented. The results are presented to the Board of Directors, the Risk Committee and Executive Management.

Rescheduled Loans:

These represent loans previously classified under within Stage (3) in accordance with rescheduling principles. These loans amounted to JD 32,015,189 as of December 31, 2021 (JD 64,407,911 as of December 31, 2020).

Restructured Loans:

Restructuring is the rearranging credit obligations in terms of adjusting installments, extending the tenor of the facility, postponing installments, or extending the grace period. These loans amounted to JD 441,353,859 during the year 2021 (JD 427,941,610 during the year 2020).

Debt Securities and Treasury Bills:

The Schedule below shows the distribution of bonds according to the rating agencies classification:

Rating grade	Rating Institution	Within financial assets at fair value through P&L 2021	Within financial assets amortized cost 2021	Total 2021	Total 2020
		JD	JD	JD	JD
AAA	S&P	-	21,220,499	21,220,499	-
AA+	S&P	-	-	-	21,208,246
AA	S&P	-	3,598,933	3,598,933	5,211,915
AA-	S&P	-	4,175,768	4,175,768	2,435,866
A+	S&P	-	8,267,579	8,267,579	7,055,917
A	S&P	-	47,277,189	47,277,189	27,590,520
A-	S&P	-	802,398	802,398	4,181,356
BBB+	S&P	-	4,316,994	4,316,994	4,540,053
BBB	S&P	-	20,626,529	20,626,529	7,905,575
BBB-	S&P	-	2,558,608	2,558,608	13,179,971
BB+	S&P	16,726	12,945,627	12,962,353	5,653,921
BB	S&P	-	-	-	-
BB-	S&P	-	15,016,283	15,016,283	3,943,196
B+	S&P	1,639,429	4,613,358	6,252,787	7,406,586
B	S&P	-	677,123	677,123	2,697,758
B-	S&P	-	-	-	-
Not rated	S&P	-	46,665,768	46,665,768	36,641,396
Governmental	S&P	-	906,333,575	906,333,575	755,892,776
Total		<u>1,656,155</u>	<u>1,099,096,231</u>	<u>1,100,752,386</u>	<u>905,545,052</u>

All the above bonds are classified under stage 1, excluding a bond of JD 250,000, which has a risk rating not rated bond and is classified under stage 3

b. Market risk

Market risk is defined as the risk arising from changes in interest rates, exchange rates, securities prices, and any other instrument held by the bank, such as minerals, in which the price fluctuations leads the bank to bear losses as a result of any consolidated financial positions inside or outside the consolidated statements of financial position.

The Bank adopts a conservative policy in managing these risks where these risks are controlled through the adoption of clear policies regarding them and the adoption of exposure ceiling for each type of these risks. Our policy aims to reduce these risks to the lowest levels.

The Bank adopts a conservative policy in managing these risks where limits for the exposure for each of these risks are defined taking into account the prevailing volatility of each risk.

Interest rate risk:

Interest rate risks represent losses arising from fluctuations in interest rates in the markets or from changes in product prices arising from the change in interest rates that has a negative impact on the bank's revenues and its equity.

These risks may also arise from the mismatch in the re-pricing dates of assets and liabilities in a manner that may result in a decrease in the group's revenues as a result of the timing difference in re-pricing.

Interest rate risk lies in debt instruments and derivatives whose value is linked to market prices.

In general, the value of long-term instruments is more sensitive to interest rate risk than the value of short-term instruments

Interest rate risks are managed by the Risk Management department. The asset liability management provided with regular gap reports on interest rates re-pricing, in addition to sensitivity reports related to interest rate price changes per currency. These reports show that interest rate risks are within the lowest range.

The following is the sensitivity analysis of the impact on the provision for expected credit losses as a result of the change in the economic indicators used in calculating the provision for credit losses by 5% for the year 2021:

	Corporate credit facilities	Credit facilities for the government and the public sector	Credit Facilities Real Estate Loans	Credit facilities (SMEs)	Indirect credit facilities (commitments and contingencies)	Other credit facilities
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Companies:</u>						
M2 Cash						
5%	(497,268,87)	-	(16,267,04)	-	-	(182,860,27)
-5%	546,245,62	-	18,013,49	-	-	202,049,19
Consumer Price Index						
5%	(114,756,47)	-	(3,757,00)	-	-	(42,169,49)
-5%	107,026,31	-	3,533,99	-	-	39,602,66
Loans granted to the private sector						
5%	(2,131,283,33)	-	(68,637,13)	-	-	(778,961,94)
-5%	3,936,495,46	-	131,163,16	-	-	1,477,608,79
<u>Small and Medium Enterprises (SME)</u>						
Cash						
5%	-	-	(1,162,34)	(14,865,42)	-	(7,114,34)
-5%	-	-	1,146,64	14,666,20	-	7,025,01
Consumer Price Index						
5%	-	-	(4,983,30)	(63,725,45)	-	(30,456,74)
-5%	-	-	4,709,91	60,252,75	-	28,899,77
Bank lending rate						
5%	-	-	3,936,59	50,350,64	-	24,141,93
-5%	-	-	(4,124,39)	(52,734,60)	-	(25,210,05)
<u>Retail:</u>						
Interbank lending rate						
5%	356,80	-	85,883,53	31,70	595,352,94	2,515,42
-5%	390,27	-	93,189,03	60,29	662,455,87	2,748,73
Producer Price Index						
5%	402,73	-	95,911,61	71,14	687,535,37	2,835,66
-5%	344,97	-	83,320,55	21,48	571,648,12	2,433,01

1. Credit Exposures Distributions

For the year ended December 31, 2021

Internal Rating for the Bank	Category Classification According to (47/2009)	Total Exposure Value	Expected Credit Loss	Probability of Default	Exposure when Default (in Millions)	Average Loss on Default
Performing exposures		JD	JD	%	JD	%
1	Performing	330,025,660	29,381	0.76% - 1.72%	124	0.3%
2	Performing	80,660,192	71,897	0.40% - 71.87%	270	47.0%
3	Performing	445,430,233	1,632,054	0.76% - 78.09%	315	47.8%
4	Performing	449,627,040	7,096,631	0.76% - 78.09%	455	51.1%
5	Performing	580,880,341	8,065,098	0.76% - 78.09%	367	51.4%
6	Performing	489,019,557	10,087,319	0.76% - 78.09%	262	48.2%
7	Performing	412,950,697	25,488,695	1.17% - 78.09%	294	46.7%
Unclassified	Performing	4,185,754,516	11,271,782	0.15% - 78.09%	2,349	56.2%
Total		6,974,348,236	63,742,857		4,436	
Non-performing exposures						
8	Non - performing	77,132,811	48,697,490	100%	60	79.7%
Unclassified	Non - performing	56,734,853	36,175,837	100%	44	77.5%
Total		133,867,664	84,873,327		104	
Grand Total		7,108,215,900	148,616,184		4,540	

2. Credit risk according to economic sectors:

a. Total exposure distribution according to financial instruments:

	Financial	Industrial	Trading	Real Estate	Agriculture	Shares	Individuals	Government and Public	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash at central banks	809,253,935	-	-	-	-	-	-	-	-	809,253,935
Balances at banks and financial institutions	541,476,707	-	-	-	-	-	-	-	-	541,476,707
Deposits at banks and financial institutions	8,770,685	-	-	-	-	-	-	-	-	8,770,685
Direct credit facilities and financing	12,119,996	345,490,123	427,429,911	882,751,545	57,370,202	181,841,466	646,150,985	431,243,828	366,726,272	3,351,124,328
Treasury, bills and Bonds and as follows:	133,414,262	13,154,829	18,631,335	-	-	-	-	929,099,275	6,452,685	1,100,752,386
Within: Financial assets at fair value through statement of profit and loss	1,495,481	-	-	-	-	-	-	160,674	-	1,656,155
Within: Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	131,918,781	13,154,829	18,631,335	-	-	-	-	928,938,601	6,452,685	1,099,096,231
Other Assets	2,493,433	1,829,667	9,930,858	425,787	14,762,517	5,632	599,101	8,555,504	22,600,574	61,203,073
Total	1,507,529,018	360,474,619	455,992,104	883,177,332	72,132,719	181,847,098	646,750,086	1,368,898,607	395,779,531	5,872,581,114
Letter of guarantees	23,664,534	25,404,114	44,134,404	5,239,068	243,184	1,727,146	14,024,294	-	91,356,842	205,793,586
Letter of credit	10,895,503	60,474,865	79,177,059	330,933	21,523,215	249,335	31,256,635	-	37,704,189	241,611,734
Acceptances	8,638,892	1,954,511	11,952,391	-	13,290,528	-	2,240,348	-	20,511,025	58,587,695
Other Liabilities	2,044,124	98,560,153	146,570,848	2,639,749	33,593,376	6,079,600	28,522,505	9,586,572	236,508,294	564,105,221
Total 2021	1,552,772,071	546,868,262	737,826,806	891,387,082	140,783,022	189,903,179	722,793,868	1,378,485,179	781,859,881	6,942,679,350
Total 2020	1,193,782,013	523,554,537	813,443,828	777,776,074	111,436,656	132,819,860	680,688,804	1,009,729,083	674,099,901	5,917,330,756

b. Distribution of exposure according to staging (IFRS 9)

	Stage (1)		Stage (2)			
	Individual	Collective	Individual	Collective	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	1,543,431,928	-	9,340,143	-	-	1,552,772,071
Industrial	484,906,520	3,510,523	52,057,062	2,009,520	4,384,637	546,868,262
Trading	660,918,289	11,568,892	48,515,243	11,684,768	5,139,614	737,826,806
Real Estates	371,067,779	372,184,917	112,650,908	27,063,550	8,419,928	891,387,082
Agriculture	66,908,763	-	73,821,769	-	52,490	140,783,022
Shares	29,826,054	155,004,129	676,370	3,573,400	823,226	189,903,179
Individual	562,595,488	123,327,273	21,481,550	12,278,047	3,111,510	722,793,868
Government and public sector	1,378,466,666	-	18,513	-	-	1,378,485,179
Other	619,152,759	4,845,707	141,042,079	6,676,770	10,142,566	781,859,881
Total 2021	5,717,274,246	670,441,441	459,603,637	63,286,055	32,073,971	6,942,679,350
Total 2020	4,919,370,818	571,740,556	364,513,353	30,572,258	31,123,781	5,917,320,756

3. Exposure according to geographical distribution

a. Total exposure distribution according to the geographical regions - net:

	Inside Jordan	Other Middle East Countries	Europe	Asia *	Africa	America	Other Countries	Total
December 31, 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at CBJ	809,253,935	-	-	-	-	-	-	809,253,935
Balances at banks and financial institutions	5,862,279	148,317,105	238,958,699	35,817,845	-	111,187,739	1,333,040	541,476,707
Deposits at banks and financial institutions	6,000,000	-	2,770,685	-	-	-	-	8,770,685
Direct credit facilities and financing	3,351,124,328	-	-	-	-	-	-	3,351,124,328
Treasury Bills and Bonds are as follows:	957,081,996	72,060,998	25,265,647	12,562,900	-	33,780,845	-	1,100,752,386
Within: Financial assets at fair value through statement of profit and loss	-	1,495,481	-	-	-	160,674	-	1,656,155
Within: Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	957,081,996	70,565,517	25,265,647	12,562,900	-	33,620,171	-	1,099,096,231
Other Assets	61,203,073	-	-	-	-	-	-	61,203,073
Total	5,190,525,611	220,378,103	266,995,031	48,380,745	-	144,968,584	1,333,040	5,872,581,114
Letter of guarantees	205,783,614	9,972	-	-	-	-	-	205,793,586
Letter of credit	232,220,362	9,391,372	-	-	-	-	-	241,611,734
Acceptances	50,382,580	8,205,115	-	-	-	-	-	58,587,695
Other Liabilities	564,105,221	-	-	-	-	-	-	564,105,221
Total 2021	6,243,017,388	237,984,562	266,995,031	48,380,745	-	144,968,584	1,333,040	6,942,679,350
Total 2020	5,405,433,685	180,178,987	174,588,332	54,963,925	-	99,416,200	2,749,627	5,917,330,756

b. Exposure distribution according to staging (IFRS 9)

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
December 31, 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	5,017,612,284	670,441,441	459,603,637	63,286,055	32,073,971	6,243,017,388
Other Middle East countries	237,984,562	-	-	-	-	237,984,562
Europe	266,995,031	-	-	-	-	266,995,031
Asia	48,380,745	-	-	-	-	48,380,745
Africa	-	-	-	-	-	-
America	144,968,584	-	-	-	-	144,968,584
Other Countries	1,333,040	-	-	-	-	1,333,040
Total 2021	5,717,274,246	670,441,441	459,603,637	63,286,055	32,073,971	6,942,679,350
Total 2020	4,919,380,810	571,740,556	364,513,353	30,572,258	31,123,779	5,917,330,756

* Except middle east countries

4. Credit exposures that have been reclassified

a. Total credit exposures that have been classified

	Stage (2)		Stage (3)		Total Exposure	Percentage of
	Total Exposure	Exposure that	Total Exposure	Exposure that	that have been	Exposure that have
	Amount	have been Reclassified	Amount	have been Reclassified	Reclassified	been Reclassified
<u>December 31, 2021</u>	JD	JD	JD	JD	JD	%
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	0.00%
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	0.00%
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	0.00%
Direct credit facilities and financing	470,294,509	172,884,134	130,919,534	38,574,192	211,458,326	6.05%
Treasury Bills and Bonds are as follows:	-	-	250,000	-	-	0.00%
Within: Financial assets at fair value through statement of profit and loss	-	-	-	-	-	0.00%
Within: Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	250,000	-	-	0.00%
Within: Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	0.00%
Derivatives	-	-	-	-	-	0.00%
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	0.00%
Other Assets	-	-	-	-	-	0.00%
Total	<u>470,294,509</u>	<u>172,884,134</u>	<u>131,169,534</u>	<u>38,574,192</u>	<u>211,458,326</u>	<u>6.05%</u>
Letter of guarantees	22,217,813	2,583,265	2,698,130	1,444,258	4,027,523	1.96%
Letter of credit	18,696,491	698,365	-	-	698,365	0.23%
Acceptances	27,516,620	-	-	-	-	0.00%
Other Liabilities	<u>46,207,815</u>	<u>6,127,559</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,127,559</u>	<u>1.09%</u>
Grand Total	<u><u>584,933,248</u></u>	<u><u>182,293,323</u></u>	<u><u>133,867,664</u></u>	<u><u>40,018,450</u></u>	<u><u>222,311,773</u></u>	<u><u>4.87%</u></u>

Credit exposures that have been reclassified:

b. Expected credit loss for exposures that have been reclassified

	Exposures that have been reclassified			Expected credit loss due to reclassified exposures				
	Exposure Reclassified from Stage (2)	Exposure Reclassified from Stage (3)	Total Exposures Reclassified	Stage (2) - Individual	Stage (2) - Collective	Stage (3) - Individual	Stage (3) - Collective	Total
December 31, 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities and financing	172,884,134	38,574,192	211,458,326	(273,886)	405,567	9,407,417	(334,551)	9,204,547
Treasury Bills and Bonds are as follows:	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through statement of profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within: Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-
Mortgaged financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	<u>172,884,134</u>	<u>38,574,192</u>	<u>211,458,326</u>	<u>(273,886)</u>	<u>405,567</u>	<u>9,407,417</u>	<u>(334,551)</u>	<u>9,204,547</u>
Letter of guarantees	2,583,265	1,444,258	4,027,523	10,909	-	1,077	-	11,986
Letter of credit	698,365	-	698,365	1,121	-	-	-	1,121
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Liabilities	<u>6,127,559</u>	-	<u>6,127,559</u>	<u>26,978</u>	-	-	-	<u>26,978</u>
Grand Total	<u>182,293,323</u>	<u>40,018,450</u>	<u>222,311,773</u>	<u>(234,878)</u>	<u>405,567</u>	<u>9,408,494</u>	<u>(334,551)</u>	<u>9,244,632</u>

5. Credit Risk Exposures (after provision for impairment, outstanding interest and returns, and before collateral and other risk mitigators):

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Items inside Consolidated Financial Position		
Balances at central bank	809,253,935	620,008,775
Balances at banks and financial institutions	541,476,707	397,084,528
Deposits at banks and financial institutions	8,770,685	4,448,457
Direct Credit Facilities and Financing - Net:		
Individual	807,445,335	679,248,343
Real estate mortgages	882,751,545	765,863,450
Corporates:		
Large corporates	1,019,650,862	1,107,406,817
SME's	210,032,758	186,594,707
Government and Public Sector	431,243,828	212,514,816
Total	3,351,124,328	2,951,628,133
Treasury Bills and Bonds:		
Within financial assets at fair value through statement of profit and loss	1,656,155	1,541,618
Within financial assets at amortized cost	1,099,096,231	904,003,434
Other assets	61,203,073	48,302,218
Total in the Consolidated Financial Position Items	5,872,581,114	4,927,017,163
Off- Consolidated Financial Position Items		
Letters of guarantees	205,793,586	206,307,736
Letters of credits	241,611,734	158,117,430
Acceptances	58,587,695	95,338,459
Un-utilized limits of credit facilities and financing	564,105,221	530,549,968
Total Off-Consolidated Financial Position Items	1,070,098,236	990,313,593
Total On- and Off - Consolidated Financial Position Items	6,942,679,350	5,917,330,756

The above table represents the Bank's maximum credit exposure as of December 31, 2021 and 2020 without taking into account collaterals or other credit risk mitigators.

6. Expected Credit Losses as of December 31, 2021:

Description	Stage (1) -	Stage (1) -	Stage (2) -	Stage (2) -	Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	560,112	-	-	-	-	560,112
Deposits at bank and financial institutions	1,251	-	-	-	-	1,251
Direct credit facilities and financing	16,142,002	1,208,679	37,818,316	1,944,421	84,427,580	141,540,998
Debt instruments within portfolio of the financial assets at amortized costs	648,639	-	-	-	250,000	898,639
Debt instruments within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Letters of guarantees	417,381	-	209,603	-	195,747	822,731
Un-utilized limits	4,093,627	-	337,774	-	-	4,431,401
Letters of credit	251,901	-	29,248	-	-	281,149
Acceptances	55,129	-	24,774	-	-	79,903

Description	Stage (1) -	Stage (1) -	Stage (2) -	Stage (2) -	Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	189,682	-	-	-	-	189,682
Deposits at bank and financial institutions	611	-	-	-	-	611
Direct credit facilities and financing	17,865,958	891,869	28,807,402	154,124	71,763,261	119,482,614
Debt instruments within portfolio of the financial assets at amortized costs	451,976	-	41,914	-	250,000	743,890
Debt instruments within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Letters of guarantees	523,285	-	202,467	-	148,332	874,084
Un-utilized limits	3,257,282	-	393,476	-	-	3,650,758
Letters of credit and acceptances	334,267	-	33,509	-	-	367,776

45. Sectoral Analysis

A. Bank Activities Information:

For management purposes, the Bank is organized into the following major business segments based on the reports used by the general manager and decision maker:

- Individual accounts: This item includes following up on individual customer's deposits and granting them credit facilities, credit cards and other services.
- Small and Medium Enterprises Accounts: This item includes following up on the client's deposits and credit facilities. Moreover, these clients are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies' instructions.
- Large Companies' Accounts: This item includes following up on the client's deposits and credit facilities. Moreover, these clients are classified based on the volume of the deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies' instructions.
- Treasury: This item includes providing treasury and trading services and managing the Bank's funds and long- term investments at amortized costs, which are maintained to collect the contractual cash flows.
- Investments and Foreign Currencies Management: This item includes the Bank's local and foreign investments which are recorded at fair value, in addition to the foreign currencies trading / services.
- Others: This sector includes all the accounts not listed within the sectors mentioned above, such as shareholder's rights, investments in associates, property and equipment, general management, support management, and the treasury.

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

Description	Total					
	For the Year Ended December 31,					
	Individual	Corporates	Treasury	Other	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	115,855,786	121,477,277	62,822,876	990,011	301,145,950	288,319,130
(Provision) for direct customers' credit facilities and financing loss	(6,232,133)	(21,948,181)	(711,949)	-	(28,892,263)	(40,175,434)
Segments' results	51,090,055	58,993,046	56,253,727	346,647	166,683,475	144,341,004
Unallocated expenses					(101,500,514)	(97,439,704)
Operating income before tax					65,182,961	46,901,300
Bank's share of profit from investments in associates					451	5,485
Income before tax					65,183,412	46,906,785
Income tax					(23,758,117)	(16,862,741)
Income for the Year					41,425,295	30,044,044
Capital Expenditures					12,741,236	13,677,453
Depreciation and Amortization					14,591,384	14,163,978
December 31,						
2021 2020						
JD JD						
Segment Assets	1,431,220,998	1,766,040,719	2,429,407,498	-	5,626,669,215	4,663,605,610
Undistributed assets	-	-	-	635,852,002	635,852,002	610,037,639
Total Assets	1,431,220,998	1,766,040,719	2,429,407,498	635,852,002	6,262,521,217	5,273,643,249
Segment Liabilities	3,434,607,593	1,706,943,563	448,698,048	-	5,590,249,204	4,640,560,095
Undistributed liabilities	-	-	-	142,804,496	142,804,496	126,679,812
Total Liabilities	3,434,607,593	1,706,943,563	448,698,048	142,804,496	5,733,053,700	4,767,239,907

B. Geographical Information

This sector represents the geographical distribution of the Banks' operations. The Bank performs its operations mainly inside the Kingdom, and these operations represent the local operations.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	297,099,608	280,967,575	4,046,342	7,351,555	301,145,950	288,319,130
Capital Expenditure	12,741,236	13,677,453	-	-	12,741,236	13,677,453
December 31,						
2021 2020 2021 2020 2021 2020						
JD JD JD JD JD JD						
Total Assets	5,580,465,714	4,776,192,257	682,055,503	497,450,992	6,262,521,217	5,273,643,249

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures is as follows:

Description	Collaterals' Fair Value							Net Exposures after the Collaterals	Expected Credit Loss
	Total Exposure	Cash Margin	Trading Shares	Accepted Bank Guarantees	Real Estates	Vehicles and Equipment	Other		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2021									
Balances at central banks	809,253,935	-	-	-	-	-	-	809,253,935	-
Balances at banks and financial institutions	542,036,819	-	-	-	-	-	-	542,036,819	560,112
Deposits at banks and financial institutions	8,771,936	-	-	-	-	-	3,000,000	5,771,936	1,251
Credit and Financing Facilities :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individual	841,027,872	31,101,059	1,433,010	-	21,520,004	185,508,661	90,957	239,653,691	29,479,940
Real estate mortgages	897,926,656	17,234,999	241,800	-	698,019,847	33,070,566	409,230	748,976,442	12,703,958
Large corporates	1,112,870,717	26,927,573	14,605,335	-	228,995,981	12,036,746	74,750,481	357,316,116	85,512,145
SME's	226,516,619	16,018,486	1,027,949	435,663	64,869,309	7,163,839	71,141,559	160,656,805	13,844,955
Government and Public Sector	431,243,828	-	-	-	-	-	-	431,243,828	-
Treasury Bills and Bonds are as follows:									
Within Financial assets at fair value through statement of profit and loss	1,656,155	-	-	-	-	-	-	1,656,155	-
Within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	1,099,994,870	-	-	-	-	-	-	1,099,994,870	898,639
Other assets	61,203,073	-	-	-	-	-	-	61,203,073	-
Total	6,032,502,480	91,282,117	17,308,094	435,663	1,013,405,141	237,779,812	149,392,227	1,509,603,054	143,001,000
Financial guarantees	206,616,317	31,817,968	78,810	280,000	19,637,441	128,889	6,257,339	58,200,447	822,731
Letter of credit	241,892,883	39,785,261	-	-	3,626,088	-	9,956,244	53,367,593	281,149
Acceptances	58,667,598	1,589,941	-	-	-	-	-	1,589,941	79,903
Other liabilities	568,536,622	-	-	-	636,000	-	-	636,000	4,431,401
Grand Total	7,108,215,900	164,475,287	17,386,904	715,663	1,037,304,670	237,908,701	165,605,810	1,623,397,035	148,616,184

The bank maintains collateral or other credit enhancements to mitigate credit risk associated with financial assets. The Group maintains financial instruments amounting to JD 2,098,058,128 as of December 31, 2021 (compared to JD 1,743,384,772 as of December 2020) with a loss allowance for it due to guarantees at the end of the reporting period.

The estimated value of collateral, which is not recognized, held at the end of the reporting period is JD 1,135,362,349 as of December 31, 2021 (compared to JD 1,198,294,406 as of December 31, 2020). The value of collateral is not considered except to the extent that mitigates credit risk. There was no change in the bank's collateral policy during the current year. The following are the main types of collateral and associated asset types.

Financial Assets	Related collaterals
Real estate loans	Real estate guarantees, advance trusts and personal guarantees
Personal loans	The portfolio consists of personal loans and credit cards and is linked to guarantees such as salary transfer, personal guarantees, cash insurance, cars
Corporate Loans	Real estate, equity shares, cash guarantees, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies, cars and machinery
SME's	Real estate, equity shares, cash guarantees, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies, cars and machinery
Government and public sector	-
Deposits with banks and banking institutions	Margin accounts
guarantees	Real estate, cash insurances, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies
Documentary credits and acceptances	Real estate, cash insurances, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies
Other Liabilities	Real estate, cash insurances, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures is as follows:

Description	Collaterals' Fair Value							Net Exposures after the Collaterals	Expected Credit Loss
	Total Exposure	Cash Margin	Trading Shares	Accepted Bank Guarantees	Real Estates	Vehicles and Equipment	Other		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>2020</u>									
Balances at central banks	620,008,775	-	-	-	-	-	-	620,008,775	-
Balances at banks and financial institutions	397,274,210	-	-	-	-	-	-	397,274,210	189,682
Deposits at banks and financial institutions	4,449,068	-	-	-	-	-	3,000,000	1,449,068	611
Credit and Financing Facilities :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individual	708,769,983	22,305,200	907,062	-	23,881,649	168,411,728	189,392	493,074,952	25,401,230
Real estate mortgages	783,136,250	10,226,617	-	-	547,525,659	49,794,059	2,044,190	173,545,725	14,336,802
Large corporates	1,182,132,275	66,630,885	12,406,137	280,000	223,269,806	10,198,348	113,806,245	755,540,854	67,069,526
SME's	201,552,664	16,353,219	737,501	435,663	77,229,122	4,437,199	55,132,560	47,227,400	12,675,056
Government and Public Sector	212,514,816	-	-	-	-	-	-	212,514,816	-
Treasury Bills and Bonds are as follows:									
Within Financial assets at fair value through statement of profit and loss	1,541,618	-	-	-	-	-	-	1,541,618	-
Within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	904,747,324	-	-	-	-	-	-	904,747,324	743,890
Other assets	48,302,218	-	-	-	-	-	-	48,302,218	-
Total	5,064,429,201	115,515,921	14,050,700	715,663	871,906,236	232,841,334	174,172,387	1,409,202,241	120,416,797
Letters of guarantees	207,181,818	27,700,699	53,726	8,114	18,509,555	3,234,450	15,519,541	65,026,085	874,082
Letters of credit	158,338,902	34,819,847	-	-	4,142,771	-	3,616,387	42,579,005	221,471
Acceptances	95,484,767	5,551,231	-	-	-	-	-	89,933,536	146,307
Other liabilities	534,200,726	384,000	-	-	993,275	-	10,955,000	521,868,451	3,650,758
Grand Total	6,059,635,414	183,971,698	14,104,426	723,777	895,551,837	236,075,784	204,263,315	4,524,944,577	125,309,415

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures within stage (3) is as follows:

	Collaterals' Fair Value									
Description	Total Exposure	Cash Margin	Trading Shares	Accepted Bank Guarantees	Real Estates	Vehicles and Machinery	Other	Total Collaterals	Net Exposures after the Collaterals	Expected Credit Loss
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2021										
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities and financing										
Individual	30,522,499	3,802	-	-	2,205,283	6,910,878	46,944	9,166,907	21,355,592	22,472,623
Real estate mortgages	16,894,804	-	-	-	12,571,198	-	110,000	12,681,198	4,213,606	5,958,515
Large corporates	62,386,168	31,297	-	-	13,079,790	2,607,550	5,472,224	21,190,861	41,195,307	45,846,859
SME's	21,116,063	544,586	-	-	6,711,486	904,101	5,148,874	13,309,047	7,807,016	10,149,583
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Treasury Bills and Bonds are as follows:										
Within financial assets at fair value through statement profit of and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	250,000	-	-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	131,169,534	579,685	-	-	34,567,757	10,422,529	10,778,042	56,348,013	74,821,521	84,677,580
Letter of guarantees	2,698,130	304,103	-	-	75,000	-	87,840	466,943	2,231,187	195,747
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grand Total	133,867,664	883,788	-	-	34,642,757	10,422,529	10,865,882	56,814,956	77,052,708	84,873,327

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures within stage (3) is as follows:

Description	Collaterals' Fair Value							Net Exposures after the Collaterals	Expected Credit Loss	
	Total Exposure	Cash Margin	Trading Shares	Accepted Bank Guarantees	Real Estates	Vehicles and Machinery	Other			Total Collaterals
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			JD
2020										
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities and financing										
Individual	28,323,459	47,406	-	-	2,560,801	5,453,686	46,944	8,108,837	20,214,622	20,113,075
Real estate mortgages	18,460,780	-	-	-	11,155,108	172,190	556,850	11,884,148	6,576,632	5,945,750
Large corporates	53,292,394	3,000	-	-	12,092,026	2,615,407	7,367,565	22,077,998	31,214,396	36,743,565
SME's	18,168,765	458,724	-	-	6,101,236	616,990	5,342,292	12,519,242	5,649,523	8,960,871
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Treasury Bills and Bonds are as follows:										
Within financial assets at fair value through statement profit of and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	250,000	-	-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	118,495,398	509,130	-	-	31,909,171	8,858,273	13,313,651	54,590,225	63,905,173	72,013,261
Letters of guarantees	1,785,217	304,103	-	-	75,000	-	87,840	466,943	1,318,274	148,332
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grand Total	120,280,615	813,233	-	-	31,984,171	8,858,273	13,401,491	55,057,168	65,223,447	72,161,593

b. Market Risks:

Market risks are defined as those risks resulting from price fluctuations in a way that affects the Bank's profit or owners' equity. This definition includes the change in the currencies exchange rates, stocks prices, and interest rates.

The Bank uses a conservative policy to manage market risk. Moreover, these risks are controlled through the adoption of clear policies in this regard and establishing risk limits for each risk type. Our policy aims to reduce minimize these risks.

1. Interest Rate Risks:

A conservative policy is adopted to manage interest rate risks, whereby most of the Bank's assets and liabilities are re-priced in the short term. This limits the effect of interest rate fluctuations on the Bank's profitability and the price of its assets and investments.

Interest rate risks are managed by the assets and liabilities committee in which they are provided with regular gap reports on interest rates re-pricing, in addition to sensitivity reports related to interest rate price changes per currency. These reports show that interest rate risks are within the lowest range.

For the Year 2021

Currency	Increase in Interest Rate	Sensitivity of Net Interest Income (Gains/ Losses) in (Thousands)	Sensitivity on Equity
		JD	JD
Jordanian Dinar	1%	7,132	7,132
US Dollar	1%	3,285	3,285
Euro	1%	456	456
GBP	1%	44	44
Japanese Yen	1%	377	377
Other Currencies	1%	(183)	(183)

For the Year 2020

Currency	Increase in Interest Rate	Sensitivity of Net Interest Income (Gains/ Losses) in (Thousands)	Sensitivity on Equity
		JD	JD
Jordanian Dinar	1%	5,963	5,963
US Dollar	1%	2,337	2,337
Euro	1%	198	198
GBP	1%	39	39
Japanese Yen	1%	729	729
Other Currencies	1%	(179)	(179)

In case of a negative change in the interest rate, then the effect will be the same as the change in the above-mentic table with an opposite sign.

2. Currency Risks:

The Bank's policy is to fully hedge the currency risk by limiting open positions in foreign currencies only within the limits set and according to a clear policy which reduces the sensitivity of the Bank's profitability to currency price changes. Limits are placed for open positions for each currency and total currencies, and daily evaluations of these positions are made to reduce the risks of currency exchange rates to the minimum.

Currency	change in Currency Exchange Rate	Effect on Profits and Losses	Effect on Equity
		JD	JD
<u>For the Year 2021</u>			
US Dollar	1%	436,072	33,560
Euro	1%	(107,846)	-
GBP	1%	23,465	-
Japanese Yen	1%	(463)	-
Other Currencies	1%	(21,530)	-
<u>For the Year 2020</u>			
US Dollar	1%	34,091	18,737
Euro	1%	(18,055)	-
GBP	1%	(2,905)	-
Japanese Yen	1%	224,651	-
Other Currencies	1%	(7,523)	-

In case of a 1% decrease in the currency exchange rate, the effect will be the same as the financial effect mentioned in the tables above with an opposite sign.

3. Change in Stock Price Risks:

Trading portfolio risk management depends on a policy that is based on diversification of investments, where investments are distributed on a sectoral basis, within the most stable sectors, and across several financial markets to reduce risks to acceptable levels. Regular monitoring of risks is also conducted through:

Determining the different investments limits

Determining limits to stop losses per investment coupled with daily monitoring

Regularly assessing the investment portfolio by an independent body (intermediary office)

Performing sensitivity analysis to measure the extent to which these investments may be impacted in case the markets invested in drop, so as to maintain risks within levels acceptable to the Bank

These risks are managed by the Risks Management Department in cooperation with the Treasury Department.

Moreover, their recommendations are submitted to the Assets and Liabilities Management Committee.

Market	Change in Market Index	Effect on profits and losses	Effect on Equity
		JD	JD
<u>For the Year 2021:</u>			
Amman Stock Exchange	5%	160,296	401,734
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	-	791,422
Foreign market	5%	3,491	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	5%	-	-
Borsa Italian	5%	-	-
Swiss Market index (SMI)	5%	-	-
<u>For the Year 2020:</u>			
Amman Stock Exchange	5%	261,755	352,361
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	-	655,802
FTSE 100	5%	9,893	-
Hang Seng Index	5%	-	1,079
Borsa Italian	5%	-	-
Swiss Market index (SMI)	5%	11,728	-

c. Liquidity Risks

The bank has a liquidity strategy to manage liquidity risk in accordance with the risk tolerance and to ensure that the bank maintains sufficient liquidity all times and in times of stress. The Bank continuously expands its depositors' base and diversifies the sources of its funds with the aim of maintaining its stability. In this respect, the Bank maintains its liquidity level within risk appetite limits.

Bank's liquidity risk management policy ensures that the bank maintains liquidity limits at the corresponding banks to ensure easy access to high quality liquid assets that can be liquidated at reasonable cost and time in case of an unexpected demand.

To measure the Bank's liquidity levels, a schedule is prepared periodically to verify that liquidity is within the acceptable levels. In addition, the Legal liquidity ratio is calculated on daily basis to ensure compliance with the regulatory requirements and internal policies. Various stress scenarios' identified and measured to ensure the Bank's ability to withstand any changes that might take place in the financial markets.

The Treasury Department manages funds in line with the Bank's liquidity policy endorsed by the Assets and Liabilities Management Committee and submits regular reports to the Committee. Moreover, the Risk Management Department monitors the liquidity levels and ensures adherence to the Bank's internal policies.

