

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Date: 8/3/2022
REF: FD/ D 1-2 /2728/2022

التاريخ: ٢٠٢٢/٣/٨
الرقم: د م / ف ١ - ٢ / ٢٠٢٢/٢٧٢٨

Subject: Audited Financial Statements for the fiscal
year ended 31/12/2021

الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية
في ٢٠٢١/١٢/٣١

Kindly find attached the Audited Financial Statements
of Capital Bank of Jordan for the fiscal year ended
31/12/2021, which were approved by the Central
Bank of Jordan.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك المال الاردني
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ بعد موافقة البنك
المركزي الاردني.

Sincerely,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Capital Bank of Jordan

بنك المال الاردني

Chief Executive Officer
Dawod ALGhoul

الرئيس التنفيذي
داود الغول



بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

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

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	● قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
● اندماج الأعمال	

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

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

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

أمور التدقيق الهامة

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

أمر التدقيق الهام

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقا للتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقا لكل مرحلة.</p> <p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p>	
<p>➤ لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:</p> <p>➤ الحصول على اتفاقية الاندماج والتقارير المتعلقة بها ومراجعة الشروط الرئيسية بالصفحة وبناء الفهم الكافي.</p> <p>➤ مطابقة أرصدة الموجودات والمطلوبات للقوائم المالية لفروع بنك عودة في الأردن والعراق مع الأرصدة الواردة في كل من تقارير الدراسة النافية للجهالة وعملية توزيع سعر الشراء (PPA) المعدلة من طرف ثالث والأرصدة النهائية التي تم دمجها في تاريخ الاستحواذ ضمن القوائم المالية للمجموعة.</p> <p>➤ تقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الرئيسية حول:</p> <ul style="list-style-type: none"> - معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج، بما في ذلك الحوكمة على النموذج والموافقة على الافتراضات الرئيسية؛ - صحة مدخلات البيانات في نماذج التقييم. <p>➤ مراجعة منهجية التقييم الخاصة بالبنك ومقارنتها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، وقمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم المنهجية المتبعة والافتراضات الأساسية المستخدمة في تقرير عملية توزيع سعر الشراء (PPA).</p> <p>➤ مراجعة تقارير تقييم الصفقة ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة ذات الصلة وعقد مناقشات مع الإدارة لتقييم ما إذا كان تحديد قيمة الشهرة يتماشى مع متطلبات الاستحواذ وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣).</p> <p>➤ تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>اندماج الأعمال</p> <p>في ١١ آذار ٢٠٢١، وكما هو مبين في الإيضاح رقم (٥٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة، أكمل بنك المال الأردني الاندماج مع بنك عودة (فروع الأردن والعراق) مقابل سعر شراء إجمالي ٦٥ مليون دولار أمريكي. تمت المعالجة المحاسبية عن هذه المعاملة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" ("IFRS٣") باستخدام طريقة الاستحواذ.</p> <p>خلال عام ٢٠٢١، أنهت الإدارة عملية توزيع سعر الشراء (PPA) التي تم إجراؤها كجزء من اندماج الأعمال، والتي وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) يجب أن تتم خلال فترة لا تتجاوز ١٢ شهرا بعد تاريخ الاستحواذ. نتيجة لذلك، اعترفت المجموعة بربح بلغ ٢٨ مليون دينار كاتر لصفقة الاستحواذ على القوائم المالية الموحدة.</p> <p>تطلبت اتفاقية توزيع سعر الشراء أحكام إدارية هامة في تحديد القيم العادلة للموجودات المكتناة والمطلوبات المكتتبة.</p> <p>يعد اندماج الأعمال من أمور التدقيق الهامة للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - حجم صفقة الاندماج وعملية توزيع سعر الشراء. - الافتراضات المستخدمة عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المكتناة والمطلوبات المكتتبة؛ ودقة واكمال البيانات المستخدمة في احتساب عملية توزيع سعر الشراء، بالإضافة الى الإيضاحات المرتبطة بها في القوائم المالية الموحدة.

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم صبابا

إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٧ شباط ٢٠٢٢

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

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

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

مصدق

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

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

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

مدير عام

مدير عام

مدير عام

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





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

رأس المال المصنف و الكتيب به والتطوع									
رأس المال المصنف و الكتيب به والتطوع		بنك الشل المصدر	المخاطبي قانوني	أنهم خزينة	بنك الشل أجنبية	المخاطبي القيمة العادلة	أرباح موزعة*	بنك الشل الباتك	مجموع حقوق مساهمي
		بنك الشل	بنك الشل	بنك الشل	بنك الشل	بنك الشل	بنك الشل	بنك الشل	مجموع حقوق المساهمين
		٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٤,١٨٦,٤٢٥	(٢,٧٠٧,٧٤١)	(١,٥٤٠,٨٣٦)	٣,٦١٩,٠٠١	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣,٠٢٧,٣٢٠,٠٧٧	٤٨,٢٣٤,٢٢٣
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بقيمة العادلة من خلال الدخل التاميل الآخر - لنوات الدين	بيع الشية	-	-	-	-	-	٧٨,٨١٣,٢٣٣	٧٨,٨١٣,٢٣٣	(١٧٨,٠٦٥,٠٠٠)
	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بقيمة العادلة من خلال الدخل التاميل الآخر - لنوات الدين	-	-	-	-	-	(٣,٣٣١,٧٧٧)	(٣,٣٣١,٧٧٧)	٧٨٦,٠٣٩
	أرباح بيع لنوات دين	-	-	-	-	(٢١,٠١٩)	-	(٢١,٠١٩)	(٢١,٠١٩)
	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بقيمة العادلة من خلال الدخل التاميل الآخر - لنوات حقوق الملكية	-	-	-	-	٩١٤,٧٧٢	-	٩١٤,٧٧٢	٥٢,٨٠٢
مجموع الدخل التاميل للسنة		-	-	-	-	(٢,٢٨٨,٠٠٠)	٧٨,٨١٣,٢٣٣	٧١,٥٢٥,٢٣٢	(١٧,٤٦٧,٦٦٧)
المحول الى الأرباح الموزعة من خسائر بيع لنوات حقوق الملكية المحسطة بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل		-	-	-	-	(٥١٧,٨١٤)	٥١٧,٨١٤	-	١,٥٢٧
المحول الى الأرباح (إمحاء ٧ و ٢١٨)		-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات		-	١١,٩٦٨,١٩٣	-	-	-	(١,٠٢٨,١٢٣)	-	-
بيع سهم خزينة شركات تابعة		-	-	-	-	-	٤١٤,٢٤٦	٣,١٢١,٧٣٧	١,٩٨٧,٦٦٩
أرباح موزعة (إمحاء رقم ٢٥ و ٢٩)		-	-	-	-	-	(٤٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٢,٥٥٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٦,١١٤,٦١٨	-	(١,٥٤٠,٨٣٦)	٨١٢,١٠٠	١٦١,٩١٣,٧٥٤	٣٦٣,١٠١,١٢٧	٢١,١٤٠,٥٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الرصيد في بداية السنة

ربح السنة
فروقات رويضة عملات أجنبية من عمليات أجنبية

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بقيمة العادلة من خلال الدخل التاميل الآخر - لنوات الدين
أرباح بيع لنوات دين

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بقيمة العادلة من خلال الدخل التاميل الآخر - لنوات حقوق الملكية

مجموع الدخل التاميل للسنة

المحول الى الأرباح الموزعة من أرباح بيع لنوات حقوق الملكية المحسطة بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل

المحول الى الأرباح (إمحاء ٧ و ٢١٨)

المحول الى الاحتياطيات

لصهم خزينة شركات تابعة (إمحاء ٢٩)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* تتضمن الأرباح الموزعة مبلغ ١٩,٢٥٠,٧٨٤ دينار يمثل صافي الموجودات المربوية الموزعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٥,٥٢٢,٨٤٧ دينار موجودات مربوية موزعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وزيادة على تعديلات الباتك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

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

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

-

أصدر الباتك المركزي الأردني مقيم رقم ١٠/١٠٩٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعديلات تطبيق المسار للقرار المالية رقم (٩) والتي تم من خلاله السماح للبنوك بظل رصيد حساب احتياطي المخاطر المربوية العادلة حسب الأرباح الموزعة لتقلص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الاتحادي للأرباح الموزعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما نص التميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستقل كرصيد مؤقت التصرف به ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة الباتك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستقل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٢ دينار.





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

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة .

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

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

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

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

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

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

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

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

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

(٤) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة اخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢ .

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

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

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

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

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

(٢-١) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢-٢) معلومات القطاعات

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

(٣-٢) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(٤-٢) صافي إيرادات العمولات

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

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

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

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

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

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

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

(٧-٢) إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

(٨-٢) الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

(أ) الإقرار المبني

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

(ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

(د) تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

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

(ز) إعادة التصنيف

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

المادة ١٠٢

(١٠-٢) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

(١١-٢) خيار القيمة العادلة

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

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

(١٢-٢) التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت 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 الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

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

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض. تُعتبر احتمالات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة. إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض 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 احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .

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

(١٣-٢) تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء 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 بالإعتراف 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 بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

(١٤-٢) الشطب

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

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

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

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

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

(١٦-٢) القروض والسلف

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

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

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

(١٧-٢) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

(١٨-٢) أدوات حقوق الملكية

(أ) رأس المال

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

(ب) اسهم الخزينة

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

(ج) أدوات مركبة

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

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

(١٩-٢) المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم 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 المناجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا :

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

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

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

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

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

(ب) مطلوبات مالية أخرى

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

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

(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

(٢٠-٢) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

(٢١-٢) المشتقات المتضمنة

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

(٢٢-٢) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢-٢٤) المشتقات المالية

(أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

(ب) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

ن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط. في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العملات الأجنبية

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

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

(٢٥-٢) النقص

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

(٢٦-٢) حسابات مداره لصالح العملاء

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

(٢٧-٢) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

(٢٨-٢) المخصصات

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

(٢٩-٢) منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

(٣٠-٢) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

(٣٢-٢) الموجودات المالية المرهونة

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

(٣٣-٢) عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

(٣٤-٢) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

(٣٥-٢) الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

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

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

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

ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحد، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

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

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

(٣٦-٢) التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

(٢-٣٧) العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات 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 الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

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

(٢-٣٨) عقود الإيجار

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

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

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

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

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

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

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

(٢-٣٩) النقد وما في حكمه

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

(٢-٤٠) الربح للسهم

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

أ- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

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

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

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب 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 والمستخدمه من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الاولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٧). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- احتمالية التعثر

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

- الخسارة بافتراض التعثر

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

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

- خصم مدفوعات الإيجار

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

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

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

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

اثر كورونا على القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

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

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

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

١. الأثر على العائدات السياحية

٢. الأثر على حوالات المغتربين

٣. الأثر على المنح الخارجية

٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري

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

١. مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض

٢. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد

٣. المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي

٤. تخفيض أسعار الفوائد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

السوق الأردني :

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

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

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

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

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

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

افتراض أن الاقتصاد سيتعافى بوتيرة أقوى وأسرع من التراجع

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

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

سيناريو (الحالة القائمة):

النمو الاقتصادي: بناء على تقديرات البنك الدولي

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

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

التضخم: بناء على تقديرات البنك الدولي

سيناريو (التدهور):

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

التضخم في هذه الحالة سيكون أقل حدة

أسعار الفائدة من غير المرجح أن تتغير

السوق العراقي :

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

نمو الناتج المحلي الفعلي

التضخم

أسعار النفط

تحديث نسب احتمالية التعثر :

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

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

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

الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة

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

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

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

الأفراد :

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

تحديث نسب الخسارة عند التعثر :

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

معامل الخصم

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر 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 والافتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٧). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

- احتمالية التعثر

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

- الخسارة بافتراض التعثر

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

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

- خصم مدفوعات الإيجار

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

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

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

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٥٠,١٣٦,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣١,١٩٢,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣١٨,٣٠٩,٧٢٨	-	-	٣١٨,٣٠٩,٧٢٨
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤	-	-	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤
المجموع	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	-	-	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
متدنية المخاطر / عاملة	٢١٨,٥٨٥,٤٥٩	-	-	٢١٨,٥٨٥,٤٥٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٧,٢٦٨,٠٥٨	-	-	٧٧,٢٦٨,٠٥٨
المجموع	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٧٦٧,٠٩٨	٢١٨,١٠٨,٣٠٣	٧٩,٢٢٢,١٥٣	٢٢٥,٩١٧,٥٤٩
٧,٨٠٩,٢٤٦	٢٢,٤٥٠,٧٥٢	٤,٩٢٧,٥٥٠	٨٦,٦٩٨,٢٠٢
-	-	-	-
٥٨,٤٥٦,٥١٨	٢٤٠,٤٩٠,٠٣٥	٨٤,٠٨٠,٧٤٧	٣١٢,٥٤٦,٧٣١
٧٢,٠٥٦,٦٩٦			

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

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

٩٨,٩٨٩,٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٦,٣١٩,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١,١٧٩,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

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

افصاح الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يمثل المبلغ المذكور أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	-	-	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤
٣٠٩,٣٥٠,٦٩٣	٤٣,٧١٠,٧٠٢	٦,٠٠٤,٨٠٢	-	-	٣٥٩,٠٦٦,١٩٧
(١٩٣,١٨١,٣٥٣)	(٤١,٠٥٦,٠٥٢)	(١٠,١٤٥,٠٢٥)	-	-	(٢٤٤,٣٨٢,٤٣٠)
١٢,٣٧٩,٠٣٧	(١٢,٣٧٤,٠٣٧)	(٥,٠٠٠)	-	-	-
(١٤,٨٦٢,٦٢٠)	١٤,٨٦٢,٦٣٤	(١٤)	-	-	-
(٢٤١,٢٦٧)	(١١,٨٥٨,٨٨٩)	١٢,١٠٠,١٥٦	-	-	-
١٢٥,٦٧٩,٣٠٠	-	-	-	١٠,٩٧٠,٩٦٠	١٣٦,٦٥٠,٢٦٠
-	(٢٩١,٥١٤)	(١,٦١٩,٩٤٤)	-	-	(١,٩١١,٤٥٨)
٨٨٥,٤٨٧,٤١٥	٨٠,٥٩٦,١٩٩	٦٠,٨٥٨,٤٢٩	١٠,٩٧٠,٩٦٠	-	١,٠٣٧,٩١٣,٠٠٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٤٧,٣٩٤	٥,٦٦٥,٧٤٩	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٤٠,٥٦١,٧٢٥	
٦,٥٥٥,٨١٩	٢,٦٤٣,٨٦٥	٢٢,٧٠١,٨٠٩	٣١,٩٠١,٤٩٣	
(٣,٩٤٨,٩٨٠)	(٤,٧٤٦,٢٩١)	(٥,٩٢٢,٩٠٤)	(١٤,٦١٨,١٧٥)	
١٩١,٤٤٩	(١٩١,٤٤٩)	-	-	
(١٨٥,٥٩١)	١٨٥,٥٩١	-	-	
-	(١,٠٨٠)	١,٠٨٠	-	
-	(٢٩١,٥١٤)	(١,٠٢٣,٥٧٠)	(١,٣١٥,٠٨٤)	
٦,٦٦٠,٠٩١	٣,٢٦٤,٨٧١	٤٦,٦٠٤,٩٩٧	٥٦,٥٢٩,٩٥٩	

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

عاملة :

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٠٩,٣٥٠,٦٩٣	٤٣,٧١٠,٧٠٢	٦,٠٠٤,٨٠٢	٣٥٩,٠٦٦,١٩٧
التسهيلات المسددة	(١٩٣,١٨١,٣٥٣)	(٤١,٠٥٦,٠٥٢)	(١٠,١٤٥,٠٢٥)	(٢٤٤,٣٨٢,٤٣٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٢,٣٧٩,٠٣٧	(١٢,٣٧٤,٠٣٧)	(٥,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٤,٨٦٢,٦٢٠)	١٤,٨٦٢,٦٣٤	(١٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٤١,٢٦٧)	(١١,٨٥٨,٨٨٩)	١٢,١٠٠,١٥٦	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٨٩,٤٣٨,٤٧١	٣٩,٤١٢,٣٩٠	٣٥,٦٥٠,٤٩٨	١٦٤,٥٠١,٣٥٩
التسهيلات المددومة	-	(٢٩١,٥١٤)	(١,٦١٩,٩٤٤)	(١,٩١١,٤٥٨)
اجمالي الرصيد	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	١٢٠,٠٠٨,٥٨٩	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢

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

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

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

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

المركزي الأردني

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال

السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	٥١,٤٥٥,٣٩٦	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	-	١٨٨,٣٦٨,٣٦٥
التسهيلات الجديدة خلال	٧١,٢١٧,٥٤٧	٥,٧١١,٢٣٩	١٣,٣٧٩,٩٩٦	-	٩٠,٣٠٨,٧٨٢
التسهيلات الممددة	(٢٨,٨٦٣,٧٣٠)	(٢٠,٧٤٣,٧٨٠)	(٤,٣٢٩,١٦٤)	-	(٥٣,٩٣٦,٦٧٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٠١٥,٤٦٤	(٢,٠١٥,٤٢٩)	(٣٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٨١٢,١١٥)	٦,٣٧٧,٧٦٩	(٥٦٥,٦٥٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٠٢,٥٧٣)	(٦,١١١,٧١٦)	٦,٩١٤,٢٨٩	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١١,٨٠٩,٠٣٢	-	-	١,٩٤٧,٦٢٨	١٣,٧٥٦,٦٦٠
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٩٣٥,٣٤٣)	-	(٣,٩٣٥,٣٤٣)
اجمالي الرصيد	١٦٤,٠٢٦,٦١٢	٣٤,٦٧٣,٤٧٩	٣٣,٩١٤,٠٧١	١,٩٤٧,٦٢٨	٢٣٤,٥٦١,٧٩٠

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	٥١,٤٥٥,٣٩٦	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	١٨٨,٣٦٨,٣٦٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	٧١,٢١٧,٥٤٧	٥,٧١١,٢٣٩	١٣,٣٧٩,٩٩٦	٩٠,٣٠٨,٧٨٢
التسهيلات المسددة	(٢٨,٨٦٣,٧٣٠)	(٢٠,٧٤٣,٧٨٠)	(٤,٣٢٩,١٦٤)	(٥٣,٩٣٦,٦٧٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٠١٥,٤٦٤	(٢,٠١٥,٤٢٩)	(٣٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٨١٢,١١٥)	٦,٣٧٧,٧٦٩	(٥٦٥,٦٥٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٠٢,٥٧٣)	(٦,١١١,٧١٦)	٦,٩١٤,٢٨٩	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٧,٤٧٠,٣١٩	٤,٥٩٥,٢٤٠	٥,١٢٦,٥٤٩	١٧,١٩٢,١٠٨
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٩٣٥,٣٤٣)	(٣,٩٣٥,٣٤٣)
اجمالي الرصيد	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	٣٩,٢٦٨,٧١٩	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