(44/c) Liquidity Risks:

The following table illustrates the distribution of the liabilities (un-discounted) on the basis of the remaining period from the date of the consolidated financial statements until the date of contractual maturity.

	Less than a Month	1-3 Months	3-6 Months	6 months-1 year	1-3 Years	More than 3 Years	Without Maturity	Total
<u>As of December 31, 2021:</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Liabilities:</u>								
Banks and financial institution deposits	211,915,575	41,515,535	1,000,000	6,688,083	11,500,000	-	44,781,806	317,400,999
Customers' deposits	1,583,763,249	975,745,378	753,947,543	1,195,113,270	433,228,713	-	-	4,941,798,153
Margin accounts	61,217,531	14,883,124	18,750,240	19,805,937	29,083,854	106,499,260	-	250,239,946
Borrowed Funds	331,192	312,432	597,135	10,325,064	56,726,629	42,542,679	-	110,835,131
Subordinated loans	-	-	-	-	-	25,337,955	-	25,337,955
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	858,903	858,903
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	21,931,794	21,931,794
Leasing liabilities	593,959	304,148	707,965	1,204,908	7,585,434	22,403,893	-	32,800,307
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	161,769	161,769
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	80,883,165	80,883,165
Total	<u>1,857,821,506</u>	<u>1,032,760,617</u>	<u>775,002,883</u>	<u>1,233,137,262</u>	<u>538,124,630</u>	<u>196,783,787</u>	<u>148,617,437</u>	<u>5,782,248,122</u>
Total assets (according to expected maturities)	<u>1,636,530,838</u>	<u>366,828,245</u>	<u>275,200,847</u>	<u>395,210,225</u>	<u>1,122,228,756</u>	<u>2,166,386,007</u>	<u>300,136,299</u>	<u>6,262,521,217</u>
<u>As of December 31, 2020:</u>								
<u>Liabilities:</u>								
Banks and financial institution deposits	240,771,673	30,213,393	-	3,049,042	7,090,000	-	-	281,124,108
Customers' deposits	1,339,621,088	782,982,818	649,293,913	966,397,456	316,134,445	-	-	4,054,429,720
Margin accounts	37,825,666	20,270,957	21,427,391	17,030,912	34,471,735	126,037,767	-	257,064,428
Borrowed Funds	-	160,227	394,746	5,507,610	49,725,381	37,228,274	-	93,016,238
Subordinated loans	-	-	-	-	-	25,465,405	-	25,465,405
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,333,898	1,333,898
Income tax liabilities	-	-	-	-	-	-	24,680,734	24,680,734
Leasing liabilities	639,886	235,494	572,401	1,072,850	5,388,810	24,078,754	-	31,988,195
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	68,379,574	68,379,574
Total	<u>1,618,858,313</u>	<u>833,862,889</u>	<u>671,688,451</u>	<u>993,057,870</u>	<u>412,810,371</u>	<u>212,810,200</u>	<u>94,394,206</u>	<u>4,837,482,300</u>
Total assets (according to expected maturities)	<u>1,260,252,236</u>	<u>298,068,393</u>	<u>365,040,111</u>	<u>327,798,123</u>	<u>991,993,077</u>	<u>1,758,624,406</u>	<u>271,866,902</u>	<u>5,273,643,249</u>

Interest Rate Re-Pricing Gap:

Classification is based on interest re-pricing or maturing, whichever is closer.

Interests rates sensitivity is as follows:

		From 1 Month to	More than 3	More than 6	From 1-3		Non-interest	
<u>As of December 31, 2021</u>	<u>Less than 1 Month</u>	<u>3 Months</u>	<u>Months to 6 Months</u>	<u>Months to 1 Year</u>	<u>Years</u>	<u>More than 3 Years</u>	<u>Bearing</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Assets</u>								
Balances at central banks	315,000,000	-	-	-	-	-	619,430,468	934,430,468
Balances at banks and financial institutions	447,098,459	-	590,000	11,500,000	27,500,000	-	54,788,248	541,476,707
Deposits at banks and financial institutions	-	-	2,771,936	6,000,000	-	-	(1,251)	8,770,685
Financial assets at fair value through statement of profit and	-	-	-	-	-	1,656,155	16,640,211	18,296,366
Direct credit facilities and financing - net	52,424,097	141,553,193	1,872,321,697	151,798,324	426,712,942	733,855,905	(27,541,830)	3,351,124,328
Financial assets at fair value through statement other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	44,159,121	44,159,121
Financial assets at amortized cost	5,178,538	79,051,426	59,345,635	85,605,203	380,258,525	490,555,543	(898,639)	1,099,096,231
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	343,709	343,709
Right of use assets	-	-	-	-	-	-	27,555,989	27,555,989
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	66,425,046	66,425,046
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	27,451,684	27,451,684
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	27,747,673	27,747,673
Other assets	4,470,202	10,571,616	6,951,890	2,315,507	125,601	-	91,208,394	115,643,210
Total Assets	<u>824,171,296</u>	<u>231,176,235</u>	<u>1,941,981,158</u>	<u>257,219,034</u>	<u>834,597,068</u>	<u>1,226,067,603</u>	<u>947,308,823</u>	<u>6,262,521,217</u>
<u>Liabilities</u>								
Banks and financial institution deposits	122,252,835	41,392,485	1,000,000	6,590,000	11,500,000	-	134,047,518	316,782,838
Customers' deposits	1,442,304,716	717,521,682	541,134,972	1,018,103,354	98,031,494	-	1,093,277,884	4,910,374,102
Margin accounts	133,445,833	2,398,481	2,182,612	6,314,897	-	-	100,485,963	244,827,786
Borrowed Funds	331,048	311,896	594,853	6,471,174	30,747,063	28,883,018	41,227,479	108,566,531
Subordinated Loans	-	-	-	-	-	21,300,000	-	21,300,000
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	858,903	858,903
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	21,931,794	21,931,794
Leasing liabilities	-	-	-	-	-	-	27,366,812	27,366,812
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	161,769	161,769
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	80,883,165	80,883,165
Total Liabilities	<u>1,698,334,432</u>	<u>761,624,544</u>	<u>544,912,437</u>	<u>1,037,479,425</u>	<u>140,278,557</u>	<u>50,183,018</u>	<u>1,500,241,287</u>	<u>5,733,053,700</u>
Interest Rate Re- Pricing Gap	<u>(874,163,136)</u>	<u>(530,448,309)</u>	<u>1,397,068,721</u>	<u>(780,260,391)</u>	<u>694,318,511</u>	<u>1,175,884,585</u>	<u>(552,932,464)</u>	<u>529,467,517</u>
<u>As of December 31, 2020</u>								
Total Assets	<u>539,761,420</u>	<u>186,172,678</u>	<u>1,957,526,175</u>	<u>212,752,193</u>	<u>640,075,927</u>	<u>884,729,429</u>	<u>852,625,427</u>	<u>5,273,643,249</u>
Total Liabilities	<u>1,532,309,810</u>	<u>632,441,470</u>	<u>496,930,570</u>	<u>806,123,861</u>	<u>87,738,824</u>	<u>50,059,232</u>	<u>1,161,636,140</u>	<u>4,767,239,907</u>
Interest Rate Re- Pricing Gap	<u>(992,548,390)</u>	<u>(446,268,792)</u>	<u>1,460,595,605</u>	<u>(593,371,668)</u>	<u>552,337,103</u>	<u>834,670,197</u>	<u>(309,010,712)</u>	<u>506,403,342</u>

Concentration in currency risk:

As of December 31, 2021

	USD	Euro	GBP	Japanese Yen	Other	Total
	JD	JD	JD	JD		JD
<u>Assets</u>						
Cash and balances at central Bank of Jordan	112,201,975	9,404,903	962,354	-	18,349,158	140,918,390
Balances at banks and financial institutions	426,420,261	79,621,313	9,731,071	1,119,683	15,144,031	532,036,359
Deposits at banks and financial institutions	-	-	2,771,936	-	-	2,771,936
Financial assets at fair value through statement of profit and loss	10,112,437	4,978,003	-	-	-	15,090,440
Direct credit and financing facilities- net	288,157,217	42,386	52,484	45,940,401	-	334,192,488
Financial assets at fair value through other comprehensive income	19,051,304	-	-	-	-	19,051,304
Financial assets at amortized cost	278,782,477	28,511,309	6,034,894	-	530,487	313,859,167
Convertible Loans	176,988	-	-	-	-	176,988
Other assets	33,169,593	2,675,403	101,423	5,813	22,322	35,974,554
Total Assets	<u>1,168,072,252</u>	<u>125,233,317</u>	<u>19,654,162</u>	<u>47,065,897</u>	<u>34,045,998</u>	<u>1,394,071,626</u>

Liabilities

Banks and financial institution deposits	77,353,332	10,518,118	4,035	46,259,404	6,400,824	140,535,713
Customers' deposits	988,699,546	110,713,088	17,130,173	840,696	28,356,323	1,145,739,826
Margin accounts	56,954,575	11,668,946	146,472	-	1,420,632	70,190,625
Other liabilities	1,457,571	3,117,773	27,016	12,047	21,208	4,635,615
Total Liabilities	<u>1,124,465,024</u>	<u>136,017,925</u>	<u>17,307,696</u>	<u>47,112,147</u>	<u>36,198,987</u>	<u>1,361,101,779</u>

Net concentration in the Consolidated Statement of Financial Position	<u>43,607,228</u>	<u>(10,784,608)</u>	<u>2,346,466</u>	<u>(46,250)</u>	<u>(2,152,989)</u>	<u>32,969,847</u>
Contingent Liabilities Off - Consolidated Statement of Financial Position	<u>514,731,301</u>	<u>60,859,503</u>	<u>2,743,161</u>	<u>8,809,194</u>	<u>31,786,820</u>	<u>618,929,979</u>

As of December 31, 2020

Total Assets	<u>977,433,123</u>	<u>80,610,639</u>	<u>15,867,259</u>	<u>89,069,729</u>	<u>31,398,921</u>	<u>1,194,379,671</u>
Total Liabilities	<u>974,023,994</u>	<u>82,416,187</u>	<u>16,157,771</u>	<u>66,604,594</u>	<u>32,151,264</u>	<u>1,171,353,810</u>
Net concentration in the Consolidated Statement of Financial Position	<u>3,409,129</u>	<u>(1,805,548)</u>	<u>(290,512)</u>	<u>22,465,135</u>	<u>(752,343)</u>	<u>23,025,861</u>
Contingent Liabilities Off - Consolidated Statement of Financial Position	<u>448,040,815</u>	<u>52,774,209</u>	<u>6,864,780</u>	<u>41,419,805</u>	<u>52,968,982</u>	<u>602,068,591</u>

Secondly: Off- Consolidated of Financial Position Items:

	Up to 1 Year	1 - 5 Years	Over 5 Years	Total
<u>As of December 31, 2021</u>	JD	JD	JD	JD
Letters of credit	275,356,989	5,183,934	73,396	280,614,319
Acceptances	58,667,598	-	-	58,667,598
Un-utilized limits	568,536,622	-	-	568,536,622
Letters of guarantees	193,273,171	13,282,341	60,805	206,616,317
Total	<u>1,095,834,380</u>	<u>18,466,275</u>	<u>134,201</u>	<u>1,114,434,856</u>

As of December 31, 2020

Letters of credit	178,559,373	12,319,776	-	190,879,149
Acceptances	95,484,767	-	-	95,484,767
Un-utilized limits	534,200,726	-	-	534,200,726
Letters of guarantees	188,373,141	18,784,377	24,300	207,181,818
Total	<u>996,618,007</u>	<u>31,104,153</u>	<u>24,300</u>	<u>1,027,746,460</u>

46. Capital Management

- a. The capital adequacy ratio was calculated as of December 31, 2021 and 2020 based on the decisions of the Basel III Committee, where the bank's regulatory capital consists of the basic capital of ordinary shares (CET1), the additional capital and the second tranche of Tier 2.
- b. The requirements of the regulatory authorities regarding the capital of ordinary shares the instructions of the Central Bank of Jordan require that the minimum regulatory capital be equivalent to (12.5%) of the assets and off-balance sheet items weighted with risks, as well as market risks and operational risks. Exceed the minimum by an appropriate margin and also in accordance with the requirements of the Basel III Committee.
- c. How to achieve the objectives of capital management capital management is represented in the optimal use of sources of funds in order to achieve the highest possible return on capital and within the system of acceptable risk limits approved by the Board of Directors, while maintaining the minimum required according to laws and regulations. The bank follows a policy based on striving to reduce the cost of funds Fund to the minimum possible by finding low-cost sources of funds and working to increase the customer base and optimal employment of these sources in acceptable risk investments to achieve the highest possible return on capital.

d. Capital Adequacy

In addition to subscribed capital, capital includes the statutory reserve, voluntary reserve, share premium, retained earnings, cumulative change in fair value , general banking risk reserve and treasury stocks.

The Bank is committed to applying the requirements set forth by regulators concerning capital, as follows:

- 1- The Central Bank of Jordan's instructions that capital adequacy ratio should not go below 12.5%.
- 2- Compliance with the minimum limit set for the paid capital of Jordanian Banks, which is JD 100 million.
- 3- The Bank's investments in stocks and shares should not exceed 50% of subscribed capital.
- 4- The ratio of credit limits (credit concentration) to regulatory capital.
- 5- Banks and Companies' laws related to the deduction of the legal reserve at a rate of 10% of the Bank's profit before tax.

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Common Equity Shareholders Rights		
Authorized and paid-up capital	160,000,000	160,000,000
Retained earnings after deduction of the expected distributions	55,721,054	51,518,099
The cumulative change in fair value	1,741,270	(2,609,036)
Share premium	80,213,173	80,213,173
Statuary reserve	68,169,340	61,004,473
Voluntary reserve	46,167,117	41,829,012
Recognizable non controlling shareholders	44,971,234	40,043,180
Interim profit (losses) after tax and deduction of the expected distributions	-	-
Total Equity capital for common stock	456,983,188	431,998,901
Regulatory Adjustments (deductions from Capital)		
Goodwill and intangible assets	(27,451,684)	(27,046,436)
Deferred tax assets resulting from investments within Tier 1 (10%)	(27,747,673)	(25,652,474)
Net Equity of common stockholders	401,783,831	379,299,991
Additional capital		
Recognizable minority rights	7,936,100	7,066,444
Total Capital (Tier 1 capital)	409,719,931	386,366,435
Tier 2 Capital		
Provision for debts tools listed in Tier 1	16,856,320	18,083,875
Recognizable non-controlling shareholders	10,581,467	9,421,925
Financial tools issued by the Bank that bear supporting capital	21,300,000	21,300,000
Total Supporting Capital	48,737,787	48,805,800
Total Regulatory Capital	458,457,718	435,172,235
Total Risk Weighted Assets	3,163,350,502	3,005,394,577
Capital Adequacy Ratio (%)	14.49%	14.48%
Primary Capital Ratio (%)	12.70%	12.62%
Supporting Capital Ratio (%)	1.54%	1.62%
	2021	2020
	JD	JD
Financial leverage rate		
Tier 1 Capital	409,719,931	386,366,435
Total assets in and out of the financial positions after removing deductible items from Tier 1	6,779,248,072	5,837,745,385
Financial leverage rate	6.05%	6.62%

Capital adequacy was calculated as of December 31, 2021 and December 31, 2020 based on the instruction of Basel Committee III.

Liquidity Coverage Ratio (LCR):

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Total high quality liquid assets	1,641,503,678	1,403,137,127
Total high-quality liquid assets after deduction and minus cap adjustments	1,621,038,339	1,387,822,565
For both Level 2 (A) and (B) assets		
Net cash outflow	852,210,704	669,360,083
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	190.20%	207.30%
The liquidity coverage ratio is according to the average end of each month	182.77%	184.30%

47. Analysis of the Maturities of Assets and Liabilities

The following table illustrates the assets and liabilities according to the expected maturity periods:

	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
<u>December 31, 2021</u>	JD	JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at CBJ	934,430,468	-	934,430,468
Balances at banks and financial institutions	541,476,707	-	541,476,707
Deposits at banks and financial institutions	8,770,685	-	8,770,685
Direct credit facilities and financing - net	939,276,775	2,411,847,553	3,351,124,328
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	18,296,366	-	18,296,366
Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	44,159,121	44,159,121
Financial assets at amortized cost	201,741,802	897,354,429	1,099,096,231
Right of use assets	2,547,802	25,008,187	27,555,989
Investments in associates	343,709	-	343,709
Property and equipment	-	66,425,046	66,425,046
Intangible assets	-	27,451,684	27,451,684
Deferred tax assets	27,747,673	-	27,747,673
Other assets	115,616,617	26,593	115,643,210
Total Assets	<u>2,790,248,604</u>	<u>3,472,272,613</u>	<u>6,262,521,217</u>
<u>Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits	316,782,838	-	316,782,838
Customers' deposits	4,833,328,646	77,045,456	4,910,374,102
Margin accounts	102,684,334	142,143,452	244,827,786
Borrowed funds	3,178,979	105,387,552	108,566,531
Subordinated loan	-	21,300,000	21,300,000
Sundry provisions	858,903	-	858,903
Income tax provision	21,931,794	-	21,931,794
Leasing liabilities	2,133,757	25,233,055	27,366,812
Deferred tax liability	161,769	-	161,769
Other liabilities	78,339,613	2,543,552	80,883,165
Total Liabilities	<u>5,359,400,633</u>	<u>373,653,067</u>	<u>5,733,053,700</u>
Net	<u>(2,569,152,029)</u>	<u>3,098,619,546</u>	<u>529,467,517</u>

	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
<u>December 31, 2020</u>	JD	JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at CBJ	721,060,432	-	721,060,432
Balances at banks and financial institutions	397,084,528	-	397,084,528
Deposits at banks and financial institutions	4,448,457	-	4,448,457
Direct credit facilities and financing - net	938,446,727	2,013,181,406	2,951,628,133
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	15,219,896	-	15,219,896
Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	31,654,110	31,654,110
Financial assets at amortized cost	184,665,492	719,337,942	904,003,434
Right of use assets	2,339,774	24,691,746	27,031,520
Investments in associates	349,507	-	349,507
Property and equipment	-	68,782,265	68,782,265
Intangible assets	-	27,046,436	27,046,436
Deferred tax assets	25,590,727	-	25,590,727
Other assets	99,626,821	116,983	99,743,804
Total Assets	2,388,832,361	2,884,810,888	5,273,643,249
<u>Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits	280,688,045	-	280,688,045
Customers' deposits	3,925,943,711	77,067,281	4,003,010,992
Margin accounts	91,152,443	160,150,016	251,302,459
Borrowed funds	5,487,509	84,664,494	90,152,003
Subordinated loan	-	21,300,000	21,300,000
Sundry provisions	1,333,898	-	1,333,898
Income tax provision	24,618,987	-	24,618,987
Leasing liabilities	1,936,804	24,517,145	26,453,949
Other liabilities	65,836,022	2,543,552	68,379,574
Total Liabilities	4,396,997,419	370,242,488	4,767,239,907
Net	(2,008,165,058)	2,514,568,400	506,403,342

48. Contingent Liabilities and Commitments

a. Credit liabilities and commitments:

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Letters of credit	280,614,319	190,879,149
Acceptances	58,667,598	95,484,767
Letters of guarantees:		
- Payments	57,290,790	55,636,201
- Performance	78,362,876	75,015,534
- Other	70,962,651	76,530,083
Futures currency contracts	52,977,887	147,721,448
Un-utilized Limits of Credit Facilities and Financing Limits	568,536,622	534,200,726
Total	<u>1,167,412,743</u>	<u>1,175,467,908</u>

b. Contractual Obligations:

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2021	2020
	JD	JD
Property and equipment purchase contracts	1,038,000	729,786
Intangible assets purchase contracts	4,997,683	1,646,644

49. Lawsuits against the Bank

Lawsuits against the Bank amounted to JD 1,902,950 as of December 31, 2021 (JD 1,202,731 as of December 31, 2020), and the provisions prepared against it amounted to JD 677,424 as of December 31, 2021 (JD 531,021 as of December 31, 2020). In the opinion of the Bank's management and its legal counsel, the provisions are adequate.

50. Comparative Figures

Some Comparative Figures for the year 2020 have been reclassified to match the year 2021 figures, and have had no impact on the consolidated statement of profit or loss and equity for 2020, as follows:

a. statement of cash flows

The comparative figures for the year 2020 have been modified as follows:

	December 31, 2020	
	After reclassification	Before reclassification
	JD	JD
Deferred tax assets	25,590,727	25,652,474
Income tax provision	24,618,987	24,680,734

51. Impact of Covid - 19

The coronavirus ("COVID – 19") pandemic has spread across various geographies globally, causing disruption to business and economic activities. COVID – 19 has brought about uncertainties in the global economic environment.

The Bank is closely monitoring the situation and has activated its business continuity planning and other risk management practices to manage the potential business disruption the COVID – 19 outbreaks may have on its operations and financial performance.

The Bank has performed an assessment of the COVID – 19 pandemic which has resulted in the following changes to the expected credit loss methodology and valuation estimates and judgments as at and for the year ended December 31, 2021:

a. Expected credit losses

The uncertainties caused by COVID – 19, have required the Bank to update the inputs and assumptions used for the determination of ECLs as of December 31, 2021. ECLs were estimated based on a range of forecast economic conditions at that date and considering that the situation is fast evolving, the Bank has considered the impact of higher volatility in the forward-looking macro-economic factors when determining the severity and likelihood of economic scenarios for ECL determination.

This volatility has been reflected through adjustment in the methods of scenario construction and the underlying weights assigned to these scenarios. The forward-looking factor (Credit Index or CI) used is determined from the observed historical credit index. The credit index is used to forecast expected probability of defaults for the credit portfolio of the Bank.

In addition to the assumptions outlined above, the Bank has given specific consideration to the relevant impact of COVID – 19 on the qualitative and quantitative factors when determining the significant increase in credit risk and assessing the indicators of impairment for the exposures in potentially affected sectors and reflecting the Bank's management Overlay in evaluating the impact on certain sectors or specific customers based on studying each sector or customers separately.

b. Valuation estimates and judgments

The Bank has also considered potential impacts of the current economic volatility in determination of the reported amounts of the Bank's financial and non-financial assets and these are considered to represent management's best assessment based on available or observable information.

c. Deferred installments

Based on the Central Bank of Jordan Circular number 10/3/4375 and 10/3/14960 issued on March 15, 2020 and November 22, 2020 to the banks operating in Jordan, during 2021 the group has postponed the installments due or that would be due on some customers without considering it as restructuring and without affecting the customer credit rating, the postponed installments amounted to around JD 215 million during the year 2021.

52. Fair Value Hierarchy

a. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank specified at fair value on an ongoing basis:

Some financial assets and liabilities of the Bank are evaluated at fair value at the end of each financial period. The following table shows the information about how to determine the fair value of these financial assets and liabilities (evaluation methods and inputs used):

	Fair Value					
	December 31,		The Level of	Evaluation Method	Important Intangible	Relation between
<u>Financial Assets</u>	2021	2020	Fair Value	and Inputs used	Inputs	the Fair Value
	JD	JD				and the Important
						Intangible Inputs
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value through statement of Profit or Loss:						
Government bonds listed on financial markets	143,948	78,294	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Companies bonds listed on financial markets	1,512,207	1,463,324	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Companies shares listed on financial market	3,275,739	5,667,508	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Investments Funds	13,364,472	8,010,770	Level 2	The treasury manager evaluation of fair value	N/A	N/A
Total	18,296,366	15,219,896				
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income:						
Quoted Shares in active markets	23,863,120	20,184,837	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
investment fund	8,180,804	1,732,795	level 2	The treasury manager evaluation of fair value	N/A	N/A
Unquoted Shares in active markets	12,115,197	9,736,478	Level 3	Through using equity method and based on the latest available financial information	N/A	N/A
Total	44,159,121	31,654,110				
Total Financial Assets at Fair Value	62,455,487	46,874,006				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the year ended December 31, 2021 and 2020.

The movement financial assets classification fair value through (level 3):

	For the year ended, December 31	
	2021	2020
	JD	JD
Beginning balance	9,736,478	9,383,418
Additional	1,151,692	1,122,336
Disposal	-	(85,004)
Change in fair value	1,227,027	(684,272)
Total	12,115,197	9,736,478

b. The fair value of the financial assets and financial liabilities of the Bank non-specific fair value on an ongoing basis:

Except for what is set out in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the consolidated financial statements of the Bank approximates their fair value:

	December 31, 2021		December 31, 2020		The level of
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	Fair Value
	JD	JD	JD	JD	
<u>Financial Assets of Non-specified Fair Value</u>					
Term deposits, call accounts and certificate of deposits at the Central Bank	315,000,000	315,034,521	165,000,000	165,009,041	Level 2
Current accounts, and deposits at Banks and Financial Institutions	550,247,392	550,340,958	401,532,985	401,646,486	Level 2
Direct credit facilities at amortized costs	3,351,124,328	3,354,401,231	2,951,628,133	2,955,472,848	Level 2
Other financial assets at amortized costs	<u>1,099,096,231</u>	<u>1,110,233,119</u>	<u>904,003,434</u>	<u>914,246,887</u>	Level 2
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	<u>5,315,467,951</u>	<u>5,330,009,829</u>	<u>4,422,164,552</u>	<u>4,436,375,262</u>	
<u>Financial Liabilities of Non-specified Fair Value</u>					
Banks' and Financial Institutions' deposits	316,782,838	317,366,600	280,688,045	281,019,540	Level 2
Customers' deposits	4,910,374,102	4,937,737,864	4,003,010,992	4,026,685,059	Level 2
Cash margin	244,827,786	245,002,277	251,302,459	251,414,818	Level 2
Borrowed funds	108,566,531	108,724,381	90,152,003	90,356,837	Level 2
Subordinated loans	<u>21,300,000</u>	<u>21,311,538</u>	<u>21,300,000</u>	<u>21,626,896</u>	
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	<u>5,601,851,257</u>	<u>5,630,142,660</u>	<u>4,646,453,499</u>	<u>4,671,103,150</u>	

The fair value of the financial assets and liabilities for level 2 was determined in accordance with agreed pricing models, which reflect the credit risk of the parties dealt with.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

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

بنك الاتحاد
(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>	 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١ - ١٢٣	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢

الى السادة المساهمين
بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" وشركاته التابعة المشار إليها "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

- ١ - انخفاض القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):
تدرج التسهيلات والتمويلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ٣,٣٥ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ١٤١,٥ مليون دينار كما في هذا التاريخ، والذي يمثل مخصص بحوالي ٥٧,١ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢) ، ومخصص بحوالي ٨٤,٤ 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 ٥٣,٥ ٪ 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 والاقتراضات 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 (٤٤) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.
- لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات والتمويلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد المالية رقم (٩) بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج المعايير الدولية لإعداد 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.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم لطبيعة السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمها من خلال إشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لضمان أمثاله للحد الأدنى من متطلبات المعيار. ولقد أجرينا اختباراً للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إجراء عمليات إعادة الاحتمال 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 ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملاءمة 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 وقيمنا دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا باختيار 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.

امور 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 والوارد في الإيضاح رقم (٤٤) 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 والمصنفة 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.

Deloitte

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ولقد قمنا أيضًا 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 وفقًا 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 كمدخلات 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 ؛

امور 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 (٥١) ، 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 المسبوقة 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 - أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية

لقد ارتكن منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية ومن ثم فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الحصول والضوابط المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية.

لقد أجرينا اختباراً 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.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كـ مجال التركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقاً 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.

معلومات أخرى

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.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

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 جوهريّة، 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 الاخطاء عن احتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع 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 الاخطاء 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء 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 الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات 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.
- 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" لابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

Deloitte.

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 أمثالنا 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

A. M.

احمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ شباط ٢٠٢٢

قائمة (أ)

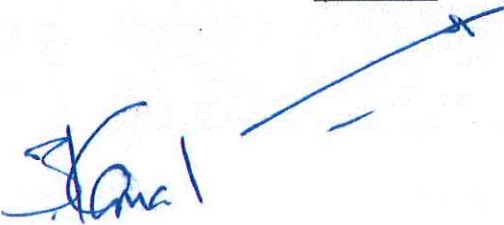
بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول	ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	٥		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	٦		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٤٨,٤٥٧	٨,٧٧٠,٦٨٥	٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٢١٩,٨٩٦	١٨,٢٩٦,٣٦٦	٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٩		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مبلترة - بالصافي
٣١,٦٥٤,١١٠	٤٤,١٥٩,١٢١	١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	١٢		استثمار في شركة حليفة
٦٨,٧٨٢,٢٦٥	٦٦,٤٢٥,٠٤٦	١٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٥,٥٩٠,٧٢٧	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	٢١/ب		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧,٠٣١,٥٢٠	٢٧,٥٥٥,٩٨٩	٤٣		موجودات حق إستخدام
٢٧,٠٤٦,٤٣٦	٢٧,٤٥١,٦٨٤	١٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٩,٧٤٣,٨٠٤	١١٥,٦٤٣,٢١١	١٥		موجودات أخرى
٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧			مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	١٦		المطلوبات :
٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	١٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	١٨		ودائع عملاء
٩٠,١٥٢,٠٠٣	١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٩/ب		تأمينات نقدية
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١٩/ب		أموال مقترضة
١,٣٣٣,٨٩٨	٨٥٨,٩٠٣	٢٠		قروض مساندة
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٧,٣٦٦,٨١٢	٤٣		مخصصات متنوعة
٢٤,٦١٨,٩٨٧	٢١,٩٣١,٧٩٤	٢١/ب		التزامات عقود تأجير
-	١٦١,٧٦٩	٢١/ب		مخصص ضريبة الدخل
٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٨٠,٨٨٣,١٦٥	٢٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٧٦٧,٢٣٩,٩٠٧	٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠			مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
				<u>حقوق الملكية</u>
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣		حقوق مساهمي البنك
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٢٣		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦١,٠٠٤,٤٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠	٢٤		علاوة اصدار
٤١,٨٢٩,٠١٢	٤٦,١٦٧,١١٧	٢٤		احتياطي قانوني
(٢,٦٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠	٢٦		احتياطي اختياري
٦٧,٥١٨,٠٩٩	٧١,٧٢١,٠٥٤	٢٧		احتياطي القيمة العادلة
٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٤٢٨,٠١١,٩٥٤			أرباح مدورة
٩٨,٤٤٧,٦٢١	١٠١,٤٥٥,٥٦٣			مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧			حقوق غير المسيطرين
٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧			مجموع حقوق الملكية
				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





قائمة (ب)

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح
الفوائد والعوائد الدائنة	دينار	دينار	٣٠
الفوائد والمصاريف المدينة	٢٥٣,٤٩٦,٠٤٩	٢٦١,٤٠٠,٦٩٨	٣١
صافي إيرادات الفوائد والعوائد	١٠٢,٦٦٢,٢٣٤	١٠٤,١٩٧,٧٩٠	
صافي إيرادات العمولات	١٥٠,٨٣٣,٨١٥	١٥٧,٢٠٢,٩٠٨	٣٢
صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات	٢٢,٤١٣,٢٦١	٢٦,٠٠٢,٨٤٠	
أرباح عملات أجنبية	١٧٣,٢٤٧,٠٧٦	١٨٣,٢٠٥,٧٤٨	٣٣
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٦,٧٥٠,٠٤٠	٦,٨٤٠,٤٨٨	٣٤
صافي أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٣٣٤,٨٣٧	٢,١٤١,٩٩٤	
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٨,٨٧٢	٧٥٨,٩٤٩	٣٥
إيرادات أخرى	٦١٩,١٣	٤٦٩,٤٩١	٣٦
إجمالي الدخل	١,٤٥٦,٦٠٠	٢,١٥٩,٠٦٨	
نققات موظفين	١٨٤,٥١٦,٤٣٨	١٩٥,٥٧٥,٧٣٨	
استهلاكات وإطفاءات	٤٤,١٥٧,٣٩٩	٤٨,٧٥١,٧٠٤	٣٧
مصاريف أخرى	١٤,١٦٣,٩٧٨	١٤,٥٩١,٣٨٤	١٤ و ١٣
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٣٣,٤٣٣,٧٧٥	٣١,٦٤٣,٣٩٨	٣٨
مصرف الإيجار	٣,٨٤٥,٣٦٦	٣,٨١٩,٨٦٢	٤٣
تكاليف التمويل	٤٠٢,٣٨٠	٤٦٣,١٠٩	٤٣
مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٩٨٤,٢٤١	١,٠٢٧,٤٢٠	٤٣
مخصص (وفر) تدني عقارات مستملكة	٤٠,١٧٥,٤٣٤	٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٢٨
(وفر) مصرف مخصصات متنوعة	(١٨,٢٩٧)	١,٦٧٨,٦٣٢	١٥
إجمالي المصروفات	٤٧٠,٨٦٢	(٤٧٤,٩٩٥)	٢٠
الربح من التشغيل	١٣٧,٦١٥,١٣٨	١٣٠,٣٩٢,٧٧٧	
حصة البنك من أرباح شركة حليفة	٤٦,٩٠١,٣٠٠	٦٥,١٨٢,٩٦١	١٢
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٥,٤٨٥	٤٥١	
ضريبة الدخل	٤٦,٩٠٦,٧٨٥	٦٥,١٨٣,٤١٢	١٢
الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)	(١٦,٨٦٢,٧٤١)	(٢٣,٧٥٨,١١٧)	١٢
ويعود إلى:	٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٤١,٤٢٥,٢٩٥	
مساهمي البنك	٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٣٢,٤٩٩,٨٩٥	
حقوق غير المسيطرين	٦,٤٧٦,٥٧٤	٨,٩٢٥,٤٠٠	
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة العائد لمساهمين البنك	٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٤١,٤٢٥,٢٩٥	٣٩
فلس / دينار	فلس / دينار		
-/١٤٧	-/٢٠٣		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٤١,٤٢٥,٢٩٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح أو الخسائر</u>
(٢,٩٨١,٤٤٩)	٤,٣٥٠,٣٠٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٢٧,٠٦٢,٥٩٥	٤٥,٧٧٥,٦٠١	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		<u>الدخل الشامل للسنة العائد إلى :</u>
٢٠,٥٨٦,٠٢١	٣٦,٨٥٠,٢٠١	مساهمي البنك
٦,٤٧٦,٥٧٤	٨,٩٢٥,٤٠٠	حقوق غير المسيطرين
٢٧,٠٦٢,٥٩٥	٤٥,٧٧٥,٦٠١	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال المكتتب به									
إيضاح	والمدة	علاوة اصدار	الاحتياطي			أرباح	مجموع	حقوق غير	إجمالي حقوق الملكية
			قانوني	اختياري	القيمة العادلة				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٤١,٨٢٩,٠١٢	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٦٧,٥١٨,٠٩٩	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٩٨,٤٤٧,٦٢١	٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	٤,٣٥٠,٣٠٦	٣٢,٤٩٩,٨٩٥	٣٦,٨٥٠,٢٠١	٨,٩٢٥,٤٠٠	٤٥,٧٧٥,٦٠١
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	٧,١٦٤,٨٦٧	٤,٣٣٨,١٠٥	-	(١١,٥٠٢,٩٧٢)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي	-	-	-	-	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٧٢٧,٧٨٥)	(١٩,٧٢٧,٧٨٥)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٣٦٨,٤٧٧)	(٣٦٨,٤٧٧)	(٢,١٨٩,٦٧٣)	(٢,٥٥٨,١٥٠)
صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة	-	-	-	-	-	(٤٢٥,٤٩١)	(٤٢٥,٤٩١)	-	(٤٢٥,٤٩١)
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١,٧٤١,٢٧٠	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	١٠١,٤٥٥,٥٦٣	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠	٤٦,١٦٧,١١٧	١,٧٤١,٢٧٠	٧١,٧٢١,٠٥٤	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	١٠١,٤٥٥,٥٦٣	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
الرصيد في بداية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٥٦,٢٥٧,٥٢٢	٣٨,٨٣٣,١٢٥	٣٧٢,٤١٣	٥١,٥٩٦,٨٣٣	٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦	٩١,٩٧١,٠٤٧	٤٧٩,٢٤٤,١١٣
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	(٢,٩٨١,٤٤٩)	٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٢٠,٥٨٦,٠٢١	٦,٤٧٦,٥٧٤	٢٧,٠٦٢,٥٩٥
المحول الى الاحتياطي	-	-	٤,٧٤٦,٩٥١	٢,٩٩٥,٨٨٧	-	(٧,٧٤٢,٨٣٨)	-	-	-
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٩٦,٦٣٤	٩٦,٦٣٤	-	٩٦,٦٣٤
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٤١,٨٢٩,٠١٢	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٦٧,٥١٨,٠٩٩	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٩٨,٤٤٧,٦٢١	٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٧,٣٢٦,٨١٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣,٢٣٦,١١١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,١٠٦,١٧٤ دينار والذي يمثل أرباح غير متحققة تخص فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والخاص ببنك صفوة الاسلامي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٤٦,٩٠٦,٧٨٥	٦٥,١٨٣,٤١٢		الأنشطة التشغيلية :
			الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
			استهلاكات واطفاءات
١٤,١٦٣,٩٧٨	١٤,٥٩١,٣٨٤	١٤ و ١٣	مخصص خسائر ائتمانية موقعه
٤٠,١٧٥,٤٣٤	٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٢٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٨٤٥,٣٦٦	٣,٨١٩,٨٦٢	٤٣	الفوائد على التزامات التأجير
٩٨٤,٢٤١	١,٠٢٧,٤٢٠	٤٣	(أرباح) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٠٨,٨٧٢)	(٧٥٨,٩٤٩)	١١	مخصص (وفر) تدني عقارات مستملكة
(١٨,٢٩٧)	١,٦٧٨,٦٣٢	١٥	(أرباح) خسائر موجودات مالية غير متحققة
٦٧,٠٩٧	(٨٥١,٣٥٢)	٣٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٠٢,١٧٠	٢٤,٩٣٤	٣٨	(أرباح) خسائر تقييم قروض محولة
٣,٤٥٥	(٩,٥٥٣)		مخصصات متنوعة - بالصافي
٤٧٠,٨٦٢	(٤٧٤,٩٩٥)	٢٠	حصة البنك من (أرباح) شركة حليفة
(٥,٤٨٥)	(٤٥١)	١٢	خسائر بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٢٦,٢٨٠	٧٣,٦٥٩	٣٨	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣,٠٧٩,٧٩١)	(١,٧٩٦,٧٣٥)	٣٣	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٠٣,٦٣٣,٢٢٣	١١١,٣٩٩,٥٣١		التغير في الموجودات والمطلوبات
			(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(٦٨٨,٥٥٤)	(٢,٤٤٧)		(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٢٤٨,٦٢٥	(٢,٢٢٥,١١٨)		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١,٤٤٩,٠٦٨)	(٤,٣٢٢,٨٦٨)		(الزيادة) (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٢٠,٩٨٣,٠٠٠)	٢٩,٠٠٠,٠٠٠		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
(٣٥٣,٤٤٨,٨٧٤)	(٤٢٧,١٤٠,٠٧٣)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٤,٤٤٣,٩٥٢)	(١٧,٦٤٢,١٤٤)		الزيادة في ودائع العملاء
٤٢٧,٠٤٣,٥٣١	٩٠٧,٣٦٣,١١٠		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٦٥,٦٠٤,٤٣٥	(٦,٤٧٤,٦٧٣)		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٠,٣٣٠,٩٥٩)	١١,٨٧٦,١٧٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
٢٠٦,١٨٥,٤٠٧	٦٠١,٨٣١,٤٩٤	١/٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥,٢٠٠,٥٩٢)	(٣٠,٣٧٤,٢٤٠)	٢٠	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦٧,١٨٨)	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٨٠,٩١٧,٦٢٧	٥٧١,٤٥٧,٢٥٤		الأنشطة الاستثمارية
			(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٨٩٩,١٣٨)	(٦,٦٤٦,٤٤٣)		المستحق من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٢,١٣٨,٠٠٨	٢٠٣,٥٨٧,٩٦٩	١١	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٠,٤٢٣,٨٨٧)	(٣٩٨,٠٧٦,٥٦٦)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات عن حساب شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٠٥٠,٨٦٧)	(٦,٣١٣,٥٣٢)	١٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣١,٠٧٨	٧٦,٨٨٩	١٣	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٧,٦٢٦,٥٨٦)	(٦,٤٢٧,٧٠٤)	١٤	توزيعات نقدية مقبوضة في شركة حليفة
١٠,٠٠٠	٦,٢٥٠	١٢	صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
(١٥٤,٨٢١,٣٩٢)	(٢١٣,٧٩٣,١٣٧)		الأنشطة التمويلية
			أرباح موزعة على المساهمين
(٢٩,٥١٣)	(١٩,٨٢٢,٩٣٧)		الزيادة في أموال مقترضة
٢٤,٩٨٢,٠٩٨	١٨,٤١٤,٥٢٨		الزيادة في القروض المساندة
٢١,٣٠٠,٠٠٠	-	١٩ ب	دفعات سداد أصل التزام التأجير
(٤,٠٣٦,٥٥٠)	(٤,١٦٠,٩٢٩)	٤٣	إعادة سداد جزء من فائدة التزام التأجير
(٣٠٤,٢٥٦)	(٢٩٧,٩٥٩)	٤٣	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة
-	(٢,٥٥٨,١٥٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤١,٩١١,٧٧٩	(٨,٤٢٥,٤٤٧)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٨,٠٠٨,٠١٤	٣٤٩,٢٣٨,٦٧٠		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣,٠٧٩,٧٩١	١,٧٩٦,٧٣٥	٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٨٣,٦٠٣,٠٢٥	٨٥٤,٦٩٠,٨٣٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٨٥٤,٦٩٠,٨٣٠	١,٢٠٥,٧٢٦,٢٣٥	٤٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها سبعة وخمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد 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 الاردني.
- 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 الاردني أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.
 - في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني 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 هيكله، 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 الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة 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 ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ والتي تم بموجبها يتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ اعتباراً من عام ٢٠٢٢ وبواقع ٥٪ سنوياً من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة والبالغة ٥٠٪ من تلك العقارات مع نهاية عام 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 اظهر 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 ، وتحقق 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 والإيرادات 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 فعليا 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.

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الايرادات	مجموع المصروفات
	%	دينار					دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن	١٢,١٦١,٤٤٧	٧٩٤,٦٩٣	٦٧٧,٨٩٩	(٣٧١,٥٤٢)
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن	٢٧,٠٨٨,٦٣٤	١٤,٩٥٥,٦٧٠	٢,٣١٥,٧٥٣	(١,٤٠٩,٦٩٢)
شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار *	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن	١١٤,١٩٧,٤٢٣	٢٩,٤٢٧	٣,٧٤٢,٢١٥	(٧,٥٠٠)
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	٢٠١٩	الأردن	٧٤٧,٥٦٤	٦٦١,٦٦٣	٣٧٦,٧٣٦	(٤١٤,١٠٤)
المجموع		١٢٨,١٣٩,٠٢٨	٨٠,٦٦٢,٦٣٦							

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الايرادات	مجموع المصروفات
	%	دينار					دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن	١١,٦٩٨,٩٧٧	٦٣٨,٥٨٠	١,٠٧٨,٤٢٤	(٤٧٥,٠٦٧)
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن	٢٠,١٩٥,٤٥٦	٨,٩٦٨,٥٥٣	١,٥٤٩,٤٣٥	(٨٨٠,٧٢٥)
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار*	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن	١١٣,٩٦٤,٧٩٤	٣١,٥١٣	-	(٣٠,٠٥٠)
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	٢٠١٩	الأردن	١٣٣,١٧٣	٩,٩٠٤	١,٠٢٤,٥٤١	(٩٩٥,٠٨٦)
المجموع		١٢٨,١٣٩,٠٢٨	٨٠,٦٦٢,٦٣٦							

* تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٤٪ من بنك صفوة الاسلامي حيث بلغ مجموع الموجودات مبلغ ٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩ دينار ومجموع المطلوبات مبلغ ٤٣٢,٠٤٨,٥٦٩ دينار ومجموع الايرادات مبلغ ٤٩,١٩٨,٧٦٢ دينار ومجموع المصروفات ٢٦,٣٨١,٥٨٢ دينار .

- قام بنك الاتحاد خلال العام ٢٠٢١ بشراء اسهم في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر بلغت حوالي ١,٣٦٪ من إجمالي اسهم بنك صفوة الإسلامي .

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 حالية 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 الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد 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 و عوائد 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 تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات 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 الإئتمان 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 المتوقع استلامها من الأصل المالي .

تتضمن إيرادات ومصروفات 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 ومصروفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات 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 الأرباح أو الخسائر :

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال 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 كبنء متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار ، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط ، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر ، في نفس البند كبنء 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 ارباح (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 ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنَّفة 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 للموجوات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة .
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى 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 إدماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر .
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض 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 .

لغابات 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 المستحوذ 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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

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

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها 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
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحويل والبيع.
- 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 التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

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 يعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر .
- 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 الإستثمارات .
- 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 تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى 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 بالإعتراف 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 إئتمانية 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 الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي . وبخصوص هذه الموجودات ، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة 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 الائتمانية المتوقعة . يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه .

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد 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 الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض 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 إحتتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتتمالية 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 الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

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

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

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو المواثيق. 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 الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف 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 الإعراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم 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 ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة :
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
 - احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

يقوم البنك بإلغاء 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 الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

- يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي :
- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
 - لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر : لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
 - التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
 - عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية 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

رأس المال

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

أسهم 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 قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 قائمة 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 قائمة الأرباح أو الخسائر .

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى 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 ائتمان 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 ائتمان 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 الائتمان 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 ، مبدئيًا 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 للالتزام 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 الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف 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 اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي 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 لاحقاً 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) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. 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 مخاطرها 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 مناسباً ، 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

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

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

تُعرض الإلتزامات 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 تلبى 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 الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود 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 تُطفأ 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 بتغيير 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 .

تُعدّل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر . وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط 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 للبند 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.

تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتوهم كتحويلات 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 ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومتركمة 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 المتركمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر .

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات 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 اذلأرباح 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 واي تدني في قيمتها إن وجد ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

%	
٢ - ٤	مباني
٧ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- 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 ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة 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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

التقاص

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

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 المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإقرار 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 الإئتمانية 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 الفترة .

- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورخصة بنك صفوة وودائع العملاء وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها بل يتم احتساب فيما اذا كان هنالك تدني في قيمتها.

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 بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا 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 بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة أو 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 بالإضافة 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 إطفاءها. 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 بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة 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 الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا 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) ، مطروحًا 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 لاحقًا 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 يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

يتم استهلاك 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 استهلاكها 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 تنقل 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) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضًا باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) (" دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

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

الانتقال من اللابور الى اسعار الفائدة خالية المخاطر

بناءً على التغيرات التي فرضها السوق على استعمال مؤشر اللابور، ومواكبة للتطورات الاقتصادية العالمية، قام البنك وخلال العام بالبدء بمراحل اعتماد اسعار الفائدة المرجعية RFR المقترحة ومن خلال مراجعة كافة التسهيلات والاستثمارات ودراسة اثر تغير سعر الاساس عليها، علاوة على ذلك فقد بدا البنك بالمباشرة بالاجراءات التقنية من تحضير الانظمة البنكية والمحاسبية لغايات الانتقال الناجح الى المؤشرات الاخرى البديلة.

بلغت قيمة العقود المتوقع تعديل سعر الفائدة المرجعي لها مستقبلاً كما في ٣١ كانون الاول من العام ٢٠٢١ مبلغ ١٣,٢٠٥,٦٦٤ دينار. تم دراسة اثر التعديلات المتوقعة على الاسعار المرجعية ولم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للمجموعة غير مرتبطة بسعر الاقتراض 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) نموذجاً عاماً ، 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 ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات 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). توّجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد 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.	

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

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 تنطوي 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.

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.

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 بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

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.

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود. لا تسمح التعديلات بخضم 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".

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.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

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 تفِ 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.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير
المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً 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 أيضاً 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) .

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية
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 (المقترض) 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.

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
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 داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المُعدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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.

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.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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".

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 (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً 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 الإعفاء 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.
اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام 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 أيضاً مثلاً توضيحياً 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:	
<ul style="list-style-type: none">• موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والالتزام 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	
<ul style="list-style-type: none">• 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 واقتراضات 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 والاقتراضات 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 او الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

يتم احسئاب 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 الادارة 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 إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

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 حدة 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 والمستخدم 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 (٤٤).

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 ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك 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 إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات 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 تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره 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 والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,٠٥١,٦٥٧	١٢٥,١٧٦,٥٣٣	٢٦٥,١٥٥,٦٢٦	٢٦٩,٣٠٦,٤٣٠
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٥,٧٠٢,٣٤٥	٢٢٩,٠٩٨,٣٠٩
٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨		

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي

إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي

المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي 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 جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٣,٧٣٠,١٤٨	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٣٥٤,٢٤٥,١٦٠	٢٠٢,٩٧٨,٦٢٧
(٨٦,٧٠٠,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥
٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥		

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 :

المجموع	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٣,٠٧٥,٥٩٧	٢٤٠,٠٦٢,٢٥٣	١٦٢,٤٥٢,٠٠١	٢٣٩,٦١٩,٠٩١	٦٢٣,٥٩٦	٤٤٣,١٦٢	٤٤٣,١٦٢
٢٣٤,١٩٨,٦١٣	٣٠١,٩٧٤,٥٦٦	٢١٤,١٩٨,٦١٣	٢٩١,٩٧٤,٥٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٣٧٦,٦٥٠,٦١٤	٥٣١,٥٩٣,٦٥٧	٢٠,٦٢٣,٥٩٦	١٠,٤٤٣,١٦٢	١٠,٤٤٣,١٦٢
(١٨٩,٦٨٢)	(٥٦٠,١١٢)	(١٨٩,٦٨٢)	(٥٦٠,١١٢)	-	-	-
٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	٣٧٦,٤٦٠,٩٣٢	٥٣١,٠٣٣,٥٤٥	٢٠,٦٢٣,٥٩٦	١٠,٤٤٣,١٦٢	١٠,٤٤٣,١٦٢

البيانات

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

المجموع

مخصص التدني

صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٥,٣٤٨,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٦,٢٨٩,٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٧,٥٤٨,٢١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧,٥٤٥,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢١	إفـــرادي	إفـــرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠
٤٢٢,٧٧٥,٦١١	-	-	-	٤٢٢,٧٧٥,٦١١
(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)	-	-	-	(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)
(١,٥٦٢,٤٧٢)	-	-	-	(١,٥٦٢,٤٧٢)
٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠	إفـــرادي	إفـــرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣١,٠١٧,٠٨٥	-	-	-	٣٣١,٠١٧,٠٨٥
٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣	-	-	-	٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣
(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)	-	-	-	(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٣١ كان - ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢
٥٦٠,١١١	-	-	٥٦٠,١١١
(١٨٩,٦٨١)	-	-	(١٨٩,٦٨١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٠,١١٢	-	-	٥٦٠,١١٢

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة والإيداعات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كان - ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١١,٣٥٦	-	-	٢١١,٣٥٦
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢
(٢١١,٣٥٦)	-	-	(٢١١,٣٥٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة والإيداعات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
٣١ كان	٢٠٢٠	٣١ كان	٢٠٢٠
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٢,٧٧١,٩٣٦	١,٤٤٩,٠٦٨
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧١,٩٣٦	١,٤٤٩,٠٦٨
-	-	(١,٢٥١)	(٦١١)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٠,٦٨٥	١,٤٤٨,٤٥٧
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٧٧٠,٦٨٥	٤,٤٤٨,٤٥٧

البند - ان

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
أكثر من ٦ أشهر الى ٩ أشهر
المجموع
مخصص التدني
صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦
(٤,٤٤٩,٠٦٨)	-	-	(٤,٤٤٩,٠٦٨)
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٧٨,٢٩٤	١٤٣,٩٤٨
١,٤٦٣,٣٢٤	١,٥١٢,٢٠٧
٥,٦٦٧,٥٠٨	٣,٢٧٥,٧٣٩
٨,٠١٠,٧٧٠	١٣,٣٦٤,٤٧٢
١٥,٢١٩,٨٩٦	١٨,٢٩٦,٣٦٦

سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية
المجموع

٩ - تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٢,٤٨١,٧٤٢	١,٧٩٤,٩٧٠
٦٩١,٧٩٣,٧٨٥	٨٢١,٤٢٥,٥٠٨
١٤,٤٩٤,٤٥٦	١٧,٨٠٧,٣٩٤
٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦
٨١,٩٩٦,١٢٥	٦٦,٢٠٢,١٥٠
١,١٠٠,١٣٦,١٥٠	١,٠٤٦,٦٦٥,٥٦٧
٢٥,١٤٩,١٢٤	٢٤,٦٦٢,٤٨٠
١٧٦,٤٠٣,٥٤٠	٢٠١,٨٥٤,١٣٩
٢١٢,٥١٤,٨١٦	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨
٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢
١٦,٩٩٥,٢٤١	١٦,٩٢٠,٣٦٦
١١٩,٤٨٢,٦١٤	١٤١,٥٤٠,٩٩٨
٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: فرائد وعوائد معلقة

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والمعاملات المقبوضة مقدماً البالغة ٥,٣٩٥,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٥٧,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ١٣٠,٩١٩,٥٣٤ دينار أي ما نسبته ٣/٧٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١٨,٢٤٥,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٣/٨٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١٣,٩٩٩,١٦٨ دينار أي ما نسبته ٣/٦٦٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٢٣,٧٤٠,٥٨٥ دينار أي ما نسبته ٩/٢٢٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٠٥,٠٨٧,٤٩٩ دينار أي ما نسبته ٩/٨٨٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التمويلات وفقاً للتشريع الإسلامية والتي تخص بنك صفوة الإسلامي ١,٦٣٥,٠٤٠,٠٧٨ دينار أي ما نسبته ٥٩/٢٠٩٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,١٩٣,٠٢٠,٣٩٠ دينار أي ما نسبته ٦٣/٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفــــــــــــرادي	تجميعي	إفــــــــــــرادي	تجميعي	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢	٥٧٢,٣٣٢,٤٢٥	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨
٧٥٠,٢٧٨,١٦٠	٢٣٦,١٨٤,٨٣١	٧٦,٩١٦,٤١٧	٥٣,٧٩٣,٠٨٨	١,٠٨٠,٦٥٣,٦٩٣	١,٠٨٠,٦٥٣,٦٩٣
(٣٠٢,٧٨٦,٥٢٥)	(٤٣,١١٢,١٢٥)	(٧٨٦,١٠٢)	(٥٣,٧٩٣,٠٨٨)	(٤١٧,١٩٤,٨٦٥)	(٤١٧,١٩٤,٨٦٥)
٥٩,٨٤٠,٨٢٢	٧٨٦,١٢٩	(٥٦,١٧٥,٢٨٣)	(٧٨٦,١٠٢)	-	(٣,٦٦٥,٥٨٦)
(١٣٦,٦١١,٥٦٧)	(٣٢,١٨٨,٢١٨)	١٤٠,٠٨٧,٩٠٦	٣٢,٧٩٦,٢٢٨	-	(٤,٠٨٤,٢٤٩)
(٦,٥٥٤,٤٤٩)	(٤,٩٥٢,٧٢٤)	(٢٥,٣٧٤,٦٥٨)	(١,٦٩٢,٣٦١)	-	٣٨,٥٧٤,١٩٢
(١٧,٩٩٦,٦٤٥)	(٢٦٦,٣٦٠)	(١٢,٧٣٦,٦٠١)	(٢,٩٥٣,٤٤٥)	(٣٣,٣٦٨,٤٢٧)	٥٨٤,٦٢٤
(١٣٣,٣٣٣,٤١٩)	(٥٧,٤٣٣,٧٥٨)	(٦,٤٧٧,٢٩١)	(١,٧٤٧,٢٨٦)	(٢٠٠,٢١١,٤١٤)	(١,٢١٩,٦٦٠)
-	-	-	-	(٨,٣٩٩,٢٨٣)	(٨,٣٩٩,٢٨٣)
٢,٢٣٦,٧٢١,٥٢٩	٦٧١,٦٥٠,١٢٠	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	٦٥,٢٣٠,٤٧٦	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفــــــــــــرادي	تجميعي	إفــــــــــــرادي	تجميعي	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٣١,٣٩٦,٥٧٩	٢,٧٤٩,٥٥١,٦١٣	٢,٧٤٩,٥٥١,٦١٣
٤٢٢,٢٣٦,٨١٧	١٧٧,٦٥٣,٩٠١	٩,١٤٩,٥٨٨	٩,١٤٩,٥٨٨	٧١٧,٨٩١,٥٥٥	٧١٧,٨٩١,٥٥٥
(٢١١,٠٧١,٣٦٠)	(٢٥,١٦٨,٠٨٢)	(٣٦,٠٥٧,٩٧٠)	(١,٨٤٥,٥٢١)	(٢٧٩,٦١٤,٧١٤)	(٢٧٩,٦١٤,٧١٤)
٦١,١٠٩,٤٤٧	١١,٥٢٤,٢٠٠	(٦٠,١٤٣,٢٠٤)	(١١,٤٨٧,٦٠٢)	-	(١,٠٠٢,٨٤١)
(١١١,٦١٣,٧١٦)	(٢,٩٣٤,٨٧٧)	١٢٢,٦٨٩,٥٧٣	٣,٩٩١,٤٦٤	-	(٢,١٢٢,٤٤٤)
(١٠,٩٤٧,٦٩٢)	(١,٠٣٣,٣٩٢)	(١١,٢٤٥,٣٨٢)	(١,٠٦٦,١٢٢)	-	٢٤,٢٩٢,٥٨٨
٨٨,٠٥٣	(١,٠٨٢,٠٠٣)	(١٢,٥٣٩,٦١٤)	(٢٣٠,٨٥٩)	(١٣,٩٨٦,٩٣٤)	(٢٢١,٥١١)
(٢٩,٥٧٠,٨٨٤)	(٢٩,٢٦٣,١٢٥)	(٥,٨٩٥,٩٨٦)	٨١٨,٨٥٥	(٦٨,٠٢٠,٦٦٧)	(٤,١٠٩,٥٢٧)
-	-	-	-	(١٧,٧١٣,٩٦٥)	(١٧,٧١٣,٩٦٥)
٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢	٥٧٢,٣٣٢,٤٢٥	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تحويل تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٦,٧٦٩,١٣٥ دينار إلى بنود خارج المركز المالي (١٤,٨٢٢,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وشطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٧٢٠,١٤٨ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٢,٨٩١,٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :

الشركات						
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٤٠١,٢٣٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٢,٦٧٥,٠٥٦	-	١١٩,٤٨٢,٦١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤,٢٩٤,٥٣٠	٢,٥٩٢,٨٣٧	١٣,١٧٣,٣٣٢	٢,٦٩١,٠٠٦	-	٢٢,٧٥١,٧٠٥	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
(٣,٥٤٤,٨٠٦)	(٢,٨١٣,٧٢١)	(٩,٩٢٤,٧٢٧)	(١,٥٨٤,٥٩١)	-	(١٧,٨٦٧,٨٤٥)	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
١,٨٣٨,٧٦٨	٨١٦,٩٦٩	(١٠٨,٨٧١)	(٧٨,٩١٩)	-	٢,٤٦٧,٩٤٧	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٥٧٠,١٢٩	(٥٦٨,١٥٥)	(٥,٠٦٧,٩٣٤)	(١٣,٨٥٩)	-	(٥,٠٧٩,٨١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,٤٠٨,٨٩٧)	(٢٤٨,٨١٤)	٥,١٧٦,٨٠٥	٩٢,٧٧٨	-	٢,٦١١,٨٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤,٧٩٠,٩١٧	٨٤,٨٩١	٧,٤٤٩,٣٣٥	١,٠٢١,٥١٠	-	١٣,٣٤٦,٦٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٥٢,٨١٤	(١,١٣٣,٢٦٦)	١٠,٣٣٩,١٥٨	(٤٤٥,٣٤١)	-	٩,٤١٣,٣٦٥	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,١١٤,٧٤٥)	(٣٦٣,٥٨٥)	(٢,٥٩٤,٤٧٩)	(٥١٢,٦٨٥)	-	(٥,٥٨٥,٤٩٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٩,٤٧٩,٩٤٠	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٣,٨٤٤,٩٥٥	-	١٤١,٥٤٠,٩٩٨	التسهيلات المعنومة أو المحولة
						إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
				</		

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ١٧,٨٦٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٥٢٨,٨٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للعام ٢٠٢١	الرصيد في بداية السنة	يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة	ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات	الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات	الرصيد في نهاية السنة	الشركات				
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات	الإجمالي	الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	المصرفية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٢٠,٤١٠	٢,٩٣٥,٩٩٨	٧,٦٥٥,٩٣٢	٢,٢٨٢,٩٠١	-	١٦,٩٩٥,٢٤١	١,٩٣٥,٧٢٠	٤٢٧,٨٤٥	١,٣٤٢,٥٢٨	٧٥٢,٥٦٠	-
١,٩٣٥,٧٢٠	٤٢٧,٨٤٥	١,٣٤٢,٥٢٨	٧٥٢,٥٦٠	-	٤,٤٥٨,٦٥٣	(٦٧٢,٧٠٠)	(٤٥٥,٢٩٥)	(٥٠٨,٥٨٤)	(٨٣,٠٦٠)	-
(١,٢٨٠,٨٣٣)	(٤٣٧,٢٩٥)	(٧٨٢,١٦٦)	(٣١٣,٤٩٥)	-	(٢,٨١٣,٧٨٩)	١,٢٨٠,٨٣٣	٤٣٧,٢٩٥	٧٨٢,١٦٦	٣١٣,٤٩٥	-
٤,١٠٢,٥٩٧	٢,٤٧١,١٥٣	٧,٧٠٧,٧١٠	٢,٦٣٨,٩٠٦	-	١٦,٩٢٠,٣٦٦	١,٩٣٥,٧٢٠	٤٢٧,٨٤٥	١,٣٤٢,٥٢٨	٧٥٢,٥٦٠	-
٣,٢٤٠,٠٧٩	٢,٤٢٣,٤٨٤	٩,٣١٢,٤٢٣	١,٧٠٧,٠٥٥	-	١٦,٦٨٣,٠٤١	١,٦٢١,٩٦٩	٦٤٦,٣٤٣	١,٢٨٠,٧٨١	٨٣٦,٤٢٢	-
١,٦٢١,٩٦٩	٦٤٦,٣٤٣	١,٢٨٠,٧٨١	٨٣٦,٤٢٢	-	٤,٣٨٥,٥١٥	(٧٠٨,٠٢٩)	(١٠٨,٧٤٩)	(٧٣٨,٨٢٢)	(٥٤,٣٣٤)	-
(٧٠٨,٠٢٩)	(١٠٨,٧٤٩)	(٧٣٨,٨٢٢)	(٥٤,٣٣٤)	-	(١,٦٠٩,٩٣٤)	١,٦٢١,٩٦٩	٦٤٦,٣٤٣	١,٢٨٠,٧٨١	٨٣٦,٤٢٢	-
(٣٣,٦٠٩)	(٢٥,٠٨٠)	(٢,١٩٨,٤٥٠)	(٢٠٦,٢٤٣)	-	(٢,٤٦٣,٣٨١)	١,٦٢١,٩٦٩	٦٤٦,٣٤٣	١,٢٨٠,٧٨١	٨٣٦,٤٢٢	-
٤,١٢٠,٤١٠	٢,٩٣٥,٩٩٨	٧,٦٥٥,٩٣٢	٢,٢٨٢,٩٠١	-	١٦,٩٩٥,٢٤١	١,٩٣٥,٧٢٠	٤٢٧,٨٤٥	١,٣٤٢,٥٢٨	٧٥٢,٥٦٠	-

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٩,٥٦٥,٣٣٢	٤,٠١٦,٩٥٤	-	٣٠,٩٤٠,٠٤١	٢,٩٩٠,٣٦٣	-	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	٤,١٠٢,٥٩٧	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٢٩,٤٧٩,٩٤٠	٤,١٠٢,٥٩٧
٧٤٨,٥٥٩,٢٤٤	١,٢٣٧,٠٤٣	-	١٣٢,٤٧٢,٦٠٨	٥,٥٠٨,٤٠٠	-	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٥,٩٥٨,٥١٥	٢,٤٧١,١٥٣	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٢,٤٧١,١٥٣
٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣	١٠,٩٥٠,٩٠٤	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	٦٢,٣٨٦,١٦٨	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	٧,٧٠٧,٧١٠	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٨٥,٥١٢,١٤٥	٧,٧٠٧,٧١٠
١٤٩,٧٤٨,٨٦٢	١,١٤٥,٧٨٠	-	٥٥,٦٥١,٦٩٤	٢,٥٤٩,٥٩٢	-	٢١,١١٦,٠٦٣	١٠,١٤٩,٥٨٣	٢,٦٣٨,٩٠٦	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٢,٦٣٨,٩٠٦
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-
٢,٩٠٨,٣٧١,٦٤٩	١٧,٣٥٠,٦٨١	-	٨٧٠,٢٩٤,٥٠٩	٣٩,٧٦٢,٧٣٧	-	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١٦,٩٢٠,٣٦٦	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	١٤١,٥٤٠,٩٩٨	١٦,٩٢٠,٣٦٦

للأفراد

القروض المغارية

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٨,٣٥٧,٥٦٨	٣,٧٥٣,١٨١	-	٢٢,٠٨٨,٩٥٦	١,٥٣٤,٩٧٤	-	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٢٠,١١٣,٠٧٥	٤,١٢٠,٤١٠	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣	٢٥,٤٠١,٢٣٠	٤,١٢٠,٤١٠
٦٥٨,٢١٦,٧٣٧	١,١١٤,٥١٦	-	١٠٦,٤٥٨,٧٣٣	٧,٢٧٦,٥٣٦	-	١٨,٤٦٠,٧٨٠	٥,٩٤٥,٧٥٠	٢,٩٣٥,٩٩٨	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٢,٩٣٥,٩٩٨
٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	١١,٥٣٥,٧١٧	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	٧,٦٥٥,٩٣٢	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	٧,٦٥٥,٩٣٢
١٣٤,٣٦٩,٢٦٧	٢,٣٥٤,٤١٣	-	٤٩,٠١٤,٦٣٢	١,٣٥٩,٧٧٢	-	١٨,١٦٨,٧٦٥	٨,٩٦٠,٨٧١	٢,٢٨٢,٩٠١	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤	١٢,٦٧٥,٠٥٦	٢,٢٨٢,٩٠١
٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-
٢,٥٩٦,٥١٧,٥٧٧	١٨,٧٥٧,٨٢٧	-	٣٧٣,٣٤٣,٠١٣	٢٨,٩٦١,٥٢٦	-	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٧١,٧٦٣,٢٦١	١٦,٩٩٥,٢٤١	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	١١٩,٤٨٢,٦١٤	١٦,٩٩٥,٢٤١

للأفراد

القروض المغارية

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٥٧٢,٦٣٢,٤٢٥	٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢
١,٠٨٠,٦٥٣,٦٩٣	٥,٥٨٩,٨٧٧	١١,٦٨٤,٤٠٨	٧٦,٩١٦,٤١٧	٢٣٦,١٨٤,٨٣١	٧٥٠,٢٧٨,١٦٠
(٤١٧,١٩٤,٨٦٥)	(١٤,٧٠٦,١٧٩)	(٢,٧٩٦,٩٤٨)	(٥٣,٧٩٣,٠٨٨)	(٤٣,١١٢,١٢٥)	(٣٠٢,٧٨٦,٥٢٥)
-	(٣,٦٦٥,٥٨٦)	(٧٨٦,١٠٢)	(٥٦,١٧٥,٢٨٣)	٧٨٦,١٤٩	٥٩,٨٤٠,٨٢٢
-	(٤,٠٨٤,٢٤٩)	٣٢,٧٩٦,٢٢٨	١٤٠,٠٨٧,٩٠٦	(٣٢,١٨٨,٣١٨)	(١٣٦,٦١١,٥٦٧)
-	٣٨,٥٧٤,١٩٢	(١,٦٩٢,٣٦١)	(٢٥,٣٧٤,٦٥٨)	(٤,٩٥٢,٧٢٤)	(٦,٥٥٤,٤٤٩)
(٣٣,٣٦٨,٤٢٧)	٥٨٤,٦٢٤	(٢,٩٥٣,٤٤٥)	(١٢,٧٣٦,٦٠١)	(٢٦٦,٣٦٠)	(١٧,٩٩٦,٦٤٥)
(٢٠٠,٢١١,٤١٤)	(١,٢١٩,٢٦٠)	(١,٧٤٧,٦٨٦)	(٦,٤٧٧,٢٩١)	(٥٧,٤٣٣,٧٥٨)	(١٣٣,٣٣٣,٤١٩)
(٨,٣٩٩,٢٨٣)	(٨,٣٩٩,٢٨٣)	-	-	-	-
٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٦٥,٢٣٠,٤٧٦	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	٦٧١,٦٥٠,١٢٠	٢,٢٣٦,٧٢١,٥٢٩