اجمالي الرصيد

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٠,٣٨٨,٠٤١	-	١٩١,٧٢٧,٦١٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٤٧,٥٦٣,١٧٢	٣,٣٩٦,١١٣	٧٧٤,٣٤٧	-	٣٥١,٧٣٣,٦٣٢
التسهيلات المسددة	(٤٥,٥٩٣,٦٠٤)	(٥,٥٨٨,٣٢٥)	(٨٤٤,٣٧٧)	-	(٥٢,٠٢٦,٣٠٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١,١٣٢,٧٧٣	(١٠,٢٩٣,٠٥٩)	(٨٣٩,٧١٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٨٥٧,٠٩٦)	٧,٠٠٦,٤٥٤	(١٤٩,٣٥٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٥٦٥,٢٧٦)	(٣,٢١٧,٣٣٤)	٤,٧٨٢,٦١٠	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥٤,٧٥٥,٢١٨	-	-	٤,١٣١,٢٢٧	٥٨,٨٨٦,٤٤٥
التسهيلات المدومة	-	-	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	.	(٨,٥٣٠,٥٢٥)
اجمالي الرصيد	٥٣١,٧٢٨,١٠٧	٣٥٠,٥٠١	٥,٥٨١,٠٢٤	٤,١٣١,٢٢٧	٥٤١,٧٩٠,٨٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

و المتعلقة بالاستحواذ :

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٠,٣٨٨,٠٤١	١٩١,٧٢٧,٦١٣	
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٤٧,٥٦٣,١٧٢	٣,٣٩٦,١١٣	٧٧٤,٣٤٧	٣٥١,٧٣٣,٦٣٢	
التسهيلات المسددة	(٤٥,٥٩٣,٦٠٤)	(٥,٥٨٨,٣٢٥)	(٨٤٤,٣٧٧)	(٥٢,٠٢٦,٣٠٦)	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١,١٣٢,٧٧٣	(١٠,٢٩٣,٠٥٩)	(٨٣٩,٧١٤)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٨٥٧,٠٩٦)	٧,٠٠٦,٤٥٤	(١٤٩,٣٥٨)	-	
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٥٦٥,٢٧٦)	(٣,٢١٧,٣٣٤)	٤,٧٨٢,٦١٠	-	
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٤٣,٢٧٨,٤٥٢	١٣,٤٤٤,٠٤٤	١٥,٠٦٥,١٧٧	٧١,٧٨٧,٦٧٣	
التسهيلات المعدومة	-	-	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	
اجمالي الرصيد	٥٢٠,٢٥١,٣٤١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٢٠,٦٤٦,٢٠١	٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧	

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

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – القروض العقارية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
١٢٠,١١٢,١١٨	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	-	-	١٦٤,٧٥٦,٧٤١
٢٧,٧٩١,٥٤٧	١,١٧٠,٧٠٢	١,٢٣٩,٧١٣	-	-	٣٠,٢٠١,٩٦٢
(١٧,٨٤٠,٠٤٧)	(٢,٨١٠,٠٧٥)	(١٠,٣٧٢,٧٢٧)	-	-	(٣١,٠٢٢,٨٤٩)
١١,٢٦٥,١٩٧	(١٠,٦٢٠,٦٥٣)	(٦٤٤,٥٤٤)	-	-	-
(١٢,٤٦٦,٦٠٤)	١٢,٥٦٦,٢٧٤	(٩٩,٦٧٠)	-	-	-
(١,٢١٦,٥٧٠)	(٩,٨٢١,٩٨٠)	١١,٠٣٨,٥٥٠	-	-	-
٣٢,٨٧٥,٥١١	-	-	-	٤,٠٥٨,٢٤٠	٣٦,٩٣٣,٧٥١
-	-	(٣,٥٣٤,٩٢٩)	-	-	(٣,٥٣٤,٩٢٩)
١٦٠,٥٢١,١٥٢	٢٠,٦٤١,٠١٩	١٢,١١٤,٢٦٥	٤,٠٥٨,٢٤٠	-	١٩٧,٣٣٤,٦٧٦

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

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

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

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – تجميعي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	-	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٨١٨,٢٧٧,٢٢٧	٥٣,٩٨٨,٧٥٦	٢١,٣٩٨,٨٥٨	-	٨٩٣,٦٦٤,٨٤١
التسهيلات المسددة	(٢٨٨,٨٣٤,٩٢٠)	(٧٠,١٩٨,٢٣٢)	(٢٥,٦٩١,٢٩٣)	-	(٣٨٤,٧٢٤,٤٤٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٦,٧٩٢,٤٧١	(٣٥,٣٠٣,١٧٨)	(١,٤٨٩,٢٩٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٩,٩٩٨,٤٣٥)	٤٠,٨١٣,١٣١	(٨١٤,٦٩٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٨٢٥,٦٨٦)	(٣١,٠٠٩,٩١٩)	٣٤,٨٣٥,٦٠٥	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢٢٥,١١٩,٠٦١	-	-	٢١,١٠٨,٠٥٥	٢٤٦,٢٢٧,١١٦
التسهيلات المعدومة	-	(٢٩١,٥١٤)	(١٧,٦٢٠,٧٤١)	-	(١٧,٩١٢,٢٥٥)
اجمالي الرصيد	١,٨٦٠,٧٨٥,٠٩٩	١٣٦,٢٦١,١٩٨	١١٢,٤٦٧,٧٨٩	٢١,١٠٨,٠٥٥	٢,١٣٠,٦٢٢,١٤١

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨١٨,٢٧٧,٢٢٧	٥٣,٩٨٨,٧٥٦	٢١,٣٩٨,٨٥٨	٨٩٣,٦٦٤,٨٤١	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٨٨,٨٣٤,٩٢٠)	(٧٠,١٩٨,٢٣٢)	(٢٥,٦٩١,٢٩٣)	(٣٨٤,٧٢٤,٤٤٥)	التسهيلات المسددة
٣٦,٧٩٢,٤٧١	(٣٥,٣٠٣,١٧٨)	(١,٤٨٩,٢٩٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣٩,٩٩٨,٤٣٥)	٤٠,٨١٣,١٣١	(٨١٤,٦٩٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣,٨٢٥,٦٨٦)	(٣١,٠٠٩,٩١٩)	٣٤,٨٣٥,٦٠٥	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٦٥,٥٢٩,١٠٧	٦٦,٦٢٩,٠٢٥	٧٠,٥٠١,٩٩١	٣٠٢,٦٦٠,١٢٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
-	(٢٩١,٥١٤)	(١٧,٦٢٠,٧٤١)	(١٧,٩١٢,٢٥٥)	التسهيلات المعدومة
١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	اجمالي الرصيد

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

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

افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

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

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

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

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

(١١) موجودات مالية مرهونة

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

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

افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسندات الحكومة الأردنية و المكفولة من الحكومة الأردنية المرهونة وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي

الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٢) ممتلكات ومعدات – بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلى	أخرى*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢١						
الكلفة:						
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	١٦,١٨٠,٤٦١	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٣,٩٤٩,٦١٠	٥٥١,٦٩٨	٧,٢٥٤,٢٦٤	٦١,٠٤٨,٥٧١
إضافات	-	٣,٠٢٣,٠٨٥	٢,٣٣٠,٨٧١	١٥١,٤٦٠	٢,٦٠٩,٢٠٩	١٢,٣٥٠,١٩٦
إستبعادات	-	-	(٦٠٦,٤٧٤)	-	(٣٤,٩٩٤)	(٢,١٤٣,٣٩٢)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢,٧٢٨,٨٠٢	٦,١٣٥,٧١٧	٤,٨٧٠,٢٤٣	٦١,٤٠٠	٢,٩٩٦,٠٦١	٢٣,٥٠٦,٢٣٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٨,٩٠٩,٢٦٣	١٦,٨٤٢,٣٨٢	٢٠,٥٤٤,٢٥٠	٧٦٤,٥٥٨	٢٣,٢٥٠,٢٥٧	٩٤,٧٦١,٦١٣
الاستهلاك المتراكم:						
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	١,٥٨٥,٢٧٨	٨,٢١٩,١٤٩	٤٧٢,١٦٥	٥,١٤٣,١٥٠	٢٦,١٠٧,٥٧٣
استهلاك السنة	-	٣١٧,٧٨٨	١,٩٤٢,٩٧٠	٧٣,٥٤٩	٨٢٢,٦٦٩	٤,٧٢٢,٩٧٣
إستبعادات	-	-	(٥٨٠,٥٥١)	-	(٣٤,٨٦٤)	(٢,٠٩٧,٨٧٧)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	-	١,٢١٩,٧٤٩	٤,٣٣٢,٠٤٠	٦١,٣٩٧	٢,٤٦٧,٢٨٨	١٤,١٧٣,٩٦٩
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٣,١٢٢,٨١٥	١٣,٩١٣,٦٠٨	٦٠٧,١١١	٨,٣٩٨,٢٤٣	٤٢,٩٠٦,٦٣٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٨,٩٠٩,٢٦٣	١٣,٧١٩,٥٦٧	٦,٦٣٠,٦٤٣	١٥٧,٤٤٧	٦,٠٥٢,٦٦٠	٥١,٨٥٤,٩٧٥
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٤,٦٣٠,٣٢٩	٥,٢٣٧,٥٦٧	٣,٧٢٧,٢١٦	.	٨٢,٦٣٨	١٤,٤٦٧,٣٦١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٣,٥٣٩,٥٩٢	١٨,٩٥٧,١٣٤	١٠,٠٠٢,٨٥٩	١٥٧,٤٤٧	٦,١٣٥,٢٩٨	٦٦,٣٢٢,٣٣٦
- ٢٠٢٠						
الكلفة:						
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦٠٢,٦٦٦	٧,٠٢٤,٦٨٩	٥٣,٦٦٠,٤٠٨
إضافات	٣,٦٨٦,٦٨٥	١,٠٣٩,١٠٠	٣,٧٢٤,٢٢٥	-	٤٨٣,٨٨٦	٩,٨٧٨,٩١٩
إستبعادات	-	-	(٤١,٣٨٤)	(١٥,٣٤٢)	(١٦,٩٦٢)	(١٣٩,١٢٠)
فروقات ترجمة	(٩٤٨,٩٦٦)	(١٨٩,٤٧٤)	(٤٠٤,٩٢٩)	(٣٥,٦٢٦)	(٢٣٧,٣٤٩)	(٢,٣٥١,٦٣٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٦,١٨٠,٤٦١	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٣,٩٤٩,٦١٠	٥٥١,٦٩٨	٧,٢٥٤,٢٦٤	٦١,٠٤٨,٥٧١
الاستهلاك المتراكم:						
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	١,٥٠٥,٧٨٧	٧,٥٨٧,٢٤٥	٤٦٢,٥٢٩	٤,٥٩٤,٦٨٨	٢٤,٢١٥,٩٤٩
استهلاك السنة	-	١١٣,٣٣٨	١,١٥٦,٩٤٨	٥٣,٩٥٤	٥٦٥,٣٦٩	٢,٩٩٣,٥٠١
إستبعادات	-	-	(٢٨,٤٣٨)	(١٨,٢٢٧)	(١٦,٩٠٧)	(١١٥,١٤١)
فروقات ترجمة	-	(٣٣,٨٤٧)	(٤٩٦,٦٠٦)	(٢٦,٠٩١)	-	(٩٨٦,٧٣٦)
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	١,٥٨٥,٢٧٨	٨,٢١٩,١٤٩	٤٧٢,١٦٥	٥,١٤٣,١٥٠	٢٦,١٠٧,٥٧٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٦,١٨٠,٤٦١	٦,٠٩٨,٣٠٢	٥,٧٣٠,٤٦١	٧٩,٥٣٣	٢,١١١,١١٤	٣٤,٩٤٠,٩٩٨
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٣٨,٩٠١	-	٢٩٠,٦٨٦	٣,٩٣٢,٠٨٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٦,١٨٠,٤٦١	٦,٠٩٨,٣٠٢	٥,٧٦٩,٣٦٢	٧٩,٥٣٣	٢,٤٠١,٨٠٠	٣٨,٨٧٣,٠٨٥

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

(١٣) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(١٤) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

(١٦) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق من ٣ إلى ٦ أشهر

المجموع

(١٧) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

اندماج الأعمال والاستحواذ على بنك عوده في الأردن والعراق.

(١٨) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

تأميمات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة

تأميمات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

تأميمات التعامل بالهامش

تأميمات أخرى

المجموع

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

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

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

٣٠٢,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

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

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

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

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

(١٩) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		الضمانات (موجودات		دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكلية	المبلغ
سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض	مالية مرهونة) إيضاح رقم ١١					
دينار							
دينار							
٢٠٢١-							
اقتراض من بنوك مركزية							
٢٠٧,٥٤٥,٠٨٠							
٢١,٠٣٤							
١٥,٨٩٦							
شهرية ونصف سنوية							
وعند الإستحقاق							
٤,٧٥٪ إلى ٣,٧٥٪							
٤,٠٠٪ إلى ٣,٧٥٪							
١٢,٤٠٪ إلى ٤,٥٠٪							
٧,٠٠٪ إلى ٤,٣٠٪							
١٢,٤٠٪ إلى ٤,٥٠٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
٢,٧٩٪ إلى ١,٠٠٪							
٢,٧٩٪ إلى ١,٠٠٪							
٣,٨٧٪ إلى ١٢,٠٠٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧٪							
١٢,٠٠٪ إلى ٣,٨٧							

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

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

(٢٠) إسناد قرض

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

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

(٢١) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٢٢) ضريبة الدخل

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

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

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

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

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

(٢٣) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٤) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

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

(٢٥) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

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

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

(٢٦) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

(٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

(٢٨) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

(٢٩) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئيا من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٤,٦٥٦,٧٤١	٣٦,٨٢٥,٠٧٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧,١٠٢,٢٥٣	٣,٢٦٧,٢٣٢	إيرادات أخرى
٣١,٧٥٨,٩٩٤	٤٠,٠٩٢,٣١١	إجمالي الدخل
١٤,٣٦١,٤٧٣	٢٣,٢٣٣,٤٧١	نفقات عمومية وإدارية
٣,١٩٩,١٣٠	٩٧١,٣٣٢	مخصصات
١٧,٥٦٠,٦٠٣	٢٤,٢٠٤,٨٠٣	إجمالي المصروفات
١٤,١٩٨,٣٩١	١٥,٨٨٧,٥٠٨	صافي الربح قبل الضريبة
٢,٨٠٦,٥٢٠	٢,٦٤١,٢٣٧	ضريبة الدخل
١١,٣٩١,٨٧١	١٣,٢٤٦,٢٧١	صافي الربح بعد الضريبة
١٦,٠٠٩,٦٣٢	١٠,٣٥,٠٩٨	الدخل الشامل الآخر
٢٧,٤٠١,٥٠٣	١٤,٢٨١,٣٦٩	مجموع الدخل الشامل
(٣,٧٥٥,٣٢٧)	(١٧,٤٦٧,٦٦٧)	حصة حقوق غير المسيطرين

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

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

(٣٠) أرباح مدورة

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

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

(٣١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٢) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٣) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

عمولات دائنة:

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

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

ناتجة عن التقييم

ناتجة عن التداول / التعامل

المجموع

(٣٥) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٣٦) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٧) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

موجودات مالية مرهونة

(٤٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٤١) مشتقات مالية

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

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

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

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٤٢٤,١٨٠	٣,٥٩٧,٨٠٦
٣,٤٢٤,١٨٠	٣,٥٩٧,٨٠٦
المجموع	

منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا

للمجموعة

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

(٤٤) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(١-٤٤) ادارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١ - التسهيلات الائتمانية

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

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

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

٢ - تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

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

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

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

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

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤-الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

الأفراد:

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

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

الخزينة:

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

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

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

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

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

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

- معايير الدعم:

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

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

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

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

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

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

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

- احتمالية التعثر (PD) :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

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

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

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

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

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

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

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

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- تصنيفه ديون غير عاملة

- درجة مخاطر العمل F مرتبطة بمستحقات لمدة ٦٠ يوماً وأكثر

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة

- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع $10\% / -10\%$ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١,٩٠٨,٠١٩) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١,٩٠٨,٠١٩ دينار وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

- مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

- ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة
- ٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
 - ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
 - ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
 - ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .
- لجنة التدقيق :**

- ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
 - ٢- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
 - ٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .
- إدارة المخاطر :**

- ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
- ٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة .
- ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمه .
- ٥- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .

- الإدارة المالية :

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .
- ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- إدارة الائتمان :

- ١- تصنيف ومراجعة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله
- ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- ٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك .