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعنومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣	١١٦,٤٥٠,٦٢٦	٣١,٣٩٦,٥٧٩	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧
٧١٧,٨٩١,٠٥٥	٨,١٥٤,٢٥٣	٩,١٤٩,٥٨٨	٦٠,٦٩٧,٣٠٥	١٧٧,٦٥٣,٠٩٢	٤٦٢,٢٣٦,٨١٧
(٢٧٩,٦١٤,٧١٤)	(٥,٤٧١,٧٨١)	(١,٨٤٥,٥٢١)	(٣٦,٠٥٧,٩٧٠)	(٢٥,١٦٨,٠٨٢)	(٢١١,٠٧١,٣٦٠)
-	(١,٠٠٢,٨٤١)	(١١,٤٨٧,٦٠٢)	(٦٠,١٤٣,٢٠٤)	١١,٥٢٤,٢٠٠	٦١,١٠٩,٤٤٧
-	(٢,١٣٢,٤٤٤)	٣,٩٩١,٤٦٤	١٢٢,٦٨٩,٥٧٣	(٢,٩٣٤,٨٧٧)	(١٢١,٦١٣,٧١٦)
-	٢٤,٢٩٢,٥٨٨	(١,٠٦٦,١٢٢)	(١١,٢٤٥,٣٨٢)	(١,٠٣٣,٣٢٢)	(١٠,٩٤٧,٦٩٢)
(١٣,٩٨٦,٩٣٤)	(٢٢١,٥١١)	(٢٣٠,٨٥٩)	(١٢,٥٣٩,٦١٤)	(١,٠٨٣,٠٠٣)	٨٨,٠٥٣
(٦٨,٠٢٠,٦٦٧)	(٤,١٠٩,٥٢٧)	٨١٨,٨٥٥	(٥,٨٩٥,٩٨٦)	(٢٩,٢٦٣,١٢٥)	(٢٩,٥٧٠,٨٨٤)
(١٧,٧١٣,٩٦٥)	(١٧,٧١٣,٩٦٥)	-	-	-	-
٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٥٧٢,٦٣٢,٤٢٥	٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعنومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التذني كما في نهاية السنة :

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
١١٩,٤٨٢,٦١٤	٧١,٧٦٣,٢٦١	١٥٤,١٢٤	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	٨٩١,٨٦٩	١٧,٨٦٥,٩٥٨
٢٢,٧٥١,٧٠٥	٨,٦٧٧,٩٢٣	٢٦٠,٤٣٢	٧,٨٩٣,١٠٥	٦٣٧,٤٠٥	٥,٢٨٢,٨٤٠
(١٧,٨٦٧,٨٤٥)	(٩,٥١٩,٢١٧)	(٣,٣٢٤)	(٣,٨١٥,١٣٢)	(٧٧,٥٣٣)	(٤,٤٥٢,٦٣٩)
-	(١,٥٥٤,٢٠٥)	(٩٩٤)	(٢,٦٦٤,٨٢٠)	١,٠٤٠	٤,٢١٨,٩٧٩
-	(١,٨١٣,٦١٢)	٤١٦,٩٦٦	٣,٠٥٨,٦٧٨	(٤٤,٤٧٩)	(١,٦١٧,٥٥٣)
-	٥,٩٧٩,٦٨٩	(١٠,٤٠٥)	(٥,٨٧٩,٢٤٤)	(٢٧,٥٧٧)	(٦٢,٤٦٣)
١٣,٣٤٦,٦٥٣	١٤,٥١٣,٤٠١	٨٥٠,٥٣٥	١,٦٦٢,٧٨٦	(٨١٢)	(٣,٦٩٩,٢٠٧)
٩,٤١٣,٣٦٥	١,٩٦٥,٨٣٤	٢٧٧,٠٨٧	٨,٧٥٥,٥٤١	(١٧١,١٨٤)	(١,٤١٣,٩١٣)
(٥,٥٨٥,٤٩٤)	(٥,٥٨٥,٤٩٤)	-	-	-	-
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١,٩٤٤,٤٢١	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٢٠٨,٦٧٩	١٦,١٤٢,٠٠٢

رصيد بداية السنة

خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التذني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التذني على التعرضات المعنومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإستمائية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٩٧,٠١٦,٨٠١	٧٣,٨٤١,٧٦٠	٣١١,٤١٢	١٠,٥١٣,٧٦٢	٢٨٨,٣٢٤	١٢,٠٦١,٥٤٣
١٠,٠٦٩,٥٨١	٣,٩٥٦,٧٦٨	٢٣,٧٦٦	٤,٨٠٩,١٩١	٤٦٠,٧٠٧	٨١٩,١٤٩
(٥,٥٢٨,٨٤٢)	(٢,١٣٨,٦٥٧)	(٥,٦٩٣)	(١,٩٥٧,٨٣٧)	(٢٢,٩٠٢)	(١,٤٠٣,٧٥٣)
-	(٦٠٩,٨٩٨)	(١٣٨,٤٨٢)	(٩٣١,٦١٨)	١٥٠,٠٩٦	١,٥٢٩,٩٠٢
-	(٧٨٦,١٢٥)	٣٧٣,٨٦٩	٨٩٦,٤٦٠	(٤,٣٠٩)	(٤٧٩,٨٩٥)
-	١,١٩٣,٨٤٤	(٦٧,٨٨٧)	(١,٠٤٥,٥٠٣)	(٦,٤٥٤)	(٧٤,٠٠٠)
١٣,٢٢٣,٠٤٣	٩,٣١٢,٢٧٧	(٢٩٠,١٠٢)	٥,٠٤٩,١٣٧	(١٤١,٢٢١)	(٧٠٧,١٢٨)
١٩,٩٥٢,٦١٤	٢,٢٤٣,٨٧٥	(٥٢,٧٥٩)	١١,٤٧٣,٧٣٠	١٦٧,٦٢٨	٦,١٢٠,١٤٠
(١٥,٢٥٠,٥٨٣)	(١٥,٢٥٠,٥٨٣)	-	-	-	-
١١٩,٤٨٢,٦١٤	٧١,٧٦٣,٢٦١	١٥٤,١٢٤	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	٨٩١,٨٦٩	١٧,٨٦٥,٩٥٨

رصيد بداية السنة

خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التذني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التذني على التعرضات المعنومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإستمائية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك للأفراد :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١	١٦٨,٣٢٠	-	-	-	-	٨٠٥,٩٧٧
٢	٨٧٣,٣٤١	-	-	-	-	٩٢٨,٢٦٣
٣	٣,٩٩٥,٥٤٥	-	٣٠٥,٣٦٠	-	-	٤,٣٠٠,٩٠٥
٤	٧,٩٧٩,٨٧٤	-	١٣٩,٥٦٨	-	-	٨,١١٩,٤٤٢
٥	٣,٩٤٨,٨٥١	-	١٣٨,٩٩٩	-	-	٤,٠٨٧,٨٥٠
٦	٢,٥٩٢,٥٣٥	-	١٦,٤٢٩	-	-	٢,٦٠٨,٩٦٤
٧	٩٢٤,٠٠٦	-	١٥٧,٤٨٤	-	-	١,٠٨١,٤٩٠
٨	-	-	-	-	١,٤٨٣,٢٧٠	١,٥٣٠,٠٩٤
غير مصنف	٤٨٠,٦٦٦,٨٢٨	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	١٣,٥٠٥,٦٢٦	١٦,٦٧٦,٥٧٥	٢٩,٠٣٩,٢٢٩	٨١٨,٣٠٤,٢٩٠
المجموع	٥٠١,١٤٩,٣٠٠	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	١٤,٢٦٣,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٥٧٥	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٢٠٢١					
إجمالي التعرضات في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣١,٦٤٨,٦٤٧	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١	١٨,٤٨٦,٨٨١	٣,٦٠٢,٠٧٥	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣
١٤٨,٦٦٤,٦٩٣	١٢٥,٣٥٠,٣٦٤	١,٠٣٩,٣٦٣	١,٢٦٨,١٩٤	٢,٧٨١,٦١٩	٢٧٩,١٠٤,٢٣٣
(٥٦,٦٩٧,٣١٣)	(٢٠,٨٨٤,٩١٨)	(١,٨٣٠,٩٠٥)	(٣١٦,٨٨٤)	(٢,٧٩٨,١٨٨)	(٨٢,٥٢٨,٢٠٨)
١٢,٥٥٧,٠٣٢	٤٣,٨٩٢	(١٠,٤٧٣,١٦٧)	(٤٣,٨٤٥)	(٢,٠٨٣,٩١٢)	-
(٩,٥٠٠,٠٥١)	(١٤,٥٦٧,٦١١)	١١,٠٤٨,٤٨٨	١٤,٩٢٩,٢١١	(١,٩١٠,٠٣٧)	-
(٣,٦١٣,٥٥٦)	(٣,٤٧١,٠١٧)	(٢,٠٣٩,٤٠١)	(٧٨٩,٦٤٨)	٩,٩١٣,٦٢٢	-
(١,٦٨٧,٩٩٦)	(٢٧,٢٥٠)	(١,٧٤١,٠٨٥)	(١,٦٤١,٥٩٥)	(٨٣,٤٨٠)	(٥,١٨١,٤٠٦)
(٢٠,٢٢٢,١٥٦)	(٣٤,٧٣٦,٣٤٩)	(٢٢٦,٧٠٨)	(٣٣٠,٩٣٣)	(٢٢٥,٠٠٦)	(٥٥,٧٤١,١٥٢)
-	-	-	-	(٣,٣٩٥,٥٧٨)	(٣,٣٩٥,٥٧٨)
٥٠١,١٤٩,٣٠٠	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	١٤,٢٦٣,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٥٧٥	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢

٢٠٢٠					
إجمالي التعرضات في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٥٨,٧٨٣,٣٢٠	١٦٦,٧٢٤,٠٦٧	١٣,٦٤٦,٤٧٣	٦,٨٨٩,١٨١	٢٠,٣٢٨,٥٧٨	٥٦٦,٣٧١,٦١٩
١٢٥,٨٨١,٤٦٢	٩٠,٥٥٦,٣١٠	١,٧٦٧,٩٩١	٥٧,٦٩٠	٢,٦٨٩,١٩٠	٢٢٠,٩٥٢,٦٤٣
(٣٥,١٣٤,٢٦٦)	(١١,٩٣٧,٨٥١)	(٩٥١,٩٥٧)	(٣٥٧,٤٩٥)	(١,٩٢٤,٢١١)	(٥٠,٣٠٥,٧٨٠)
٦,٧٣٣,٥٠٦	٢,٨٠٢,٤٣٢	(٦,١٩٧,٧٠٢)	(٢,٧٨١,٣١٧)	(٥٥٦,٩١٩)	-
(١٣,١٨٥,٥٩٠)	(٤٣٤,٢١٤)	١٣,٥٣٥,٢١٦	٩٨٣,٧٨٦	(٨٩٩,١٩٨)	-
(٤,١٢٣,٧٢٩)	(٤٦١,٥٦٠)	(٢,٨٦٨,٩٥٢)	(٧٣٧,١٨٩)	٨,١٩١,٤٣٠	-
(١٠٧,٣٦٦)	(٣٦٩,٩٥١)	(٣٩١,٤٢٠)	(١١٩,٢١٣)	١٩٨,٠٢٨	(٧٨٩,٩٢٢)
(٧,١٩٨,٦٩٠)	(٢٠,١٧٠,٣١٢)	(٥٢,٧٦٨)	(٣٣٣,٣٦٨)	٣٥٥,٦٧٢	(٢٧,٣٩٩,٤٦٦)
-	-	-	-	(٥٩,١١١)	(٥٩,١١١)
٤٣١,٦٤٨,٦٤٧	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١	١٨,٤٨٦,٨٨١	٣,٦٠٢,٠٧٥	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٩١٩,٧٨٠	٨٣٣,٤٠١	١,٤٩٤,٩٤٩	٤٠,٠٢٥	٢٠,١١٣,٠٧٥	٢٥,٤٠١,٢٣٠
٩٢٦,٤٣٤	٦٢٧,٢٥٨	١٤٧,٠٢٥	٢١٥,٥٢١	٢,٣٧٨,٢٩٢	٤,٢٩٤,٥٣٠
(١,٢٦٩,٦٤١)	(٦٨,٢٧٣)	(١٥٢,٧٩٣)	(٢,٤٨٩)	(٢,٠٥١,٦١٠)	(٣,٥٤٤,٨٠٦)
١,٩٧٣,٠٠٢	٧٢٦	(٧٢٢,٧٥٢)	(٦٨٠)	(١,٢٥٠,٢٩٦)	-
(٦٥,٧٤٩)	(٣٤,٦٥٢)	١,٠٧٨,٥٩٣	٣٨١,٤٧٩	(١,٣٥٩,٦٧١)	-
(٢٢,١٩٢)	(١٢,٣٦٧)	(١٥٦,٩٠٤)	(٩,٦٠٧)	٢٠١,٠٧٠	-
(١,٨٣٧,٩١٤)	(٦١٨)	(١٥٧,٦٧٥)	٦٢٨,٩٢٨	٦,١٥٨,١٩٦	٤,٧٩٠,٩١٧
٢١٢,٤٦٦	(١٦٤,٧٠٧)	١٦٤,٨٠٢	٤١,٩٤١	٣٩٨,٣١٢	٦٥٢,٨١٤
-	-	-	-	(٢,١١٤,٧٤٥)	(٢,١١٤,٧٤٥)
٢,٨٣٦,١٨٦	١,١٨٠,٦٦٨	١,٦٩٥,٢٤٥	١,٢٩٥,١١٨	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	٢٩,٤٧٩,٩٤٠

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإنتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٠٦٣,٧٦١	٢٦٠,٨٠٢	٤١٥,٩٠٧	٢٧٩,٠١٤	١٤,٧٨٦,٨٦٧	١٦,٨٠٦,٣٥١
١,٤٩٠,٢٠٥	٤٣٢,٠٣٧	١٨٠,٣٧٢	١,٢٨٥	١,٢٤١,٣٥٣	٣,٣٤٥,٢٥٢
(١٠٤,٦٨٤)	(١٨,٥٩٢)	(٤٤,٥٥٩)	(٣,٦٣٤)	(١,١٥٢,٢١٣)	(١,٣٢٣,٦٨٢)
٥٣٠,٣٤٦	١٢٩,٨٧٣	(١١٧,٥٦٦)	(١١٩,٤٢٠)	(٤٢٣,٢٣٣)	-
(٤٤,٠٠٨)	(٢,٠٢٢)	٢٩٧,٤٤٥	٣٥٥,٨١٣	(٦٠٧,٢٢٨)	-
(٢١,٦٤٩)	(٢,٣٥٩)	(٩٨,٤٩٥)	(٦٤,٩٩٧)	١٨٧,٥٠٠	-
(٤٥٣,٦٦٦)	(١٢٣,٦٧٤)	٧٨٦,٩٤٣	(٣٤٨,١٣٣)	٥,٠٦١,٤١١	٤,٩٢٢,٨٨١
٤٥٩,٤٧٥	١٥٧,٣٣٦	٧٤,٩٠٢	(٥٩,٩٠٣)	١,٠٤٤,١٢٠	١,٦٧٥,٩٣٠
-	-	-	-	(٢٥,٥٠٢)	(٢٥,٥٠٢)
٢,٩١٩,٧٨٠	٨٣٣,٤٠١	١,٤٩٤,٩٤٩	٤٠,٠٢٥	٢٠,١١٣,٠٧٥	٢٥,٤٠١,٢٣٠

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإنتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك العقارية :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
٢٨٧,٦٥٠	-	-	-	-	-	٤١١,٤٣٦
٦,٤٣٩,٦٤٣	-	-	-	-	-	٣,٧٥٨,٤٤٧
٣٦,٥٦٥,٤٠٠	-	٧٧,٢٦٩	-	-	-	٢٨,٨٤٥,١٥٥
٢٧,٢٢٢,٣٢٧	-	٣,٣١٣,٤١٩	-	-	-	٢٣,٨٣٢,٠١١
٦٢,١٧٢,٤١٥	-	٤٠,٤٩٢,٧٨٦	-	-	-	٦٤,٦٧٧,٣٩٨
١٤,٤٩٣,١٨٥	-	١٦,٩٠٦,٩٤٠	-	-	-	٦٤,٤٩٥,٣٩٤
٢,٧٤٦,١٣٨	-	٢٦,٤٤٧,٨٩٤	-	-	-	١٧,٧٨٣,٦٦٠
-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٣,١٨١
٢٢٦,٤٥٨,٠٧٧	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	١٨,١٧٠,٧٥٠	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	٩,٨٤٩,٦٦٧	٦٥٣,٧١٦,٤٥٣	٥٧٣,٨٠٩,٥٦٨
٣٧٦,٣٨٤,٨٣٥	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	١٠٥,٤٠٩,٠٥٨	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

٢٠٢١	المرحلة الأولى					
	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
٣٣٧,٥٢٧,١٦٦	٣٢٠,٦٨٩,٥٧١	٩٢,٢٩٢,٨١٩	١٤,١٦٥,٩١٤	١٨,٤٦٠,٧٨٠	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٠٤,٦٢٥,٩٣٨	١٠٥,٦٦٤,٨١٢	١٢,٠٨٤,٧٦٦	٣,٢٥٩,٤٧١	٦٩٢,٨٩٠	٢٢٦,٣٢٧,٨٧٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٧,٦٤١,٦٧١)	(١٩,٠٧٩,٠٠٣)	(١٠,٧٥٧,٦٢١)	(١,٧١٥,٧٣٥)	(٣,٩٩٧,٤٦٩)	(٦٣,١٩١,٤٩٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
١٣,٩٤٥,٩٧٦	١٦٠,٢٠٢	(١٢,٣٨٥,٦٦٩)	(١٦٠,٢٠٢)	(١,٥٦٠,٣٠٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٢,٢٥٥,٠٢٢)	(١٢,٨٤٨,٥٤٥)	٣٣,٥٧٨,١١٢	١٢,٩٨٣,٢٦٦	(١,٤٥٧,٨١١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٢٠,٥٨٩)	(٨٢٢,٥١٣)	(٣,٢٩٣,٩٣٥)	(٧٦٦,٨٠٣)	٥,٣٠٣,٨٤٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,١٤٣,٤٢٧)	(٤٧,٢٨٤)	(٢,١٢٠,٧٢٩)	(٦٩٨,١٩٣)	٥٣٦,٥٤١	(٣,٤٧٣,٠٩٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٨,٢٥٣,٥٣٦)	(٢١,٥٤٢,٨٣١)	(٣,٩٨٨,٦٨٥)	(٤,١٦٨)	(٢٨٢,٧٨٠)	(٤٤,٠٧٢,٠٠٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(٨٠٠,٨٨٠)	(٨٠٠,٨٨٠)	التعرضات المعدومة أو المحولة
٣٧٦,٣٨٤,٨٣٥	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	١٠٥,٤٠٩,٠٥٨	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى					
	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
٣٤٤,٢٩٧,٠٠٩	٢٦١,٧٣٠,٣٤٤	٨٩,٩٠٣,٨١٠	١٨,٩٣٣,٣٧١	١٧,٠٤٢,٩٥٢	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣٩,٠٢٦,١٣٥	٧١,٥٥٥,٣١٨	٦,٠٨٠,١٢٩	٣٥٥,٦٣٤	٤٦,٠٤٢	١١٧,٠٦٣,٢٥٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٣٤٨,٣٥٠)	(٩,٩٦٧,٢١٢)	(٨,٤٧٨,٤٦٧)	(٨٧٣,٤٠٢)	(١,٤٤٢,٢١٦)	(٤١,١٠٩,٤٤٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
٢٢,١٥٥,٨٧٨	٦,١٦١,٥٧١	(٢١,٨٢١,٣٨٩)	(٦,١٦١,٥٧١)	(٣٣٤,٤٨٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٤,٥٥٤,٨٦١)	(١٩٦,٣٣٤)	٣٤,٨٧٧,٥٨٩	٦٤٥,١٧٦	(٧٧١,٥٧٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢,١٣٤,١٥٦)	(١٠٩,٦٠٠)	(٤,٠٥١,٤٢٦)	(٩٧,٩٩٣)	٦,٣٩٣,١٧٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥,٣٢٢,١٧٦	٥٠,٠٨١	(٩٥٤,٨٥٩)	٥٣,١٩٣	٣٠١,٣٥٦	٤,٧٧١,٩٤٧	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٦,٢٣٦,٦٦٥)	(٨,٥٣٤,٥٩٧)	(٣,٢٦٢,٥٦٨)	١,٣١١,٥٠٦	(٢,٧٣٣,٠٧٥)	(٢٩,٤٥٥,٣٩٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(٤١,٣٩٥)	(٤١,٣٩٥)	التعرضات المعدومة أو المحولة
٣٣٧,٥٢٧,١٦٦	٣٢٠,٦٨٩,٥٧١	٩٢,٢٩٢,٨١٩	١٤,١٦٥,٩١٤	١٨,٤٦٠,٧٨٠	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١١٤,٤٦٤	٥٢	٧,٢٧٦,٥٣٦	-	٥,٩٤٥,٧٥٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢
٧٧,٨٠١	١٤٨	١,٦٥٦,٧٥٧	-	٨٥٨,١٣١	٢,٥٩٢,٨٣٧
(٨٠,٣٨٧)	-	(١,٤٩٧,١٣٣)	-	(١,٢٣٦,٢٠١)	(٢,٨١٣,٧٢١)
٩١٤,١٨٥	-	(٦٢٢,٧٦٢)	-	(٢٩١,٤٢٣)	-
(٩٥,٨٠٦)	-	٤٢٨,١٨١	-	(٣٣٢,٣٧٥)	-
(١,٤١٠)	-	(٣٧٣,٥٧٤)	-	٣٧٤,٩٨٤	-
(٨٤٠,٢٥٥)	-	٢٢,٢٦٣	-	٩٠٢,٨٨٣	٨٤,٨٩١
١٤٨,٢٧٧	(٢٦)	(١,٣٨١,٨٦٨)	-	١٠٠,٣٥١	(١,١٣٣,٢٦٦)
-	-	-	-	(٣٦٣,٥٨٥)	(٣٦٣,٥٨٥)
١,٢٣٦,٨٦٩	١٧٤	٥,٥٠٨,٤٠٠	-	٥,٩٥٨,٥١٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤,٤٧٠	٢٨	٣,١٦٩,٨٢٤	٩٢	٥,١٣٤,٠١٢	٨,٤٣٨,٤٢٦
٥٨,٦١٧	١٦	٣٨٣,٧٥٤	-	٧,١٩٥	٤٤٩,٥٨٢
(٦,٧٩٢)	-	(١٢,٩٢٦)	-	(٢٥٣,٩٠٠)	(٢٧٣,٦١٨)
١٧٣,٩٣١	٩٢	(٧٧,١٦٢)	(٩٢)	(٩٦,٧٦٩)	-
(١٥,١٤٨)	-	٧٩,٨٨٨	-	(٦٤,٧٤٠)	-
(٢,١٢٢)	-	(١٨,٨٢٣)	-	٢٠,٩٤٥	-
٥٨,٠٢٧	(٦٩)	١,٤٧٢,٩٤٣	-	١,٤٣٢,٩٤٧	٢,٩٦٣,٨٤٨
٧١٣,٤٨١	(١٥)	٢,٢٧٩,٠٣٨	-	(٢١٧,٦٢٥)	٢,٧٧٤,٨٧٩
-	-	-	-	(١٦,٣١٥)	(١٦,٣١٥)
١,١١٤,٤٦٤	٥٢	٧,٢٧٦,٥٣٦	-	٥,٩٤٥,٧٥٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الكبرى :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفــرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
-	-	-	-	-	-	-
١٠٨,٠١٩,١٨٣	١٥,٧٦١,٦٨٥	-	-	٧	-	١٥,٧٦١,٦٧٨
٨٥,٧٣٠,٠٧٢	١٢٧,٦٤٨,٤٧٢	-	-	٦٨٧,٥٢٨	-	١٢٦,٩٦٠,٩٤٤
٢٧٦,٧٦٩,٤٨٩	٩٠,٠٠٦,٢٥٣	-	-	٦٠٣,٣٣٤	-	٨٩,٤٠٢,٩١٩
٢٧٢,٧٤٦,٤٠١	٢٤٩,٢٧٦,٩٨٣	-	-	٢١,٠٧٤,٢٩٠	-	٢٢٨,٢٠٢,٦٩٣
٢١٣,٦٨٧,٢٦٢	٣١٠,٠٩٢,٨١٤	-	-	٥٢,٩٣١,٨٢٨	-	٢٥٧,١٦٠,٩٨٦
١٥٠,٥٨٠,٠٠٢	٢٥٣,٣٤٤,١٥٥	-	-	١٧٢,٩٥٦,٢٦٩	-	٨٠,٣٨٧,٨٨٦
٣٤,٤٤٩,٦٥٦	٥٠,٠٩٩,٠٥٢	٥٠,٠٩٩,٠٥٢	-	-	-	-
٤٠,١٥٠,٢١٠	١٦,٦٤١,٣٠٣	١٢,٢٨٧,١١٦	-	٢,٩٧٦,٩١٠	-	١,٣٧٧,٢٧٧
١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٦٢,٣٨٦,١٦٨	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٠٣,٨٥١,٢٦٠	-	٥٧,٢٠٣,٥٩٨	-	١,٠٣٧,٢٦٨	٢٦٢,٠٩٢,١٢٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٩٢,٦٤٥,٧٥٢)	-	(٣٦,٨٩٦,١٧٠)	-	(٦,٠٩٩,٢٧٢)	(٢٣٥,٦٤١,١٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥,٠٤٥,٤٦٢	-	(٢٥,٠٤٥,٤٦٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٥,٠٧٢,٢٧٢)	-	٨٥,٦١٠,٢١٩	-	(٥٣٧,٩٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٣١,٢٩٠)	-	(١٦,٥٩٠,٠٤٩)	-	١٨,٦٢١,٣٣٩	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٤,٣٥٣,٧٤٦)	-	(٨,٢٦٠,٠٨١)	-	(٥٢,٧٢٩)	(٢٢,٦٦٦,٥٥٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٨,٥٩٨,٤٦٨)	-	(٥٧٢,٥٨١)	-	(٤٩٨,٢٤٠)	(٦٩,٦٦٩,٢٨٩)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(٣,٣٧٦,٦٤٥)	(٣,٣٧٦,٦٤٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	٦٢,٣٨٦,١٦٨	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧

٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٥٨,٠١١,٧٣٨	-	١٦٤,٣٤٥,٦١٦	-	٦١,٦١٠,٢٣٥	١,١٨٣,٩٦٧,٥٨٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٧,١٩٥,٢٢٥	-	٤٠,٣٣٦,٩٠٤	-	٤,٧٦١,٤٩٢	١٧٢,٢٩٣,٦٢١
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٢٨,٦٤٥,٣٦٧)	-	(٢٣,٥٨٥,١٨٥)	-	(١,٣٩١,١٧٢)	(١٥٣,٦٢١,٧٢٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٩,٢٥١,٦٤٠	-	(٢٩,٢٥١,٦٤٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩,٩٢٦,٠٩٤)	-	٥٩,٩٢٦,٢٤٨	-	(١٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٦٠١,١٨٠)	-	(١,٣٦٨,٤٤٦)	-	٥,٩٦٩,٦٢٦	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤,٧٨١,٢٢٩)	-	(١١,٧٨٤,٦٠٣)	-	(٨٢٤,٠٤٧)	(١٧,٣٨٩,٨٧٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٦,٥٥٤,٤٥٦	-	(٢,٨٣٨,٢٠٢)	-	(١,٤٨٣,٨٧٢)	١٢,٢٣٢,٣٨٢
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(١٥,٣٤٩,٧١٤)	(١٥,٣٤٩,٧١٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٥٣٥,٧١٧	-	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	٦٧,٠٦٩,٥٢٦
٣,٩٨٠,٠٠٣	-	٥,٠١٨,٤٩٨	-	٤,١٧٤,٨٣١	١٣,١٧٣,٣٣٢
(٢,٧٥٥,٦١٨)	-	(١,٩٦٧,٢٩٤)	-	(٥,٢٠١,٨١٥)	(٩,٩٢٤,٧٢٧)
١,١٧٥,٩٨٣	-	(١,١٧٥,٩٨٣)	-	-	-
(١,٢٥٧,٥١٧)	-	١,٣١٩,٤٤٨	-	(٦١,٩٣١)	-
(٢٧,٣٣٧)	-	(٥,٢١١,٣٩٩)	-	٥,٢٣٨,٧٣٦	-
(٨٧٩,٣٧٣)	-	١,٨١٣,٥٩٨	-	٦,٥١٥,١١٠	٧,٤٤٩,٣٣٥
(٨٢٠,٩٥٤)	-	١٠,١٢٧,٢٧٠	-	١,٠٣٢,٨٤٢	١٠,٣٣٩,١٥٨
-	-	-	-	(٢,٥٩٤,٤٧٩)	(٢,٥٩٤,٤٧٩)
١٠,٩٥٠,٩٠٤	-	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	٨٥,٥١٢,١٤٥
٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٩١٧,٨٧٦	-	٦,٤٩٦,٩٢٠	-	٤٥,٤٥٩,١٩٤	٦١,٨٧٣,٩٩٠
(١,٣٨٣,٣٢٩)	-	٣,٩٤٣,١٢٣	-	٢,٣١١,٧٥١	٤,٨٧١,٥٤٥
(١,١٧٩,٧٧٠)	-	(١,٨١٥,٨٦٠)	-	(٣٥٩,٧١٩)	(٣,٣٥٥,٣٤٩)
٧١٢,٧٨٤	-	(٧١٢,٧٨٤)	-	-	-
(٣١٦,٦٧٣)	-	٣١٦,٧٦١	-	(٨٨)	-
(٤٩,٨٣١)	-	(٧٦٤,٩٩٣)	-	٨١٤,٨٢٤	-
(٢٨٧,٤١٦)	-	٢,٣٧٤,٣٠٣	-	١,٢٤٠,٧١٢	٣,٣٢٧,٥٩٩
٤,١٢٢,٠٧٦	-	٨,٩٥٢,٧٧٤	-	٤٢٨,١٥٤	١٣,٥٠٣,٠٠٤
-	-	-	-	(١٣,١٥١,٢٦٣)	(١٣,١٥١,٢٦٣)
١١,٥٣٥,٧١٧	-	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	٦٧,٠٦٩,٥٢٦

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإنتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١	-	-	-	-	-	-
٢	٦,٦٩٠	-	-	-	٦,٦٩٠	٦٥,٢٣٨
٣	٢٨,٧٧٩,٨٣٢	-	١٤٨,٣٤٧	-	٢٨,٩٢٨,١٧٩	٢٣,٨٠٣,٠٤٠
٤	٣٠,٦٠٠,٠٢٧	-	١,٤٢٢,٣٦٠	-	٣٢,٠٢٢,٣٨٧	٢٦,٨٧٥,١٤٣
٥	٢٦,٢٧٨,٧٨٧	-	١,٢٧١,٢٤٠	-	٢٧,٥٥٠,٠٢٧	٣٠,٤٩٠,٧٣٢
٦	٣٣,٧٦١,٤٣٠	-	٤,٤٧٩,٧٨٢	-	٣٨,٢٤١,٢١٢	٢٨,٨٠٧,٣٠١
٧	٩,٢٤٠,٠٢١	-	٢٥,٢٧٠,٠٦٥	-	٣٤,٥١٠,٠٨٦	٢٦,٨٣٦,٦٨٨
٨	-	-	-	-	١٦,١٠١,٢٢٧	١٣,٧٢٩,٨٨٣
غير مصنف	٢٢,٣٩٦	٢١,٠٥٩,٦٧٩	١,٥٦٩,٥٤٩	٢١,٤٩٠,٣٥١	٥٠,١٤٨,٨٣٦	٥٠,٩٤٤,٦٣٩
المجموع	١٢٨,٦٨٩,١٨٣	٢١,٠٥٩,٦٧٩	٣٤,١٦١,٣٤٣	٢١,٤٩٠,٣٥١	٢١,١٦٦,٠٦٣	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٩,١٣٥,٣٣٤	٢٥,٢٣٣,٩٢٣	٣٦,٠٥٦,٢٣٩	١٢,٩٥٨,٣٩٣	١٨,١٦٨,٧٦٥	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٤,٠٠٤,٥٧٩	٥,١٦٩,٦٥٥	٦,٥٨٨,٦٩٠	٧,١٥٦,٧٤٣	١,٠٧٨,١٠٠	٦٣,٩٩٧,٧٦٧
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٤,٤٤٦,٩٥٦)	(٣,١٤٨,٢٠٤)	(٤,٣٠٨,٣٩٢)	(٧٦٤,٣٢٩)	(١,٨١١,٢٥٠)	(٢٤,٤٧٩,١٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٢٩٢,٣٥٢	٥٨٢,٠٥٥	(٨,٢٧٠,٩٨٥)	(٥٨٢,٠٥٥)	(٢١,٣٦٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٧٨٤,٢٢٢)	(٤,٧٧٢,١٦٢)	٩,٨٥١,٠٨٧	٤,٨٨٣,٧٥١	(١٧٨,٤٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٨٩,٠١٤)	(٦٥٩,١٩٤)	(٣,٤٥١,٢٧٣)	(١٣٥,٩١٠)	٤,٧٣٥,٣٩١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٨١١,٤٧٦)	(١٩١,٨٢٦)	(٦١٤,٧٠٦)	(٦١٣,٦٥٧)	١٨٤,٢٩٢	(٢,٠٤٧,٣٧٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧,٢١١,٤١٤)	(١,١٥٤,٥٧٨)	(١,٦٨٩,٣١٧)	(١,٤١٢,٥٨٥)	(٢١٣,٢٣٤)	(١١,٦٨١,١٢٨)
التعرضات المعدومة او المحولة	-	-	-	-	(٨٢٦,١٨٠)	(٨٢٦,١٨٠)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٢٨,٦٨٩,١٨٣	٢١,٠٥٩,٦٧٩	٣٤,١٦١,٣٤٣	٢١,٤٩٠,٣٥١	٢١,١٦٦,٠٦٣	٢٢٦,٥١٦,٦١٩

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٥,٦٧٢,١٩٢	١٤,٤٨٣,٢٠١	١٧,٢١٦,٠١٠	٥,٥٧٤,٠٢٧	١٧,٤٦٨,٨٦١	١٦٠,٤١٤,٢٩١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٢,٦٦١,٥٤١	١٥,٥٤١,٤٦٤	١٢,٥١٢,٢٨١	٨,٧٣٦,٢٦٤	٦٥٧,٥٢٩	٨٠,١٠٩,٠٧٩
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٩,٥٧٢,٧٩٣)	(٣,٢٦٣,٠١٩)	(٣,٠٤٢,٣٦١)	(٦١٤,٦٢٤)	(٧١٤,١٨٢)	(٢٧,٢٠٦,٩٧٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٩٦٨,٤٢٣	٢,٥٦٠,١٩٧	(٢,٨٧٢,٤٧٣)	(٢,٥٤٤,٧١٤)	(١١١,٤٣٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٩٤٧,١٧١)	(٢,٣٠٤,٣٢٩)	١٤,٣٥٠,٥٢٠	٢,٣٦٢,٥٠٢	(٤٦١,٥٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٨,٦٢٧)	(٤٦٢,٢٢٢)	(٢,٩٥٦,٥٥٨)	(٢٣٠,٩٤٠)	٣,٧٣٨,٣٥٧	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٤٥,٥٢٨)	(٧٦٣,١٣٣)	٥٩١,٢٦٨	(١٦٤,٨٣٩)	١٠٣,١٥٢	(٥٧٩,٠٨٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٢١٢,٧٠٣)	(٥٥٨,٢١٦)	٢٥٧,٥٥٢	(١٥٩,٢٨٣)	(٢٤٨,٢٥٢)	(٨,٩٢٠,٩٠٢)
التعرضات المعدومة او المحولة	-	-	-	-	(٢,٢٦٣,٧٤٥)	(٢,٢٦٣,٧٤٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٠٩,١٣٥,٣٣٤	٢٥,٢٣٣,٩٢٣	٣٦,٠٥٦,٢٣٩	١٢,٩٥٨,٣٩٣	١٨,١٦٨,٧٦٥	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٦٧٥,٠٥٦	٨,٩٦٠,٨٧١	١١٤,٠٩٩	١,٢٤٥,٦٧٣	٥٨,٤١٦	٢,٢٩٥,٩٩٧	رصيد بداية السنة
٢,٦٩١,٠٠٦	١,٢٦٦,٦٦٩	٤٤,٩١١	١,٠٧٠,٨٢٥	٩,٩٩٩	٢٩٨,٦٠٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٥٨٤,٥٩١)	(١,٠٢٩,٥٩١)	(٨٣٥)	(١٩٧,٩١٢)	(٩,٢٦٠)	(٣٤٦,٩٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(١٢,٤٨٦)	(٣١٤)	(١٤٣,٣٢٣)	٣١٤	١٥٥,٨٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٩,٦٣٥)	٣٥,٤٨٧	٢٣٢,٤٥٦	(٩,٨٢٧)	(١٩٨,٤٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٦٤,٨٩٩	(٧٩٨)	(١٣٧,٣٦٧)	(١٥,٢١٠)	(١١,٥٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٠٢١,٥١٠	٩٣٧,٢١٢	٢٢١,٦٠٧	(١٥,٤٠٠)	(٢٤٤)	(١٢١,٦٦٥)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٤٥,٣٤١)	٤٣٤,٣٢٩	٢٣٥,١٤٦	(١٥٤,٦٦٣)	(٦,٤٥١)	(٩٥٣,٧٠٢)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٥١٢,٦٨٥)	(٥١٢,٦٨٥)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة
١٣,٨٤٤,٩٥٥	١٠,١٤٩,٥٨٣	٦٤٩,٣٠٣	١,٩٠٠,٢٨٩	٢٧,٧٣٧	١,١١٨,٠٤٣	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠٢٠						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧٠٨,٢٥٠	٨,٤٦١,٦٨٧	٣٢,٣٠٦	٤٣١,١١١	٢٧,٤٩٤	٧٥٥,٦٥٢	رصيد بداية السنة
١,٤٠٣,٢٠٢	٣٩٦,٤٦٩	٢٢,٤٨١	٣٠١,٩٤٢	٢٨,٦٥٤	٦٥٣,٦٥٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٧٦,١٩٣)	(٣٧٢,٨٢٥)	(٢,٠٥٩)	(٨٤,٤٩٢)	(٤,٣١٠)	(١١٢,٥٠٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٨٩,٨٩٦)	(١٨,٩٧٠)	(٢٤,١٠٦)	٢٠,١٣١	١١٢,٨٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١٤,٠٦٩)	١٨,٠٥٦	٢٠٢,٣٦٦	(٢,٢٨٧)	(١٠٤,٠٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧٠,٥٧٥	(٢,٨٩٠)	(١٦٣,١٩٢)	(٤,٠٩٥)	(٣٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٠٨,٧١٥	١,٥٧٧,٢٠٧	٥٨,٠٣١	٤١٥,٠٢٨	(١٧,٤٧٨)	(٢٤,٠٧٣)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,١٨٨,٥٨٥	٩٨٩,٢٢٦	٧,١٤٤	١٦٧,٠١٦	١٠,٣٠٧	١,٠١٤,٨٩٢	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٢,٠٥٧,٥٠٣)	(٢,٠٥٧,٥٠٣)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة
١٢,٦٧٥,٠٥٦	٨,٩٦٠,٨٧١	١١٤,٠٩٩	١,٢٤٥,٦٧٣	٥٨,٤١٦	٢,٢٩٥,٩٩٧	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك الحكومة والقطاع العام :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١	٣٢٨,٥٠٤,٣٠١	-	-	-	-	٣٢٨,٥٠٤,٣٠١
٢	٤١٥,٢٩٤	-	-	-	-	٤١٥,٢٩٤
٣	١٧,٩١٤,٩٦٠	-	-	-	-	١٧,٩١٤,٩٦٠
٤	١٧,٦٦٠,٧٦٥	-	-	-	-	١٧,٦٦٠,٧٦٥
٥	٣٩,٣٣٢,١٦٦	-	-	-	-	٣٩,٣٣٢,١٦٦
٦	٢,٤١٦,٣٤١	-	-	-	-	٢,٤١٦,٣٤١
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٢٥,٠٠٠,٠٠١	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠١
المجموع	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالحكومة والقطاع العام كما يلي :

	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤٩,١٣١,٦٩٠	-	-	-	-	٢٤٩,١٣١,٦٩٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(١١,٣٥٤,٨٣٣)	-	-	-	-	(١١,٣٥٤,٨٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل -	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	-	-	-	-	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨

	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	-	-	-	-	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٧,٤٧٢,٤٥٤	-	-	-	-	١٢٧,٤٧٢,٤٥٤
التعرضات المسددة خلال السنة	(٧,٣٧٠,٥٨٤)	-	-	-	-	(٧,٣٧٠,٥٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل -	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٤,٤٧٧,٢٨٢)	-	-	-	-	(١٤,٤٧٧,٢٨٢)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٠,١٨٤,٨٣٧	٢٣,٨٦٣,١٢٠
٩,٧٣٦,٤٧٨	١٢,١١٥,١٩٧
١,٧٣٢,٧٩٥	٨,١٨٠,٨٠٤
٣١,٦٥٤,١١٠	٤٤,١٥٩,١٢١

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

صناديق استثمارية

- بلغت الخسائر المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٤٢٥,٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٩٦,٦٣٤ دينار أرباح محولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٤٦٩,٤٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦١٩,٠١٣ دينار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٢,٠٥٨,٧٦٢	٣١,٩٩٦,٧٦٥
٩٨,٣٤٣,٧٨٦	١٢٩,٢١٢,٥٣٠
٣٥,٠٩١,٤٨٣	٤٠,٥٧٧,٦٤٦
٧٢٠,٨٠١,٢٩٣	٨٦٥,٧٥٥,٩٢٩
١٨,٤٥٢,٠٠٠	٣٢,٤٥٢,٠٠٠
٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠
٤٥١,٩٧٦	٦٤٨,٦٣٩
٤١,٩١٤	-
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزينة أجنبية

سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠
١,٤٢٩,٣٤٤	-
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
الاجمالي كما في بداية السنة	٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	١,٤٢٩,٣٤٤	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٧٢,٩٣٢,٦٥٩	-	-	٣٧٢,٩٣٢,٦٥٩
الاستثمارات المستحقة	(٢٠١,٣٩٩,٦٧٦)	(١,٤٢٩,٣٤٤)	-	(٢٠٢,٨٢٩,٠٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٥,١٤٣,٩٠٧	-	-	٢٥,١٤٣,٩٠٧
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
الاجمالي كما في بداية السنة	٧٦٦,١٠٢,٥٧٣	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٦٠,٤٢٣,٨٨٧	-	-	٢٦٠,٤٢٣,٨٨٧
الاستثمارات المستحقة	(١١٧,٩١١,٩٢٩)	-	-	(١١٧,٩١١,٩٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٢٥,٥١٥)	١,٤٢٥,٥١٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٣,٨٢٩	-	٣,٨٢٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤,١٢١,٠٣٦)	-	-	(٤,١٢١,٠٣٦)
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	١,٤٢٩,٣٤٤	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للموجوات المالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥١,٩٧٦	٤١,٩١٤	٢٥٠,٠٠٠	٧٤٣,٨٩٠	٧٧٨,٦٤٠
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢١٧,٥٦٥	-	-	٢١٧,٥٦٥	٢١٣,٨٠٠
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(١٣٦,٨٦٦)	(٤١,٩١٤)	-	(١٧٨,٧٨٠)	(٢٢٦,٣٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	(٥,٩٥٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١١٥,٩٦٤	-	-	١١٥,٩٦٤	(١٦,٢٣٥)
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤٨,٦٣٩	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٩٨,٦٣٩	٧٤٣,٨٩٠

تم خلال عام ٢٠٢١ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة اسمية بلغت ٤٢,٣٠٧,١٦٣ دينار (٦٢,١١٣,٣٦٥ دينار خلال عام ٢٠٢٠) ونتج عن العملية ربح بمبلغ ٧٥٨,٩٤٩ دينار خلال عام ٢٠٢١ (١٠٨,٨٧٢ دينار خلال عام ٢٠٢٠) ان السبب الرئيسي لعملية البيع هو لتجنب التذبذب الكبير في أسعارها بعد اجتماع الغدالي الأمريكي بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٢١ الذي اعلن فيه انه سيبدأ برفع أسعار الفوائد على الدولار الأمريكي خلال فترة زمنية اقرب مما كان يتوقعه السوق المالي والمستثمرين .

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار				
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	صناعية	٢٥%	الأردن	الشركة الأردنية لتجهيز الاسمدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧	رصيد بداية السنة
٥,٤٨٥	٤٥١	حصة المجموعة من أرباح السنة - بالصافي
(١٠,٠٠٠)	(٦,٢٥٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	الرصيد في نهاية السنة

ان تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٧١٦,٤٢٣	١,٦٧١,١١٧	مجموع الموجودات
(٣١٨,٣٩٧)	(٢٩٦,٢٨٥)	مجموع المطلوبات
١,٣٩٨,٠٢٦	١,٣٧٤,٨٣٢	صافي الموجودات

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الكلفة :					
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٢,٢١١,٣٦٩	٥٩,٥٥٥,٩٤٩	١,٣٥٣,٣٩٩	١٨,٣١٣,١١١	١٢٤,٠٦٢,٢٢٥
-	٢,٦٦٠,٦٠٦	١,١٢٩,٨٣٦	١٣٢,٣٤١	١,١٩٤,٧٨٠	٥,١١٧,٥٦٣
-	(١٠٥,٩١٩)	(٣٣٩,٧٤٦)	(٩٤,٩٠٠)	(٤٩٢,٣٢٨)	(١,٠٣٢,٨٩٣)
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٤,٧٦٦,٠٥٦	٦٠,٣٤٦,٠٣٩	١,٣٩٠,٨٤٠	١٩,٠١٥,٥٦٣	١٢٨,١٤٦,٨٩٥
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
-	٧,٧٦٢,٢٦٧	٣٥,٨٠٠,٢١٢	٦٤٩,٥٩٥	١٢,٧٢٠,٣٦٨	٥٦,٩٣٢,٤٤٢
-	٦١٢,٦٢٨	٥,٥١٨,٣٠٨	١٧٧,٣٢٦	٢,٢٦٠,٦٦٦	٨,٥٦٨,٩٢٨
-	(١٠٥,٨٨١)	(٢٥٦,٦٥٤)	(٩٢,٣١٣)	(٤٧٦,٢٢٢)	(٩٣١,٠٧٠)
-	٨,٢٦٩,٠١٤	٤١,٠٦١,٨٦٦	٧٣٤,٦٠٨	١٤,٥٠٤,٨١٢	٦٤,٥٧٠,٣٠٠
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٦,٤٩٧,٠٤٢	١٩,٢٨٤,١٧٣	٦٥٦,٢٣٢	٤,٥١٠,٧٥١	٦٣,٥٧٦,٥٩٥
-	٨٢٤,٧٨٥	١,٦١٩,٢٢٦	-	٤٠٤,٤٤٠	٢,٨٤٨,٤٥١
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٧,٣٢١,٨٢٧	٢٠,٩٠٣,٣٩٩	٦٥٦,٢٣٢	٤,٩١٥,١٩١	٦٦,٤٢٥,٠٤٦
الرصيد في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الكلفة :					
٢٢,٦٢٨,٧٧٨	٢٢,٤٢٢,٨٦٣	٥٦,٢٩٠,٤٣٤	١,٣٨٧,٣٩٩	١٦,٣٩٧,٨٤٠	١١٩,١٢٧,٣١٤
-	-	٥,١٧٣,٩٦٠	١٠٦,٠٠٠	٢,٥١٩,٠٥٨	٧,٧٩٩,٠١٨
(٣٨١)	(٢١١,٤٩٤)	(١,٩٠٨,٤٤٥)	(١٤٠,٠٠٠)	(٦٠٣,٧٨٧)	(٢,٨٦٤,١٠٧)
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٢,٢١١,٣٦٩	٥٩,٥٥٥,٩٤٩	١,٣٥٣,٣٩٩	١٨,٣١٣,١١١	١٢٤,٠٦٢,٢٢٥
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
-	٧,٥٤٤,٠٣١	٣١,٤٤٩,٩٤٩	٥٩٤,٥٠٧	١٠,٨٠٠,٨٦٨	٥٠,٣٨٩,٣٥٥
-	٤٢٠,٦٤٢	٦,٠٦٥,١١٤	١٩٥,٠٨٦	٢,٤٩٣,١٠٤	٩,١٧٣,٩٤٦
-	(٢٠٢,٤٠٦)	(١,٧١٤,٨٥١)	(١٣٩,٩٩٨)	(٥٧٣,٦٠٤)	(٢,٦٣٠,٨٥٩)
-	٧,٧٦٢,٢٦٧	٣٥,٨٠٠,٢١٢	٦٤٩,٥٩٥	١٢,٧٢٠,٣٦٨	٥٦,٩٣٢,٤٤٢
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٤,٤٤٩,١٠٢	٢٣,٧٥٥,٧٣٧	٧٠٣,٨٠٤	٥,٥٩٢,٧٤٣	٦٧,١٢٩,٧٨٣
-	٦٤٨,٧٧٨	٩٢٨,٦٢٩	-	٧٥,٠٧٥	١,٦٥٢,٤٨٢
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٥,٠٩٧,٨٨٠	٢٤,٦٨٤,٣٦٦	٧٠٣,٨٠٤	٥,٦٦٧,٨١٨	٦٨,٧٨٢,٢٦٥
الرصيد في نهاية السنة					
-	٤ - ٢	١٥ - ٧	١٥	٢٠	
نسب الإستهلاك السنوية %					

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٢٦,٣٠١,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠,١٧٤,٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة	رخصة بنك	ودائع العملاء	الشهرة	المجموع
حاسوب وبرامج	(قيمة عادلة)			
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٤,٤٨٨,٢٥٦	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٢٤٩,٦٦٨	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٠٤٦,٤٣٦
٦,٤٢٧,٧٠٤	-	-	-	٦,٤٢٧,٧٠٤
(٥,٣٩٧,٦٢٣)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٦,٠٢٢,٤٥٦)
١٥,٥١٨,٣٣٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	٦٢٤,٨٣٥	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٤٥١,٦٨٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

١١,٢٢٦,٨٦٩	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٨٧٤,٥٠١	١,٣٨٠,٥١٢	٢٤,٤٠٩,٨٨٢
٧,٦٢٦,٥٨٦	-	-	-	٧,٦٢٦,٥٨٦
(٤,٣٦٥,١٩٩)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٤,٩٩٠,٠٣٢)
١٤,٤٨٨,٢٥٦	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٢٤٩,٦٦٨	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٠٤٦,٤٣٦

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٤,٣٨٩,٢٩٣	١٤,٧٣٣,١٣١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٣٩٩,٧٦٨	٤,٨٩٦,٠٤٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٩,٤٠٨,٢٢٣	٥١,٣٠٢,٨٧٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٠٠,٣٩٧	٣٧,٧٦٥	شيكات مقاصة
٥٩,١٧٨	١٧٩,٥٧٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٣,٧٨٠,٧٠٤	٢,٩٨٢,٧٣١	تأمينات كفالات مدفوعة
١٦,٤٤٩,٥٨٢	٢٨,٢٣٦,١٤٨	أوراق تجارية مخصومة
٦٩٩,١٨٥	١٧٦,٩٨٨	قرض قابل للتحويل للاسهم
١٠,٤٥٧,٤٧٤	١٣,٠٩٧,٩٥٨	أخرى
٩٩,٧٤٣,٨٠٤	١١٥,٦٤٣,٢١١	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي الت 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 إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها 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 مذكرة بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ والتي تم بموجبها استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ اعتباراً من عام ٢٠٢٢ وبواقع ٥% سنوياً من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات بحيث يتم الوصول الى النسبة المطلوبة والبالغة ٥٠% من تلك العقارات مع نهاية عام ٢٠٣٠.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٢,٣٧١,٢٩١	٤٩,٤٠٨,٢٢٣	رصيد بداية السنة
٧,٩٩٣,٩٥٢	٩,٨٠٠,١١٠	اضافات
(٩٧٥,٣١٧)	(٦,٢٢٦,٨٢٧)	استبعادات
١٨,٢٩٧	(١,٦٧٨,٦٣٢)	(مخصص) وفر التدني
٤٩,٤٠٨,٢٢٣	٥١,٣٠٢,٨٧٤	رصيد نهاية السنة
		فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :
٣,٥١٥,١٦١	٣,٤٩٦,٨٦٤	رصيد بداية السنة
(١٨,٢٩٧)	١,٦٧٨,٦٣٢	المضاف/ المسترد خلال السنة
٣,٤٩٦,٨٦٤	٥,١٧٥,٤٩٦	رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة ١,٧٩٢,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٠٢٥,٢٢٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) كما بلغ مخصص كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات ٣,٣٨٢,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٤٧١,٦٣٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١١٨,١٢٤,٧٧٨	٧٩,٧٢٢,٦٨٥	٣٨,٤٠٢,٠٩٣	١٣٤,٠٤٧,٥١٨	٩٢,٥٨٢,١٠٦	٤١,٤٦٥,٤١٢
١٦٢,٥٦٣,٢٦٧	١٤٨,٩٢٨,٢٦٧	١٣,٦٣٥,٠٠٠	١٨٢,٧٣٥,٣٢٠	١٧٥,٣١٧,٣٢٠	٧,٤١٨,٠٠٠
٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	٢٢٨,٦٥٠,٩٥٢	٥٢,٠٣٧,٠٩٣	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	٢٦٧,٨٩٩,٤٢٦	٤٨,٨٨٣,٤١٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى	الحكومة والقطاع	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٤٢,٠٣٠,٥٥٢	٣٥٧,٩٤٥,٧٢٦	٣٠٧,٦٥٢,١٠١	١٧,٢٠٤,١٥٢	١,١٢٤,٨٣٢,٥٣١	
٨٤٥,٨٤٠,٨٣٣	٣٩,٤٠٦,٥٥١	٢٨,٠٤٣,٣٦٦	٢,٢٣٩,٣٩١	٩١٥,٥٣٠,١٤١	
١,٤٨٠,٦٩٧,٩٢٣	٦٠٩,٦٨٩,٨٩٦	١٥١,٣١٩,٢٤٩	٢٧٠,٢٨٨,٢٩٩	٢,٥١١,٩٩٥,٣٦٧	
٣١٩,٢٢٧,٠٦٣	٦,٠٩٨,٠٠٠	١٣,٦٩١,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٨,٠١٦,٠٦٣	
٣,٠٨٧,٧٩٦,٣٧١	١,٠١٣,١٤٠,١٧٣	٥٠٠,٧٠٥,٧١٦	٣٠٨,٧٣١,٨٤٢	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٠٨,٧٣١,٨٤٢ دينار أي ما نسبته ٦/٢٩ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٩٤,٥٥٤,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٤/٨٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٠٩٣,٢٧٧,٨٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٢/٢٦ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧٩٠,٠٤٦,٧٨٦ دينار أي ما نسبته ١٩/٧٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,٩٥١,١٣٠ دينار أي ما نسبته ٠/٠٨ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,١٠١,٨١٥ دينار أي ما نسبته ٠/٠٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع الجامدة ٤١,٤٩١,٤٩٩ دينار أي ما نسبته ٠/٨٤ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٣,٢٢٩,٧٢١ دينار أي ما نسبته ١/٥٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ١,٦٦٥,٤٨٥,٥٢٢ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفوة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٢٨٥,٩٧٧,٧٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٧٨,٩٦١,٥٥٢	١٥٩,١٧٦,٧٧٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٦١,٧٤٦,١٦٦	٧٤,٦٢٤,٦٣٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,١٣٨,٠٣٨	٤,٤٩٣,١٨٠	تأمينات التعامل بالهامش
٦,٤٥٦,٧٠٣	٦,٥٣٣,١٩٨	تأمينات أخرى
٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	المجموع

١٩ - أموال مقترضة وقروض مساندة

١٩ / - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية			
دينار					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٣٠,٤٨٥,٦٢٦	٩,٣٤٨	٦,٠٨٨	شهرية	كمبيالات بنكية	٠,٥٠٪ - ١,٧٥٪
١,٢٨٣,١٨٠	٧٠	٤٢	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠٪
٣,٥٣٨,٠٤٤	٣٧	٢٨	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥٠٪ - ١,٠٠٪
٧٨١,٤٣٣	٢٢	٧	سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥٠٪ - ١,٠٠٪
٤١,٢٢٧,٤٧٩	٢٢,٥٥٢	١٨,١٠٩	شهرية	كمبيالة بنكية	-
٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠	١٢	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	١,٩٩٪
١,١١٠,٠٠٠	١٥	٦	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٥٠٪
١,٥٨٩,٠١٦	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠٪
١,٥٧٦,٧٤٩	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠٪
١,٢٠٠,٠٠٠	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠٪
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٤٠٪
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠٪
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٧٠٪
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٧٠٪
٢,٥٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠٪
٢,٨٨٠,٠٠٠	٤٨	٤٨	ربع سنوية	-	٣,٧٥٪
٧٩٥,٠٠٤	٤٨	٣٦	شهرية	-	٥,٩٠٪
١٠٨,٥٦٦,٥٣١					
المجموع					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
٢٩,١٤٣,٧٠٥	٧,٥٩٥	٤,٦٠٢	شهرية	كمبيالات بنكية	١,٠٠٪ - ١,٧٥٪
٦٣٥,٩٧٨	٤٠	١٥	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠٪
٢,٧٥٣,٨٦٥	٣٥	٢٧	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥٠٪ - ١,٠٠٪
٣٧٦,٢٤٥	٦	٤	سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥٠٪ - ١,٠٠٪
٢٩,٧٣٦,٤٤٥	١٤,٣١١	١٣,٦٨٦	شهرية	كمبيالة بنكية	-
٤,٢٠٠,٠٠٠	٢٠	١٤	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	٣,٨٧٪
١,٥٣٠,٠٠٠	١٥	٨	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٥٠٪
١,٥٨٩,٠١٦	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠٪
١,٥٧٦,٧٤٩	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠٪
١,٢٠٠,٠٠٠	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠٪
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٤٠٪
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠٪
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٧٠٪
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٢	٧٢	ربع سنوية	-	٣,٧٥٪
٤١٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	شهرية	-	٥,٩٠٪
٩٠,١٥٢,٠٠٣					
المجموع					

- جميع المبالغ المقرضة لها دفعات ثابتة .

- * تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٥٪ إلى ٨/٧٥٪ .
- ** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٦٪ إلى ١٠٪ .
- *** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٥/٥٪ إلى ٩٪ .

١٩ / ب- القروض المساندة					
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :					
٢٠٢١					
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	-
٦,٥٠٪					
٢٠٢٠					
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	-
٦,٥٠٪					

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٤١,٨٧٧	٣٩,٦٠٢	-	-	٨١,٤٧٩
٥٣١,٠٢١	١٥٨,٤٠٣	-	١٢,٠٠٠	٦٧٧,٤٢٤
٧٦١,٠٠٠	-	-	٦٦١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٣٣٣,٨٩٨	١٩٨,٠٠٥	-	٦٧٣,٠٠٠	٨٥٨,٩٠٣
للعام ٢٠٢١				
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
مخصصات التزامات أخرى				
المجموع				
٣٤,٠٦٥	٧,٨١٢	-	-	٤١,٨٧٧
٥٣٥,١٥٩	٢١٠,٥٠٠	٦٧,١٨٨	١٤٧,٤٥٠	٥٣١,٠٢١
٣٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٧٦١,٠٠٠
٩٣٠,٢٢٤	٦١٨,٣١٢	٦٧,١٨٨	١٤٧,٤٥٠	١,٣٣٣,٨٩٨
للعام ٢٠٢٠				
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
مخصصات التزامات أخرى				
المجموع				

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٠,٦٣٤,٢٢٩	٢٤,٦١٨,٩٨٧	رصيد بداية السنة
(٢٥,٢٠٠,٥٩٢)	(٣٠,٣٧٤,٢٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٨,٦٢٩,٦١٠	٢٧,٦٦٥,٦٦٠	ضريبة الدخل المستحقة
٦٦٠,٩٨٠	٢١,٣٨٧	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٠٥,٢٤٠)	-	صافي تسويات سنوات سابقة لشركة تابعة
٢٤,٦١٨,٩٨٧	٢١,٩٣١,٧٩٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٨,٦٢٩,٦١٠	٢٧,٦٦٥,٦٦٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٦٦٠,٩٨٠	٢١,٣٨٧	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(١٢,٠٢٥,٣٠١)	(٤,٠٩٠,٦٩٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	١٦١,٧٦٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(٤٠٢,٥٤٨)	-	تسوية مخصص ضريبة سنوات سابقة لشركة تابعة
١٦,٨٦٢,٧٤١	٢٣,٧٥٨,١١٧	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الربح المحاسبي
٤٦,٩٠٦,٧٨٥	٦٥,١٨٣,٤١٢	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٥,٤٦٦,٨٥٧)	(١٥,٠٧٠,٨٠٤)	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٣٧,٥١٢,٧٤٨	٢٤,٧٢٦,٦٦٨	الربح الضريبي
٧٨,٩٥٢,٦٧٦	٧٤,٨٣٩,٢٧٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٥,٩٥	%٣٦,٤٥	

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك ٣٥% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٣% وبلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي وشركات الاتحاد للوساطة المالية ٢٤% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٤% وبلغت نسبة ضريبة الدخل لشركة الاتحاد لتكنولوجيا المعلومات ٢٠% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ١%.
- قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لغاية عام ٢٠٢٠ و تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ .
- تم الحصول على مخالصة نهائية لبنك صفوة الاسلامي من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ , هذا وتم تقديم كشوفات التقدير الضريبية للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال شركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة لبنك صفوة الاسلامي) حتى نهاية عام ٢٠١٨ ، وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها بعد من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. وتم خلال العام ٢٠٢١ إقامة دعوة من قبل الشركة في مواجهة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الان في مرحلة البداية ، للمطالبة بالغاء فرض ضريبة على الشركة عن الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ وفي ضوء كتاب محامي البنك بخصوص هذه القضية فإن نخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ يعتبر كافي .
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى العام ٢٠٢٠ .
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى العام ٢٠١٩ ، وتم تقديم الاقرار الضريبي للعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٨% و ١٣% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٤,٦٤٩,٦٥١	٢٨,٦٥٢,٩١١	فوائد ومصاريف برسم الدفع
١,٦٠٧,٣٩٦	١,٥٢٤,٠٧٩	ايرادات مقبوضة مقدما
٣٨٣,٦٨٨	٥٥٣,٤٥٩	ذمم دائنة
١٠,٥٦١,٩٤٧	١١,١٥٩,٦٨٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٢٥,٥٦٨	٧٨,٧٣٣	حوالات واردة
١٠,٦٨٥,٠٧٩	١١,٢٦٨,٦١٠	شيكات برسم الدفع
٤,٨٩٢,٦١٨	٥,٦١٥,١٨٤	مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٦٥٦,٠٠١	٥٦٠,٨٤٩	توزيعات أرباح غير مدفوعة
١٤,٨١٧,٦٢٦	٢١,٤٦٩,٦٥٨	مطلوبات أخرى
٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٨٠,٨٨٣,١٦٥	المجموع

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

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٦,٠١٥,٩٧	-	٤٩,٩٤٦,١٤٦	-	١,٧٨٥,٢١٧	١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠
٦١٩,٦١٢,٣٤٦	-	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	-	٤٦,٥٨٥	٦٨٨,٧٢٣,٤٣٧
(٥٤٦,٥١٦,٥٧١)	-	(٢٦,٨٢٩,٤٨٤)	-	(٢٤٧,٩٧٧)	(٥٧٣,٥٩٤,٠٣٢)
٣,٢٩٣,٨٤٣	-	(٣,٢٠٢,٤٣٨)	-	(٩١,٤٠٥)	-
(٩,٤٠٩,١٨٩)	-	٩,٤٠٩,١٨٩	-	-	-
(١,١٧١,٢٨٨)	-	(٢٧٢,٩٧٠)	-	١,٤٤٤,٢٥٨	-
٧,٦٧٨,٤٥٨	-	١٥٤,٩٥٤	-	(٣٩,٤٤٨)	٧,٧٩٣,٩٦٤
(٣٤,٣٤٣,٦٨٤)	-	(١,٦٩٢,١٨٩)	-	(١٩٩,٤٠٠)	(٣٦,٢٣٤,٩٧٣)
-	-	-	-	-	-
١,٠١٥,١٥٩,٠١٢	-	٩٦,٥٧٧,٧١٤	-	٢,٦٩٨,١٣٠	١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن التعديلات
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١٤,٩٦٥,١٧٤	-	٥٩,٠٣٢,٩٩٥	-	١,٢١١,٧٧٦	٩٧٥,٢٠٩,٩٤٥
٥٥٧,٠٤٤,٤٧٩	-	٢٧,٢٦٥,٧٢٣	-	٢٩٩,٦٩٥	٥٨٤,٥٨٩,٨٩٧
(٥١٧,٠٨١,٨٠٦)	-	(١٩,٣٠٣,٧٦٧)	-	(٢٦٣,٥٤٩)	(٥٣٦,٦٤٩,١٢٢)
٩,٢٧٤,٧٤٣	-	(٩,١٦٨,٩٢٨)	-	(١٠٥,٨١٥)	-
(٥,٤٣٢,٧٥٧)	-	٥,٤٣٢,٧٥٧	-	-	-
(٣٩٥,٤٩٨)	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	٢,٠٥٥,٢٩٤	-
(١,٥٣٨,٧٧٦)	-	(١,٨١٦,٥٧١)	-	(١,٤٠٨,٤٢٤)	(٤,٧٦٣,٧٧١)
١٩,١٧٩,٥٣٨	-	(٩,٨٣٦,٢٦٧)	-	١٦,٢٤٠	٩,٣٥٩,٥١١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٩٧٦,٠١٥,٩٧	-	٤٩,٩٤٦,١٤٦	-	١,٧٨٥,٢١٧	١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن التعديلات
التسهيلات المدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١١٤,٨٣٤	-	٦٢٩,٤٥٢	-	١٤٨,٣٣٢	٤,٨٩٢,٦١٨
٢,٨٣٩,٨٤٣	-	٢٩٢,٠٢٥	-	٣٤,٦٤٠	٣,١٦٦,٥٠٨
(٢,٠٣٩,١١٦)	-	(٣٣٦,١٥٥)	-	(٨,٣٣٥)	(٢,٣٨٣,٥٩٦)
٧٧,٧١٦	-	(٧٧,٧١٦)	-	-	-
(٣٩,٠٠٨)	-	٣٩,٠٠٨	-	-	-
(٩)	-	(١,٠٦٨)	-	١,٠٧٧	-
٤٧,٧٣٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٢٣	١٦٧,٧٥٣
(١٨٣,٩٥١)	-	(٤٤,١٤٨)	-	-	(٢٢٨,٠٩٩)
٤,٨١٨,٠٣٩	-	٦٠١,٣٩٨	-	١٩٥,٧٤٧	٥,٦١٥,١٨٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٤١,٩٩٠	-	٢٧٢,٦٠٦	-	٦٣,١٧١	٢,٣٧٧,٧٦٧
٢,٢١٧,٨١٢	-	٤١٨,٧٩٨	-	٥٢,٩٠٩	٢,٦٨٩,٥١٩
(١,١٤٨,٩٩٧)	-	(١٥٨,١٤٦)	-	(٦,٥٢٢)	(١,٣١٣,٦٦٥)
٦,٧٧٥	-	(٦,٧٧٥)	-	-	-
(٢٣,٠٧٢)	-	٢٣,٠٧٢	-	-	-
(٢٥٥)	-	(٣٦,١٠٥)	-	٣٦,٣٦٠	-
٤١,١٣٤	-	٦٠,٣٦٨	-	(٢,٥٨٣)	٩٨,٩١٩
٩٧٩,٤٤٧	-	٥٥,٦٣٤	-	٤,٩٩٧	١,٠٤٠,٠٧٨
٤,١١٤,٨٣٤	-	٦٢٩,٤٥٢	-	١٤٨,٣٣٢	٤,٨٩٢,٦١٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

	٢٠٢١						٢٠٢٠
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	دين	
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :							
١	٨,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٠٠٠	١٣,٠٠٠
٢	٢٥,٥٧٩,٠٦٣	-	-	-	-	٢٥,٥٧٩,٠٦٣	٢٩,٠٢٨,٨٩٩
٣	٣٤,٧٣٦,١١٦	-	١٩,٨٥٦	-	-	٣٤,٧٥٥,٩٧٢	٢١,٢٢٩,٥٦١
٤	٣٠,٦١٠,٩١١	-	١٧٩,٤٦٣	-	-	٣٠,٧٩٠,٣٧٤	٣٠,١٠١,٧٤٢
٥	٣٥,٦٦٧,٥٩٤	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٧٦٧,٥٩٤	٤٥,٨٩١,٨٣٣
٦	٢٧,٧٨٩,٢٢١	-	٩٩٥,٣٨٦	-	-	٢٨,٧٨٤,٦٠٧	٢٦,٥٨٥,٧١٩
٧	٩,٦٧٥,٦٥٥	-	٧,٥٧٩,٣٣٠	-	-	١٧,٢٥٤,٩٨٥	١٦,٧٠٢,٢٠٥
٨	-	-	-	-	-	٢,٤٠٤,١٢٥	١,٣٩٩,٨٦٢
غير مصنف	١٧,٦٢٣,٨١٤	-	١٣,٣٤٣,٧٧٨	-	-	٣١,٢٧١,٥٩٧	٣٦,٢٢٨,٩٩٧
المجموع	١٨١,٧٠٠,٣٧٤	-	٢٢,٢١٧,٨١٣	-	-	٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٢٠٧,١٨١,٨١٨

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢١					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٨٢,٥٧٧,٨٥٩	-	٢٢,٨١٨,٧٤٢	-	١,٧٨٥,٢١٧	٢٠٧,١٨١,٨١٨
٥٥,٤٤٨,٣٩١	-	٤,٨١٥,٠٤٢	-	٤٦,٥٨٥	٦٠,٣١٠,٠١٨
(٤٦,٩١٢,٤٨١)	-	(٥,٩٦٦,١٦٤)	-	(٢٤٧,٩٧٧)	(٥٣,١٢٦,٦٢٢)
٣٨٢,٨٩١	-	(٢٩١,٤٨٦)	-	(٩١,٤٠٥)	-
(٢,٧٦٠,٢٥١)	-	٢,٧٦٠,٢٥١	-	-	-
(١,١٧١,٢٨٨)	-	(٢٧٢,٩٧٠)	-	١,٤٤٤,٢٥٨	-
٢١٥,٧٤٨	-	(٢٦٦,٥٦١)	-	(٣٩,٤٤٨)	(٩٠,٢٦١)
(٦,٠٨٠,٤٩٥)	-	(١,٣٧٩,٠٤١)	-	(١٩٩,١٠٠)	(٧,٦٥٨,٦٣٦)
١٨١,٧٠٠,٣٧٤	-	٢٢,٢١٧,٨١٣	-	٢,٦٩٨,١٣٠	٢٠٦,٦١٦,٣١٧