(44-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(١٣)	-	٦٤	٥١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥,٤٧٣)	-	-	(٥,٤٧٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٤٩٦,٢٤٩	(٥,١٠٨,٩٩٠)	٢٣,١٢٢,٣٤٣	٢٠,٥٠٩,٦٠٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٧,٩١٠	(٣١,٣٧٧)	١,١٨٠,٦٦٨	١,١٦٧,٢٠١
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	(٢٧,٥٩٤)	(١,٧٠٨)	-	(٢٩,٣٠٢)
كفالات مالية	(٨١١,١٤٣)	(٩٠,٠٩٤)	(٧٩٥,٥٤٩)	(١,٦٩٦,٧٨٦)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٣٠٦,٣٥٠	(٣,٥٤٦)	-	٣٠٢,٨٠٤
اعتمادات مستندية	(٢٦٧,٨٦٢)	٥٩,٩٥٥	-	(٢٠٧,٩٠٧)
قبولات صادرة	(٨١,٤٠٦)	(٣,٧١٣)	-	(٨٥,١١٩)
المجموع	١,٦٢٧,٠١٨	(٥,١٧٩,٤٧٣)	٢٣,٥٠٧,٥٢٦	١٩,٩٥٥,٠٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢٥٥)	-	٦٧,٧٠٢	٦٧,٤٤٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,٧٠٣)	-	-	(٢,٧٠٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣,٢٩٥,١٥٥	٦,٢٦٣,٥٧٦	١٤,٠٩٠,١١٨	٢٣,٦٤٨,٨٤٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٤١,٣١٥)	٣١,٣٧٧	-	(٩,٩٣٨)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣٣,٠٧٨	٢,١٨٤	-	٣٥,٢٦٢
كفالات مالية	٢٤٤,١٥٧	١٨٤,٢٠٩	٤٦٢,٩٥٨	٨٩١,٣٢٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٨١,٦٧٥	(٩٧,٦٤٣)	-	٨٤,٠٣٢
اعتمادات مستندية	٥٠٣,٤٥٠	(٢٧,٣٥٢)	-	٤٧٦,٠٩٨
قبولات صادرة	(٤٨٣,٤١١)	(١٦١,٥٤٦)	-	(٦٤٤,٩٥٧)
المجموع	٣,٧٢٩,٨٣١	٦,١٩٤,٨٠٥	١٤,٦٢٠,٧٧٨	٢٤,٥٤٥,٤١٤

(44-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٢,٥٧٦,١٣٦	٣١٢,٩٢٦,٠١٦	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٨٢,٦٢٦,٦٦٢	٥٣٧,٧٧٨,٦٧٣	الأفراد
١٥٥,٧٦٩,٥٩٧	١٩٨,٨٢١,٩٥٧	القروض العقارية
		الشركات
٧٤١,٣٤٤,٤٩٠	٩٧٤,٨٢٤,٠٣٣	الشركات الكبرى
١٧٢,٩١٩,٦٧٨	٢١٤,٨٢٨,٨٩٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		الحكومة والقطاع العام
٦٠,١٨٧,٩٧٧	١١٩,٣٨٨,٣٣٦	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١١٣,٥٤٦,٠٨٨	٨٣,٦٥٠,٦٠١	سندات وأوراق وأذونات:
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٧٠١,٦٨٧	١٧٤,٥٦٣,٦١٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٧٢,٠٧٨,١٧٤	١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧	الموجودات المالية المرهونة
٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	الموجودات الأخرى
٣٤,٥٣٩,٠٥٠	٢٦,٤١٩,١٠٣	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٤٤,٦٧٩,١١١	٢٥١,٤٧٨,٦٣٠	كفالات
٦٤,٤٢٢,١٩٩	١٣٧,١٠٩,٢٢٩	اعتمادات صادرة
٢٣,١٥٧,٧٧٩	١٤,٨٣٢,٥٩٤	اعتمادات واردة معززة
٧٠,٣٨٧,٦٦١	٩٠,٨٠٦,٠٠٢	قبولات صادرة
١٢٧,٦٦٤,٣٧٢	٢٨٠,٢٥٢,٨٠١	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	عقود فوائد آجلة
٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	١,١٥٠,٧٨٧,٤٧٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عاملة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
متدنية المخاطر	٣١٨,٣٠٩,٧٢٨	-	-	-	-	٣١٨,٣١٠	-
مقبولة المخاطر	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤	-	-	-	-	١٠٧,٥٣٠	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
متدنية المخاطر	٧٠,٦٠٧,٥٨٨	-	-	-	-	٧٠,٦٠٨	-
مقبولة المخاطر	٧١,٩٠٨,٧٣٦	٦٩,٠٢٠	%٢,٥٢	-	-	٧١,٩٠٩	%٤٥,٠٠
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل							
مقبولة المخاطر	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	-	-	Unrated	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
متدنية المخاطر	١٩٠,٩١٢,٥٧٦	٣٤٧,٧٧٩	%٠,٦٨	Unrated	١٩٠,٩١٣	%٢٨,٨٩	
مقبولة المخاطر	٧٩٢,١٥٦,٦١٢	١٢,٧٨٦,٥٢٣	%٦,٧٦	Unrated	٧٩٠,١٧٦	%٢٧,٤٩	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
متدنية المخاطر	٣٥,١٤٧,٤٠٥	٤٤,٥٧١	%٠,٥٠	Unrated	٣٥,١٤٧	%٢٥,٦٦	
مقبولة المخاطر	١٧٤,٤٨٠,٢١٣	٢,٧٢٥,٨٠٣	%١٣,٥٤	Unrated	١٧٤,٢٦١	%١٩,٥١	
الأفراد							
متدنية المخاطر	٢٨٠,٢٩٣,٨٥٣	١,٣٩٩,٤٥٥	%١,١٧	Unrated	٢٨٠,٢٩٤	%٤٣,١١	
مقبولة المخاطر	٢٥٦,٢٩٤,٢١٣	١,١٦٦,٥٣٧	%٢,٠٣	Unrated	٢٥٦,٢٧٨	%٣٢,٩٤	
القروض العقارية							
متدنية المخاطر	٣٥,٣٠٧,٠٥٢	٣,٧١٦	%٠,٠٦	Unrated	٣٥,٣٠٧	%١٨,١٧	
مقبولة المخاطر	١٥٦,٥٦٥,٥٩٨	١,٦٦٤,٥٠٢	%١١,٣٣	Unrated	١٥٦,٢٩٩	%١٦,٩٣	
حكومة و قطاع عام							
متدنية المخاطر	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	Unrated	٣١,٠٠٠	-	
مقبولة المخاطر	٨٨,٠٢١,٨١٣	-	-	Unrated	٨٨,٠٢٢	-	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	٩٥٥,١٧٤,١٥١	-	-	BB-	٩٥٥,١٧٤	-	
مقبولة المخاطر	٢٧,٨٥٤,٤٩٨	٢٦,٥٦٢	%٦,٦٠	BB-/Unrated	٢٧,٨٥٤	%٥,١٥	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
متدنية المخاطر	١٤٧,١٩٧,٥١٨	-	-	BB-	١٤٧,١٩٨	-	
مقبولة المخاطر	٢٣,٦٢٢,٧٤١	١٩,٤٥٨	%٠,٢١	AA/BBB-	٢٣,٦٢٣	%٢٠,٣٨	

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
كفالات مالية							
متدنية المخاطر	٥٨,١٠٥,٤٢٥	٧٧,٩٤١	٠,٤٠%	Unrated	٥٨,١٠٥	٣٤,٧٣%	
مقبولة المخاطر	١٩٢,٣١٦,١٤٨	١,٧٩٨,٥٧١	٥,٠٦%	Unrated	١٩٢,٣١٦	٣٤,٢٥%	
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة							
متدنية المخاطر	١٣١,٨٥٨,٠٤٢	١٢٨,٤٤٠	٠,٥٧%	Unrated	١٣١,٨٥٨	٤٣,٤٢%	
مقبولة المخاطر	١٤٩,٣٠٣,٣٢٣	٧٨٠,١٢٤	٢,٣٧%	Unrated	١٤٩,٣٠٣	٤٤,٤٨%	
اعتمادات مستندية							
متدنية المخاطر	٤٧,٢٤٠,٦١٢	١٤٧,٨٥٤	٠,٩٣%	Unrated	٤٧,٢٤١	٢٥,٦٥%	
مقبولة المخاطر	١٠٥,٨٨٣,٥٨٥	١,٠٣٤,٥٢٠	١,٤٥%	Unrated	١٠٥,٨٨٤	٢٨,٤٠%	
قبولات صادرة							
متدنية المخاطر	١٣,٧٨٠,٤٤٧	٩١,٠١١	٠,٨١%	Unrated	١٣,٧٨٠	٣٧,٤٥%	
مقبولة المخاطر	٧٧,٩٤٥,٦٦٤	٨٢٩,٠٩٨	١,٢٣%	Unrated	٧٧,٩٤٦	١٨,٤٦%	
القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة							
متدنية المخاطر	١٣١,٩٨٩	١٦٨	٠,٢٨%	Unrated	١٣٢	٤٥,٠٠%	
مقبولة المخاطر	٢٦,٠٠٦,١٧٩	٨٧,٥٠٠	٠,٧٥%	Unrated	٢٦,٠٠٦	٤٥,٠٠%	
تعرضات غير عاملة							
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة : شركات كبرى							
دون المستوى	٩٨٩,١٩٩	٨,٢٧٦,٢١٥	١٠٠%	Unrated	٩٦٧	٣٢,١٠%	
مشكوك في تحصيلها	٣,٧٧٠,٧٣٦	١,٧١٣,٢٣٠	١٠٠%	Unrated	٣,٥٠٩	٤٢,٢٥%	
هالكة	٧٧,٩٣٤,٩٧٩	٥٤,١٨٨,٤٠٠	١٠٠%	Unrated	٥٧,٥٥٠	٦٣,٧٤%	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
دون المستوى	١,٦٩٧,٦١٩	٣٦٦,٩٩٢	١٠٠%	Unrated	١,٦٦٤	٢٥,٥٢%	
مشكوك في تحصيلها	٥,٦٥٤,١٩٩	٢,٤٦٢,٦١٢	١٠٠%	Unrated	٥,٤٧٥	٣٧,٠٢%	
هالكة	٢١,٠١٧,٨٠٢	١٢,٩٠٦,١٣٨	١٠٠%	Unrated	١٥,٤٥٨	٣٧,٣٠%	
الأفراد							
دون المستوى	٢,٥٧٦,٢٧٠	١,١٢١,٧٠١	١٠٠%	Unrated	٢,٥٥١	٢٦,٦٦%	
مشكوك في تحصيلها	٢,٧٥٤,٧٩٩	٢,٢٢٩,٠٨٧	١٠٠%	Unrated	٢,٥٢٩	٤٢,٠١%	
هالكة	١٢,٧٧٢,٩٥٢	٩,٨٤٦,٧٠١	١٠٠%	Unrated	١٠,١٦٢	٤٧,٠٣%	
القروض العقارية							
دون المستوى	٣٦٧,١٠٩	٣١,٢١٢	١٠٠%	Unrated	٣٦٢	٤,٧٦%	
مشكوك في تحصيلها	٢,٠٠٠,٩٧٩	٤١٣,٨٩٧	١٠٠%	Unrated	١,٨٣٠	١٨,٨٢%	
هالكة	١٥,٣٣٩,١٧٠	٦,٨٥٨,٨٨٢	١٠٠%	Unrated	١١,٩٤٧	٢٩,٨٦%	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
هالكة	٥,٧٠٠,٠٠٠	١,٦٨٠,٦٦٨	١٠٠%	Unrated	٥,٧٠٠	٢٢,٧%	
كفالات مالية							
دون المستوى	-	-	١٠٠%	Unrated	-	-	
مشكوك في تحصيلها	١٦١,٤٢٩	-	١٠٠%	Unrated	١٦١	٣٣,٣٦%	
هالكة	٢,٧٧٣,٥٩٧	١,٤٥٧	١٠٠%	Unrated	٢,٧٧٤	٦٨,٧٨%	

(٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية
أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني.

٢٠٢١	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٩٢٦,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٢٦,٠١٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٦,٣٤١,٥١١	٢٥٥,٦٠١,٦٩٣	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤	٣٧٧,٤٦٦,٩٣٨	٤٢,٧٣٥,٧٦٨	٧٥,٨١٥,٦٣٠	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦	١١٩,٣٩٢,٢٦٧	٢٤٣,١٨٧,٣٣٨	٢,٠٤٥,٦٤١,٨٩٥
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١
سندات وأسناد وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,١٥٥,٧٦٩	١,٥٨١,٨٥٥	-	٥٣١,٥٠٥	-	-	-	١٦٥,٣٠٩,١٣١	٣,٩٨٥,٣٥٦	١٧٤,٥٦٣,٦١٦
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣,٢٢٥,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	٩٩٣,٤٩٧,٠٣٩	٤,٠٢٢,٢٠٤	١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧
الموجودات الأخرى	٢٦,١٩٥,٩٩٧	٢٢٣,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤١٩,١٠٣
الاجمالي / للسنة الحالية	٤٠١,٨٤٤,٨٢٧	٣٤١,٠٥٧,٢٥٥	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤	٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣	٤٢,٧٣٥,٧٦٨	٧٥,٨١٥,٦٣٠	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	٢٥١,١٩٤,٨٩٨	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	٣٤,٤٢٦,٧٠٠	١٢,٦٧٦,٥٩٣	٦٨,٩٣١,١٦٥	٦٦,٧٣١,٩٠١	١,١٢٤,٣٣٠	٨٨٨,٩٧١	١٠,٦٠٨,١٥٢	-	٥٦,٠٩٠,٨١٨	٢٥١,٤٧٨,٦٣٠
الإعتمادات المستندية	٣٧,٨٠٨,١٢٦	١٣,٤٨٦,٥٦٢	٥٣,١٣٧,٧٩٩	٣٢٤,٦٥٨	٢,٢٤٠,٨٣١	-	١,٠٢٤,٩٨٨	١٥,٦٦٧,٢٦٧	٢٨,٢٥١,٥٩٢	١٥١,٩٤١,٨٢٣
الالتزامات الأخرى	٣٧٠,٦٤٥,٩١٩	١٥٠,٢٧٨,٣٤٦	٩٨,٩٦٠,٠٠١	١٤,٨٧٦,٤٠٦	٩,٤٧٦,١٣٤	٣,٧٩٥,٠٠٨	٤٦,٨٢٨,٤٣٨	-	٥٢,٥٠٦,٧٦٩	٧٤٧,٣٦٧,٠٢١
المجموع	٨٤٤,٧٢٥,٥٧٢	٥١٧,٤٩٨,٧٥٦	٥٨٠,٥٩٠,٩٠٩	٤٥٩,٩٣١,٤٠٨	٥٥,٥٧٧,٠٦٣	٨٠,٤٩٩,٦٠٩	٥٧٤,٠٠٠,٣٨٤	١,٦١١,٥٧٥,١٠٩	٣٨٨,٠٤٤,٠٧٧	٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧

٢٠٢٠	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٥٧٦,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٦,١٣٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	.	-	-	-	-	-	-	-	-	.
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٣,٥٣٩,٦٤٣	١٤٩,٤٣٤,٥١٥	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٦٠,١٨٧,٩٧٧	٢١٠,٩٨٧,٢٧٢	١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨
سندات وأسناد وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٣,٩٧٧,٦٤٨	٨٨٦,٩٣٤	-	-	-	-	-	٤٤,٠٧٣,٧٥٩	١,٧٦٣,٣٤٦	٧٠,٧٠١,٦٨٧
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	.	-	-	-	٥٦٣,٣٠٤,٧٦٤	٥,١٦٨,٦٢٣	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠
الموجودات الأخرى	٣٤,٣٠٨,٧١٦	١٤٣,٩٢٤	-	-	-	-	-	.	-	٣٤,٤٥٢,٦٤٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٢٨,٠٠٦,٩٣٠	٢٦٤,٠١١,٤٦١	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	٢١٧,٩١٩,٢٤١	٢,٥٠٧,٣٧٤,٨٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	٣٣,٤٦١,٢٣٤	٦,٩٤٤,٩٦١	١٩,٧٦٣,٧٠٨	١٤,٥٦٦,٨٣٩	٤٣٢,٣٤١	٥,٤٤٣,١٣٣	-	١٩,١١٤,٢٣٢	٤٤,٩٥٢,٦٦٣	١٤٤,٦٧٩,١١١
الإعتمادات المستندية	٣٢,٣٧٠,٥٠٤	٥,٢٨٠,٣٣١	٢٢,٣٦٩,٥٦٦	١٤٣,٨٩٢	٢,٨٢١,٨٣٦	٢٠٧,٣٨٥	-	-	٢٤,٣٨٦,٤٦٤	٨٧,٥٧٩,٩٧٨
الالتزامات الأخرى	٢٤٩,٥٤٠,٣١٧	١١٧,١١٣,٣٠٨	١٥,٧٣٧,١٨٩	٦٩,٨٠٣	٤,٤٩٦,٣٣٩	٢٢١,٩٦٧	-	-	١١,٨٩٦,٣٥٥	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨
المجموع	٥٤٣,٣٧٨,٩٨٥	٣٩٣,٣٥٠,٠٦١	٣٤٥,٨٥١,٥١٨	٣١١,٥٩٩,٩٣٧	٤٤,٨٣٧,٤٦١	٨٣,٤٠٩,٠٦٥	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٩٤٧,٨٥٢,٤٧٨	٢٩٩,١٥٤,٧٢٣	٣,١٣٨,٧٠٩,٢٤٢