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٨٦,٧٢٦,٧١٥	-	٢٥,٣١٣,٥٦٤	-	١,٢١١,٧٧٦	٢١٣,٢٥٢,٠٥٥
٤٣,٣٦٠,٦١٨	-	٨,٩٩٥,٤٧٥	-	٢٧٩,٦٩٥	٥٢,٦٣٥,٧٨٨
(٥٣,٦٦١,٥٤٨)	-	(٢,١٦٩,٤٣٣)	-	(٢٦٣,٥٤٩)	(٥٦,٠٩٤,٥٣٠)
٨,٠١١,٥٧٤	-	(٧,٩٠٥,٧٥٩)	-	(١٠٥,٨١٥)	-
(٥٨١,٤٨٣)	-	٥٨١,٤٨٣	-	-	-
(٣٩٥,٤٩٨)	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	٢,٠٥٥,٢٩٤	-
(١,١٦٣,١٠٤)	-	-	-	(١,٤٠٨,٤٢٤)	(٢,٥٧١,٥٢٨)
٢٨٠,٥٨٥	-	(٣٣٦,٧٩٢)	-	١٦,٢٤٠	(٣٩,٩٦٧)
١٨٢,٥٧٧,٨٥٩	-	٢٢,٨١٨,٧٤٢	-	١,٧٨٥,٢١٧	٢٠٧,١٨١,٨١٨

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٧٤,٠٨٢	١٤٨,٣٣٢	-	٢٠٢,٤٦٥	-	٥٢٣,٢٨٥
١٦٧,٥٤٦	٣٤,٦٤٠	-	٣٨,١٦٢	-	٩٤,٧٤٤
(١٠٥,٤٦٥)	(٨,٣٢٥)	-	(١٨,٦٤٦)	-	(٧٨,٤٩٤)
-	-	-	(٨٩٠)	-	٨٩٠
-	-	-	١٠,٩٠٩	-	(١٠,٩٠٩)
-	١,٠٧٧	-	(١,٠٦٨)	-	(٩)
٢٧,٦٧٥	٢٠,٠٢٣	-	٦,٥٧٢	-	١,٠٨٠
(١٤١,١٠٧)	-	-	(٢٧,٩٠١)	-	(١١٣,٢٠٦)
٨٢٢,٧٣١	١٩٥,٧٤٧	-	٢٠٩,٦٠٣	-	٤١٧,٣٨١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣٩,٢٩٦	٦٣,١٧١	-	٩١,٠١٢	-	٢٨٥,١١٣
٢٤٩,٨٧٢	٥٢,٩٠٩	-	١١٥,٥٨٠	-	٨١,٣٨٣
(٤٣,٨٥٧)	(٦,٥٢٢)	-	(١١,٣٠٩)	-	(٢٦,٠٢٦)
-	-	-	(٧٨٣)	-	٧٨٣
-	-	-	٥٦٧	-	(٥٦٧)
-	٣٦,٣٦٠	-	(٣٦,١٠٥)	-	(٢٥٥)
٤٠,٥٩١	(٢,٥٨٣)	-	٨٩٢	-	٤٢,٢٨٢
١٨٨,١٨٠	٤,٩٩٧	-	٤٢,٦١١	-	١٤٠,٥٧٢
٨٧٤,٠٨٢	١٤٨,٣٣٢	-	٢٠٢,٤٦٥	-	٥٢٣,٢٨٥

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
		تجميعي		إفرادي		تجميعي	
		ديني		ديني		ديني	
المجموع	ديني	المجموع	ديني	المجموع	ديني	المجموع	ديني
١	١,٠٥٧,٣٨٩	-	-	-	-	١,٠٥٧,٣٨٩	٩٢٩,٠٦٠
٢	٢١,٢٤٧,٣٨٢	-	-	-	-	٢١,٢٤٧,٣٨٢	٢٣,٢٤٢,٥٠١
٣	١٢٩,٩٠٥,٦٢٦	-	-	-	-	١٢٩,٩٠٥,٦٢٦	٧٢,٦٤٤,٨٢٣
٤	١٣٠,٣٨٠,٣٩٢	-	-	-	-	١٣٠,٣٨٠,٣٩٢	٢٠٦,٧٥٠,٩٠٥
٥	١٠٩,٢٣٣,١٧٨	-	-	-	-	١٠٩,٢٣٣,١٧٨	١٣٤,٢١٨,٣٥٣
٦	٥٨,٩١٩,٧٩٧	-	١,٣٧٥,٦٧٨	-	-	٥٨,٩١٩,٧٩٧	٣٩,٦٦١,٦٢١
٧	١٦,٠٠٩,٣٢٨	-	٢٩,٥٨٣,٠٠٢	-	-	١٦,٠٠٩,٣٢٨	١٣,٢٦٥,٥٩٥
٨	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٥٥,٥٧٥,٧١٦	-	١٥,٢٤٩,١٣٤	-	-	٥٥,٥٧٥,٧١٦	٤٣,٤٨٧,٨٦٨
المجموع	٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨	-	٤٦,٢٠٧,٨١٤	-	-	٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
	٥٢٢,٦٥٧,٦٦٩	-	١١,٥٤٣,٠٥٧	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣١٤,٧٣٠,٤٢٨	-	٣٧,٦٩٤,٣٥٩	-	٣٥٢,٤٢٤,٧٨٧
التعرضات المستحقة	(٣١٤,٠٦٣,٣٨٢)	-	(٧,٥٦٥,١٤٤)	-	(٣٢١,٦٢٨,٥٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٩١٠,٩٥٢	-	(٢,٩١٠,٩٥٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٩٥٠,٥٧٣)	-	٥,٩٥٠,٥٧٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٧,٤٦٢,٧١٠	-	٤٢١,٥١٥	-	٧,٨٨٤,٢٢٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥,٤١٨,٩٩٦)	-	١,٠٧٤,٤٠٦	-	(٤,٣٤٤,٥٩٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨	-	٤٦,٢٠٧,٨١٤	-	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢

٢٠٢٠						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٥,٤٦٦,٥٠٩	-	١٥,٩٠٦,٧٨٤	-	-	٤٥١,٣٧٣,٢٩٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣١٢,٠٦٩,٢٥٩	-	٥,٨٦٣,٥٩٠	-	-	٣١٧,٩٣٢,٨٤٩
التعرضات المستحقة	(٢٤١,٢١١,٨٤٧)	-	(١٢,٥٦٣,٣٩٢)	-	-	(٢٥٣,٧٧٥,٢٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٦٣,١٦٩	-	(١,٢٦٣,١٦٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٨٥١,٢٧٤)	-	٤,٨٥١,٢٧٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٧٥,٦٧٢)	-	(١,٨١٦,٥٧١)	-	-	(٢,١٩٢,٢٤٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٠,٢٩٧,٥٢٥	-	٥٦٤,٥٤١	-	-	٢٠,٨٦٢,٠٦٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢٢,٦٥٧,٦٦٩	-	١١,٥٤٣,٠٥٧	-	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٥٠,٧٥٨	-	-	٣٩٣,٤٧٧	-	٣,٢٥٧,٢٨١
٢,٧١٤,١٨٤	-	-	٢٠٤,٤٥٤	-	٢,٥٠٩,٧٣٠
(٢,٠٣٢,٠٩٠)	-	-	(٢٩٨,٦٨٣)	-	(١,٧٣٣,٤٠٧)
-	-	-	(٧٦,٨٢٦)	-	٧٦,٨٢٦
-	-	-	٢٦,٩٧٨	-	(٢٦,٩٧٨)
-	-	-	-	-	-
١٣٩,١٨٣	-	-	٩٢,٥٣٣	-	٤٦,٦٥٠
(٤٠,٦٣٤)	-	-	(٤,١٥٩)	-	(٣٦,٤٧٥)
٤,٤٣١,٤٠١	-	-	٣٣٧,٧٧٤	-	٤,٠٩٣,٦٢٧

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٢١,١٩٥	-	-	١٥٠,٧٥٤	-	١,٣٧٠,٤٤١
٢,١٣٥,٨١٠	-	-	٢٨٥,٨٢٣	-	١,٨٤٩,٩٨٧
(٩٣٧,٢٠٤)	-	-	(١٣٨,٦٠٦)	-	(٧٩٨,٥٩٨)
-	-	-	(٥,٩٩٢)	-	٥,٩٩٢
-	-	-	٢٢,٥٠٥	-	(٢٢,٥٠٥)
-	-	-	-	-	-
٥٨,٣٢٨	-	-	٥٩,٤٧٦	-	(١,١٤٨)
٨٧٢,٦٢٩	-	-	١٩,٥١٧	-	٨٥٣,١١٢
٣,٦٥٠,٧٥٨	-	-	٣٩٣,٤٧٧	-	٣,٢٥٧,٢٨١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١	-	-	-	-	-	٤٠,٩٤٣,٠٤٠
٢	١٠,٢٩٧,٤٦٦	-	-	-	-	١٠,٢٩٧,٤٦٦
٣	٥٧,٧٢٧,٩١٢	-	-	-	-	٥٧,٧٢٧,٩١٢
٤	١١٦,٧٦٩,٤٤٣	-	٤,٨٣٣,٢٥٣	-	-	١٢١,٦٠٢,٦٩٦
٥	١٠,٩٤٨,٨٠٩	-	-	-	-	١٠,٩٤٨,٨٠٩
٦	١٦,٤١٠,٧٦٦	-	٧٣,٣٩٦	-	-	١٦,٤٨٤,١٦٢
٧	١٧,١٩٠,١٥٨	-	٩,١٨٩,٥٠٦	-	-	٢٦,٣٧٩,٦٦٤
٨	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٣٢,٥٧٣,٢٧٤	-	٤,٦٠٠,٣٣٦	-	-	٣٧,١٧٣,٦١٠
المجموع	٢٦١,٩١٧,٨٢٨	-	١٨,٦٩٦,٤٩١	-	-	٢٨٠,٦١٤,٣١٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢١	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧٦,٨٨١,٧٠٦	-	١٣,٩٩٧,٤٤٣	-	-	١٩٠,٨٧٩,١٤٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢١٥,٧٨٢,٣٨٨	-	١٧,٠٩٩,٥١٠	-	-	٢٣٢,٨٨١,٨٩٨
التعرضات المستحقة	(١٠٤,٤٤٣,٣٦٢)	-	(١١,٧١١,٢٧٣)	-	-	(١١٦,١٥٤,٦٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٩٨,٣٦٥)	-	٦٩٨,٣٦٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٥,٦٠٤,٥٣٩)	-	(١,٣٨٧,٥٥٤)	-	-	(٢٦,٩٩٢,٠٩٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦١,٩١٧,٨٢٨	-	١٨,٦٩٦,٤٩١	-	-	٢٨٠,٦١٤,٣١٩

٢٠٢٠	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩٢,٠٧٥,٩٧٩	-	١٦,٧٠٥,٠٢٨	-	-	٢٠٨,٧٨١,٠٠٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	١١٥,٣٦٣,٠٨٠	-	١٠,٨١٩,٧٥٥	-	-	١٢٦,١٨٢,٨٣٥
التعرضات المستحقة	(١٢٢,٤٤٧,٥٧٧)	-	(٣,٤٦٣,٣٢٤)	-	-	(١٣٥,٩١٠,٩٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٨٩٠,٢٢٤	-	(١٠,٠٦٤,٠١٦)	-	-	(٨,١٧٣,٧٩٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٦,٨٨١,٧٠٦	-	١٣,٩٩٧,٤٤٣	-	-	١٩٠,٨٧٩,١٤٩

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٠,٥٠٨	-	٣٠,٩٦٣	-	-	٢٢١,٤٧١
٢١٣,٧١٧	-	٢٤,٦٣٦	-	-	٢٣٨,٣٥٣
(١٠٦,٧٦٨)	-	(١٦,٢٧٩)	-	-	(١٢٣,٠٤٧)
-	-	-	-	-	-
(١,١٢١)	-	١,١٢١	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٨٩٥	-	-	٨٩٥
(٤٤,٤٣٥)	-	(١٢,٠٨٨)	-	-	(٥٦,٥٢٣)
٢٥١,٩٠١	-	٢٩,٢٤٨	-	-	٢٨١,١٤٩

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٩,٩٧٥	-	٢٩,٢٩٧	-	-	٢٦٩,٢٧٢
١٤٣,٦٧٥	-	١٤,٨٤٨	-	-	١٥٨,٥٢٣
(١٨١,٢٥٨)	-	(٦,٦٨٨)	-	-	(١٨٧,٩٤٦)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١١,٨٨٤)	-	(٦,٤٩٤)	-	-	(١٨,٣٧٨)
١٩٠,٥٠٨	-	٣٠,٩٦٣	-	-	٢٢١,٤٧١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (قبولات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠		٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٣٢,٠٣٦	٣٩,٦٢٨	-	-	-	-	٣٩,٦٢٨
٦,٧٣٦,٧٤٥	١١,٥٠٧,٣٨٤	-	-	-	-	١١,٥٠٧,٣٨٤
١٢,٧٥٠,٠٩٤	٧,٩٠٣,٨٥٩	-	-	-	-	٧,٩٠٣,٨٥٩
٤٨,٠٤٨,٣٩٢	٢,٦١٨,٠١٦	-	-	-	-	٢,٦١٨,٠١٦
٩,٨٢٧,٨٠٤	٦٤٠,٦٣٩	-	-	-	-	٦٤٠,٦٣٩
٨١٤,٧٦٣	٩,٢٢٦,٣٦٣	-	-	٨,٩٩٠,٠٢٧	-	٢٣٦,٣٣٦
-	-	-	-	-	-	-
١٢,٣٧٤,٩٣٣	٢٦,٧٣١,٧٠٩	-	-	٤٦٥,٥٦٨	-	٢٦,٢٦٦,١٤١
٩٥,٤٨٤,٧٦٧	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	-	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	٤٩,٢١٢,٠٠٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - قبولات

	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٣,٨٩٧,٨٦٤	-	-	١,٥٨٦,٩٠٣	-	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٣,٧٥٣,٦٢٩	-	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	-
التعرضات المستحقة	(٨١,١٩٩,٨٣٦)	-	-	(١,٥٨٦,٩٠٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٧٦٠,٣٤٦	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٢١٢,٠٠٣	-	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	-

	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٠,٦٩٥,٩٧٢	-	-	١,١٠٧,٦١٨	-	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	٨٦,٢٥١,٥٢٢	-	-	١,٥٨٦,٩٠٣	-	-
التعرضات المستحقة	(٨٩,٧٦٠,٨٣٤)	-	-	(١,١٠٧,٦١٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣,٢٨٨,٧٩٦)	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٣,٨٩٧,٨٦٤	-	-	١,٥٨٦,٩٠٣	-	-

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - قیولات

٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٣٠٧	-	-	٢,٥٤٧	-	١٤٣,٧٦٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
٤٦,٤٢٥	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٢١,٦٥١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٢,٩٩٤)	-	-	(٢,٥٤٧)	-	(١٢٠,٤٤٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٠,١٦٥	-	-	-	-	١٠,١٦٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٩,٩٠٣	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٥٥,١٢٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٨,٠٠٤	-	-	١,٥٤٤	-	١٤٦,٤٦٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
١٤٥,٣١٤	-	-	٢,٥٤٦	-	١٤٢,٧٦٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٤,٦٥٨)	-	-	(١,٥٤٣)	-	(١٤٣,١١٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢,٣٥٣)	-	-	-	-	(٢,٣٥٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٤٦,٣٠٧	-	-	٢,٥٤٧	-	١٤٣,٧٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠٢٠ (لا يوجد أرباح موزعة عن عام ٢٠١٩ بموجب تعميم البنك المركزي الاردني الى البنوك العاملة في الاردن رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠، وللتحوط من الآثار السلبية لجائحة كورونا فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الاردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠١٩) .

٢٤ - الإحتياطيات

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

أ - احتياطي قانوني

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

ب - احتياطي 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 الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقدير	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠	إحتياطي القيمة العادلة

٢٥ - الأرباح المقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢٢ الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على توزيع ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأس المال . ان هذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين .

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٣٧٢,٤١٣	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	الرصيد في بداية السنة
(٣,٥٥٨,٤٩٦)	٥,٨٥٨,٥٦٨	أرباح (خسائر) غير متحققة
٦٧٣,٦٨١	(١,٩٣٣,٧٥٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٩٦,٦٣٤)	٤٢٥,٤٩١	خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢,٦٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٥١,٥٩٦,٨٣٣	٦٧,٥١٨,٠٩٩	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٣٢,٤٩٩,٨٩٥	الربح للسنة
٩٦,٦٣٤	(٤٢٥,٤٩١)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
(٧,٧٤٢,٨٣٨)	(١١,٥٠٢,٩٧٢)	المحول الى الاحتياطات
-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
-	(٣٦٨,٤٧٧)	حصة تملك بشركات تابعة
٦٧,٥١٨,٠٩٩	٧١,٧٢١,٠٥٤	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,١٠٦,١٧٤ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٧,٣٢٦,٨١٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣,٢٣٦,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

٢٨ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
(٢١,٦٧٤)	٣٧٠,٤٣٠	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١١	٦٤٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٤,٧٥٠)	١٥٤,٧٤٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧,٧١٦,٣٩٦	٢٧,٦٤٣,٨٧٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢,٥١٤,٨٥١	٧٢٢,٥٦٦	ارتباطات والتزامات محتملة
٤٠,١٧٥,٤٣٤	٢٨,٨٩٢,٢٦٣	

٢٩ - الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً
أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٢,٤٧%	تقديم جميع الأعمال المالية و المصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشرعية الإسلامية	دينار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠%	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	٣,٥٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٣,٨٣%	تقديم جميع الأعمال المالية و المصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشرعية الإسلامية	-
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠%	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	-

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة وبعد إجراء إعادة الترتيب لبعض البنود:

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٢,٢٨٠,٩٥٨,٧٠٧	١,٧٧٠,١٢٩,٣٣٩
٤٤,١٠١,١٦٣	٤١,٠٤٣,٨٨٧
٢,٣٢٥,٠٥٩,٨٧٠	١,٨١١,١٧٣,٢٢٦
موجودات مالية	
موجودات أخرى	
اجمالي الموجودات	
٢,١٠٤,٠٤٨,٨٩٨	١,٦٠٦,٨٩٥,٨٢٨
٥٨,٣٣٣,٢٤٥	٤٩,٦٥٩,٩٩١
٢,١٦٢,٣٨٢,١٤٣	١,٦٥٦,٥٥٥,٨١٩
مطلوبات مالية	
مطلوبات أخرى	
اجمالي المطلوبات	
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	١٥٤,٦١٧,٤٠٧
٢,٣٢٥,٠٥٩,٨٧٠	١,٨١١,١٧٣,٢٢٦
١٠٠,٩٨٨,٤٤٩	٩٨,١٣٧,٦٦٥
حقوق الملكية	
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين	
٤٦٧,١١٤	٣١٠,٢٥٦
١٠١,٤٥٥,٥٦٣	٩٨,٤٤٧,٦٢١
حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	
مجموع حقوق غير المسيطرين	

ب - قائمة الأرباح أو الخسائر المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٥٩,٩٩١,٩٩١	٥٣,٦٩٦,٩١٠
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٠,١٦٧,١٣٩
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٠,١٦٧,١٣٩
٨,٩٢٨,٥٥٠	٦,٤٨٩,١٩٥
(٣,١٥٠)	(١٢,٦٢١)
٨,٩٢٥,٤٠٠	٦,٤٧٦,٥٧٤
إجمالي الدخل	
الربح للسنة	
مجموع الدخل الشامل	
الحصة العائدة الى غير المسيطرين	
حصة غير المسيطرين في أرباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	
حقوق غير المسيطرين	

٣٠- الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٠٠,٩٩٢	١١٦,٢٣٠
٥٣,٩٩٩,٨٤١	٦٠,٠٢٢,٠٩٦
١,٦٠١,٥١٥	١,٤١٧,٢٤٧
٥٦,٧٦٨,٣٧٦	٥٩,١١٨,٣٦٢
٧,١٣٤,٦٠٤	٥,٥٨٣,٥٧٣
٦٩,٧٣٢,٧٦٧	٦١,٢٩٩,٠٥٣
٢,٣٩١,٦٦٩	١,٧٢٨,٢٣٧
١٠,٠٧٢,٥٥٤	٩,٩٢٥,٣٨٩
٩,٢١٣,١٤٧	١٦,٩٢٤,١٠٣
١,٧٨٠,٤٣٩	٣,٢٦٦,٠٨٢
٢,٥٥٧,٩٣٧	١,١٣٣,٢١٢
٤,٠٧٧	٤,٦٠٤
٣٧,٢٦٨,٧٩١	٤٠,٠٧٨,٤٠٦
٧٦٩,٣٤٠	٧٨٤,١٠٤
٢٥٣,٤٩٦,٠٤٩	٢٦١,٤٠٠,٦٩٨

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الإئتمانية

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

أخرى

٣١- الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٢٩٤,٩٨٣	٣,١٣٣,٢٧٣
٢,٨٠١,٨٥٢	١,٢٤٠,٣١٨
٤,٢٨٠,٣٢٤	٤,٧٥١,٧٤٦
٦٦,٧٧٣,٦٨٩	٦٩,٥٦٧,٣٠٩
١٥,٤٦٨,٧٢٥	١٢,٦٤٤,٧٨٢
٢,٧٠٠,٥٤٦	٣,٧٧٩,٢٨٣
١,٣٧٩,٤١٥	١,٤٥٥,٦٥٩
١,٤٤٧,٩٥٦	١,٤٠٣,٧٢٩
٥,٥١٤,٧٤٤	٦,٢٢١,٦٩١
١٠٢,٦٦٢,٢٣٤	١٠٤,١٩٧,٧٩٠

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مسانده

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

٣٢ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦,٣٧٠,٥٩٠	٥,٤٤٣,٤٧٥	عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
٨,٣٠٢,٨٩٢	٩,٣٥٩,٩٣٧	عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
٨,٨٨٠,٢٣٧	١٢,٥٧١,٨٥٠	أخرى
(١,١٤٠,٤٥٨)	(١,٣٧٢,٤٢٢)	ينزل : عمولات مدينة
٢٢,٤١٣,٢٦١	٢٦,٠٠٢,٨٤٠	صافي إيرادات العمولات

٣٣ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,٦٧٠,٢٤٩	٥,٠٤٣,٧٥٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٣,٠٧٩,٧٩١	١,٧٩٦,٧٣٥	ناتجة عن التقييم
٦,٧٥٠,٠٤٠	٦,٨٤٠,٤٨٨	

٣٤-أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٨,١٥٠	٦٨٥	-	٨٨,٨٣٥
١,٠٥٠,٩٣٦	(٤١٣,٢٤٣)	٨٨,٤٢٧	٧٢٦,١٢٠
(٤٧,١٠٨)	-	-	(٤٧,١٠٨)
١٠٨,٦٧٩	١,٢٦٣,٩١٠	١,٥٥٨	١,٣٧٤,١٤٧
١,٢٠٠,٦٥٧	٨٥١,٣٥٢	٨٩,٩٨٥	٢,١٤١,٩٩٤
٢٠٦,٤٨٧	٤٦,٦٢١	-	٢٥٣,١٠٨
١,٨٥٣,٠٧٥	(٤٩٨,١٤٢)	١١٦,٩٥٦	١,٤٧١,٨٨٩
٢٢٥,٤١٦	-	-	٢٢٥,٤١٦
-	٣٨٤,٤٢٤	-	٣٨٤,٤٢٤
٢,٢٨٤,٩٧٨	(٦٧,٠٩٧)	١١٦,٩٥٦	٢,٣٣٤,٨٣٧

٢٠٢١

أدونات خزينة وسندات

أسهم شركات

مشتقات مالية

صناديق استثمارية

٢٠٢٠

أدونات خزينة وسندات

أسهم شركات

مشتقات مالية

صناديق استثمارية

٣٥ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦١٩,٠١٣	٤٦٩,٤٩١	عوائد توزيعات أسهم الشركات

٣٦ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٨١,٠٠٦	٢٣٠,٧٦٢	إيجار صناديق الأمانات
١٠١,٦٤٨	١١٤,٧٤٢	حسابات جامدة
٢٤٥,٨١١	٢٣١,١٨٨	إيرادات البوندد
٢٧٦,٥٠٦	١,١١٩,٧٦٣	إيرادات ديون معدومة مستردة
٣٩٠,٦٣٠	-	إيرادات ناتجة عن تسوية حسابات
٢٦٠,٩٩٩	٤٦٢,٦١٣	إيرادات أخرى
١,٤٥٦,٦٠٠	٢,١٥٩,٠٦٨	

٣٧ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٥,٧١٤,٤٠١	٣٨,٣٩٦,٧٥٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٨٧٢,٨٥١	٤,٠٠١,٥٠٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٣٧٥,٥٣١	-	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
١,٧٢١,٧٥٨	١,٩٤٤,٤٩٢	نفقات طبية
١٦٨,٣٤٨	٢١٥,٧٤٠	مياومات السفر
٤٠٧,٨١٤	٤١٣,٧٨٤	نفقات تدريب الموظفين
٢٦,٩٨٤	٦,٣٨٩	ملابس المستخدمين
١,٦٩٦,٢٦٢	٣,٥٨٨,٠٨٩	حوافر بيعية وتسويقية
١٧٣,٤٥٠	١٧٨,٧٥٠	نفقات التأمين على حياة الموظفين
-	٦,٢٠٠	أخرى
٤٤,١٥٧,٣٩٩	٤٨,٧٥١,٧٠٤	

٣٨- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٨٤٢,١٥٧	٣,٠٦٣,٤٣٥	بريد وهاتف ورويتير
١,١٣٤,٩٣٠	١,٢٢٤,١٦١	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١,١٣٣,٤٥٧	٧٩٠,٢٦٤	كهرباء ومياه ومحروقات
١٠,٤٢٣,٨١٣	١٢,٠٢٦,٨٤١	اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة
١,١٣٠,٢٣٥	١,٤٩٥,١١٦	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٣,٨٤٩,٢٥٨	٢,٠٤٢,٤٠٩	أتعاب محاماه وتدقيق وصيانة وبرامج واستشارات
١,٢٣٤,٨٨٣	١,٣٣٤,٥٢٥	رسوم حكومية ورخص مهن
٢٠٢,١٧٠	٢٤,٩٣٤	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٣٤,٢٦٨	١,٥٠٢,٧٣٨	أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٦٦٤,٨٩٩	٤,٤٧٧,٠٥٢	دعاية وإعلان
٣,٤٩٧,٠٨٣	١,٩٠٢,٧٧٠	اشتراكات وتبرعات *
١٢٨,٧٥٠	١٠٦,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٢٨٠	٨٠,٥٦٧	خسائر بيع موجودات مستملكة
١,٩٣١,٥٩٢	١,٥٧٢,٥٨٦	أخرى
٣٣,٤٣٣,٧٧٥	٣١,٦٤٣,٣٩٨	

* تم خلال عام ٢٠٢٠ التبرع بمبلغ ٢ مليون دينار لصندوق همة وطن الخاص بانتشار فايروس كورونا .

٣٩ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٣٢,٤٩٩,٨٩٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠/١٤٧	٠/٢٠٣	أساسي ومخفض

٤٠ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥٦,٠٩٨,٠٤٥	٢٦٣,١٩٢,٨٣٨	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٥٤٥,٧٦٧	٧,٥٤٨,٢١٤	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
٨٥٤,٦٩٠,٨٣٠	١,٢٠٥,٧٢٦,٢٣٥	

٤١ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها .

آجال القيمة الاسمية حسب الإستحقاق							
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢١
-	-	١,٠١٣,٧٧٢	١,٥١٥,٧٩٨	٢,٥٢٩,٥٧٠	٤٢,١٧٥	٧٣٣	تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة
-	-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة اسعار الفائدة
-	-	٩٨٢,٠٣٠	٤٩,٤٦٦,٢٨٧	٥٠,٤٤٨,٣١٧	٦٢,١٤٠	٦١,٦٨٥	تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة
-	-	١,٩٩٥,٨٠٢	٥٠,٩٨٢,٠٨٥	٥٢,٩٧٧,٨٨٧	١٠٤,٣١٥	٦٢,٤١٨	
							٢٠٢٠
-	-	٢٢٣,٦٤٧	١٩,٤٨٣,١٤٥	١٩,٧٠٦,٧٩٢	٢٤,٢٥٤	٣٣٥,٥٣٧	تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة
-	-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة اسعار الفائدة
-	-	٢٣٣,٢٧١	١٢٧,٧٨١,٣٨٥	١٢٨,٠١٤,٦٥٦	٤٠٩,٦٩٤	١٦٨,٤١٤	تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة
-	-	٤٥٦,٩١٨	١٤٧,٢٦٤,٥٣٠	١٤٧,٧٢١,٤٤٨	٤٣٣,٩٤٨	٥٠٣,٩٥١	

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

٤٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
	%	دينار	دينار
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
بنك صفوة الإسلامي	٣٧,٥٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤول	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

قامت البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهي الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء ما رود أدناه :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الجهة ذات العلاقة		المجموع	
أعضاء الإدارة	أعضاء التنفيذ العليا	أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك وذوي الصلة بهم)	مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

١,٠١٥,٩١٠	٣,٦٢١,٥٥٣	١,٨٤٦,٢٢٤	٦٨,٦٢٠,٨٢٧	٧٥,١٠٤,٥١٤	٧١,١٧٢,٤٢٨
٨٦,٥٦٧,٠٩٨	٣,٨٥٩,٣٦٢	٢٥,١٩٣,٤٢٠	١٧,٩٨٣,٧٥٥	١٣٣,٦٠٣,٦٣٥	١١١,٠٣٠,٧٣٢
-	-	٣٤٨,٨٠٢	-	٣٤٨,٨٠٢	٢٥٧,٥٩٧

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

-	-	٣٤,١٦٣	٣,١٥٤,٥٧٠	٣,١٨٨,٧٣٣	٣,١٦٦,٢٦٠
-	-	-	-	-	٢,٧٠٢,٠٩٦
٥,٠٠٠	-	٩١٦,٠٠٠	٩,٥٨٦,٧٥٦	١٠,٥٠٧,٧٥٦	٦,٦١٦,٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :

٧٧,٣٢١	١٦٥,٦٨٧	٢,٠٨١,٩٧٦	٥,٠٥٦,٧٥٨	٧,٣٨١,٧٤٢	٤,٧٨٥,٥٠٠
١,٣٥٦,٨٣٢	٤٨,٤٩٨	٤٨٥,٨٣٥	١٨١,٥١٢	٢,٠٧٢,٦٧٧	٢,٧٥٦,٠٧١

معلومات إضافية

تسهيلات وتمويلات انتمائية تحت المراقبة	-
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات انتمائية تحت المراقبة	-

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الانتمائية ما بين ٢٪ الى ١٧٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٥٪ الى ٣,٧٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار		دينار	
٥,٦٣٣,١٨١	٥,٨٤٢,٨١٠	١,٥٤٩,٤٣٣	١,٣٠٢,٢٧٠
٧,١٨٢,٦١٤	٧,١٤٥,٠٨٠		

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع

٤٣ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

١ - موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٩ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٦,٥١٧,٨٧٣	٢٧,٠٣١,٥٢٠
٤,٦٦٩,٨٩٤	٤,٤٩١,٠٥٧
(٣١٠,٨٨١)	(١٤٦,٧٢٦)
(٣,٨٤٥,٣٦٦)	(٣,٨١٩,٨٦٢)
٢٧,٠٣١,٥٢٠	٢٧,٥٥٥,٩٨٩

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
يطرح : الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(٣,٨٤٥,٣٦٦)	(٣,٨١٩,٨٦٢)
(٩٨٤,٢٤١)	(١,٠٢٧,٤٢٠)
(٤٠٢,٣٨٠)	(٤٦٣,١٠٩)

الإستهلاك للسنة
الفائدة خلال السنة
مصرف إيجار خلال السنة

٢ - إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٥,٤٥١,٥٠١	٢٦,٤٥٣,٩٤٩
٤,٦٦٩,٨٩٤	٤,٣٤٤,٣٣١
٩٨٤,٢٤١	١,٠٢٧,٤٢٠
(٣١٠,٨٨١)	(١٤٦,٧٢٦)
(٤,٣٤٠,٨٠٦)	(٤,٣١٢,١٦٢)
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٧,٣٦٦,٨١٢

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة *
الرصيد كما في نهاية السنة

* منها فائدة بمبلغ ٢٩٧,٥٩٥ دينار .

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٩٣٦,٨٠٢	٢,١٣٣,٧٥٦
٨,٦٤١,٥٣٤	٩,٩٢٤,٨٠٥
١٥,٨٧٥,٦١٣	١٥,٣٠٨,٢٥١
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٧,٣٦٦,٨١٢

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

- بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٣٢,٨٠٠,٣٠٧ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٢,٠٦٩,١٩٥ دينار) وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٦٠١,٦٣١	٢,٨١٠,٩٧٩
١٠,٦٤٤,٦٤٢	١١,٩٣٩,٣٣٣
١٨,٨٢٢,٩٢٢	١٨,٠٤٩,٩٩٥
٣٢,٠٦٩,١٩٥	٣٢,٨٠٠,٣٠٧

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

٤٤ - إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر ولضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة

عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بإدارة المخاطر التي تواجههم في أعمالهم أو قبولها وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك وسياساته وإجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فإن دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة.

٣ - التدقيق الداخلي:

إن دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام أو عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك أو الأسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً إلى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة إلى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر إلى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن إطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الأمر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات أو إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجانب الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس إدارة المخاطر وعضويه الرئيس التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية . تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ أي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص رأس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

أ - مخاطر الائتمان :

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال :

١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.

٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتماداً على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربحية والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل ، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وأدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدى البنك حيث يمكن هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكن البنك من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك وتؤكد من كفاية المخصصات المرصودة على هذه الحسابات.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه اساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسهيلها حيث يتطلب الأمر.

ب - مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية.

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديده تهدف الى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة. علماً بأنه عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك لا تهدف إلى تصميم أنظمة تقوم بالتخلص من جميع مخاطر التشغيل المحتملة، وإنما إلى فهم الآثار المالية- وأي آثار أخرى محتملة - لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الآثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

ج - مخاطر أمن المعلومات:

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات على استخدام الوسائل والأدوات والإجراءات وإتباع المعايير الدولية لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية، ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير مصرحين، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها.

ولأجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك لحماية أمن المعلومات والأمن السيبراني من الاختراقات الأمنية بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الدولية لحماية معلومات البنك والعملاء، مع وجود خطة لاستمرارية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة لجميع عملاءه في كافة الأوقات.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

ضمن إطار إدارة البنك للمخاطر المتوقعة والتحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة الى توضيح مكان الضعف التي يوجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجية للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الأوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

اللية اختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس اثر الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك المختلفة سواء على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي

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

٢ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

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

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

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

وبناءً على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك ، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتقاص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاجمية تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.

٢ - لتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.

٣ - على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.

٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.

٣ - تنفيذ ومراقبة اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الاعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكل مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لاختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وافضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثرة بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبه :

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيلية متذبذبة بشكل كبير . واصوله تشهد انخفاضا مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيه لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الإدارة والتحكم لديه ضعيفة. الديون المصنفة تحت المراقبة تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبة او تخفيض تصنيفها الائتماني .

دون المستوى :

مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للإيرادات العميل التشغيلية قد أصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافية ضعيفة. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

مشكوك في تحصيله :

فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض أصبح مكان شك وهناك احتماليه لخسارة جزء من أصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

خساره :

نالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعة التامة لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد، الامر الذي لا يشجع البنك نحو القيام بإعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبة به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

- اي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظة.

- عند جوله المديونية يتوجب دراسته التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، و ضماناته الحالية، واية موجودات اضافية يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافية تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونية بحق المقترض.

- في حال التزام العميل بالسداد بعد جولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، وبحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظه البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد الاستراتيجية والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء:

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركة	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة للعميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢ - -٢
جيد	٣ - -٣
مرضي	٤ - -٤
مقبول	٥ - -٥
مرتفع	٦ - -٦
تحت المراقبة	٧ - -٧
غير عاملة	٨ - -١٠

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة
يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية والختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظه التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للأفراد ، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني ويتم الأخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان ولا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٤٧/ ٢٠٠٩) للبنك المركزي الأردني وتطبيق . يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعير الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

يتم الأخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعمليات وأنواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDS) خاصة بهذه التعرضات بناء على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة واستخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية وبما يتضمن مسؤوليات الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الإدارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية ونتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم إعتداد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقه عليها.

لجنة المخاطر

- تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي :
- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب وضمن عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
 - آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي التأكد من عملية ومخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفنا كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها ٣٢,٠١٥,١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٦٤,٤٠٧,٩١١ 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 بلغت ٤٤١,٣٥٣,٨٥٩ دينار خلال عام ٢٠٢١ (٤٢٧,٩٤١,٦١٠ دينار خلال عام ٢٠٢٠).

سندات وأسناد وأذونات :

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ٢٠٢١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ٢٠٢١	المجموع ٢٠٢١	المجموع ٢٠٢٠
التصنيف	التصنيف	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	S&P	-	٢١,٢٢٠,٤٩٩	٢١,٢٢٠,٤٩٩	-
AA+	S&P	-	-	-	٢١,٢٠٨,٢٤٦
AA	S&P	-	٣,٥٩٨,٩٣٣	٣,٥٩٨,٩٣٣	٥,٢١١,٩١٥
AA-	S&P	-	٤,١٧٥,٧٦٨	٤,١٧٥,٧٦٨	٢,٤٣٥,٨٦٦
A+	S&P	-	٨,٢٦٧,٥٧٩	٨,٢٦٧,٥٧٩	٧,٠٥٥,٩١٧
A	S&P	-	٤٧,٢٧٧,١٨٩	٤٧,٢٧٧,١٨٩	٢٧,٥٩٠,٥٢٠
A-	S&P	-	٨٠٢,٣٩٨	٨٠٢,٣٩٨	٤,١٨١,٣٥٦
BBB+	S&P	-	٤,٣١٦,٩٩٤	٤,٣١٦,٩٩٤	٤,٥٤٠,٠٥٣
BBB	S&P	-	٢٠,٦٢٦,٥٢٩	٢٠,٦٢٦,٥٢٩	٧,٩٠٥,٥٧٥
BBB-	S&P	-	٢,٥٥٨,٦٠٨	٢,٥٥٨,٦٠٨	١٣,١٧٩,٩٧١
BB+	S&P	١٦,٧٢٦	١٢,٩٤٥,٦٢٧	١٢,٩٦٢,٣٥٣	٥,٦٥٣,٩٢١
BB	S&P	-	-	-	-
BB-	S&P	-	١٥,٠١٦,٢٨٣	١٥,٠١٦,٢٨٣	٣,٩٤٣,١٩٦
B+	S&P	١,٦٣٩,٤٢٩	٤,٦١٣,٣٥٨	٦,٢٥٢,٧٨٧	٧,٤٠٦,٥٨٦
B	S&P	-	٦٧٧,١٢٣	٦٧٧,١٢٣	٢,٦٩٧,٧٥٨
B-	S&P	-	-	-	-
NR	S&P	-	٤٦,٦٦٥,٧٦٨	٤٦,٦٦٥,٧٦٨	٣٦,٦٤١,٣٩٦
حكومية	S&P	-	٩٠٦,٣٣٣,٥٧٥	٩٠٦,٣٣٣,٥٧٥	٧٥٥,٨٩٢,٧٧٦
المجموع		١,٦٥٦,١٥٥	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,١٠٠,٧٥٢,٣٨٦	٩٠٥,٥٤٥,٠٥٢

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى بإستثناء سند بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ والمندرج تحت تصنيف الغير مصنف والمصنف ضمن المرحلة الثالثة .

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأي أداة أخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى 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 إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في إعادة التسعير.

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة إلى 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 إعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

وفيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية بنسبة ٥٪ للعام ٢٠٢١ :

الشركات:					
عرض النقد M٢	التسهيلات الائتمانية للشركات	التسهيلات الائتمانية للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية للقروض العقارية	التسهيلات الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٪	(٤٩٧,٢٦٨,٨٧)	-	(١٦,٢٦٧,٠٤)	-	(١٨٢,٨٦٠,٢٧)
-٥٪	٥٤٦,٢٤٥,٦٢	-	١٨,٠١٣,٤٩	-	٢٠٢,٠٤٩,١٩
مؤشر أسعار المستهلك					
٥٪	(١١٤,٧٥٦,٤٧)	-	(٣,٧٥٧,٠٠)	-	(٤٢,١٦٩,٤٩)
-٥٪	١٠٧,٠٢٦,٣١	-	٣,٥٣٣,٩٩	-	٣٩,٦٠٢,٦٦
قروض الممنوحة للقطاع الخاص					
٥٪	(٢,١٣١,٢٨٣,٣٣)	-	(٦٨,٦٣٧,١٣)	-	(٧٧٨,٩٦١,٩٤)
-٥٪	٣,٩٣٦,٤٩٥,٤٦	-	١٣١,١٦٣,١٦	-	١,٤٧٧,٦٠٨,٧٩
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SME) عرض النقد					
٥٪	-	-	(١,١٦٢,٣٤)	(١٤,٨٦٥,٤٢)	(٧,١١٤,٣٤)
-٥٪	-	-	١,١٤٦,٦٤	١٤,٦٦٦,٢٠	٧,٠٢٥,٠١
مؤشر أسعار المستهلك					
٥٪	-	-	(٤,٩٨٣,٣٠)	(٦٣,٧٢٥,٤٥)	(٣٠,٤٥٦,٧٤)
-٥٪	-	-	٤,٧٠٩,٩١	٦٠,٢٥٢,٧٥	٢٨,٨٩٩,٧٧
معدل الإقراض المصرفي					
٥٪	-	-	٣,٩٣٦,٥٩	٥٠,٣٥٠,٦٤	٢٤,١٤١,٩٣
-٥٪	-	-	(٤,١٢٤,٣٩)	(٥٢,٧٣٤,٦٠)	(٢٥,٢١٠,٠٥)
التجزئة: معدل الإقراض بين البنوك Interbank					
٥٪	٣٥٦,٨٠	-	٨٥,٨٨٣,٥٣	٣١,٧٠	٢,٥١٥,٤٢
-٥٪	٣٩٠,٢٧	-	٩٣,١٨٩,٠٣	٦٠,٢٩	٢,٧٤٨,٧٣
مؤشر أسعار المنتجين					
٥٪	٤٠٢,٧٣	-	٩٥,٩١١,٦١	٧١,١٤	٢,٨٣٥,٦٦
-٥٪	٣٤٤,٩٧	-	٨٣,٣٢٠,٥٥	٢١,٤٨	٢,٤٣٣,٠١

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى إحتماالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
تعرضات عاملة	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	%	دينــــــــار	%
١ ديون عاملة	٣٣٠,٠٢٥,٦٦٠	٢٩,٣٨١	٠,٧٦ - ١,٧٢ %	١٢٤	٠,٣ %	
٢ ديون عاملة	٨٠,٦٦٠,١٩٢	٧١,٨٩٧	٠,٤٠ - ٧١,٨٧ %	٢٧٠	٤٧,٠ %	
٣ ديون عاملة	٤٤٥,٤٣٠,٢٣٣	١,٦٣٢,٠٥٤	٠,٧٦ - ٧٨,٠٩ %	٣١٥	٤٧,٨ %	
٤ ديون عاملة	٤٤٩,٦٢٧,٠٤٠	٧,٠٩٦,٦٣١	٠,٧٦ - ٧٨,٠٩ %	٤٥٥	٥١,١ %	
٥ ديون عاملة	٥٨٠,٨٨٠,٣٤١	٨,٠٦٥,٠٩٨	٠,٧٦ - ٧٨,٠٩ %	٣٦٧	٥١,٤ %	
٦ ديون عاملة	٤٨٩,٠١٩,٥٥٧	١٠,٠٨٧,٣١٩	٠,٧٦ - ٧٨,٠٩ %	٢٦٢	٤٨,٢ %	
٧ ديون عاملة	٤١٢,٩٥٠,٦٩٧	٢٥,٤٨٨,٦٩٥	١,١٧ - ٧٨,٠٩ %	٢٩٤	٤٦,٧ %	
غير مصنف	ديون عاملة	٤,١٨٥,٧٥٤,٥١٦	١١,٢٧١,٧٨٢	٠,١٥ - ٧٨,٠٩ %	٢,٣٤٩	٥٦,٢ %
المجموع		٦,٩٧٤,٣٤٨,٢٣٦	٦٣,٧٤٢,٨٥٧		٤,٤٣٦	
تعرضات غير عاملة						
٨ غير عامل	غير عامل	٧٧,١٣٢,٨١١	٤٨,٦٩٧,٤٩٠	١٠٠ %	٦٠	٧٩,٧ %
غير مصنف	غير عامل	٥٦,٧٣٤,٨٥٣	٣٦,١٧٥,٨٣٧	١٠٠ %	٤٤	٧٧,٥ %
المجموع		١٣٣,٨٦٧,٦٦٤	٨٤,٨٧٣,٣٢٧		١٠٤	
المجموع الكلي		٧,١٠٨,٢١٥,٩٠٠	١٤٨,٦١٦,١٨٤		٤,٥٤٠	

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٧٠,٦٨٥
تمهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٢,١١٩,٩٩٦	٣٤٥,٤٩٠,١٢٣	٤٢٧,٤٢٩,٩١١	٨٨٢,٧٥١,٥٤٥	٥٧,٣٧٠,٢٠٢	١٨١,٨٤١,٤٦٦	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	٣٦٦,٧٢٦,٢٧٢	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	١٣٣,٤١٤,٢٦٢	١٣,١٥٤,٨٢٩	١٨,٦٣١,٣٣٥	-	-	-	٩٢٩,٠٩٩,٢٧٥	٦,٤٥٢,٦٨٥	١,١٠٠,٧٥٢,٣٨٦
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	-	-	١٦٠,٦٧٤	-	١,٦٥٦,١٥٥
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣١,٩١٨,٧٨١	١٣,١٥٤,٨٢٩	١٨,٦٣١,٣٣٥	-	-	-	٩٢٨,٩٣٨,٦٠١	٦,٤٥٢,٦٨٥	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١
الموجودات الأخرى	٢,٤٩٣,٤٣٣	١,٨٢٩,٦٦٧	٩,٩٣٠,٨٥٨	٤٢٥,٧٨٧	٥,٦٣٢	٥٩٩,١٠١	٨,٥٥٥,٥٠٤	٢٢,٦٠٠,٥٧٤	٦١,٢٠٣,٠٧٣
الإجمالي	١,٥٠٧,٥٢٩,٠١٨	٣٦٠,٤٧٤,٦١٩	٤٥٥,٩٩٢,١٠٤	٨٨٣,١٧٧,٣٣٢	٧٢,١٣٢,٧١٩	١٨١,٨٤٧,٠٩٨	١,٣٦٨,٨٩٨,٦٠٧	٣٩٥,٧٧٩,٥٣١	٥,٨٧٢,٥٨١,١١٤
الكفالات المالية	٢٣,٦٦٤,٥٣٤	٢٥,٤٠٤,١١٤	٤٤,١٣٤,٤٠٤	٥,٢٣٩,٠٦٨	٢٤٣,١٨٤	١,٧٢٧,١٤٦	-	٩١,٣٥٦,٨٤٢	٢٠٥,٧٩٣,٥٨٦
الاعتمادات المستندية	١٠,٨٩٥,٥٠٣	٦٠,٤٧٤,٨٦٥	٧٩,١٧٧,٠٥٩	٣٣٠,٩٣٣	٢١,٥٢٣,٢١٥	٢٤٩,٣٣٥	-	٣٧,٧٠٤,١٨٩	٢٤١,٦١١,٧٣٤
القبولات	٨,٦٣٨,٨٩٢	١,٩٥٤,٥١١	١١,٩٥٢,٣٩١	-	١٣,٢٩٠,٥٢٨	-	-	٢٠,٥١١,٠٢٥	٥٨,٥٨٧,٦٩٥
الائتمانات الأخرى	٢,٠٤٤,١٢٤	٩٨,٥٦٠,١٥٣	١٤٦,٥٧٠,٨٤٨	٢,٦٣٩,٧٤٩	٣٣,٥٩٣,٢٧٦	٦,٠٧٩,٦٠٠	٩,٥٨٦,٥٧٢	٢٣٦,٥٠٨,٢٩٤	٥٦٤,١٠٥,٢٢١
المجموع الكلي ٢٠٢١	١,٥٥٢,٧٧٢,٠٧١	٥٤٦,٨٦٨,٦٢٢	٧٣٧,٨٢٦,٨٠٦	٨٩١,٣٨٧,٠٨٢	١٤٠,٧٨٣,٠٢٢	١٨٩,٩٠٣,١٧٩	١,٣٧٨,٤٨٥,١٧٩	٧٨١,٨٥٩,٨٨١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠
المجموع الكلي ٢٠٢٠	١,١٩٣,٧٨٢,٠١٣	٥٢٣,٥٥٤,٥٣٧	٨١٣,٤٤٣,٨٢٨	٧٧٧,٧٧٦,٠٧٤	١١١,٤٣٦,١٥٦	١٣٢,٨١٩,٨٦٠	١,٠٠٩,٧٢٩,٠٨٣	٦٧٤,٠٩٩,٩٠١	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٦

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
مالي	١,٥٤٣,٤٣١,٩٢٨	-	٩,٣٤٠,١٤٣	-	١,٥٥٢,٧٧٢,٠٧١
صناعة	٤٨٤,٩٠٦,٥٢٠	٣,٥١٠,٥٢٣	٥٢,٠٥٧,٠٦٢	٢,٠٠٩,٥٢٠	٥٤٦,٨٦٨,٢٦٢
تجارة	٦٦٠,٩١٨,٢٨٩	١١,٥٦٨,٨٩٢	٤٨,٥١٥,٢٤٣	١١,٦٨٤,٧٦٨	٧٣٧,٨٢٦,٨٠٦
عقارات	٣٧١,٠٦٧,٧٧٩	٣٧٢,١٨٤,٩١٧	١١٢,٦٥٠,٩٠٨	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	٨٩١,٣٨٧,٠٨٢
زراعة	٦٦,٩٠٨,٧٦٣	-	٧٣,٨٢١,٧٦٩	-	١٤٠,٧٨٣,٠٢٢
أسهم	٢٩,٨٢٦,٠٥٤	١٥٥,٠٠٤,١٢٩	٦٧٦,٣٧٠	٣,٥٧٣,٤٠٠	١٨٩,٩٠٣,١٧٩
أفراد	٥٦٢,٥٩٥,٤٨٨	١٢٣,٣٢٧,٢٧٣	٢١,٤٨١,٥٥٠	١٢,٢٧٨,٠٤٧	٧٢٢,٧٩٣,٨٦٨
حكومة وقطاع عام	١,٣٧٨,٤٦٦,٦٦٦	-	١٨,٥١٣	-	١,٣٧٨,٤٨٥,١٧٩
أخرى	٦١٩,١٥٢,٧٥٩	٤,٨٤٥,٧٠٧	١٤١,٠٤٢,٠٧٩	٦,٦٧٦,٧٧٠	٧٨١,٨٥٩,٨٨١
المجموع ٢٠٢١	٥,٧١٧,٢٧٤,٢٤٦	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠
المجموع ٢٠٢٠	٤,٩١٩,٣٧٠,٨٠٨	٥٧١,٧٤٠,٥٥٦	٣٦٤,٥١٣,٣٥٣	٣١,١٢٢,٧٨١	٥,٩١٧,٣٢٠,٧٥٦

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥
٥,٨٦٢,٢٧٩	١٤٨,٣١٧,١٠٥	٢٣٨,٩٥٨,٦٩٩	٣٥,٨١٧,٨٤٥	-	١١١,١٨٧,٧٣٩	١,٣٣٣,٠٤٠	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٧٠,٦٨٥	-	-	-	-	٨,٧٧٠,٦٨٥
٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨
٩٥٧,٠٨١,٩٩٦	٧٢,٠٦٠,٩٩٨	٢٥,٢٦٥,٦٤٧	١٢,٥٦٢,٩٠٠	-	٣٣,٧٨٠,٨٤٥	-	١,١٠٠,٧٥٢,٣٨٦
-	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	١٦٠,٦٧٤	-	١,٦٥٦,١٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٥٧,٠٨١,٩٩٦	٧٠,٥٦٥,٥١٧	٢٥,٢٦٥,٦٤٧	١٢,٥٦٢,٩٠٠	-	٣٣,٦٢٠,١٧١	-	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١
٦١,٢٠٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٠٣,٠٧٣
٥,١٩٠,٥٢٥,٦١١	٢٢٠,٣٧٨,١٠٣	٢٦٦,٩٩٥,٠٣١	٤٨,٣٨٠,٧٤٥	-	١٤٤,٩٦٨,٥٨٤	١,٣٣٣,٠٤٠	٥,٨٧٢,٥٨١,١١٤
٢٠٥,٧٨٣,٦١٤	٩,٩٧٢	-	-	-	-	-	٢٠٥,٧٩٣,٥٨٦
٢٣٢,٢٢٠,٣٦٢	٩,٣٩١,٣٧٢	-	-	-	-	-	٢٤١,٦١١,٧٣٤
٥٠,٣٨٢,٥٨٠	٨,٢٠٥,١١٥	-	-	-	-	-	٥٨,٥٨٧,٦٩٥
٥٦٤,١٠٥,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,١٠٥,٢٢١
٦,٢٤٣,٠١٧,٣٨٨	٢٣٧,٩٨٤,٥٦٢	٢٦٦,٩٩٥,٠٣١	٤٨,٣٨٠,٧٤٥	-	١٤٤,٩٦٨,٥٨٤	١,٣٣٣,٠٤٠	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠
٥,٤٠٥,٤٣٣,٦٨٥	١٨٠,١٧٨,٩٨٧	١٧٤,٥٨٨,٣٣٢	٥٤,٩٦٣,٩٢٥	-	٩٩,٤١٦,٢٠٠	٢,٧٤٩,٦٢٧	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٦

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

داخل المملكة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠١٧,٦١٢,٢٨٤	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٣٢,٠٧٣,٩٧١	٦,٢٤٣,٠١٧,٣٨٨
٢٣٧,٩٨٤,٥٦٢	-	-	-	-	٢٣٧,٩٨٤,٥٦٢
٢٦٦,٩٩٥,٠٣١	-	-	-	-	٢٦٦,٩٩٥,٠٣١
٤٨,٣٨٠,٧٤٥	-	-	-	-	٤٨,٣٨٠,٧٤٥
-	-	-	-	-	-
١٤٤,٩٦٨,٥٨٤	-	-	-	-	١٤٤,٩٦٨,٥٨٤
١,٣٣٣,٠٤٠	-	-	-	-	١,٣٣٣,٠٤٠
٥,٧١٧,٢٧٤,٢٤٦	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٣٢,٠٧٣,٩٧١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠
٤,٩١٩,٣٨٠,٨١٠	٥٧١,٧٤٠,٥٥٦	٣٦٤,٥١٣,٣٥٣	٣٠,٥٧٢,٢٥٨	٣١,١٢٣,٧٧٩	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٦

* بإستثناء دول الشرق الاوسط.

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٠,٠٠%	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٠,٠٠%	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٠,٠٠%	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٠٥%	٢١١,٤٥٨,٣٢٦	٣٨,٥٧٤,١٩٢	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	١٧٢,٨٨٤,١٣٤	٤٧٠,٢٩٤,٥٠٩ تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
٠,٠٠%	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	- سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :
٠,٠٠%	-	-	-	-	- ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٠,٠٠%	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	- ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٠,٠٠%	-	-	-	-	- ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٠,٠٠%	-	-	-	-	- مشتقات أدوات المالية
٠,٠٠%	-	-	-	-	- الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٠,٠٠%	-	-	-	-	- الموجودات الأخرى
٦,٠٥%	٢١١,٤٥٨,٣٢٦	٣٨,٥٧٤,١٩٢	١٣١,١٦٩,٥٣٤	١٧٢,٨٨٤,١٣٤	٤٧٠,٢٩٤,٥٠٩ المجموع
١,٩٦%	٤,٠٢٧,٥٢٣	١,٤٤٤,٢٥٨	٢,٦٩٨,١٣٠	٢,٥٨٣,٢٦٥	٢٢,٢١٧,٨١٣ الكفالات المالية
٠,٢٣%	٦٩٨,٣٦٥	-	-	٦٩٨,٣٦٥	١٨,٦٩٦,٤٩١ الاعتمادات المستندية
٠,٠٠%	-	-	-	-	٢٧,٥١٦,٦٢٠ القبولات
١,٠٩%	٦,١٢٧,٥٥٩	-	-	٦,١٢٧,٥٥٩	٤٦,٢٠٧,٨١٥ الالتزامات الأخرى
٤,٨٧%	٢٢٢,٣١١,٧٧٣	٤٠,٠١٨,٤٥٠	١٣٣,٨٦٧,٦٦٤	١٨٢,٢٩٣,٣٢٣	٥٨٤,٩٣٣,٢٤٨ المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	دين
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة			
أرصدة لدى البنك المركزي	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	دين
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	دين
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٤٤٨,٤٥٧	٨,٧٧٠,٦٨٥	دين
التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :			
للأفراد	٦٧٩,٢٤٨,٣٤٣	٨٠٧,٤٤٥,٣٣٥	دين
القروض العقارية للشركات :	٧٦٥,٨٦٣,٤٥٠	٨٨٢,٧٥١,٥٤٥	دين
الشركات الكبرى	١,١٠٧,٤٠٦,٨١٧	١,٠١٩,٦٥٠,٨٦٢	دين
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٨٦,٥٩٤,٧٠٧	٢١٠,٠٣٢,٧٥٨	دين
للحكومة والقطاع العام	٢١٢,٥١٤,٨١٦	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	دين
المجموع	٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	دين
سندات واسناد وأذونات :			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٥٤١,٦١٨	١,٦٥٦,١٥٥	دين
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	دين
الموجودات الأخرى	٤٨,٣٠٢,٢١٨	٦١,٢٠٣,٠٧٣	دين
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٤,٩٢٧,٠١٧,١٦٣	٥,٨٧٢,٥٨١,١١٤	دين
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
كفالات	٢٠٦,٣٠٧,٧٣٦	٢٠٥,٧٩٣,٥٨٦	دين
اعتمادات	١٥٨,١١٧,٤٣٠	٢٤١,٦١١,٧٣٤	دين
قبولات	٩٥,٣٣٨,٤٥٩	٥٨,٥٨٧,٦٩٥	دين
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	٥٣٠,٥٤٩,٩٦٨	٥٦٤,١٠٥,٢٢١	دين
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٩٩٠,٣١٣,٥٩٣	١,٠٧٠,٠٩٨,٢٣٦	دين
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٦	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠	دين

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 .

٦ - الخسائر الإنتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٦٠,١١٢	-	-	-	-	٥٦٠,١١٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٥١	-	-	-	-	١,٢٥١
تسهيلات وتمويلات إنتمانية مباشرة	١٦,١٤٢,٠٠٢	١,٢٠٨,٦٧٩	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٩٤٤,٤٢١	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١٤١,٥٤٠,٩٩٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٤٨,٦٣٩	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٩٨,٦٣٩
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
كفالات مالية	٤١٧,٣٨١	-	٢٠٩,٦٠٣	-	١٩٥,٧٤٧	٨٢٢,٧٣١
سقوف غير مستغلة	٤,٠٩٣,٦٢٧	-	٣٣٧,٧٧٤	-	-	٤,٤٣١,٤٠١
اعتمادات مستندية	٢٥١,٩٠١	-	٢٩,٢٤٨	-	-	٢٨١,١٤٩
قبولات	٥٥,١٢٩	-	٢٤,٧٧٤	-	-	٧٩,٩٠٣

الخسائر الإنتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٩,٦٨٢	-	-	-	-	١٨٩,٦٨٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١١	-	-	-	-	٦١١
تسهيلات وتمويلات إنتمانية مباشرة	١٧,٨٦٥,٩٥٨	٨٩١,٨٦٩	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	١٥٤,١٢٤	٧١,٧٦٣,٢٦١	١١٩,٤٨٢,٦١٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٥١,٩٧٦	-	٤١,٩١٤	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٤٣,٨٩٠
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
كفالات مالية	٥٢٣,٢٨٥	-	٢٠٢,٤٦٧	-	١٤٨,٣٣٢	٨٧٤,٠٨٤
سقوف غير مستغلة	٣,٢٥٧,٢٨٢	-	٣٩٣,٤٧٦	-	-	٣,٦٥٠,٧٥٨
اعتمادات مستندية وقبولات	٣٣٤,٢٦٧	-	٣٣,٥٠٩	-	-	٣٦٧,٧٧٦

٤٥ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- إدارة الاستثمارات والعملاء الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملة الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

البيان	المجموع					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
اجمالي الإيرادات	١١٥,٨٥٥,٧٨٦	١٢١,٤٧٧,٢٧٧	٦٢,٨٢٢,٨٧٦	٩٩٠,٠١١	٣٠١,١٤٥,٩٥٠	٢٨٨,٣١٩,١٣٠
(مخصص) تكني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	(٦,٢٣٢,١٣٣)	(٢١,٩٤٨,١٨١)	(٧١١,٩٤٩)	-	(٢٨,٨٩٢,٢٦٣)	(٤٠,١٧٥,٤٣٤)
الممنوحة للعملاء	٥١,٠٩٠,٠٥٥	٥٨,٩٩٣,٠٤٦	٥٦,٢٥٣,٧٢٧	٣٤٦,٦٤٧	١٦٦,٦٨٣,٤٧٥	١٤٤,٣٤١,٠٠٤
نتائج أعمال القطاع					(١٠١,٥٠٠,٥١٤)	(٩٧,٤٣٩,٧٠٤)
مصاريف غير موزعة على القطاعات					٦٥,١٨٢,٩٦١	٤٦,٩٠١,٣٠٠
الربح من التشغيل					٤٥١	٥,٤٨٥
حصة البنك من أرباح شركة حليفة					٦٥,١٨٣,٤١٢	٤٦,٩٠٦,٧٨٥
الربح للسنة قبل الضرائب					(٢٣,٧٥٨,١١٧)	(١٦,٨٦٢,٧٤١)
ضريبة الدخل					٤١,٤٢٥,٢٩٥	٣٠,٠٤٤,٠٤٤
الربح للسنة						
مصاريف رأسمالية					١٢,٧٤١,٢٣٦	١٣,٦٧٧,٤٥٣
استهلاكات واطفاءات					١٤,٥٩١,٣٨٤	١٤,١٦٣,٩٧٨

معلومات أخرى	٣١ كانون الأول					
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
موجودات القطاع	١,٤٣١,٢٢٠,٩٩٨	١,٧٦٦,٠٤٠,٧١٩	٢,٤٢٩,٤٠٧,٤٩٨	-	٥,٢٢٦,٦٦٩,٢١٥	٤,٦٦٣,٦٠٥,٦١٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٦٣٥,٨٥٢,٠٠٢	٦١٠,٠٣٧,٦٣٩
مجموع الموجودات	١,٤٣١,٢٢٠,٩٩٨	١,٧٦٦,٠٤٠,٧١٩	٢,٤٢٩,٤٠٧,٤٩٨	٦٣٥,٨٥٢,٠٠٢	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩
مطلوبات القطاع	٣,٤٣٤,٦٠٧,٥٩٣	١,٧٠٦,٩٤٣,٥٦٣	٤٤٨,٦٩٨,٠٤٨	-	٥,٥٩٠,٢٤٩,٢٠٤	٤,٦٤٠,٥٦٠,٠٩٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١٤٢,٨٠٤,٤٩٦	١٢٦,٦٧٩,٨١٢
مجموع المطلوبات	٣,٤٣٤,٦٠٧,٥٩٣	١,٧٠٦,٩٤٣,٥٦٣	٤٤٨,٦٩٨,٠٤٨	١٤٢,٨٠٤,٤٩٦	٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠	٤,٧٦٧,٢٣٩,٩٠٧

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

إجمالي الإيرادات	داخــــــــــــــــل المملكتــــــــــــــــة					
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الإيرادات	٢٩٧,٠٩٩,٦٠٨	٢٨٠,٩٦٧,٥٧٥	٤,٠٤٦,٣٤٢	٧,٣٥١,٥٥٥	٣٠١,١٤٥,٩٥٠	٢٨٨,٣١٩,١٣٠
المصرفات الرأسمالية	١٢,٧٤١,٢٣٦	١٣,٦٧٧,٤٥٣	-	-	١٢,٧٤١,٢٣٦	١٣,٦٧٧,٤٥٣
مجموع الموجودات	خارج المملكتــــــــــــــــة					
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
مجموع الموجودات	٥,٥٨٠,٤٦٥,٧١٤	٤,٧٧٦,١٩٢,٢٥٧	٦٨٢,٠٥٥,٥٠٣	٤٩٧,٤٥٠,٩٩٢	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية :

البنية	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٥٦٠,١١٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٧١,٩٣٦	١,٢٥١
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٣١,١٠١,٠٥٩	١,٤٣٣,٠١٠	-	٢١,٥٢٠,٠٠٤	١٨٥,٥٠٨,٦٦١	٩٠,٩٥٧	٢٣٩,٦٥٣,٦٩١	٦٠١,٣٧٤,١٨١	٢٩,٤٧٩,٩٤٠
القروض العقارية	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٧,٢٣٤,٩٩٩	٢٤١,٨٠٠	-	٦٩٨,٠١٩,٨٤٧	٣٣,٠٧٠,٥٦٦	٤٠٩,٢٣٠	٧٤٨,٩٧٦,٤٤٢	١٤٨,٩٥٠,٢١٤	١٢,٧٠٣,٩٥٨
الشركات الكبرى	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٢٦,٩٢٧,٥٧٣	١٤,٦٠٥,٣٣٥	-	٢٢٨,٩٩٥,٩٨١	١٢,٠٣٦,٧٤٦	٧٤,٧٥٠,٤٨١	٣٥٧,٣١٦,١١٦	٧٥٥,٥٥٤,٦٠٢	٨٥,٥١٢,١٤٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	١٦,٠١٨,٤٨٦	١,٠٢٧,٩٤٩	٤٣٥,٦٦٣	٦٤,٨٦٩,٣٠٩	٧,١٦٣,٨٣٩	٧١,١٤١,٥٥٩	١٦٠,٦٥٦,٨٠٥	٦٥,٨٥٩,٨١٤	١٣,٨٤٤,٩٥٥
للحكومة والقطاع العام	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٦٥٦,١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٦,١٥٥	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	٨٩٨,٦٣٩
الموجودات الأخرى	٦١,٢٠٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٠٣,٠٧٣	-
المجموع	٦,٠٣٢,٥٠٢,٤٨٠	٩١,٢٨٢,١١٧	١٧,٣٠٨,٠٩٤	٤٣٥,٦٦٣	١,٠١٣,٤٠٥,١٤١	٢٣٧,٧٧٩,٨١٢	١٤٩,٣٩٢,٢٢٧	١,٥٠٩,٦٠٣,٠٥٤	٤,٥٢٢,٨٩٩,٤٢٧	١٤٣,٠٠١,٠٠٠
الكفالات المالية	٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٣١,٨١٧,٩٦٨	٧٨,٨١٠	-	١٩,٦٣٧,٤٤١	١٢٨,٨٨٩	٦,٢٥٧,٣٣٩	٥٨,٢٠٠,٤٤٧	١٤٨,٤١٥,٨٧٠	٨٢٢,٧٣١
الإعتمادات المستندية	٢٤١,٨٩٢,٨٨٣	٣٩,٧٨٥,٢٦١	-	-	٣,٦٢٦,٠٨٨	-	٩,٩٥٦,٢٤٤	٥٣,٣٦٧,٥٩٣	١٨٨,٥٢٥,٢٩٠	٢٨١,١٤٩
القبولات	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	١,٥٨٩,٩٤١	-	-	-	-	-	١,٥٨٩,٩٤١	٥٧,٠٧٧,٦٥٧	٧٩,٩٠٣
الائتمانات الأخرى	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	-	٦٣٦,٠٠٠	-	-	٦٣٦,٠٠٠	٥٦٧,٩٠٠,٦٢٢	٤,٤٣١,٤٠١
المجموع الكلي	٧,١٠٨,٢١٥,٩٠٠	١٦٤,٤٧٥,٢٨٧	١٧,٣٨٦,٩٠٤	٧١٥,٦٦٣	١,٠٣٧,٣٠٤,٦٧٠	٢٣٧,٩٠٨,٧٠١	١٦٥,٦٠٥,٨١٠	١,٦٢٣,٣٩٧,٠٣٥	٥,٤٨٤,٨١٨,٨٦٦	١٤٨,٦١٦,١٨٤

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الإئتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ٢,٠٩٨,٠٥٨,١٢٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٤٣,٣٨٤,٧٧٢ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢٠) بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير.