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤٠١,٧٤٨,٦١١	١٧,٥٩٠	٧٨,٦٢٦	٤٠١,٨٤٤,٨٢٧
صناعي	٣١٥,٣٠٧,٥٣٠	٢٠,١٦١,٣٣٤	٥,٥٨٨,٣٩١	٣٤١,٠٥٧,٢٥٥
تجارة	٣٠٤,٢٢٨,٢٢٢	٤٤,٤٦٥,٣١٢	١٠,٨٦٨,٤١٠	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤
عقارات	٢٧٥,٢٢٧,١١٣	٨١,٧٨٥,٧٧١	٢٠,٩٨٥,٥٥٩	٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣
زراعة	٣٥,٩١١,٤٤٤	٦,٧٩٤,٨٧٢	٢٩,٤٥٢	٤٢,٧٣٥,٧٦٨
أسهم	٧٢,٨٣٩,٥١٩	٢,٧٨٤,٥٥٢	١٩١,٥٥٩	٧٥,٨١٥,٦٣٠
أفراد	٤٩٦,٢٢١,٠٥٥	١٣,٣٩٤,٤٠١	٥,٩٢٣,٣٥٠	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦
حكومة وقطاع عام	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	.	.	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢
أخرى	٢١٣,٩٠١,٢٣١	٢٧,٨٦٣,٣٧٩	٩,٤٣٠,٢٨٨	٢٥١,١٩٤,٨٩٨
المجموع	٣,٧١١,٢٩٢,٥٦٧	١٩٧,٢٦٧,٢١١	٥٣,٠٩٥,٦٣٥	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٢٧,٨٧٥,٦٦٤	٢٠,٨١١	١٩٦,٨٦٥	٢٢٨,٠٩٣,٣٤٠
صناعي	٢٣٧,٨٩٠,٢٧٥	٢٢,٢٠٠,٨٩٩	٣,٩٢٠,٢٨٧	٢٦٤,٠١١,٤٦١
تجارة	٢١٥,٧٧٢,٥٠١	٦١,٢٩٤,٦٦٠	١٠,٩١٣,٨٩٤	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥
عقارات	٢٣٨,٠٧٠,٧٤٥	٤٨,٨٧٠,٣١٤	٩,٨٧٨,٣٤٤	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣
زراعة	٣٤,١٤٦,٦٢٤	٢,٧٦٣,١٨١	١٧٧,١٤٠	٣٧,٠٨٦,٩٤٥
أسهم	٧٠,٨٣٤,٢٠٧	٦,٠٠٦,٥٨٤	٦٩٥,٧٨٩	٧٧,٥٣٦,٥٨٠
أفراد	١٥٩,٤٩٨,٣٧٣	٨,٠٦٩,٨٠٣	١,٧٠٦,٨٣٨	١٦٩,٢٧٥,٠١٤
حكومة وقطاع عام	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	-	.	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦
أخرى	١٩٠,١٧٧,٣١٥	٢٥,٨٩٥,٩٥٠	١,٨٤٥,٩٧٦	٢١٧,٩١٩,٢٤١
المجموع	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠٢١	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢١٠,١٧٩,٠٠١	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤,٤٨٥,٦٠٠	٤٢,٥٤٧,٤٩٥	٥٦,٦٩٣,٠١٦	٢,٣٨٨,١١١	١,٢٥٨,٠٤٩,٠٠٠	١٣٥,٢٧٩,٨٧٦	٢٧٣,٨٦٩	٣١٢,٩٢٦,٠١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,٦٢٤,٨٦٤,٧٠٩	٤٢٠,٧٧٧,١٨٦	-	-	-	-	-	٢,٠٤٥,٦٤١,٨٩٥
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٣٢,٦٤٣,٤٢٥	٣٨,٢٢٠,٩٤٧	٨١٤,٥٩٨	.	٣٨٥,٦٨٢	٢,٤٩٨,٩٦٤	-	١٧٤,٥٦٣,٦١٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٧٢,٣٦٨,٧٤٩	٢٨,٣٧٦,٠٢٨	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧
الموجودات المالية الأخرى	٥٩١,٧٠٩	٢٥,٧٦٧,٢٦٨	-	-	٦٠,١٢٦	-	-	٢٦,٤١٩,١٠٣
الاجمالي / للسنة الحالية	٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤	٦٦٣,٢١٩,٣٢٨	٥٧,٥٠٧,٦١٤	٢,٣٨٨,١١١	١,٧٠٣,٨٥٧	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	٢٧٣,٨٦٩	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣
الكفالات المالية	١٤٧,١٦٧,٧٥١	٦٤,٧٧٤,٢٤٨	٣٩,٥٣٢,٦٣١	-	.	٤,٠٠٠	-	٢٥١,٤٧٨,٦٣٠
الإعتمادات المستندية	٧٦,٥١٦,٢٩٧	٧٥,٤٢٥,٥٢٦	-	-	-	-	-	١٥١,٩٤١,٨٢٣
الالتزامات الأخرى	٦٨٧,٢٥٨,٧٢٧	٦٠,١٠٨,٢٩٤	-	-	-	-	-	٧٤٧,٣٦٧,٠٢١
المجموع الكلي	٤,٠٠٩,٧٢٦,٥٦٩	٨٦٣,٥٢٧,٣٩٦	٩٧,٠٤٠,٢٤٥	٢,٣٨٨,١١١	١,٧٠٣,٨٥٧	١٣٧,٧٨٢,٨٤٠	٢٧٣,٨٦٩	٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧
٢٠٢٠	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	٧٧,٣٦٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٧٦٣,٤٥٤	٣٦,٤٦٥,٢٤٥	٤٣,٠٤٩,٢٦٢	٢,٥٨٠,٦٢٧	-	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٣٤,٩٣٨	١٤٢,٥٧٦,١٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,١٥٨,٦١٦,٩١٧	١٥٤,٢٣١,٤٨٧	-	-	-	-	-	١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٢,٦٠٧,٣٥٥	٥٦,٧٢٢,٣٥٢	٦٨٣,٦١١	٣٨٩,٤٤٦	٢٩٨,٩٢٣	-	-	٧٠,٧٠١,٦٨٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٦٨,٤٧٣,٣٨٧	٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	.
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠
الموجودات المالية الأخرى	٢٣٠,٣٣٥	٣٤,٣٠٨,٧١٥	-	-	-	-	-	٣٤,٥٣٩,٠٥٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٢,٠٧٧,١٤١,٢٤٤	٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٨,٩٢٣	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
الكفالات المالية	٩٩,٥٠٦,٢٢٢	٤١,٦٢١,٨٣٤	٣,٥٤٨,٥٥٥	.	٥٠٠	٢,٠٠٠	-	١٤٤,٦٧٩,١١١
الإعتمادات المستندية	٣٦,٦٨٨,٤٩٧	٥٠,٨٩١,٤٨١	.	-	-	-	-	٨٧,٥٧٩,٩٧٨
الالتزامات الأخرى	٣٤٨,٨٩٦,٣٥٥	٥٠,١٧٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨
المجموع الكلي	٢,٥٦٢,٢٣٢,٢٩٨	٥٠٥,٢٩٢,٨٨٢	٤٧,٢٨١,٤٢٨	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٩,٤٢٣	٢٠,٦٨٤,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢

(ب) توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٢,٨٩٠,٨٣٨,٢٠٨	١٥٨,٢٥٣,٥٤٦	٤٩,٦٩٢,٠٤٠	٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦٢٠,٨١٥,٦٥٣	٣٩,٠٠٠,٠٨٠	٣,٤٠٣,٥٩٥	٦٦٣,٢١٩,٣٢٨
أوروبا	٥٧,٥٠٧,٦١٤	-	-	٥٧,٥٠٧,٦١٤
آسيا	٢,٣٧٤,٥٢٦	١٣,٥٨٥	-	٢,٣٨٨,١١١
إفريقيا	١,٧٠٣,٨٥٧	-	-	١,٧٠٣,٨٥٧
أمريكا	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	-	-	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠
دول أخرى	٢٧٣,٨٦٩	-	-	٢٧٣,٨٦٩
المجموع	٣,٧١١,٢٩٢,٥٦٧	١٩٧,٢٦٧,٢١١	٥٣,٠٩٥,٦٣٥	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣
٢٠٢٠				
داخل المملكة	١,٨٩٦,٥٥٣,٨٦٥	١٥٤,٠٨٤,٨١٩	٢٦,٥٠٢,٥٤٠	٢,٠٧٧,١٤١,٢٢٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٣٨,٧٤٥,٨٥٤	٢١,٠٢٢,١٩٧	٢,٨٣٢,٥٩٣	٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤
أوروبا	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	-	-	٤٣,٧٣٢,٨٧٣
آسيا	٢,٩٥٤,٨٨٧	١٥,١٨٦	-	٢,٩٧٠,٠٧٣
إفريقيا	٢٩٨,٩٢٣	-	-	٢٩٨,٩٢٣
أمريكا	٢٠,٦٨٢,٦١٠	-	-	٢٠,٦٨٢,٦١٠
دول أخرى	٣٤,٩٣٨	-	-	٣٤,٩٣٨
المجموع	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ :

توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
٢,٩٥٣,٧٨٠,٨٠٦	٩٥,٣١٠,٩٤٨	٤٠,٨٥٧,١٢٣	٨,٨٣٤,٩١٧	٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤
٦٢٠,٨١٥,٦٥٣	٣٩,٠٠٠,٠٨٠	٣,٤٠٣,٥٩٥	-	٦٦٣,٢١٩,٣٢٨
٥٧,٥٠٧,٦١٤	-	-	-	٥٧,٥٠٧,٦١٤
٢,٣٧٤,٥٢٦	١٣,٥٨٥	-	-	٢,٣٨٨,١١١
١,٧٠٣,٨٥٧	-	-	-	١,٧٠٣,٨٥٧
١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	-	-	-	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠
٢٧٣,٨٦٩	-	-	-	٢٧٣,٨٦٩
٣,٧٧٤,٢٣٥,١٦٥	١٣٤,٣٢٤,٦١٣	٤٤,٢٦٠,٧١٨	٨,٨٣٤,٩١٧	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣

توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
٤٠١,٧٤٨,٦١١	١٧,٥٩٠	٧٨,٦٢٦	-	٤٠١,٨٤٤,٨٢٧
٣١٥,٣٠٧,٥٣٤	٢٠,١٦١,٣٣٠	٥,٥٨٨,٣٩١	-	٣٤١,٠٥٧,٢٥٥
٣١٢,٢٧٩,٨٤٨	٣٦,٤١٣,٦٨٦	٩,١٦٩,١٣٤	١,٦٩٩,٢٧٦	٣٥٩,٥٦١,٩٤٤
٣٠٢,٩٥٦,٨٨٦	٥٤,٠٥٥,٩٩٨	١٦,٧٣١,٣٧٥	٤,٢٥٤,١٨٤	٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣
٣٥,٩١١,٤٤٤	٦,٧٩٤,٨٧٢	٢٩,٤٥٢	-	٤٢,٧٣٥,٧٦٨
٧٢,٨٣٩,٥١٩	٢,٧٨٤,٥٥٢	١٩١,٥٥٩	-	٧٥,٨١٥,٦٣٠
٤٩٦,٢٢١,٠٥٥	١٣,٣٩٤,٤٠١	٥,٩٢٣,٣٥٠	-	٥١٥,٥٣٨,٨٠٦
١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	-	-	-	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢
٢٤١,٠٦٢,٤٢٦	٧٠٢,١٨٤	٦,٥٤٨,٨٣١	٢,٨٨١,٤٥٧	٢٥١,١٩٤,٨٩٨
٣,٧٧٤,٢٣٥,١٦٥	١٣٤,٣٢٤,٦١٣	٤٤,٢٦٠,٧١٨	٨,٨٣٤,٩١٧	٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣

(٤) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (اجمالي التعرضات الائتمانية) :

٢٠٢١	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات	
									اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٩٢٦,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٢٦,٠١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :										
- للأفراد	٥٥٦,٤٥٥,١٥٢	٢,٩١٢,٩٩٨	٢٣,٤٢٩,٧٣٧	١١,٩٢٧,٤٢١	-	٤٢,١٨٥,٠٦١	٢٣,٩٨٢,٧١١	٢٢٦,٨٣٩,٢٤١	٣٢٨,٣٦٤,١٧١	٢٢٨,٠٩٠,٩٨١
- القروض العقارية	٢١١,٦٢٩,٤٢٦	٣,٨٣٥,٢٦٠	١,٧٩٩,٢٣٣	-	-	١٩٥,٠٨١,١٥٤	٣,٥٥٩,٤٥٣	-	٢٠٠,٤٣٩,٨٤٠	١١,١٨٩,٥٨٦
- للشركات										
الشركات الكبرى	١,٠٧٤,٧٥٠,٨٢٦	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٣٠,١٤٣,٩٣٢	١٤,١٠٩,٩١٣	٢٠,١٢٥,٨٩٩	٢٥٥,٠٥٥,٧٣٥	٣٠,٩٠٨,١٦٥	٥٣٦,٣٨٢	٣٥٠,٨٨٠,٠٢٦	٧٧,٣١٢,١٤٩
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٢٣٩,٣٢٥,٩٦٥	٥,٩٩٠,٩٥٥	٥,٥٩٩,٧٥٦	١,٢٥٤,٩٠٢	-	١٠٣,٦٨٧,٧٢٠	٣,٨٣٥,٨٦٤	٣,٣٣٩,٥١٥	١١٧,٧١٧,٧٥٧	١٢١,٦٠٨,٢٠٨
- للحكومة و القطاع العام	١١٩,٣٨٨,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٣٨٨,٣٣٦
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١
سندات و أسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	١٧٤,٥٨٣,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٥٨٣,٠٧٤
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١,٠٠٢,٤٥٢,٠٠٧	-	-	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٩٩٧,٢٥٢,٠٠٧
الموجودات الأخرى	٢٦,٥٠٦,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٠٦,٧٧١
المجموع	٤,١١٩,٣٧٧,٥٧٩	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٦٠,٩٧٢,٦٥٨	٢٧,٢٩٢,٢٣٦	٢٠,١٢٥,٨٩٩	٦٠١,٢٠٩,٦٧٠	٦٢,٢٨٦,١٩٣	٢٣٠,٧١٥,١٣٨	١,٠٠٢,٦٠١,٧٩٤	٣,١١٦,٧٧٥,٧٨٥
الكفالات المالية	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	-	٤٩,٦٧٦,٩٩٧	١,٤٠٠	٦٣١,٢٦٩	٣٨,٥٩٥,٤١٤	٢,٦٩٣,٠٩٦	-	٩١,٥٩٨,١٧٥	١٦١,٧٥٨,٤٢٤
الاعتمادات المستندية	١٥٣,١٢٤,١٩٧	-	٦٨,٣٩٣,٦٠٠	-	١,٩١١,٠٩٧	١٢,٩٥٢,٤٨٧	٧٨,٩٣٠	-	٨٣,٣٣٦,١١٣	٦٩,٧٨٨,٠٨٤
الالتزامات الأخرى	٧٤٩,١٩٥,٦٩٤	-	٤٥,٣٠٦,٤٤٨	-	-	١,٢٥٤,٣٧٧	٢٧٦,٤٩٧	-	٤٦,٨٣٧,٣٢٢	٧٠٢,٣٥٨,٣٧٢
المجموع الكلي	٥,٢٧٥,٠٥٤,٠٦٩	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٢٢٤,٣٤٩,٧٠٣	٢٧,٢٩٣,٦٣٦	٢٢,٦٦٨,٢٦٤,٨٢	٦٥٤,٠١١,٩٤٧	٦٥,٣٣٤,٧١٦	٢٣٠,٧١٥,١٣٨	١,٢٢٤,٣٧٣,٤٠٥	٤,٠٥٠,٦٨٠,٦٦٤

القيمة العادلة للضمانات											٢٠٢٠
الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وأليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المعلقة	اجمالي قيمة التعرض	
-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٨,٩٥٦	١٤٢,٦٤٥,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٤٥,٠٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :
٦,٨٤١,٩٩٠	١٤٦,٥٩٨,٤٨٣	٤٦,١٥٧,٤٧٩	٦٨٧,٤٦٦	١٦,٥١٤,١٩٠	٢,٤٠٦,٧٦٣	-	١٣,٧٥٩,١٤٢	١٢,٧٨٩,٩١٨	٣,٢٨٧,٣١٠	١٩٢,٧٥٥,٩٦٢	- للأفراد
٧,٣٨٥,٢١٩	٦٠,٢٣,٣١٦	١٦٠,٣٥٣,٦٥٢	-	-	١٥٧,٢٩٥,٥٩٤	-	-	٣,٠٥٨,٠٥٨	٣,٢٢٢,١٥٢	١٦٦,٣٧٦,٩٦٨	- القروض العقارية
											- للشركات
٤٠,٥٦١,٧٢٤	٥٥٤,٢١٠,١٠٩	٢٣٩,٣٥١,٦٤٣	١٢,٦٧٣,٧٠٨	٢٤,٤٤٩,٢١٠	١٦٧,٧٢٣,٢٠١	٣,٠١٧,٣٠٤	١٠,٥٢١,٨٥٥	٢٠,٩٦٦,٣٦٥	١١,٦٥٥,٥٣٨	٧٩٣,٥٦١,٧٥٢	الشركات الكبرى
١٢,١٨١,٢٠٠	٩٦,١٧٤,١٢٦	٩٤,١٩٩,٥٥٢	٦,١٠٠,٧٤٩	٤,٦٢٢,٦٤٦	٧٥,١٢٧,٥٣٤	-	٣٥٧,١٢٣	٧,٩٩١,٥٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١٩٠,٣٧٣,٦٧٨	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	٦٠,١٨٧,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	١٨٢,١١٧,٠٠٠	-	٦٠,١٨٧,٩٧٧	- للحكومة و القطاع العام
-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل
											سندات و أسناد وأذونات:
٢٤,٩٣١	٧٠,٧٢٦,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٧٢٦,٦١٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٥٤٠,٠٢٩	٥٦٠,٧٦٨,٦٨٤	١١,٨٤٩,٥١٩	-	-	٧,١٥٩,٤٤٠	-	٤,٦٩٠,٠٧٩	-	-	٥٧٢,٦١٨,٢٠٣	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
١١٦,٩٧٠	٣٤,٦٥٦,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٥٦,٠٢٠	الموجودات الأخرى
٦٧,٧٢١,٠١٩	٢,٠٤٦,٧٠٨,٢٥٩	٥٥١,٩١١,٨٤٥	١٩,٤٦١,٩٢٣	٤٥,٥٨٦,٠٤٦	٤٠٩,٧١٢,٥٣٢	٣,٠١٧,٣٠٤	٢٩,٣٢٨,١٩٩	٤٤,٩٨٧,٩٥٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٢,٥٩٨,٦٢٠,١٠٤	المجموع
١,٦٠٥,٩٠٤	٧٦,٣٨٨,٠٧٦	٦٩,٨٩٦,٩٣٩	-	١,٣٣٢,٩١٦	١٣,٥٢٥,٩٠٧	٨٢٢,١٥٨	١١٨,٦٥٦	٥٤,٠٩٧,٣٠٢	-	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	الكفالات المالية
١,٣٧٤,٢٦١	١٤,٧٨٤,٦١٥	٧٤,١٦٩,٦٢٤	١٧,٣٣١,١٩٠	-	١٧,٢١٦,٥٥٠	٦٩٣,٤٦٠	-	٣٨,٩٢٨,٤٢٤	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩	الاعتمادات المستندية
١,٣٨٠,٦٩٠	٣٦٦,٠٨٨,٨٨٤	٣٤,٣٦٧,٠٨٤	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٣٦٧,٠٨٤	-	٤٠٠,٤٥٥,٩٦٨	الالتزامات الأخرى
٧٢,٠٨١,٨٧٤	٢,٥٠٣,٩٦٩,٨٣٤	٧٣٠,٣٤٥,٤٩٢	٣٦,٧٩٣,١١٣	٤٦,٩١٨,٩٦٢	٤٤٣,٤٥٤,٩٨٩	٤,٥٣٢,٩٢٢	٢٩,٤٤٦,٨٥٥	١٦٩,٣٨٠,٧٦٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٣,٢٣٤,٣١٥,٣٢٦	المجموع الكلي

٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

٢٠٢١	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
								اجمالي قيمة الضمانات	اخرى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٩,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	٢٠,٧٢٣,٩٣٤	٢,٩١٢,٩٩٨	١٠٩,٣٨١	١٣,٤٥٨	٣,٦٤٢,٩٤٩	٩٩٠,٧١٧	١,١٤٢,٥٧٠	٥,٨٩٩,٠٧٥	١٤,٨٢٤,٨٥٩	١٣,٤٣٠,٣٠٨	
- القروض العقارية	٢٧,٠٢٥,٠٦٠	٣,٨٣٥,٢٦٠	٨٦,٨٩٩	-	٢١,٩٤٧,٦٩٦	٣٢١,٤٢٠	-	٢٢,٣٥٦,٠١٥	٤,٦٦٩,٠٤٥	٧,٣٠٣,٩٩١	
- للشركات											
الشركات الكبرى	٩٧,٦١٠,٧٦١	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٥٤,٣٧٦	-	٣٤,٨٠١,٨٤٥	١,٥٩٠,٧٩٥	٣,٧٦٢,١٤١	٤٠,٢٠٩,١٥٦	٥٧,٤٠١,٦٠٥	٦٤,٢١٥,٦٢٦	
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣٩,٦٤٢,٩١٨	٥,٩٩٠,٩٥٥	١,٥٠٦,٥٠٠	-	١٥,٩٨٢,٣٥٤	٥٠,٠٠٠	٩٩٤,٤٧٠	١٨,٥٣٣,٣٢٣	٢١,١٠٩,٥٩٥	١٥,٧٩٧,٤٣٠	
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١,٦٨٠,٦٦٨	
المجموع	١٩٠,٧٧١,٦٩٣	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	١,٧٥٧,١٥٥	١٣,٤٥٨	٨١,٥٧٤,٨٤٤	٢,٩٥٢,٩٣١	٥,٨٩٩,١٨٠	٩٢,١٩٧,٥٦٩	٩٨,٥٧٤,١٢٤	١٠٢,٤٩٧,٠٤٣	
الكفالات المالية	٦,٧٤٠,١٦٨	-	٨٩٠,١٧٨	-	٢,٣٣٠,١٢٨	١٤,٩٧٥	-	٣,٢٣٥,٢٨١	٣,٥٠٤,٨٨٧	٨,٩٣١	
الالتزامات الأخرى	٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٤	-	
المجموع الكلي	١٩٧,٥١٢,٥٢٥	٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٢,٦٤٧,٣٣٣	١٣,٤٥٨	٨٣,٩٠٤,٩٧٢	٢,٩٦٧,٩٠٦	٥,٨٩٩,١٨٠	٩٥,٤٣٢,٨٥٠	١٠٢,٠٧٩,٦٧٥	١٠٢,٥٠٥,٩٧٤	

القيمة العادلة للضمانات											٢٠٢٠
الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المعلقة	اجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨,٩٥٦	٦٩,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :
٥,٧٣٦,٥٢٩	٧,٥٠٩,٧٦٢	٣,١٥٠,٥٥٩	-	١,٨٥١,٥٨٧	٧٧٦,٥٢٦	-	٤٣٧,٥١٣	٨٤,٩٣٣	٣,٢٨٧,٣١٠	١٠,٦٦٠,٣٢١	- للأفراد
٥,٧٣٣,٦٦٦	٢,٥٨٨,٢٥٠	١٢,٠٨٢,٧٨٦	-	-	١١,٦٤٧,٦٥٣	-	-	٤٣٥,١٣٣	٣,٢٢٢,١٥٢	١٤,٦٧١,٠٣٦	- القروض العقارية
											- للشركات
٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٣٧,٦٣٥,٦٧٢	١٧,١٩٤,٠٠٣	-	١,٨٢٦,٥٠٤	١٣,٨٢٠,٥٧٨	٣٣,١٨٠	-	١,٥١٣,٧٤١	١١,٤٣٤,١٦١	٥٤,٨٢٩,٦٧٥	الشركات الكبرى
٨,٩٧٩,٥٧٥	١٦,٠٢٢,٠٣٥	٧,٦٦٦,٧٠٧	٥٦,١٦٢	٥٠,٠٠٠	٥,٣٦٢,٤٠٦	-	-	٢,١٩٨,١٣٩	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢٣,٦٨٨,٧٤٢	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
											سندات و أسناد وأذونات:
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٥١,٨٦٧,٣٠٨	٦٤,٣٢٤,٨١٠	٤٠,٠٩٤,٠٥٥	٥٦,١٦٢	٣,٧٢٨,٠٩١	٣١,٦٠٧,١٦٣	٣٣,١٨٠,٠٠٠	٤٣٧,٥١٣	٤,٢٣١,٩٤٦	٢٣,٢١٦,٤٢٣	١٠٤,٤١٨,٨٦٥	المجموع
٤٧٢,٨١٢	٢,٨٤٥,٥٨٣	٢,٤٣٧,٤٤٨	-	١٣,٢٧٥	١,٠٧٠,٩١٢	-	-	١,٣٥٣,٢٦١	-	٥,٢٨٣,٠٣١	الكفالات المالية
-	٢٠,٨٨٥	٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٨٥	الالتزامات الأخرى
٥٢,٣٤٠,١٢٠	٦٧,١٩١,٢٧٨	٤٢,٥٣١,٥٠٣	٥٦,١٦٢	٣,٧٤١,٣٦٦	٣٢,٦٧٨,٠٧٥	٣٣,١٨٠	٤٣٧,٥١٣	٥,٥٨٥,٢٠٧	٢٣,٢١٦,٤٢٣	١٠٩,٧٢٢,٧٨١	المجموع الكلي

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢١
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٠	-	-	-	-	١٧,٥٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٢٠	٥٥,٠٤٠,٣١٠	١٤,٩١١,٣٥٣	٨٢,٢٢٢,٤٢٤	٤٠,١٢٨,٩٥٧	١٩٤,٨٠٠,٦٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
سندات وأسناد وأذونات:						
%١٢٩	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣	٤,٠١٩,٣٣٢	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	-	-	-	-	٩١,٢٨٤	الموجودات الأخرى
%٢١	٦٠,٢٠٨,٩٣٣	٢٠,٠٧٩,٩٧٦	٨٦,٢٤١,٧٥٦	٤٠,١٢٨,٩٥٧	١٩٤,٩٠٩,٥٣١	المجموع
%٤٣	٦,٦٢٤,١٨٤	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٧٣١,٢٣٧	٢,٦٥٠,٨٦٥	٨,٦٠٤,٠٩٠	الكفالات المالية
%٠	-	-	-	-	٣٩٦,٥٠٢	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	١٤,١٦٦	قبولات صادرة
%١	١١,١٩٦	-	٦٦٤	١١,١٩٦	١,٧١٦,٨١٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
%٣٨	٦,٦٣٥,٣٨٠	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٧٣١,٩٠١	٢,٦٦٢,٠٦١	١٠,٧٣١,٥٧٣	المجموع الكلي
٢٠٢٠						
%١	١٣٥	١٣٥	١٣٥	-	٢٠,٨٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%١٤	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٥٠,٥٥٠,٩٩٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	١٦٨,٤٥٨,٥١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
سندات وأسناد وأذونات:						
%١٠١	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,١٦٨,٦٢٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	-	-	-	-	١٤٣,٩٢٣	الموجودات الأخرى
%١٦	٣٦,٥٠٩,٤٨٦	٢,٩٥٠,٩١٢	٥٠,٥٥١,١٣٢	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	١٧٣,٧٩١,٨٦٩	المجموع
%٤٢	٥,٣٧٤,٧٠٣	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨١٠,٢١٩	٣,٢٢٥,٦٠٨	٧,٩٥٥,٢٦٩	الكفالات المالية
%٠	-	-	-	-	٩٥٦,٢١٠	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	٥١٤,٩٠٤	قبولات صادرة
%٢	٦٠,١٣٩	-	٢٠,٨٨٥	٦٠,١٣٩	٣,٧٧٦,٥٠٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
%٣٠	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨٣١,١٠٤	٣,٢٨٥,٧٤٧	١٣,٢٠٢,٨٩١	المجموع الكلي

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها						٢٠٢١
صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,١٢٨,٩٥٧	١٤,٩١١,٣٥٣	٥٥,٠٤٠,٣١٠	(٦٨٤,١٧٤)	(١٩,٩٢٤,٢٥٢)	٣٤,٤٣١,٨٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣	-	(٣١,٣٧٧)	٥,١٣٧,٢٤٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٤٠,١٢٨,٩٥٧	٢٠,٠٧٩,٩٧٦	٦٠,٢٠٨,٩٣٣	(٦٨٤,١٧٤)	(١٩,٩٥٥,٦٢٩)	٣٩,٥٦٩,١٣٠	المجموع
٢,٦٥٠,٨٦٥	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٦٢٤,١٨٤	(٦٢,٨٧٨)	-	٦,٥٦١,٣٠٦	الكفالات المالية
١١,١٩٦	-	١١,١٩٦	-	-	١١,١٩٦	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٦٦٢,٠٦١	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٦٣٥,٣٨٠	(٦٢,٨٧٨)	-	٦,٥٧٢,٥٠٢	المجموع الكلي
						٢٠٢٠
٢٨,٣٥٨,٥٧٤	٢,٩٥٠,٧٧٧	٣١,٣٠٩,٣٥١	(٣٥٤,٩٢١)	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	٢٨,٢٥٦,٠٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٥٥٨,٥٧٤	٢,٩٥٠,٧٧٧	٣٦,٥٠٩,٣٥١	(٣٥٤,٩٢١)	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	٣٣,٤٥٦,٠٦٠	المجموع
٣,٢٢٥,٦٠٨	٢,١٤٩,٠٩٥	٥,٣٧٤,٧٠٣	(١٤,٨٤٠)	(٥٦٧,٨٠٤)	٤,٧٩٢,٠٥٩	الكفالات المالية
٦٠,١٣٩	-	٦٠,١٣٩	(٢٥,٣٧٣)	-	٣٤,٧٦٦	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٢٨٥,٧٤٧	٢,١٤٩,٠٩٥	٥,٤٣٤,٨٤٢	(٤٠,٢١٣)	(٥٦٧,٨٠٤)	٤,٨٢٦,٨٢٥	المجموع الكلي

البند	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية											
	حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)						حسب المعيار الدولي للتقارير المالية					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى		
	اجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	١,٩٢٣,٣٦٦,٣٨١	-	١,٩٢٣,٣٦٦,٣٨٢	-	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	١١,٧١٧,٠٣٧	٦٨,١٥٣	-	-	-	-	-
ديون تحت المراقبة	١١٦,٨١٢,٩٥٤	-	١١٦,٨١٢,٩٥٤	٢,٥٢٩,٠٤٣	-	-	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	٨,٠٧٥,٠١٥	١٠٦,٦٩٩	-	-	-
ديون غير عاملة منها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٧٨,٢٧٥,٢٩٠	٣٥,١٧٩,٠٠٥
- دون المستوى	٥,٦٣٠,١٩٧	٨٥,٤٧٢	٥,٥٤٤,٧٢٥	٩,٦١٤,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-
- مشكوك في تحصيلها	١٤,١٨٠,٧١٣	٨٣٨,٠٩١	١٣,٣٤٢,٦٢٢	٦,٩٢٧,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-
- هالكة	١٢٧,٠٦٤,٩٠٣	٣١,٩٤٧,٦٣٧	٩٥,١١٧,٢٦٧	٨٤,٢٠٨,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	٣٢,٨٧١,٢٠٠	٢,١٥٤,١٨٣,٩٥٠	١٠٣,٢٧٩,٥٧١	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	١١,٧١٧,٠٣٧	٦٨,١٥٣	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	٨,٠٧٥,٠١٥	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٧٨,٢٧٥,٢٩٠	٣٥,١٧٩,٠٠٥

٨) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٤٥,٢٧٩,٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٥٤,١٩٩,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ٦٦,٩٧٥,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١١٢,٥٩٨,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

١٠) سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في:

٢٠٢١				
درجة التصنيف	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٨,٨٩٠,٥٠٠	-	-	٨,٨٩٠,٥٠٠
حكومية وبكفالة الحكومة	٩٧٩,٨٣٨,١٤٩	١٦١,٦٢٠,٢٨٠	-	١,١٤١,٤٥٨,٤٢٩
S&P (AA)	-	١,٧٣٤,٢٤٣	-	١,٧٣٤,٢٤٣
S&P (A+)	-	٨٩٩,٢٠٧	-	٨٩٩,٢٠٧
S&P (A)	-	٣,٩٤٦,٣٣٨	-	٣,٩٤٦,٣٣٨
S&P (A-)	-	١,٠٩٣,٧٧١	-	١,٠٩٣,٧٧١
S&P (BBB+)	-	٥٢٧,٢٦٦	-	٥٢٧,٢٦٦
S&P (B)	-	٢٨٥,٣٨٤	-	٢٨٥,٣٨٤
S&P (BB-)	-	٤٢٠,١٩٧	-	٤٢٠,١٩٧
S&P (BBB-)	-	٢٩٣,٥٧٣	-	٢٩٣,٥٧٣
الاجمالي	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	١,١٥٩,٥٤٨,٩٠٨
٢٠٢٠				
غير مصنف	٩,٢٤٥,٠٠٠	٧,٤٩٢,٣٩٧	-	١٦,٧٣٧,٣٩٧
حكومية وبكفالة الحكومة	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	٥٩,٧٧٧,٦٨٤	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٦٤٧,٥٥٦,٧٩١
S&P (AA)	-	١,٤٧٠,٢٥٤	-	١,٤٧٠,٢٥٤
S&P (B+)	-	١٤٢,٤٥٤	-	١٤٢,٤٥٤
S&P (B-)	-	٢٩٦,٥٧٥	-	٢٩٦,٥٧٥
S&P (BBB-)	-	١٤٢,٦٦١	-	١٤٢,٦٦١
الاجمالي	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٦٦٦,٣٤٦,١٣٢

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
 - د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.
٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولا بأول.

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثر الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد.

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٣٦٨,٠٢٧)	-
يورو	١	٣٧٣	-
جنيه استرليني	١	(٤٨)	-
ين ياباني	١	١٤	-
عملات اخرى	١	(١,٠٦٣)	-

٢٠٢٠

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٤٠,٦٦٩	-
يورو	١	٤٣٥	-
جنيه استرليني	١	(١,٠٧٦)	-
ين ياباني	١	١٥,٤٥١	-
عملات اخرى	١	٢٣٤	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	٣ شهور إلى ٦ من أشهر إلى	من سنة إلى ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢٥,٣٤٠,١٣٢	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٥,٦٦٦,١٨١	٤,٩٢٧,٥٥١	-	-	٢٤١,٩٥٢,٩٩٩	٣١٢,٥٤٦,٧٣١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٣٥٧,٥٧٤,٣٥٦	١٢٥,٧٩٥,٥٦١	١٣٢,٧٩٠,٩٠١	١٧٨,٣١٦,٨٤٢	١٣,٢٥٧,٢٦٢	٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	-	١٣,٨١٣,٨٨٣	٥٥,٢٥٥,٥٣٢	-	٨٢,٨٨٣,٢٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	٢٨٥,٣٨٤	٩,٩٢٦,١٩٠	١,٤٤٠,٤٠٤	٢٤,٧٠٠,٣٧	١٩٥,٥٠٠,٨٣٨
الشامل الاخر	٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٧,٦٨٧,٤٤٢	١٨٣,٠٦٤,٠٠٦	٥٩,٦١٧,٤٦٧	-	٩٨٧,٠٢١,٤١٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	٣٣٩,٣١٠,٠٧٣	٦٦,٣٢٢,٣٣٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	٦٦,٣٢٢,٣٣٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٣٠,٥٠٢,٦٧٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١٩,٣٥٠,٢٨٤	١٩,٣٥٠,٢٨٤
حق استخدام أصول مستأجرة	١٤٥,٨٦١	١٥٣,٢٤٦	٢٠٠,١٠٩	٤٧٣,٥١٤	٧,٥٦٥,٥٥٢	١٠,٥٧٧,٧١٢
موجودات أخرى	١٢,٠٨٥,٧٣٢	٣,٦٣٨,١٣٨	١٧,٧١٣,٩٠٣	٤,٠٦٨,٨٤٨	٩,٥٤٤,٨٤٧	١٤٩,٦١٢,٦٥٥
مجموع الموجودات	٥٤١,١٧٢,١٣٠	١٦٢,٤٨٧,٣٢٢	٣٥٧,٥٠٨,٩٩٢	٢٥٧,٧٣٠,٩٥٨	١,٣٠٠,٩١٦,٥٥٠	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥
المطلوبات -						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٦,١٠٢,٠٧٤	٢٠٥,٢٥٥,٨١٨	٧٠٩,٠٠٠	١٧,٩٥٨,٠٧٧	-	٣٨١,١٤٤,٢٨٩
ودائع عملاء	٤٩٦,٩٣٠,١١٤	٣٧٦,٤٣٠,٩١٤	٣٨٤,٤٣٤,٥٤١	٦٥٦,٠٥٨,٧٧٧	٣٤٩,٤٦٩	٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨
تأمينات نقدية	٣٩,٥٢٢,٦٨٦	١٣,٩٠٤,١٨١	١٦,٢٠٤,٢٢٤	٢١,٢٣٦,٢٠٥	٩٠,٣٦١,٠١٥	٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤
أموال مقرضة	١٩,١٥٣,٣٦٢	١٥,٢٢٥,٧٥٧	٢٣,٧٠١,٨٥٤	٥٥,٨٦٣,٢٣٢	٩٥,٨٤٠,٢٢١	٤١٤,٢٦٥,٧٨٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٤,٤٨٤,٨٣٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٢,٨٨١,٨٨٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢,٤٩٧,٩٩٢
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لينود	-	-	-	-	-	٤,٨٨٩,٠١٧
خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
الالتزامات عقود مستأجرة	١٦٢,٦٢١	٢٥٦,٥٦١	٨٠,٧٣٧	٣٩٤,٦٢٦	٨,٩١٨,٩١٣	١١,٨٦٣,٦٢٠
مطلوبات أخرى	٧,٨٩٣,٩٩٦	٣,٠٠٨,٧٨٧	٣,١٠٥,٢١٨	٦,٠١٧,٧٠٦	٨,٥٤٢,٩٣٥	٢٤,٢٩٦,٣٢٢
إسناد قرض	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٦٩٩,٧٦٤,٨٥٣	٦١٤,٠٥٥,٠١٨	٤٢٨,٢٣٥,٥٧٤	٧٥٧,٥٢٨,٦٢٣	٢٣٢,٣٧٢,٥٥٣	٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(١٥٨,٥٩٢,٧٢٣)	(٤٥١,٥٦٧,٦٩٦)	(٧٠,٧٢٦,٥٨٢)	(٤٩٩,٧٩٧,٦٦٥)	١,٠٦٨,٥٤٣,٩٩٧	٣٩٢,١٥٠,٦٣٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
مجموع الموجودات	٢٦٣,٣٦٨,٩٩٦	١٥١,٦٢٧,١١١	٢٠٧,٨٢٠,٥٥١	٢٢٦,٧٩٩,١٧٠	٦٢٩,١١٢,٣٨٢	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧
مجموع المطلوبات	٣٤٨,٠٨٤,٦٦٥	٢٧٤,٠١٩,٩٤٦	٢٧٩,٤٠٩,٨٩٣	٤٧٠,٧٩٤,١٤٦	١٣٠,٤٦٦,٨٢٢	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٨٤,٧١٥,٦٦٩)	(١٢٢,٣٩٢,٨٣٥)	(٧١,٥٨٩,٣٤٢)	(٢٤٣,٩٩٤,٩٧٦)	٢٤٤,٣٩٥,٣١٣	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠

٢ - مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢١	%	دينار
يورو	٥	(١٨٧,٣٢١)
جنيه استرليني	٥	(٥,٤٥٢)
ين ياباني	٥	١,٢٠٩
عملات اخرى	٥	(٥,١٤١)
٢٠٢٠	%	دينار
يورو	٥	(٢٩,٠١١)
جنيه استرليني	٥	١٥٤,٣٩٤
ين ياباني	٥	٣,١٩٥
عملات اخرى	٥	١٠١,٩٤٤

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٢١	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١١٩,٤٧١,٥٨٧	٢,٠٢٩,٧٥٨	٥١٨,٣٧٥	-	١٠٦,٣٣٢,٤٦٢	٢٢٨,٣٥٢,١٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٥,٣٨١,١٦٢	٤٠,٧٦١,٧٣٧	١٣,٧٠٢,٣٦٨	١,٢٩١,٧٤٧	١١,٤٠٧,١٩٥	٣١٢,٥٤٤,٢٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٢,٦٣٠,١٥٣	٥٤٨,٥٩٠	٧٠٨,٨٠٧	-	٥,٢٦٩,١٠٥	١٦٩,١٥٦,٦٥٥
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	-	-	-	٨٢,٨٨٣,٢٩٨
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣٠٦,٩٥٥,٤٢٧	٢,٢٩٦	٣٣,٢٨٥	١٣,٦٠٢,١٥٠	٣١٥,٢٤٨,٨١٩	٦٣٥,٨٤١,٩٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٣٤٤,٠٩١,٦٤١	-	-	-	٩,٧١٢,٣٢٩	٣٥٣,٨٠٣,٩٧٠
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	-	٦,١٢٥,٩٧٤	٦,١٢٥,٩٧٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٦١٨,٥١٥	-	-	-	١٤,٦٣٤,٥٤٠	١٦,٢٥٣,٠٥٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٤,٨٢٤,٥٠٨	-	-	-	٤,٣٥٥,٤٦٥	٩,١٧٩,٩٧٣
موجودات أخرى	٧٠,٩٣٨,٩٩١	٤٥٨,٠٢٠	٥٥,٦٧٤	١٢,١٠٩	٦,٧٩٨,٩٨٨	٧٨,٢٦٣,٧٨٢
مجموع الموجودات	١,٣٣٨,٧٩٥,٢٨٢	٤٣,٨٠٠,٤٠١	١٥,٠١٨,٥٠٩	١٤,٩٠٦,٠٠٦	٤٧٩,٨٨٤,٨٧٧	١,٨٩٢,٤٠٥,٠٧٥
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤٩,٢٧٣,٨٦١	٧,٤٧٥,٠١١	٢٦,٧١٥	-	٨,٧١٨,٧٩٧	٣٦٥,٤٩٤,٣٨٤
ودائع عملاء	٨٣٠,٨٨٨,٢٧٩	٢٦,٤٠٦,٥٤٣	١٤,٦٧٧,٤٨٨	٧٩,٧١٠	٢٨٠,٣٩٦,٤٩٦	١,١٥٢,٤٤٨,٥١٦
تأمينات نقدية	٩٩,١٥١,٨٤٧	٦,٨٥٦,٧١٦	١٢٣,٠٥٧	٢٣,٤٩٣	٢٢,٩٣٦,٦٢٨	١٢٩,٠٩١,٧٤١
أموال مقترضة	١٤٣,١٧٥,٠١٨	-	-	-	٣٦,٥٢٥,٠٠٣	١٧٩,٧٠٠,٠٢١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	٢,٤٩٨,٤١٢	٢,٤٩٨,٤١٢
مخصصات متنوعة	٤٥,٤٠٦	-	-	-	٢,٣٣٧,٧٩٠	٢,٣٨٣,١٩٦
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٢,٠٩٥,٩٣٩	٢,٠٩٥,٩٣٩
مطلوبات أخرى	١٢,٨٨١,٨٦٥	٢٣٦,٥٣١	٣,٥٩٣,٦٥٨	٤٠٤	٨,٢٢٥,٣٣٤	٢٤,٩٣٧,٧٩٢
إسناد قرض	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
التزامات عقود أصول مستأجرة	-	-	-	-	٧,٦٥٠,٣٩١	٧,٦٥٠,٣٩١
مجموع المطلوبات	١,٤٦٣,٧٧٦,٢٧٦	٤٠,٩٧٤,٨٠١	١٨,٤٢٠,٩١٨	١٠٣,٦٠٧	٣٧١,٣٨٤,٧٩٠	١,٨٩٤,٦٦٠,٣٩٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١٢٤,٩٨٠,٩٩٤)	2,825,600	(٣,٤٠٢,٤٠٩)	١٤,٨٠٢,٣٩٩	١٠٨,٥٠٠,٠٨٧	(٢,٢٥٥,٣١٧)
عقود آجلة	٢٢,٤٧٤,٠٨٦	٢٣٤,٠٣٧	٢٣,٤٧٦	(١٤,٧٧٩,٣٦٠)	(٧٣٧,١٩٤)	٧,٢١٥,٠٤٥
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	(١٠٢,٥٠٦,٩٠٨)	3,059,637	(٣,٣٧٨,٩٣٣)	٢٣,٠٣٩	١٠٧,٧٦٢,٨٩٣	٤,٩٥٩,٧٢٨
٢٠٢٠						
مجموع الموجودات	٧٢٤,١٠٧,٩٩٦	٤٦,١٨٦,٢١١	١٤,٨٧٦,٨٥١	١٥,٨٧٤,٠٧٩	٢١١,٧٢١,٠٥٩	١,٠١٢,٧٦٦,١٩٦
مجموع المطلوبات	٧٢٢,١١٧,٢٢٠	٤٢,٢٥٠,٥٦٩	١٦,٠١٩,٨٠٤	٣٦٠,٨٨١	١٧٦,٢٨٣,٥٠٦	٩٥٧,٠٣١,٩٨٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	١,٩٩٠,٧٧٦	٣,٩٣٥,٦٤٢	(١,١٤٢,٩٥٣)	١٥,٥١٣,١٩٨	٣٥,٤٣٧,٥٥٣	٥٥,٧٣٤,٢١٦
عقود آجلة	٢٨,٤٤٧,٣٧٢	(١,٣٦٥,٤٥٩)	٢٤٤,١١٧	(١٥,٤٤٩,٢٤٢)	١٤١,٩٠٠	٢٨,٤٤٧,٣٧٢
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	٣٠,٤٣٨,١٤٨	٢,٥٧٠,١٨٣	(٨٩٨,٨٣٦)	٦٣,٩٥٦	٣٥,٥٧٩,٤٥٣	٦٧,٧٥٢,٩٠٤

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢١	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١١٢,٢٤٦
الأسواق الإقليمية	٥	-	٢٠٦,٥١٣
الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٠	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١٤٨,٨٤٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٥٦,٠٨٦

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
 - ٢- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.
- ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

- ١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
- ٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:
 - أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
 - د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-
 - جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
 - نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
 - شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابتال بنك بالدينار الاردني والعملة الأجنبية.
 - ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
 - تقرير مؤشرات السيولة.
 - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٦١,٤٠٠,١٧٤ دينار.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٧,٣٨٩,٩٩٤	٢٠٦,٠١٨,٦١٨	٧١٤,٢٧٠	١٨,٢٢٥,٠٣٠	-	-	-	٣٨٢,٣٤٧,٩١٢
ودائع عملاء	١,٣١٥,٣٦٩,٢٤٦	٣٧٩,١٩٩,٢٦٤	٣٩٠,١٤٤,٥٢٠	٦٧٥,٥٤٧,٥٦٥	٤٢,٩٣٤,٦٢١	٤٠١,٣٧٥	-	٢,٨٠٣,٥٩٦,٥٩١
تأمينات نقدية	٤١,٠١٢,٨٦٤	١٣,٩٢٩,٤٧٣	١٦,٢٦٣,١٧٦	٢١,٣٩٠,٧٢٣	٥٢,٠٨٢,٧٢٩	٩٣,٦٤٨,٤٢٢	-	٢٣٨,٣٢٧,٣٨٧
أموال مقترضة	٥٥,١٠١,٠٦٩	١٥,٢٩٨,٢٧٤	٢٣,٩٢٧,٦٢٩	٥٦,٩٢٧,٤٩٤	١٧٨,١٩٨,١٠٥	١٠٤,٩٦٩,٥٨٢	٣٥,٩١٧,٢٩٩	٤٧٠,٣٣٩,٤٥٢
مخصص ضريبة الدخل	-	٤,٤٨٤,٨٣٣	-	-	-	-	-	٤,٤٨٤,٨٣٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨٨١,٨٨٢	٢,٨٨١,٨٨٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	٢,٣٨٣,١٩٦	-	-	١١٤,٧٩٦	٢,٤٩٧,٩٩٢
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٩,٠١٧	٤,٨٨٩,٠١٧
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود مستأجرة	١٦٢,٦٢١	٢٥٦,٥٦١	٨٠,٧٣٧	٣٩٤,٦٢٦	٢,٠٥٠,١٦٢	٨,٩١٨,٩١٢	-	١١,٨٦٣,٦١٩
مطلوبات أخرى	٤٢,٧١١,٠٥٤	٣,٠٠٨,٧٨٧	٣,١٠٥,٢١٨	٦,٠١٧,٧٠٦	٩١٠,٦٢٩	٨,٥٤٢,٩٣٥	-	٦٤,٢٩٦,٣٢٩
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠
اجمالي المطلوبات	١,٦١١,٧٤٦,٨٤٨	٦٢٢,١٩٥,٨١٠	٤٣٤,٢٣٥,٥٥٠	٧٨٠,٨٨٦,٣٤٠	٢٧٦,١٧٦,٢٤٦	٢٥٤,٧٦٧,٢٢٦	٤٣,٨٠٢,٩٩٤	٤,٠٢٣,٨١١,٠١٤
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٢١,٢٧٦,٦٠١	١٦٨,٩٧٥,٩٨٨	٣٦٦,٥٩٣,٧٧٧	٢٦٥,٤٩٩,٣١٥	٩١٦,٦١٣,١١٦	١,٣٣٤,١٩٨,٦١٤	٩٣٨,١٤٨,٠٠٣	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٨,٢٥١,٢٠٧	٢٠,٠٢٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	١٣٨,٢٧٩,٥٤٥
ودائع عملاء	٥٧٤,٨٦٩,١٢٣	٢٠٦,٣٥٨,٠٥٧	٢٦٦,٩٠٤,٩٤٩	٤٣٩,٣٢٦,٤٣٨	٢٢٥,٨١١,٢٤٨	٣,٧٦٤,٥٩٢	-	١,٧١٧,٠٣٤,٤٠٧
تأمينات نقدية	٢٣,٣٢٤,٣١٥	١١,٥٨٤,١١١	١١,٣٠٤,٧٠٦	١٦,٣٨١,٨٥٢	٤٩,٦٣٥,٨٧٧	٤٤,١٥٢,٢٠٦	-	١٥٦,٣٨٣,٠٦٧
أموال مقترضة	٧٩,٤٥٨,٨٥٣	٣٦,٢٩٣,٨٦٦	٣,٣٧٦,١٨٠	٢٦,٠٩٢,٥٧٣	١٤٠,٦٧٥,٠٢٩	٦٢,٨٦٥,٥٢٢	-	٣٤٨,٧٦٢,٠٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٩٧٨	٢,٨١٥,٩٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	٣,٤١٥,٧٨١	-	-	١٠٢,٧٠٠	٣,٥١٨,٤٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	١,٤٤٣,٣٧٠	٥١٧,٧١٣	١,٦٢٢,٦٤٩	-	٣,٩٨٣,٧٣٢
مطلوبات أخرى	٤٢,٩٨٤,٤٥٩	١,٨٦٢,١٠١	٢,٤٣٢,٥٨٥	٢,٥٧٣,٦١٤	١,٢١١,١١٧	١٤١,٠٨١	-	٥١,٢٠٤,٩٥٧
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠
اجمالي المطلوبات	٨٣٨,٨٨٢,٩٥٧	٢٨١,٠١٤,٢١٠	٢٨٤,٠١٨,٤٢٠	٤٨٩,٦٣٣,٦٢٨	٤١٧,٨٥٠,٩٨٤	١٥٠,٨٣٢,٠٥٠	٧,٢٧٩,٥٣٢	٢,٤٦٩,٥١٦,٧٨١
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٥٥,٣٣٥,٠٤٥	١٥٩,٥٢٧,٦١٤	٢٠٨,٧٥٩,٥٤٢	٢٢٦,٧٩٩,١٧١	٥٩٨,١٦٧,٥١٠	٧٧٤,٤٣٢,٧٤٢	٤٢٥,٧٨٣,٦٩٢	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية الموحدة:

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصادفي (على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢١	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٩,٥٣٥,٢٠٧	٢,٨٠٩,٣٣٢	٥٠٠,٠٠٠	١١,٠٦٠,٦١١	٢٣,٩٠٥,١٤٩
التدفق الداخل	٩,١٩٤,٢١١	٢,٨٠٨,٠٢٦	٤٩٥,٨٠٤	١١,٠٤٩,٩٨١	٢٣,٥٤٨,٠٢٢
٢٠٢٠	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٢٣,٣٥٥,٠١٠	٣٠,٠٠٧,٣٥٣	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٤٤٣,٨١٣
التدفق الداخل	٢٣,٣٥٠,٤٣٠	٣٠,٢٤١,٣٦٥	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٦٧٣,٢٤٥

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢١	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٩١,٧٢٦,١١١	١٥٣,١٢٤,١٩٧	٢٤٤,٨٥٠,٣٠٨
السقوف غير المستغلة	-	٢٨١,١٦١,٣٦٥	٢٨١,١٦١,٣٦٥
الكفالات	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	-	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩
عقود شراء آجلة	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	-	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨
عقود فوائد آجلة	-	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠
	٦٤١,٦٢٨,٤٢٨	٥١٤,٠٤٨,٠٦٢	١,١٥٥,٦٧٦,٤٩٠
٢٠٢٠	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٩٠,٧٦١,٤٠٨	٦٩,٥٨٥,٧٢٠	١٩٨,٦٤٨,٨٠٠
السقوف غير المستغلة	٦٢٦,٠٥٣	١٢٧,٤١٣,٧٨١	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الكفالات	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	-	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
عقود فوائد آجلة	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	-	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
عقود شراء آجلة	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
	٣٣٢,٣٤٥,٧٢١	٣٠٣,٣٤٩,٥٠١	٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل “Operational Risk Policy” لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

كما تم إعتداد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل من خلال “Operational Risk Management Framework” والذي يشمل كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة ، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل “Workshops” بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر . في هذا الإطار ، يتم إعداد نموذج تحت مسمى “الفحوصات الرقابية” والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط “CRSA” من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.

٢- بناء مؤشرات المخاطر “Key Risk Indicator” لتغطي كافة دوائر البنك و فروعه.

٣- تحديث خطة استمرارية العمل في البنك والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير .

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.

٤- تبني وتطبيق التوصيات “Remedial Actions / Recommendations / Mitigations” التي يتم طرحها من قبل إدارة مخاطر التشغيل والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/ الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥- لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر “Risk Profile” على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.

٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.

٣- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.

٤- تحديث خطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة امن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١- التحضير للحصول على شهادة PCI DSS للبنك المال والبنك الأهلي العراقي.
- ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
- ٣- تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
- ٤- تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
- ٥- تطوير وتحديث استراتيجية وبرنامج للأمن السيبراني بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
- ٦- تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص [دائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT 2019.
- ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- ٩- الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للبنك.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	التمويل					
	الأفراد	المؤسسات	المؤسسي	الخزينة	أخرى	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٥٠,٤٣٠,٨١٦	٩٤,٨١٥,٨٠٧	١٣,٥٤٥	٧٣,٨٤١,٨٦٤	٣,٤٠٩,٤٩٢	١٧٥,٠٧٥,٠٥٠
نتائج صفقة الاستحواذ	-	-	-	-	٢٥,٣٧٦,٥١٨	-
الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٣,٣٣١,٤٤٢	(٢٣,٨٤١,٠٤٣)	-	(١,١٦١,٧٢٨)	١,٧١٦,٢٥٧	(٢٤,٥٤٥,٤١٤)
نتائج أعمال القطاع	٢٢,٥٢٩,٩٨٣	٢٧,٨٤٤,٤٧٩	١٣,٥٤٥	٦٢,٦٢٠,٧٣٩	٢٩,٩١٥,١٧٦	١٤٢,٩٢٣,٩٢٢
مصاريف غير موزعة					(٧٢,١٨٧,٩١١)	(٤٨,١٠٨,٠١٢)
الربح قبل الضرائب					٧٠,٧٣٦,٠١١	٣٨,٠٠٧,٥١٤
ضريبة الدخل					(٩,٧٢٩,١٨٧)	(٧,٧٠٥,٤٣٦)
صافي ربح السنة					٦١,٠٠٦,٨٢٤	٣٠,٣٠٢,٠٧٨

معلومات أخرى

إجمالي موجودات القطاع	٧٣٣,٠٣٠,٣٧١	-	١,٣٨١,٠٠٠,٢٦٥	١,٩٢٠,٩٠٩,١٢٠	٢٧٦,٣٦٥,٦٥٩	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧
إجمالي مطلوبات القطاع	١,٥٣٧,٥٤٩,٢٣٦	-	١,٤٦٦,٩٢١,٨٠٦	٨٢٣,٧٧٠,٠٧١	٩٠,٩١٣,٦٦٦	٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧
مصاريف رأسمالية						(٢٨,٢٢٦,٥٠٦)	(٢٠,٩٨٨,٨٧٨)
الإستهلاكات والإطفاءات						(١٠,٢٧٦,٣٣٩)	(٦,٠٥٦,٧٦٢)

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢١	دينار	٢٠٢٠	دينار	٢٠٢١	دينار
١٩٦,٦٨٤,٣١١	١٥١,٤٧٨,٢٤٢	٢٥,٨٢٧,٢١٣	٢٣,٥٩٦,٨٠٨	٢٢٢,٥١١,٥٢٤	١٧٥,٠٧٥,٠٥٠
٣,٤٤٨,٤٣٣,٧٩٦	٢,٣١٨,٤٨٥,٢٥٦	٨٦٢,٨٧١,٦١٩	٤٣٠,٣٢٠,٠٦١	٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧
١٦,٢٣٠,٠٨٣	١٨,٤٥٩,٨٩٩	١١,٩٩٦,٤٢٣	٢,٥٢٨,٩٧٩	٢٨,٢٢٦,٥٠٦	٢٠,٩٨٨,٨٧٨

(٤٦) إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة وتخطيط رأس ماله من خلال إدارة المخاطر والإدارة المالية والتي تقوم بالتنسيق فيما بينها لبناء التوقعات المالية المستقبلية وما يقابلها من متطلبات رأس مال بما يضمن رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. كما تقوم إدارة المخاطر بمراقبة مدى كفاية رأس المال والالتزام بنسب رأس المال الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الاردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٦٧/٢٠١٦).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪) حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علما بان تعليمات النقرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

- حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :
 - الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :
 - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .
 - رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأكواد المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

- ١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .
 - ٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer) .
 - ٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .
 - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال
- يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
- فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٠	٢٠٢١	بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٤,١٨٦,٤٢٥	٥٦,١١٤,٦١٨	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٧٧,١٣٣,٩٢٠	١٢٠,٩٥٥,٤٢٤	الأرباح المدورة
٣,٦١٩,٠٢٩	٨١٣,١٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٠,٤٦٩,٤٨١	٢٩,٥٨٧,٦٧٣	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٢١,٧٠٥,٩٢١	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	موجودات غير ملموسة
		مبالغ مقيدة السحب من الأرباح المدورة
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٧,٣٩١,٣١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٠٧٩	٨٦,٨٥١	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٢,٧٠٧,٤٩١	.	أسهم خزينة
٢٦٥,٥٧١,١٥٢	٣١٣,٦٥٨,٦٣٧	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٣,٣٩٦,٨٢٦	١٦,٣٥٦,٢٠٩	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٥٢٠,٠١٦	١,٩٤٧,٣٢٤	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٢,٦٨٨,٠٠٠	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٣٢,٢٧٦,٨٤٢	٤٠,٩٩١,٥٣٣	الديون المساندة
٣٢,٢٧٦,٨٤٢	٤٠,٩٩١,٥٣٣	إجمالي رأس المال المساند
٢٩٧,٨٤٧,٩٩٤	٣٥٤,٦٥٠,١٧١	صافي رأس المال المساند Tier 2
١,٨٢٦,٣١٠,٣٣٨	٢,٣٨٤,٥٦٠,٩٠٣	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٣١%	١٤,٨٧%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٤,٥٤%	١٣,١٥%	نسبة رأس المال الأساسي (%)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ١٣٧,٨% و ١٣٦,٢% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي ، كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ١٨٤,٩% و ١٧٥,٤% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي .

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٤٥,٩٠٣,٢٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٤٣,٢٦٢,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٢١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	٣٢٥,٣٤٠,١٣٢	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣١٢,٥٤٦,٧٣١	-	٣١٢,٥٤٦,٧٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	١,٢٣٦,٦٦٩,٦٧٨	٧٩٤,٤٧٧,٦٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	١٨٣,٨٤٨,٨٦٠	١١,٦٥١,٩٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٨٧,٠٢١,٤١٩	٩٢٧,٤٠٣,٩٥٢	٥٩,٦١٧,٤٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٦٦,٣٢٢,٣٣٦	٦٦,٣٢٢,٣٣٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩,٣٥٠,٢٨٤	١٩,٣٥٠,٢٨٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٥٧٧,٧١٢	٩,٦٠٤,٩٨٢	٩٧٢,٧٣٠	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٩,٦١٢,٦٥٥	١١٢,١٠٦,٠٣٤	٣٧,٥٠٦,٦٢١	موجودات أخرى
٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢,٩٩٤,٠٣٢,٢٢٨	١,٣١٧,٢٧٣,١٨٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٨١,١٤٤,٢٨٩		٣٨١,١٤٤,٢٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	٨٥٦,٩٧٩,٩٣٢	١,٩١٣,٨٢٧,٣٤٦	ودائع عملاء
٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	١٤٢,٧٩٦,٤٦٨	٩٠,٨٦٧,٢٩٦	تأمينات نقدية
٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	٣٠٠,٣٢١,٥٧٧	١١٣,٩٤٤,٢٠٥	أموال مقترضة
٤,٤٨٤,٨٣٣	-	٤,٤٨٤,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٨١,٨٨٢	-	٢,٨٨١,٨٨٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٤٩٧,٩٩٢	-	٢,٤٩٧,٩٩٢	مخصصات متنوعة
٤,٨٨٩,٠١٧	-	٤,٨٨٩,٠١٧	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١١,٨٦٣,٦٢٠	١٠,٩٦٩,٠٧٥	٨٩٤,٥٤٥	التزامات عقود مستأجرة
٦٤,٢٩٦,٣٢٢	٤٤,٢٧٠,٦١٥	٢٠,٠٢٥,٧٠٧	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	١,٣٨٣,٦٩٧,٦٦٧	٢,٥٣٥,٤٥٧,١١٢	مجموع المطلوبات
٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	١,٦١٠,٣٣٤,٥٦١	(١,٢١٨,١٨٣,٩٢٥)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٢٠٨,٨٥٣,٥١٧	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	-	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٨٠٠,٢٨٣,٨٢٥	٥٠٢,٦٧٥,١٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٨٩,٥٧٧,١٣٤	٨٩,٤٣٤,٦٨٠	١٤٢,٤٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٥٤٢,٥٥٧,٣١١	٢١,٣٢٧,١٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٢,٥٩٩,٦٢١	٢١,٢٠١,٩٩٨	١١,٣٩٧,٦٢٣	موجودات مالية مرهونة
٣٤,٩٤٠,٩٩٧	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,١٨٠,٠١٠	١١,١٨٠,٠١٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٤٣,٠٣٩	٣,٤٢٧,٧٥٠	٥١٥,٢٨٩	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	٩٨,٨٠٨,٢٥١	٤٤,٤٢٩,٧٢٤	موجودات أخرى
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	١,٩٣٨,٧٨٠,٦٩٠	٨١٠,٠٢٤,٦٢٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	-	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	٦٣٤,٤٣٧,٢١٦	١,٠٣٩,٧٧٥,٥٩٠	ودائع عملاء
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	١٠١,٠٨٣,٠٥٨	٥٠,٦٤٠,٣٢٤	تأمينات نقدية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	١٨٥,٨٩٦,٥٤٢	١٤٤,٠٩٤,٦٨٥	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	-	٢,٨١٥,٩٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	-	٣,٥١٨,٤٨١	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز
			المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	٢,١٤٠,٣٦٢	١,٨٤٣,٣٧٠	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٣٩,٢٤٥,٧٦٦	١١,٩٥٩,١٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٩٩١,١٦٢,٩٤٤	١,٤٠١,٩٥٥,٠٦٣	مجموع المطلوبات
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٩٤٧,٦١٧,٧٤٦	(٥٩١,٩٣٠,٤٣١)	الصافي

(٤٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

دينار	دينار	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٥,٧٩٦,٤٦٠	١٣٨,٢٩١,٦٠٣	اعتمادات صادرة
٢٣,١٥٧,٧٧٩	١٤,٨٣٢,٥٩٤	اعتمادات واردة معززة
٧١,٣٩٢,٨٨٩	٩١,٧٢٦,١١١	قبولات صادرة
		كفالات :
٤٠,٤٥٦,٧٦١	٦٣,٣٠٦,٢٠١	- دفع
٦٢,١٣٤,٢٠٨	١٠٩,٠٨١,٥٥٧	- حسن تنفيذ
٤٣,٦٩٤,٠٤٦	٨٠,٩٦٨,٨٤١	- أخرى
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	عقود فوائد آجلة
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	٢٨١,١٦١,٣٦٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢	١,١٥٥,٦٧٦,٤٩٠	المجموع
(٤,٣٦٠,٨٥٥)	(٤,٨٨٩,٠١٧)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	١,١٥٠,٧٨٧,٤٧٣	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

١٥,٣٤٨,٤٩١	٨,٤٣٥,٢٢١	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٤٣٤,٥١٢	١,٣١٣,٥٩٧	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٢٤٢,٤٨٤	٣,٤٩٥,٧٧٠	عقود مشاريع انشائية
١٧,٠٢٥,٤٨٧	١٣,٢٤٤,٥٨٨	المجموع

الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					التسهيلات المشتراة متدنية القيمة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	POCI	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٥,٩٠١,٢٤٨	١٩٥,٥٤١	-	-	١١٦,٠٩٦,٧٨٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,٥٣٥,٧٨٠)	(٤٢٥,٨٧٤)	-	-	(٥٦,٩٦١,٦٥٤)	التسهيلات المسددة
٢٦٩,٤٢٠	(٢٦٩,٤٢٠)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٥,٠١٨,٨٠٣	-	-	-	٥,٠١٨,٨٠٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١٥٢,٦٣٤,٩٥٢	٤٧٣,٢٢٥	-	-	١٥٣,١٠٨,١٧٧	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٣٥٧,٤٩٣	١٦,٧٦٨	-	١,٣٧٤,٢٦١		اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٣٠,٢٣٥	١٨,٢٣٥	-	٨٤٨,٤٧٠		خسارة التتني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٥٢,٣٤٠)	(٤,٠٣٧)	-	(١,٠٥٦,٣٧٧)		المسترد من خسارة التتني على التعرضات المستحقة
٩,٦٦٧	(٩,٦٦٧)	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٥٥,٤٢٤)	٥٥,٤٢٤	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٠٨٩,٦٣١	٧٦,٧٢٣	-	١,١٦٦,٣٥٤		اجمالي الرصيد

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٧,٢٤٠,٦١٢	-	-	٤٧,٢٤٠,٦١٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠٥,٤١٠,٣٦٠	٤٧٣,٢٢٥	-	١٠٥,٨٨٣,٥٨٥
المجموع	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	٤٧٣,٢٢٥	-	١٥٣,١٢٤,١٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

متدنية المخاطر / عاملة	٥,٩٢٨,٤٨٨	-	-	٥,٩٢٨,٤٨٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٢,٠٥٢,٧٧٣	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٣,٠٢٥,٧٥١
المجموع	٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	١١٥,٩٠١,٢٤٨	١٩٥,٥٤١	-	١١٦,٠٩٦,٧٨٩
التسهيلات المسددة	(٥٦,٥٣٥,٧٨٠)	(٤٢٥,٨٧٤)	-	(٥٦,٩٦١,٦٥٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى بالصافي	٢٦٩,٤٢٠	(٢٦٩,٤٢٠)	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥,٠٣٤,٨٢٣	-	-	٥,٠٣٤,٨٢٣
اجمالي الرصيد	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	٤٧٣,٢٢٥	-	١٥٣,١٢٤,١٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠,٢٤٥,٧٢١	٣١١,٣٣٦	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٧,٩٤٧,٩٦٢	٦٦٤,٣٣٦	-	٥٨,٦١٢,٢٩٨
التسهيلات المسددة	(٢٢,٢١٦,٢٠٩)	(٢,٦٩٤)	-	(٢٢,٢١٨,٩٠٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٠٠٣,٧٨٧	-	-	٢,٠٠٣,٧٨٧
اجمالي الرصيد	٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٥٧,٤٩٣	١٦,٧٦٨	-	١,٣٧٤,٢٦١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٨٣٠,٢٣٥	١٨,٢٣٥	-	٨٤٨,٤٧٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٠٥٢,٣٤٠)	(٤,٠٣٧)	-	(١,٠٥٦,٣٧٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩,٦٦٧	(٩,٦٦٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥٥,٤٢٤)	٥٥,٤٢٤	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٦,٠٢٠	-	-	١٦,٠٢٠
اجمالي الرصيد	١,١٠٥,٦٥١	٧٦,٧٢٣	-	١,١٨٢,٣٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٠٨,٦٠٠	٤٣,٢٣٨	-	٩٥١,٨٣٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٥٣٨,٧٠١	٦,٤٧٤	-	١,٥٤٥,١٧٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٠٣٥,٢٥١)	(٣٣,٨٢٦)	-	(١,٠٦٩,٠٧٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٤,٥٥٧)	٨٨٢	-	(٥٣,٦٧٥)
اجمالي الرصيد	١,٣٥٧,٤٩٣	١٦,٧٦٨	-	١,٣٧٤,٢٦١

الكفالات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					التسهيلات المشتراة متدنية القيمة
المجموعة	POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار		دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	-	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٧٣٨,٥٦٥	-	٣٠٩,٢٠٠	٢,١٨٤,٠٢٣	١٤٢,٢٤٥,٣٤٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٤,٠٧٠,٠٠٨)	-	(٣,١٤٦,٣٤٢)	(٥,١٧٥,٢٧٩)	(١٥٥,٧٤٨,٣٨٧)	التسهيلات المسددة
-	-	.	(١٤٤,٩٩٤)	١٤٤,٩٩٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٠,٠٠٠)	٢,٧١٣,٧٤٣	(٢,٧٠٣,٧٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣,٩٧٣,٣١٩	(٣,١٣٧,٤١٨)	(٨٣٥,٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢٤,٤٣٤,١٧٦	(٧٠٨)	-	-	١٢٤,٤٣٤,٨٨٤	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٢٥١,٣٨٧,٧٤٨	(٧٠٨)	٦,٤٠٩,٢٠٨	٤,٧٠٠,٣٥١	٢٤٠,٢٧٨,٨٩٧	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٦٠٥,٩٠٤	٤٧٢,٨١٢	٣٠٥,٠٠٧	٨٢٨,٠٨٥		اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٢٩,٢١٣	-	٥٥,٤١٤	١,٢٧٣,٧٩٩		خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٢٥,٩٩٩)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٢٠٦,٠٢٨)	(٢,٠٢٤,٤٢٢)		المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٣٥٨)	٢,٣٥٨		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٢,٨٧٨	(٦٢,٨٧٨)		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٩٠,٨٨٢)	(٣٢٢,٧٣٧)	٢١٤,٩١٣	١٦,٩٤٢		اجمالي الرصيد

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٨,٠٩٦,٤٢٥	.	٩,٠٠٠	٥٨,١٠٥,٤٢٥
مقبولة المخاطر / عاملة	١٧٩,٦٩٣,١٩٧	٨,٨٢٦,٨٠٩	٣,٧٩٦,١٤٢	١٩٢,٣١٦,١٤٨
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦١,٤٢٩	١٦١,٤٢٩
هالكة	-	-	٢,٧٧٣,٥٩٧	٢,٧٧٣,٥٩٧
المجموع	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	٨,٨٢٦,٨٠٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

متدنية المخاطر / عاملة	١٤,٢٩٧,٢٩٥	٤٤,١٠٠	٨,٠٠٠	١٤,٣٤٩,٣٩٥
مقبولة المخاطر / عاملة	١١٨,٤٤٤,٤١٣	٨,٢١٦,١٧٦	٩٧,٤٦٤	١٢٦,٧٥٨,٠٥٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠
هالكة	-	-	٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨
المجموع	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	١٤٦,٢٨٥,٠١٥

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	١٤٦,٢٨٥,٠١٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٢,٢٤٥,٣٤٢	٢,١٨٤,٠٢٣	٣٠٩,٢٠٠	١٤٤,٧٣٨,٥٦٥
التسهيلات المسددة	(١٥٥,٧٤٨,٣٨٧)	(٥,١٧٥,٢٧٩)	(٣,١٤٦,٣٤٢)	(١٦٤,٠٧٠,٠٠٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٤٤,٩٩٤	(١٤٤,٩٩٤)	.	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٧٠٣,٧٤٣)	٢,٧١٣,٧٤٣	(١٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٣٥,٩٠١)	(٣,١٣٧,٤١٨)	٣,٩٧٣,٣١٩	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٢١,٩٤٥,٦٠٩	٤,١٢٦,٤٥٨	٣٣٠,٩٦٠	١٢٦,٤٠٣,٠٢٧
اجمالي الرصيد	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	٨,٨٢٦,٨٠٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,١٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٩,٥٩٩,٣٠٧	٥٩٢,٧٩٨	٥,٨٩٥	٤٠,١٩٨,٠٠٠
التسهيلات المسددة	(٢٥,٢٣٠,٥٧٦)	(٨٢٩,٩٩٩)	(٢,٧٤٧,٠١٣)	(٢٨,٨٠٧,٥٨٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٦١,٩٢٢	(٤١١,٢٢٩)	(٥٠,٦٩٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٦٠,٨٤١)	٣,٢٤٠,٤٤٨	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	(٣٩٢,٩٠٣)	٢,٧١٦,٨٩٩	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٧٢٨,٤٦٤)	-	(١٠,٥١٥)	(١,٧٣٨,٩٧٩)
اجمالي الرصيد	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	١٤٦,٢٨٥,٠١٥

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢٨,٠٨٥	٣٠٥,٠٠٧	٤٧٢,٨١٢	١,٦٠٥,٩٠٤
١,٢٧٣,٧٩٩	٥٥,٤١٤	.	١,٣٢٩,٢١٣
(٢,٠٢٤,٤٢٢)	(٢٠٦,٠٢٨)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٣,٠٢٥,٩٩٩)
٢,٣٥٨	(٢,٣٥٨)	-	-
(٦٢,٨٧٨)	٦٢,٨٧٨	-	-
١,٦٢٩,٣٧٧	٧,٨٠٦	٣٣١,٦٦٨	١,٩٦٨,٨٥١
١,٦٤٦,٣١٩	٢٢٢,٧١٩	٨,٩٣١	١,٨٧٧,٩٦٩

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٣,٧٦٤	١٢٠,٧٩٨	٢٠,١٤٥	٧٦٤,٧٠٧
١,١١٩,٠٧٦	٢١٦,٣٨٨	.	١,٣٣٥,٤٦٤
(٣٠٢,٤٦٦)	(٣٧,٦٢٢)	(١٠٤,٠٥٢)	(٤٤٤,١٤٠)
١٠,١٩١	(٩,٣٩٧)	(٧٩٤)	-
(١٤,٨٤٠)	١٤,٨٤٠	-	-
(٥٦٧,٨٠٤)	.	٥٦٧,٨٠٤	-
(٣٩,٨٣٦)	.	(١٠,٢٩١)	(٥٠,١٢٧)
٨٢٨,٠٨٥	٣٠٥,٠٠٧	٤٧٢,٨١٢	١,٦٠٥,٩٠٤

اجمالي الرصيد

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

القبولات المصرفية

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					التسهيلات المشتراة متدنية القيمة
المجموعة	POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار		دينار	دينار	دينار	
٧١,٣٩٢,٨٨٩	-	-	٥١٨,٧٩٩	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,١٤٨,١٤٥	-	-	١٤,٣٤٨	٥٨,١٣٣,٧٩٧	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٣,١٤٣,٠٣٢)	-	-	(٥١٨,٧٩٩)	(٤٢,٦٢٤,٢٣٣)	التسهيلات المسددة
٥,٣٢٨,١٠٩	-	-	-	٥,٣٢٨,١٠٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٩١,٧٢٦,١١١	-	-	١٤,٣٤٨	٩١,٧١١,٧٦٣	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٠٠٥,٢٢٨	-	٣,٨٩٥	١,٠٠١,٣٣٣		اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢١,١٨٠	-	١٨١	٦٢٠,٩٩٩		خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٠٦,٢٩٩)	-	(٣,٨٩٤)	(٧٠٢,٤٠٥)		المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٩٢٠,١٠٩	-	١٨٢	٩١٩,٩٢٧		اجمالي الرصيد