القيمة التقديرية للضمانات والتي لم يتم الإعتراف المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١,١٣٥,٣٦٢,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,١٩٨,٢٩٤,٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الإئتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك

خلال السنة الحالية فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

الموجودات المالية	الضمانات المرتبطة
قروض عقارية	ضمانات عقارية و تأمينات نقدية و كفالات شخصية
القروض الشخصية	تتكون محفظة القروض الشخصية و بطاقات ائتمانية و ترتبط بضمانات مثل تحويل راتب كفالات شخصية و تأمينات نقدية ، سيارات
قروض الشركات	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية و خاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية و خاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
للحكومة والقطاع العام	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	تأمينات نقدية
الكفالات المالية	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الاعتمادات المستندية والقبولات	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الائتمانات الأخرى	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١																
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٣,٨٠٢	-	-	٢,٢٠٥,٢٨٣	٦,٩١٠,٨٧٨	٤٦,٩٤٤	٩,١٦٦,٩٠٧	٢١,٣٥٥,٥٩٢	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	-	-	-	-	-	-
القروض العقارية	١٦,٨٩٤,٨٠٤	-	-	-	١٢,٥٧١,١٩٨	-	١١٠,٠٠٠	١٢,٦٨١,١٩٨	٤,٢١٣,٦٠٦	٥,٩٥٨,٥١٥	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٦٢,٣٨٦,١٦٨	٣١,٢٩٧	-	-	١٣,٠٧٩,٧٩٠	٢,٦٠٧,٥٥٠	٥,٤٧٢,٢٢٤	٢١,١٩٠,٨٦١	٤١,١٩٥,٣٠٧	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	-	-	-	-	-	-
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢١,١١٦,٠٦٣	٥٤٤,٥٨٦	-	-	٦,٧١١,٤٨٦	٩٠٤,١٠١	٥,١٤٨,٨٧٤	١٣,٣٠٩,٠٤٧	٧,٨٠٧,٠١٦	١٠,١٤٩,٥٨٣	-	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣١,١٦٩,٥٣٤	٥٧٩,٦٨٥	-	-	٣٤,٥٦٧,٧٥٧	١٠,٤٢٢,٥٢٩	١٠,٧٧٨,٠٤٢	٥٦,٣٤٨,٠١٣	٧٤,٨٢١,٥٢١	٨٤,٦٧٧,٥٨٠	-	-	-	-	-	-
الكفالات المالية	٢,٦٩٨,١٣٠	٣٠٤,١٠٣	-	-	٧٥,٠٠٠	-	٨٧,٨٤٠	٤٦٦,٩٤٣	٢,٢٣١,١٨٧	١٩٥,٧٤٧	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٣٣,٨٦٧,٦٦٤	٨٨٣,٧٨٨	-	-	٣٤,٦٤٢,٧٥٧	١٠,٤٢٢,٥٢٩	١٠,٨٦٥,٨٨٢	٥٦,٨١٤,٩٥٦	٧٧,٠٥٢,٧٠٨	٨٤,٨٧٣,٣٢٧	-	-	-	-	-	-

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

القيمة العادلة للضمانات										
البنك	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لأفراد	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٤٧,٤٠٦	-	-	٢,٥٦٠,٨٠١	٥,٤٥٣,٦٨٦	٤٦,٩٤٤	٨,١٠٨,٨٣٧	٢٠,٢١٤,٦٢٢	٢٠,١١٣,٠٧٥
القروض العقارية	١٨,٤٦٠,٧٨٠	-	-	-	١١,١٥٥,١٠٨	١٧٢,١٩٠	٥٥٦,٨٥٠	١١,٨٨٤,١٤٨	٦,٥٧٦,٦٣٢	٥,٩٤٥,٧٥٠
الشركات الكبرى	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	٣,٠٠٠	-	-	١٢,٠٩٢,٠٢٦	٢,٦١٥,٤٠٧	٧,٣٦٧,٥٦٥	٢٢,٠٧٧,٩٩٨	٣١,٢١٤,٣٩٦	٣٦,٧٤٣,٥٦٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٨,١٦٨,٧٦٥	٤٥٨,٧٢٤	-	-	٦,١٠١,٢٣٦	٦١٦,٩٩٠	٥,٣٤٢,٢٩٢	١٢,٥١٩,٢٤٢	٥,٦٤٩,٥٢٣	٨,٩٦٠,٨٧١
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأمانات وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١١٨,٤٩٥,٣٩٨	٥٠٩,١٣٠	-	-	٣١,٩٠٩,١٧١	٨,٨٥٨,٢٧٣	١٣,٣١٣,٦٥١	٥٤,٥٩٠,٢٢٥	٦٣,٩٠٥,١٧٣	٧٢,٠١٣,٢٦١
الكفالات المالية	١,٧٨٥,٢١٧	٣٠٤,١٠٣	-	-	٧٥٠,٠٠٠	-	٨٧,٨٤٠	٤٦٦,٩٤٣	١,٣١٨,٢٧٤	١٤٨,٣٣٢
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٢٠,٢٨٠,٦١٥	٨١٣,٢٢٣	-	-	٣١,٩٨٤,١٧١	٨,٨٥٨,٢٧٣	١٣,٤٠١,٤٩١	٥٥,٠٥٧,١٦٨	٦٥,٢٢٣,٤٤٧	٧٢,١٦١,٥٩٣

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 سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف 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 قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للعام ٢٠٢١

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	١%	٧,١٣٢	دينار
دولار امريكي	١%	٣,٢٨٥	٧,١٣٢
يورو	١%	٤٥٦	٣,٢٨٥
جنيه استرليني	١%	٤٤	٤٥٦
ين ياباني	١%	٣٧٧	٤٤
عملات اخرى	١%	(١٨٣)	٣٧٧
		(١٨٣)	(١٨٣)

للعام ٢٠٢٠

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	١%	٥,٩٦٣	دينار
دولار امريكي	١%	٢,٣٣٧	٥,٩٦٣
يورو	١%	١٩٨	٢,٣٣٧
جنيه استرليني	١%	٣٩	١٩٨
ين ياباني	١%	٧٢٩	٣٩
عملات اخرى	١%	(١٧٩)	٧٢٩
		(١٧٩)	(١٧٩)

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة .

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 حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل ، مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢١		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	٤٣٦,٠٧٢	٣٣,٥٦٠
يورو	١%	(١٠٧,٨٤٦)	-
جنيه استرليني	١%	٢٣,٤٦٥	-
ين ياباني	١%	(٤٦٣)	-
عملات أخرى	١%	(٢١,٥٣٠)	-
للعام ٢٠٢٠			
دولار أمريكي	١%	٣٤,٠٩١	١٨,٧٣٧
يورو	١%	(١٨,٠٥٥)	-
جنيه استرليني	١%	(٢,٩٠٥)	-
ين ياباني	١%	٢٢٤,٦٥١	-
عملات أخرى	١%	(٧,٥٢٣)	-

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

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الأسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقف الاستثمار المختلفة

تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي

التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسيط).

إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢١		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥%	١٦٠,٢٩٦	٤٠١,٧٣٤
بورصة القدس (فلسطين)	٥%	-	٧٩١,٤٢٢
اسواق أجنبية	٥%	٣,٤٩١	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	٥%	-	-
Borsa Italiana	٥%	-	-
Swiss Market index (SMI)	٥%	-	-
للعام ٢٠٢٠			
سوق عمان المالي	٥%	٢٦١,٧٥٥	٣٥٢,٣٦١
بورصة القدس (فلسطين)	٥%	-	٦٥٥,٨٠٢
FTSE ١٠٠	٥%	٩,٨٩٣	-
Hang Seng Index	٥%	-	١,٠٧٩
Borsa Italiana	٥%	-	-
Swiss Market index (SMI)	٥%	١١,٧٢٨	-

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك 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 البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة 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 المقرره من قبل لجنة 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.

٤/٤ ج- مخاطر السيولة

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١١,٩١٥,٥٧٥	٤١,٥١٥,٥٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٨٨,٠٨٣	١١,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٧٨١,٨٠٦	٣١٧,٤٠٠,٩٩٩
ودائع عملاء	١,٥٨٣,٧٦٣,٢٤٩	٩٧٥,٧٤٥,٣٧٨	٧٥٣,٩٤٧,٥٤٣	١,١٩٥,١١٣,٢٧٠	٤٣٣,٢٢٨,٧١٣	-	-	٤,٩٤١,٧٩٨,١٥٣
تأمينات نقدية	٦١,٢١٧,٥٣١	١٤,٨٨٣,١٢٤	١٨,٧٥٠,٢٤٠	١٩,٨٠٥,٩٣٧	٢٩,٠٨٣,٨٥٤	١٠٦,٤٩٩,٢٦٠	-	٢٥٠,٢٣٩,٩٤٦
أموال مقترضة	٣٣١,١٩٢	٣١٢,٤٣٢	٥٩٧,١٣٥	١٠,٣٢٥,٠٦٤	٥٦,٧٢٦,٦٢٩	٤٢,٥٤٢,٦٧٩	-	١١٠,٨٣٥,١٣١
قروض مسانده	-	-	-	-	-	٢٥,٣٣٧,٩٥٥	-	٢٥,٣٣٧,٩٥٥
مخصصات متنو عة	-	-	-	-	-	-	٨٥٨,٩٠٣	٨٥٨,٩٠٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢١,٩٣١,٧٩٤	٢١,٩٣١,٧٩٤
التزامات عقود تأجير	٥٩٣,٩٥٩	٣٠٤,٤٤٨	٧٠٧,٩٦٥	١,٢٠٤,٩٠٨	٧,٥٨٥,٤٣٤	٢٢,٤٠٣,٨٩٣	-	٣٢,٨٠٠,٣٠٧
مطلوبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	١٦١,٧٦٩	١٦١,٧٦٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٨٠,٨٨٣,١٦٥	٨٠,٨٨٣,١٦٥
المجموع	١,٨٥٧,٨٢١,٥٠٦	١,٠٣٢,٧٦٠,٦١٧	٧٧٥,٠٠٢,٨٨٣	١,٢٣٣,١٣٧,٢٦٢	٥٣٨,١٢٤,٦٣٠	١٩٦,٧٨٣,٧٨٧	١٤٨,٦١٧,٤٣٧	٥,٧٨٢,٢٤٨,١٢٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٦٣٦,٥٣٠,٨٣٨	٣٦٦,٨٢٨,٢٤٥	٢٧٥,٢٠٠,٨٤٧	٣٩٥,٢١٠,٢٢٥	١,١٢٢,٢٢٨,٧٥٦	٢,١٦٦,٣٨٦,٠٠٧	٣٠٠,١٣٦,٢٩٩	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المطلوبات	٢٤٠,٧٧١,٦٧٣	٣٠,٢١٣,٢٩٣	-	٣,٠٤٩,٠٤٢	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢٨١,١٢٤,١٠٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٣٣٩,٦٢١,٠٨٨	٧٨٢,٩٨٢,٨١٨	٦٤٩,٢٩٣,٩١٣	٩٦٦,٣٩٧,٤٥٦	٣١٦,١٣٤,٤٤٥	-	-	٤,٠٥٤,٤٢٩,٧٢٠
ودائع عملاء	٣٧,٨٢٥,٦٦٦	٢٠,٢٧٠,٩٥٧	٢١,٤٢٧,٣٩١	١٧,٠٣٠,٩١٢	٣٤,٤٧١,٧٣٥	١٢٦,٠٣٧,٧٦٧	-	٢٥٧,٠٦٤,٤٢٨
تأمينات نقدية	-	١٦٠,٢٢٧	٣٩٤,٧٤٦	٥,٥٠٧,٦١٠	٤٩,٧٢٥,٣٨١	٣٧,٢٢٨,٢٧٤	-	٩٣,٠١٦,٢٣٨
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	٢٥,٤٦٥,٤٠٥	-	٢٥,٤٦٥,٤٠٥
قروض مسانده	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٣,٨٩٨	١,٣٣٣,٨٩٨
مخصصات متنو عة	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٨٠,٧٣٤	٢٤,٦٨٠,٧٣٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٨٠,٧٣٤
التزامات عقود تأجير	٦٣٩,٨٨٦	٢٣٥,٤٩٤	٥٧٢,٤٠١	١,٠٧٢,٨٥٠	٥,٣٨٨,٨١٠	٢٤,٠٧٨,٧٥٤	-	٣١,٩٨٨,١٩٥
مطلوبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٦٨,٣٧٩,٥٧٤
المجموع	١,٦١٨,٨٥٨,٣١٣	٨٣٣,٨٦٢,٨٨٩	٦٧١,٦٨٨,٤٥١	٩٩٣,٠٥٧,٨٧٠	٤١٢,٨١٠,٣٧١	٢١٢,٨١٠,٢٠٠	٩٤,٣٩٤,٢٠٦	٤,٨٣٧,٤٨٢,٣٠٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٢٦٠,٢٥٢,٢٣٦	٢٩٨,٠٦٨,٣٩٣	٣٦٥,٠٤٠,١١١	٣٢٧,٧٩٨,١٢٣	٩٩١,٩٩٣,٠٧٧	١,٧٥٨,٦٢٤,٤٠٦	٢٧١,٨٦٦,٩٠٢	٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب
ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عناصر	من ٣ سنوات أو أكثر	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ أشهر الى ٦ أشهر	من شهر الى ٣ أشهر	اقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١							
<u>الموجودات :</u>							
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١٩,٤٣٠,٤٦٨	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤٧,٠٩٨,٤٥٩	٥٤,٧٨٨,٢٤٨	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠	٥٩٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(١,٢٥١)	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧١,٩٣٦	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٦,٦٤٠,٢١١	١,٦٥٦,١٥٥	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٢,٤٢٤,٠٩٧	(٢٧,٥٤١,٨٣٠)	٧٣٣,٨٥٥,٩٠٥	٤٢٦,٧١٢,٩٤٢	١٥١,٧٩٨,٣٢٤	١,٨٧٢,٣٢١,٦٩٧	١٤١,٥٥٣,١٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
-	٤٤,١٥٩,١٢١	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,١٧٨,٥٣٨	(٨٩٨,٦٣٩)	٤٩٠,٥٥٥,٥٤٣	٣٨٠,٢٥٨,٥٢٥	٨٥,٦٥٠,٢٠٣	٥٩,٣٤٥,٦٣٥	٧٩,٠٥١,٤٢٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٤٣,٧٠٩	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	٢٧,٥٥٥,٩٨٩	-	-	-	-	-	موجودات حق إستخدام
-	٦٦,٤٢٥,٠٤٦	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	٢٧,٤٥١,٦٨٤	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٤٧٠,٢٠٢	٩١,٢٠٨,٣٩٤	-	١٢٥,٦٠١	٢,٣١٥,٥٠٧	٦,٩٥١,٨٩٠	١٠,٥٧١,٦١٦	موجودات أخرى
٨٢٤,١٧١,٢٩٦	٩٤٧,٣٠٨,٨٢٣	١,٢٢٦,٠٦٧,٦٠٣	٨٣٤,٥٩٧,٠٦٨	٢٥٧,٢١٩,٠٣٤	١,٩٤١,٩٨١,١٥٨	٢٣١,١٧٦,٢٣٥	اجمالي الموجودات
<u>المطلوبات :</u>							
١٢٢,٢٥٢,٨٣٥	١٣٤,٠٤٧,٥١٨	-	١١,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٩٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٣٩٢,٤٨٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٢,٣٠٤,٧١٦	١,٠٩٣,٢٧٧,٨٨٤	-	٩٨,٠٣١,٤٩٤	١,٠١٨,١٠٣,٣٥٤	٥٤١,١٣٤,٩٧٢	٧١٧,٥٢١,٦٨٢	ودائع عملاء
١٣٣,٤٤٥,٨٣٣	١٠٠,٤٨٥,٩٦٣	-	-	٦,٣١٤,٨٩٧	٢,١٨٢,٦١٢	٢,٣٩٨,٤٨١	تأمينات نقدية
٣٣١,٠٤٨	٤١,٢٢٧,٤٧٩	٢٨,٨٨٣,٠١٨	٣٠,٧٤٧,٠٦٣	٦,٤٧١,١٧٤	٥٩٤,٨٥٣	٣١١,٨٩٦	أموال مقترضة
-	-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	القروض المساندة
-	٨٥٨,٩٠٣	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	٢١,٩٣١,٧٩٤	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	٢٧,٣٦٦,٨١٢	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
-	١٦١,٧٦٩	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٨٠,٨٨٣,١٦٥	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٦٩٨,٣٣٤,٤٣٢	١,٥٠٠,٢٤١,٢٨٧	٥٠,١٨٣,٠١٨	١٤٠,٢٧٨,٥٥٧	١,٠٣٧,٤٧٩,٤٢٥	٥٤٤,٩١٢,٤٣٧	٧٦١,٦٢٤,٥٤٤	اجمالي المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة (٨٧٤,١٦٣,١٣٦)	(٥٥٢,٩٣٢,٤٦٤)	١,١٧٥,٨٨٤,٥٨٥	٦٩٤,٣١٨,٥١١	(٧٨٠,٢٦٠,٣٩١)	١,٣٩٧,٠٦٨,٧٢١	(٥٣٠,٤٤٨,٣٠٩)	
٢٠٢٠							
٥٣٩,٧٦١,٤٢٠	٨٥٢,٦٢٥,٤٢٧	٨٨٤,٧٢٩,٤٢٩	٦٤٠,٠٧٥,٩٢٧	٢١٢,٧٥٢,١٩٣	١,٩٥٧,٥٢٦,١٧٥	١٨٦,١٧٢,٦٧٨	اجمالي الموجودات
١,٥٣٢,٣٠٩,٨١٠	١,١٦١,٦٣٦,١٤٠	٥٠,٠٥٩,٢٣٢	٨٧,٧٣٨,٨٢٤	٨٠٦,١٢٣,٨٦١	٤٩٦,٩٣٠,٥٧٠	٦٣٢,٤٤١,٤٧٠	اجمالي المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة (٩٩٢,٥٤٨,٣٩٠)	(٣٠٩,٠١٠,٧١٢)	٨٣٤,٦٧٠,١٩٧	٥٥٢,٣٣٧,١٠٣	(٥٩٣,٣٧١,٦٦٨)	١,٤٦٠,٥٩٥,٦٠٥	(٤٤٦,٢٦٨,٧٩٢)	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٠,٩١٨,٣٩٠	١٨,٣٤٩,١٥٨	-	٩٦٢,٣٥٤	٩,٤٠٤,٩٠٣	١١٢,٢٠١,٩٧٥
٥٣٢,٠٣٦,٣٥٩	١٥,١٤٤,٠٣١	١,١١٩,٦٨٣	٩,٧٣١,٠٧١	٧٩,٦٢١,٣١٣	٤٢٦,٤٢٠,٢٦١
٢,٧٧١,٩٣٦	-	-	٢,٧٧١,٩٣٦	-	-
١٥,٠٩٠,٤٤٠	-	-	-	٤,٩٧٨,٠٠٣	١٠,١١٢,٤٣٧
٣٣٤,١٩٢,٤٨٨	-	٤٥,٩٤٠,٤٠١	٥٢,٤٨٤	٤٢,٣٨٦	٢٨٨,١٥٧,٢١٧
١٩,٠٥١,٣٠٤	-	-	-	-	١٩,٠٥١,٣٠٤
٣١٣,٨٥٩,١٦٧	٥٣٠,٤٨٧	-	٦,٠٣٤,٨٩٤	٢٨,٥١١,٣٠٩	٢٧٨,٧٨٢,٤٧٧
١٧٦,٩٨٨	-	-	-	-	١٧٦,٩٨٨
٣٥,٩٧٤,٥٥٤	٢٢,٣٢٢	٥,٨١٣	١٠١,٤٢٣	٢,٦٧٥,٤٠٣	٣٣,١٦٩,٥٩٣
١,٣٩٤,٠٧١,٦٢٦	٣٤,٠٤٥,٩٩٨	٤٧,٠٦٥,٨٩٧	١٩,٦٥٤,١٦٢	١٢٥,٢٣٣,٣١٧	١,١٦٨,٠٧٢,٢٥٢

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
قروض قابلة للتحويل
موجودات اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

١٤٠,٥٣٥,٧١٣	٦,٤٠٠,٨٢٤	٤٦,٢٥٩,٤٠٤	٤,٠٣٥	١٠,٥١٨,١١٨	٧٧,٣٥٣,٣٣٢
١,١٤٥,٧٣٩,٨٢٦	٢٨,٣٥٦,٣٢٣	٨٤٠,٦٩٦	١٧,١٣٠,١٧٣	١١٠,٧١٣,٠٨٨	٩٨٨,٦٩٩,٥٤٦
٧٠,١٩٠,٦٢٥	١,٤٢٠,٦٣٢	-	١٤٦,٤٧٢	١١,٦٦٨,٩٤٦	٥٦,٩٥٤,٥٧٥
٤,٦٣٥,٦١٥	٢١,٢٠٨	١٢,٠٤٧	٢٧,٠١٦	٣,١١٧,٧٧٣	١,٤٥٧,٥٧١
١,٣٦١,١٠١,٧٧٩	٣٦,١٩٨,٩٨٧	٤٧,١١٢,١٤٧	١٧,٣٠٧,٦٩٦	١٣٦,٠١٧,٩٢٥	١,١٢٤,٤٦٥,٠٢٤
٣٢,٩٦٩,٨٤٧	(٢,١٥٢,٩٨٩)	(٤٦,٢٥٠)	٢,٣٤٦,٤٦٦	(١٠,٧٨٤,٦٠٨)	٤٣,٦٠٧,٢٢٨
٦١٨,٩٢٩,٩٧٩	٣١,٧٨٦,٨٢٠	٨,٨٠٩,١٩٤	٢,٧٤٣,١٦١	٦٠,٨٥٩,٥٠٣	٥١٤,٧٣١,٣٠١

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١,١٩٤,٣٧٩,٦٧١	٣١,٣٩٨,٩٢١	٨٩,٠٦٩,٧٢٩	١٥,٨٦٧,٢٥٩	٨٠,٦١٠,٦٣٩	٩٧٧,٤٣٣,١٢٣
١,١٧١,٣٥٣,٨١٠	٣٢,١٥١,٢٦٤	٦٦,٦٠٤,٥٩٤	١٦,١٥٧,٧٧١	٨٢,٤١٦,١٨٧	٩٧٤,٠٢٣,٩٩٤
٢٣,٠٢٥,٨٦١	(٧٥٢,٣٤٣)	٢٢,٤٦٥,١٣٥	(٢٩٠,٥١٢)	(١,٨٠٥,٥٤٨)	٣,٤٠٩,١٢٩
٦٠٢,٠٦٨,٥٩١	٥٢,٩٦٨,٩٨٢	٤١,٤١٩,٨٠٥	٦,٨٦٤,٧٨٠	٥٢,٧٧٤,٢٠٩	٤٤٨,٠٤٠,٨١٥

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	٧٣,٣٩٦	٥,١٨٣,٩٣٤	٢٧٥,٣٥٦,٩٨٩	الإعتمادات
٥٨,٦٦٧,٥٩٨	-	-	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	القبولات
٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	السقوف غير المستغلة
٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٦٠,٨٠٥	١٣,٢٨٢,٣٤١	١٩٣,٢٧٣,١٧١	الكفالات
١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦	١٣٤,٢٠١	١٨,٤٦٦,٢٧٥	١,٠٩٥,٨٣٤,٣٨٠	المجموع
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٩٠,٨٧٩,١٤٩	-	١٢,٣١٩,٧٧٦	١٧٨,٥٥٩,٣٧٣	الإعتمادات
٩٥,٤٨٤,٧٦٧	-	-	٩٥,٤٨٤,٧٦٧	القبولات
٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	-	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	السقوف غير المستغلة
٢٠٧,١٨١,٨١٨	٢٤,٣٠٠	١٨,٧٨٤,٣٧٧	١٨٨,٣٧٣,١٤١	الكفالات
١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠	٢٤,٣٠٠	٣١,١٠٤,١٥٣	٩٩٦,٦١٨,٠٠٧	المجموع

٤٤ - ادارة 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 بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢,٥٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال 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 والانظمة حيث يقوم البنك باتباع 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 الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢,٥٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٥١٨,٠٩٩	٥٥,٧٢١,٠٥٤
(٢,٦٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣
٦١,٠٠٤,٤٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠
٤١,٨٢٩,٠١٢	٤٦,١٦٧,١١٧
٤٠,٠٤٣,١٨٠	٤٤,٩٧١,٢٣٤
-	-
٤٣١,٩٩٨,٩٠١	٤٥٦,٩٨٣,١٨٨
(٢٧,٠٤٦,٤٣٦)	(٢٧,٤٥١,٦٨٤)
(٢٥,٦٥٢,٤٧٤)	(٢٧,٧٤٧,٦٧٣)
٣٧٩,٢٩٩,٩٩١	٤٠١,٧٨٣,٨٣١
٧,٠٦٦,٤٤٤	٧,٩٣٦,١٠٠
٣٨٦,٣٦٦,٤٣٥	٤٠٩,٧١٩,٩٣١
١٨,٠٨٣,٨٧٥	١٦,٨٥٦,٣٢٠
٩,٤٢١,٩٢٥	١٠,٥٨١,٤٦٧
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠
٤٨,٨٠٥,٨٠٠	٤٨,٧٣٧,٧٨٧
٤٣٥,١٧٢,٢٣٥	٤٥٨,٤٥٧,٧١٨
٣,٠٠٥,٣٩٤,٥٧٧	٣,١٦٣,٣٥٠,٥٠٢
٪١٤,٤٨	٪١٤,٤٩
٪١٢,٦٢	٪١٢,٧٠
٪١,٦٢	٪١,٥٤

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٨٦,٣٦٦,٤٣٥	٤٠٩,٧١٩,٩٣١
٥,٨٣٧,٧٤٥,٣٨٥	٦,٧٧٩,٢٤٨,٠٧٢
٪٦/٦٢	٪٦,٠٥

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٤٠٣,١٣٧,١٢٧	١,٦٤١,٥٠٣,٦٧٨
١,٣٨٧,٨٢٢,٥٦٥	١,٦٢١,٠٣٨,٣٣٩
٦٦٩,٣٦٠,٠٨٣	٨٥٢,٢١٠,٧٠٤
٪٢٠٧,٣٠	٪١٩٠,٢٠
٪١٨٤,٣٠	٪١٨٢,٧٧

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى لكل من أصول المستوى الثاني (أ) و(ب)
صافي التدفقات النقدية الخارجة
نسبة تغطية السيولة (LCR)
تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

٤٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	-	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	-	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٧٠,٦٨٥	-	٨,٧٧٠,٦٨٥
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٩٣٩,٢٧٦,٧٧٥	٢,٤١١,٨٤٧,٥٥٣	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨,٢٩٦,٣٦٦	-	١٨,٢٩٦,٣٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٤٤,١٥٩,١٢١	٤٤,١٥٩,١٢١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠١,٧٤١,٨٠٢	٨٩٧,٣٥٤,٤٢٩	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١
موجودات حق إستخدام	٢,٥٤٧,٨٠٢	٢٥,٠٠٨,١٨٧	٢٧,٥٥٥,٩٨٩
استثمارات في شركات حليفة	٣٤٣,٧٠٩	-	٣٤٣,٧٠٩
ممتلكات ومعدات	-	٦٦,٤٢٥,٠٤٦	٦٦,٤٢٥,٠٤٦
موجودات غير ملموسة	-	٢٧,٤٥١,٦٨٤	٢٧,٤٥١,٦٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	-	٢٧,٧٤٧,٦٧٣
موجودات اخرى	١١٥,٦١٦,٦١٧	٢٦,٥٩٣	١١٥,٦٤٣,٢١٠
اجمالي الموجودات	٢,٧٩٠,٢٤٨,٦٠٤	٣,٤٧٢,٢٧٢,٦١٣	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	-	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨
ودائع العملاء	٤,٨٣٣,٣٢٨,٦٤٦	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢
تأمينات نقدية	١٠٢,٦٨٤,٣٣٤	١٤٢,١٤٣,٤٥٢	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦
اموال مقترضة	٣,١٧٨,٩٧٩	١٠٥,٣٨٧,٥٥٢	١٠٨,٥٦٦,٥٣١
قروض مساندة	-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٨٥٨,٩٠٣	-	٨٥٨,٩٠٣
مخصص ضريبة الدخل	٢١,٩٣١,٧٩٤	-	٢١,٩٣١,٧٩٤
التزامات عقود تأجير	٢,١٣٣,٧٥٧	٢٥,٢٣٣,٠٥٥	٢٧,٣٦٦,٨١٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٦١,٧٦٩	-	١٦١,٧٦٩
مطلوبات اخرى	٧٨,٣٣٩,٦١٣	٢,٥٤٣,٥٥٢	٨٠,٨٨٣,١٦٥
اجمالي المطلوبات	٥,٣٥٩,٤٠٠,٦٣٣	٣٧٣,٦٥٣,٠٦٧	٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠
الصافي	(٢,٥٦٩,١٥٢,٠٢٩)	٣,٠٩٨,٦١٩,٥٤٦	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات :

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	-	٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	-	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٤٨,٤٥٧	-	٤,٤٤٨,٤٥٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٢,٠١٣,١٨١,٤٠٦	٩٣٨,٤٤٦,٧٢٧	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٥,٢١٩,٨٩٦	-	١٥,٢١٩,٨٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١,٦٥٤,١١٠	٣١,٦٥٤,١١٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	٧١٩,٣٣٧,٩٤٢	١٨٤,٦٦٥,٤٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٠٣١,٥٢٠	٢٤,٦٩١,٧٤٦	٢,٣٣٩,٧٧٤	موجودات حق إستخدام
٣٤٩,٥٠٧	-	٣٤٩,٥٠٧	استثمارات في شركات حليفة
٦٨,٧٨٢,٢٦٥	٦٨,٧٨٢,٢٦٥	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٤٦,٤٣٦	٢٧,٠٤٦,٤٣٦	-	موجودات غير ملموسة
٢٥,٥٩٠,٧٢٧	-	٢٥,٥٩٠,٧٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩,٧٤٣,٨٠٤	١١٦,٩٨٣	٩٩,٦٢٦,٨٢١	موجودات اخرى
٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩	٢,٨٨٤,٨١٠,٨٨٨	٢,٣٨٨,٨٣٢,٣٦١	اجمالي الموجودات

المطلوبات :

٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	-	٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	٧٧,٠٦٧,٢٨١	٣,٩٢٥,٩٤٣,٧١١	ودائع العملاء
٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	١٦٠,١٥٠,٠١٦	٩١,١٥٢,٤٤٣	تأمينات نقدية
٩٠,١٥٢,٠٠٣	٨٤,٦٦٤,٤٩٤	٥,٤٨٧,٥٠٩	اموال مقترضة
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	-	قروض مساندة
١,٣٣٣,٨٩٨	-	١,٣٣٣,٨٩٨	مخصصات متنوعة
٢٤,٦١٨,٩٨٧	-	٢٤,٦١٨,٩٨٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٤,٥١٧,١٤٥	١,٩٣٦,٨٠٤	التزامات عقود تأجير
٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٢,٥٤٣,٥٥٢	٦٥,٨٣٦,٠٢٢	مطلوبات اخرى
٤,٧٦٧,٢٣٩,٩٠٧	٣٧٠,٢٤٢,٤٨٨	٤,٣٩٦,٩٩٧,٤١٩	اجمالي المطلوبات
٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢	٢,٥١٤,٥٦٨,٤٠٠	(٢,٠٠٨,١٦٥,٠٥٨)	الصافي

٤٨ - إرتباطات والتزامات محتملة
أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٩٠,٨٧٩,١٤٩	٢٨٠,٦١٤,٣١٩
٩٥,٤٨٤,٧٦٧	٥٨,٦٦٧,٥٩٨
٥٥,٦٣٦,٢٠١	٥٧,٢٩٠,٧٩٠
٧٥,٠١٥,٥٣٤	٧٨,٣٦٢,٨٧٦
٧٦,٥٣٠,٠٨٣	٧٠,٩٦٢,٦٥١
١٤٧,٧٢١,٤٤٨	٥٢,٩٧٧,٨٨٧
٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢
١,١٧٥,٤٦٧,٩٠٨	١,١٦٧,٤١٢,٧٤٣

اعتمادات
قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

عقود بيع عملات آجلة

سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة
المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٢٩,٧٨٦	١,٠٣٨,٠٠٠
١,٦٤٦,٦٤٤	٤,٩٩٧,٦٨٣

عقود شراء ممتلكات ومعدات
عقود شراء موجودات غير ملموسة

٤٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ١,٩٠٢,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٢٠٢,٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٦٧٧,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٣١,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٥٠ - أرقام المقارنة

تم تعديل الأرقام المقارنة للعام ٢٠٢٠ في قائمة التدفق النقدي ، ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الربح أو الخسارة وحقوق الملكية للعام ٢٠٢٠ وكما يلي:

أ - قائمة التدفقات النقدية

تم تعديل ارقام المقارنة للعام ٢٠٢٠ وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
قبل التعديل	بعد التعديل
دينار	دينار
٢٥,٦٥٢,٤٧٤	٢٥,٥٩٠,٧٢٧
٢٤,٦٨٠,٧٣٤	٢٤,٦١٨,٩٨٧

موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص ضريبة الدخل

٥١ - 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 كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول 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 الاول ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء 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، قامت المجموعة 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 ٢١٥ مليون دينار خلال العام ٢٠٢١.

٥٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول	٢٠٢١				
	٢٠٢٠	٢٠٢٠				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :						
سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية	١٤٣,٩٤٨	٧٨,٢٩٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	١,٥١٢,٢٠٧	١,٤٦٣,٣٢٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	٣,٢٧٥,٧٣٩	٥,٦٦٧,٥٠٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	١٣,٣٦٤,٤٧٢	٨,٠١٠,٧٧٠	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٨,٢٩٦,٣٦٦	١٥,٢١٩,٨٩٦				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٢٣,٨٦٣,١٢٠	٢٠,١٨٤,٨٣٧	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	٨,١٨٠,٨٠٤	١,٧٣٢,٧٩٥	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٢,١١٥,١٩٧	٩,٧٣٦,٤٧٨	المستوى الثالث	عن طريق استخدام طريقة حقوق	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٤٤,١٥٩,١٢١	٣١,٦٥٤,١١٠				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٦٢,٤٥٥,٤٨٧	٤٦,٨٧٤,٠٠٦				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (٣):

	للسنة المنتهية في ٣١ كان	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
رصيد بداية السنة	دينار	دينار
إضافات	٩,٧٣٦,٤٧٨	٩,٣٨٣,٤١٨
اطفاء	١,١٥١,٦٩٢	١,١٢٢,٣٣٦
التغير في القيمة العادلة	-	(٨٥,٠٠٤)
رصيد نهاية السنة	١٢,١١٥,١٩٧	٩,٧٣٦,٤٧٨

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحد للبنك تقارب قيمتها العادلة :

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٠		٢٠٢١	
	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع لاجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٣٤,٥٢١	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٩,٠٤١
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥٠,٢٤٧,٣٩٢	٥٥٠,٣٤٠,٩٥٨	٤٠١,٥٣٢,٩٨٥	٤٠١,٦٤٦,٤٨٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٣,٣٥٤,٤٠١,٢٣١	٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٢,٩٥٥,٤٧٢,٨٤٨
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,١١٠,٢٣٣,١١٩	٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	٩١٤,٢٤٦,٨٨٧
موجودات مستملكة مقابل دين	-	-	-	-
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٥,٣١٥,٤٦٧,٩٥١	٥,٣٣٠,٠٠٩,٨٢٩	٤,٤٢٢,١٦٤,٥٥٢	٤,٤٣٦,٣٧٥,٢٦٢
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	٣١٧,٣٦٦,٦٠٠	٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	٢٨١,٠١٩,٥٤٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	٤,٩٣٧,٧٣٧,٨٦٤	٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	٤,٠٢٦,٦٨٥,٠٥٩
ودائع عملاء	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	٢٤٥,٠٠٢,٢٧٧	٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	٢٥١,٤١٤,٨١٨
تاميزات نقدية	١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٠٨,٧٢٤,٣٨١	٩٠,١٥٢,٠٠٣	٩٠,٣٥٦,٨٣٧
أموال مقترضة	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣١١,٥٣٨	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٦٢٦,٨٩٦
قروض مساندة	٥,٦٠١,٨٥١,٢٥٧	٥,٦٣٠,١٤٢,٦٦٠	٤,٦٤٦,٤٥٣,٤٩٩	٤,٦٧١,١٠٣,١٥٠
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				

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