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٣,٧٨٠,٤٤٧	-	-	١٣,٧٨٠,٤٤٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٧,٩٣١,٣١٦	١٤,٣٤٨	-	٧٧,٩٤٥,٦٦٤
المجموع	٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	٩١,٧٢٦,١١١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
متدنية المخاطر / عاملة	١٣,٢١٣,٣٩٩	-	-	١٣,٢١٣,٣٩٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٧,٦٦٠,٦٩١	٥١٨,٧٩٩	-	٥٨,١٧٩,٤٩٠
المجموع	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٨,١٣٣,٧٩٧	١٤,٣٤٨	-	٥٨,١٤٨,١٤٥
التسهيلات المسددة	(٤٢,٦٢٤,٢٣٣)	(٥١٨,٧٩٩)	-	(٤٣,١٤٣,٠٣٢)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥,٣٢٨,١٠٩	-	-	٥,٣٢٨,١٠٩
اجمالي الرصيد	٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	٩١,٧٢٦,١١١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٤,٩٠٤,٩٠٤	٥١٨,٧٩٩	-	٣٥,٤٢٣,٧٠٣
التسهيلات المسددة	(١٠٧,٧٨٣,١٤٩)	(١,٦٣١,٧٧٤)	-	(١٠٩,٤١٤,٩٢٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٤٩٨,٢٦٥)	(٢٠٩,٣٦٩)	-	(٢,٧٠٧,٦٣٤)
اجمالي الرصيد	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٠١,٣٣٣	٣,٨٩٥	-	١,٠٠٥,٢٢٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٢٠,٩٩٩	١٨١	-	٦٢١,١٨٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٧٠٢,٤٠٥)	(٣,٨٩٤)	-	(٧٠٦,٢٩٩)
اجمالي الرصيد	٩١٩,٩٢٧	١٨٢	-	٩٢٠,١٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٣٣,٣٧٥	١٦١,٠١٧	-	١,٥٩٤,٣٩٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,١٧٢,٥٠٥	٣,٨٩٤	-	١,١٧٦,٣٩٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٦٥٥,٩١٦)	(١٦٥,٤٤٠)	-	(١,٨٢١,٣٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥١,٣٦٩	٤,٤٢٤	-	٥٥,٧٩٣
اجمالي الرصيد	١,٠٠١,٣٣٣	٣,٨٩٥	-	١,٠٠٥,٢٢٨

سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

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

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					التسهيلات المشتراة متدنية القيمة
المجموعة	POCI	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	-	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	-
١٩٦,٨٠١,٣٥٣	-	١٩٥,١١٢,٠٣٣	١,٦٥٨,٠٢٨	٣١,٢٩٢	-
(١٧٩,٠٢٧,٥٧٩)	-	(١٦٩,٩٠١,٦٠٧)	(٩,٠٧٤,٤٥٩)	(٥١,٥١٣)	-
-	-	(١١,١٩٦)	١١,١٩٦	-	-
١٣٥,١١٧,٤٥٩	-	١٣٥,١١٧,٤٥٩	-	-	-
٢٨٠,٩٣١,٠٦٧	-	٢٨٤,٤٨٣,٥٧١	(٣,٥٥٣,١٦٨)	٦٦٤	-
اجمالي الرصيد					
افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٩,٩٠٣	٧٥,٥٥٩	-	٣٧٥,٤٦٢	-	-
٦٦٦,٧١٥	٤٧,١٩١	-	٧١٣,٩٠٦	-	-
(٣٦٠,٣٦٥)	(٥٠,٧٣٧)	-	(٤١١,١٠٢)	-	-
٦٠٦,٢٥٣	٧٢,٠١٣	-	٦٧٨,٢٦٦	-	-
اجمالي الرصيد					

خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٣١,٧٣٣,٥٥٤	١٢٤,٤٨٨	-	١٣١,٨٥٨,٠٤٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٤٧,٦٣٨,٣١٩	١,٦٦٤,٣٤٠	٦٦٤	١٤٩,٣٠٣,٣٢٣
المجموع	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	١,٧٨٨,٨٢٨	٦٦٤	٢٨١,١٦١,٣٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
متدنية المخاطر / عاملة	٦٧,١٢٦,٣٩٠	١٤١,٢٠١	-	٦٧,٢٦٧,٥٩١
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٧,٠٤٠,٤٩٢	٣,٧١٠,٨٦٦	٢٠,٨٨٥	٦٠,٧٧٢,٢٤٣
المجموع	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٩٥,١١٢,٠٣٣	١,٦٥٨,٠٢٨	٣١,٢٩٢	١٩٦,٨٠١,٣٥٣
الأرصدة المسددة	(١٦٩,٩٠١,٦٠٧)	(٩,٠٧٤,٤٥٩)	(٥١,٥١٣)	(١٧٩,٠٢٧,٥٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١,١٩٦)	١١,١٩٦	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٣٠,٠٠٥,٦٦١	٥,٣٤١,٩٩٦	-	١٣٥,٣٤٧,٧٥٧
اجمالي الرصيد	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	١,٧٨٨,٨٢٨	٦٦٤	٢٨١,١٦١,٣٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٥,٤٢٧,٣١٠	٣,٦٩٠,٣٥٢	٢٠,٨٨٦	١٩,١٣٨,٥٤٨
الأرصدة المسددة	(٢٨,٧٢٦,٠٩٧)	(٢,٦٦٣,٩٢١)	(١٩,٠٠٨)	(٣١,٤٠٩,٠٢٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٥,٥١٢)	٨٥,٥١٢	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٢٣,٣٢٨)	(٣,٩٣٣)	-	(١٢٧,٢٦١)
اجمالي الرصيد	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٩,٩٠٣	٧٥,٥٥٩	-	٣٧٥,٤٦٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٦٦,٧١٥	٤٧,١٩١	-	٧١٣,٩٠٦
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣٦٠,٣٦٥)	(٥٠,٧٣٧)	-	(٤١١,١٠٢)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢٣٠,٢٩٨	٠	-	٢٣٠,٢٩٨
اجمالي الرصيد	٨٣٦,٥٥١	٧٢,٠١٣	-	٩٠٨,٥٦٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٦,٧٤٧	١٧٨,٣٢٦	-	٢٩٥,٠٧٣
خسارة التدني على التعرضات	٢٨٩,١٢٤	٤٧,٠٠٢	-	٣٣٦,١٢٦
المسترد من خسارة التدني على	(٨٢,٠٧٦)	(١٧٠,٠١٨)	-	(٢٥٢,٠٩٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٥,٣٧٣)	٢٥,٣٧٣	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٤٨١	(٥,١٢٤)	-	(٣,٦٤٣)
اجمالي الرصيد	٢٩٩,٩٠٣	٧٥,٥٥٩	-	٣٧٥,٤٦٢

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٢٥٠,٨٥١,٠٣٨	١٢٤,٤٨٨	٩,٠٠٠	٢٥٠,٩٨٤,٥٢٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٥١٠,٦٧٣,١٩٢	١٠,٩٧٨,٧٢٢	٣,٧٩٦,٨٠٦	٥٢٥,٤٤٨,٧٢٠
غير عاملة :				
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦١,٤٢٩	١٦١,٤٢٩
هالكة	-	-	٢,٧٧٣,٥٩٧	٢,٧٧٣,٥٩٧
المجموع	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	١١,١٠٣,٢١٠	٦,٧٤٠,٨٣٢	٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١٠٠,٥٦٥,٥٧٢	١٨٥,٣٠١	٨,٠٠٠	١٠٠,٧٥٨,٨٧٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٣١٥,١٩٨,٣٦٩	١٣,٤١٨,٨١٩	١١٨,٣٤٩	٣٢٨,٧٣٥,٥٣٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠
هالكة	-	-	٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨
المجموع	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥١١,٣٩٢,٤٢٠	٤,٠٥١,٩٤٠	٣٤٠,٤٩٢	٥١٥,٧٨٤,٨٥٢
التسهيلات المسددة	(٤٢٤,٨١٠,٠٠٧)	(١٥,١٩٤,٤١١)	(٣,١٩٧,٨٥٥)	(٤٤٣,٢٠٢,٢٧٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤١٤,٤١٤	(٤١٤,٤١٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٧١٤,٩٣٩)	٢,٧٢٤,٩٣٩	(١٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٣٥,٩٠١)	(٣,١٣٧,٤١٨)	٣,٩٧٣,٣١٩	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٢٦٢,٣١٤,٣٠٢	٩,٤٦٨,٤٥٤	٣٣٠,٩٦٠	٢٧٢,١١٣,٧١٦
اجمالي الرصيد	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	١١,١٠٣,٢١٠	٦,٧٤٠,٨٣٢	٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٧,٨٧٩,٤٨٣	٥,٤٦٦,٢٨٥	٢٦,٧٨١	١٥٣,٣٧٢,٥٤٩
التسهيلات المسددة	(١٨٣,٩٥٦,٠٣١)	(٥,١٢٨,٣٨٨)	(٢,٧٦٦,٠٢١)	(١٩١,٨٥٠,٤٤٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٦١,٩٢٢	(٤١١,٢٢٩)	(٥٠,٦٩٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٤٦,٣٥٣)	٣,٣٢٥,٩٦٠	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	(٣٩٢,٩٠٣)	٢,٧١٦,٨٩٩	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٣٤٦,٢٧٠)	(٢١٣,٣٠٢)	١٠,٥١٥	(٢,٥٧٠,٠٨٧)
اجمالي الرصيد	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧

التسهيلات الغير مباشرة -تجمعي

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

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

التسهيلات المشتراة متدنية القيمة		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	POCI	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٤,٦٧١,٩٧٧	-	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥١٥,٧٨٤,٨٥٢	-	٥١١,٣٩٢,٤٢٠	٤,٠٥١,٩٤٠	٣٤٠,٤٩٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٤٣,٢٠٢,٢٧٣)	-	(٤٢٤,٨١٠,٠٠٧)	(١٥,١٩٤,٤١١)	(٣,١٩٧,٨٥٥)	التسهيلات المسددة
-	-	٤١٤,٤١٤	(٤١٤,٤١٤)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢,٧١٤,٩٣٩)	٢,٧٢٤,٩٣٩	(١٠,٠٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(٨٣٥,٩٠١)	(٣,١٣٧,٤١٨)	٣,٩٧٣,٣١٩	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٦٩,٨٩٩,٥٤٧	(٧٠٨)	٢٦٩,٨٩٩,٢٥٥	.	.	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٧٧٧,١٥٣,١٠٣	(٧٠٨)	٧٦٩,١٠٩,١٨٣	١,٦٣٤,٧٥٦	٦,٤٠٩,٨٧٢	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٧٩,٠٣١	٣٧٦,٤٧٠	-	١,٤٥٥,٥٠١	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢١٩,٢٣٥	١٠٩,١٤٠	-	٢,٣٢٨,٣٧٥	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,١٣٥,٩٣٣)	(٢٦٤,٦٩٦)	(٣٣١,٦٦٨)	(١,٧٣٢,٢٩٧)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١٢,٠٢٥	(١٢,٠٢٥)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٦١,٧٠٤)	٦١,٧٠٤	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢,١١٢,٦٥٤	٢٧٠,٥٩٣	(٣٣١,٦٦٨)	٢,٠٥١,٥٧٩	-	اجمالي الرصيد

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٨٦,٨١٥	٤٠١,٢٢٧	٤٧٢,٨١٢	٤,٣٦٠,٨٥٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٩١,٧٤٨	١٢١,٠٢١	-	٣,٥١٢,٧٦٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,١٣٩,٥٣٢)	(٢٦٤,٦٩٤)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٥,١٩٩,٧٧٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١٢,٠٢٥	(١٢,٠٢٥)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١١٨,٣٠٢)	١١٨,٣٠٢	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٨٧٥,٦٩٥	٧,٨٠٦	٣٣١,٦٦٨	٢,٢١٥,١٦٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٤,٥٠٨,٤٤٩	٣٧١,٦٣٧	٨,٩٣١	٤,٨٨٩,٠١٧	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣,٠٨٢,٤٨٧	٥٠٣,٣٧٧	٢٠,١٤٥	٣,٦٠٦,٠٠٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,١١٩,٤٠٦	٢٧٣,٧٥٨	-	٤,٣٩٣,١٦٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٧٥,٧٠٩)	(٤٠٦,٩٠٦)	(١٠٤,٠٥٢)	(٣,٥٨٦,٦٦٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١٠,١٩١	(٩,٣٩٧)	(٧٩٤)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٤٠,٢١٣)	٤٠,٢١٣	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٥٦٧,٨٠٤)	-	٥٦٧,٨٠٤	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤١,٥٤٣)	١٨٢	(١٠,٢٩١)	(٥١,٦٥٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٤٨٦,٨١٥	٤٠١,٢٢٧	٤٧٢,٨١٢	٤,٣٦٠,٨٥٤	اجمالي الرصيد

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٤,٨٠٣,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٥,٣٨٢,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١١٤,٧٩٦ دينار .

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٥١٧,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١,٤٩٩,٤٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ذات اثر مالي و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠٢٠ .

(٥١) الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في الأردن والعراق

قام البنك قبيل منتصف شهر أيلول من سنة ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في الأردن والعراق وشراء موجوداتها ومطلوباتها. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠ ، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء ونقل الأعمال، حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢١ .

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها كما في نهاية عمل يوم ١١ آذار ٢٠٢١ :

١١ آذار ٢٠٢١		الموجودات
دينار		
١١٩,٨٨٨,٠١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية	
٢,٢١٠,٤٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٣٤,٣٧٦,٣٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	
١٥٥,١٩٨,٤٠٢	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	
٣٦,٧٩٤,٣٧٩	موجودات أخرى	
٥٤٨,٤٦٧,٥٧٥	مجموع الموجودات	
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣٨٧,٨٨٠,٠٧٧	ودائع عملاء	
٦٨,١١٥,٤٤٨	تأمينات نقدية	
٦,٩٩١,٠٦٢	أموال مقترضة	
١٥,٦٢١,٦٥٦	مطلوبات أخرى	
٤٧٨,٦٠٨,٢٤٣	مجموع المطلوبات	
٦٩,٨٥٩,٣٣٢	صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ	
٤١,٧٨١,٣٧٠	سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ	
٢٨,٠٧٧,٩٦٢	ناتج عملية الاستحواذ	

بلغت قيمة النقد المستحوذ عليه كما في تاريخ عملية الاستحواذ ١١ آذار ٢٠٢١ مبلغ ٦,٣٩٧,٨١٥ دينار .

ملاحظة على عملية الاستحواذ

مضت الإدارة قدماً في هذا الاستحواذ بسبب الخطوة المهمة في استراتيجية التوسع للمجموعة وخططها الطموحة لتعزيز وضعها التنافسي كما تأتي هذه الخطوة ضمن سلسلة من النمو الذي شهدته المجموعة في ميزانياتها على مدى السنوات العديدة الماضية ، ووفقاً لصفقة الاستحواذ هذه ، ستتم فروع كابيتال بنك في الأردن إلى ٢٣ فرعاً والفرع للبنك الأهلي العراقي إلى ١٨ فرعاً.

وكون رغبة بنك عودة الخروج من السوق الأردني والعراقي تتماشى مع استراتيجية المجموعة في التوسع وتعزيز مركزها التنافسي ، الامر الذي أثر بشكل إيجابي لاستكمال الصفقة.

دراسة توزيع سعر الشراء

تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء منها خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢١ وبناء عليه ، فإن النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٣ " اندماج الأعمال " تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للمجموعة.

- بالنسبة لكل فئة من الذمم المدينة المقنتاة ، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كما يلي :-

إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض	التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها	
١١٩,٨٨٨,٠٢٦	-	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
٢,٢١٠,٤٣٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٨,٥٣٦,٢١٤	٥٩٧,٨١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
١٥٥,١٩٨,٤٠٢	-	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٦,٧٩٤,٣٧٩	-	موجودات أخرى
٥٩٢,٦٢٧,٤٥٨	٥٩٧,٨١٠	مجموع الموجودات

- بلغت القيمة العادلة لصافي تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة هي ٢٣٤,٣٧٦,٣٤٤ ، حيث بلغ إجمالي مبلغ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة ٢٧٨,٥٣٦,٢١٤ ، في حين بلغ قيمة مبلغ مخصص الخسارة الائتمانية ٤٤,١٥٩,٨٧٠ والذي تم الاعتراف به عند الاستحواذ.

- تم الإفصاح عن تكاليف عملية الاستحواذ بقيمة ٢,٧٠١,٤٤٤ دينار أردني بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وتشمل ما يلي:

١,٢٧٤,٥٨١	مصاريف واتعاب مهنية
٦٩,١٢٨	مصاريف حكومية
١,٣٥٧,٧٣٥	مصاريف أخرى
٢,٧٠١,٤٤٤	المجموع

- ساهم البنك الذي تم الاستحواذ عليه بإيرادات قدرها ١٢,٩ مليون دينار أردني للفترة من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. في حال كان الاستحواذ قد تم في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ، فإن إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ سيكون لها أثر بقيمة ١٦,٦ مليون دينار أردني .

التدفق النقدي لعملية الشراء

دينار	التدفق النقدي الخارج للشراء ، صافي النقد
٤١,٧٨١,٣٧٠	المقابل النقدي
	يطرح :
١١٩,٨٨٨,٠١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٧٨,١٠٦,٦٤٣)	صافي التدفق النقدي

أ) أحداث لاحقة

أعلن البنك خلال الربع الرابع من عام عن قيام البنك بإصدار أسناد قرض اسمية ضمن الشريحة الأولى لرأس المال وهي دائمة غير قابلة للتحويل الى أسهم، وقابلة للإطفاء من قبل المصدر بعد مرور ٥ سنوات.

وينوي البنك تسجيل وطرح هذه الأسناد في دولة الإمارات العربية المتحدة وبحيث يتم استغلال حصيلة الطرح لتمويل خطط البنك التوسعية وأنشطته المختلفة ، هذا و يتوافق الاصدار مع تعليمات رأس المال التنظيمي وفقا لمعايير بازل (iii) رقم (٦٧/٢٠١٦) .

قام بنك المال الاردني بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية "عرض ملزم" فيما يتعلق بالاستحواذ المرغوب والمتوقع على بنك سوسيته جنرال- الاردن من خلال شراء ١٠٠% من حصص سوسيته جنرال- لبنان في بنك سوسيته جنرال- الاردن ومن باقي المساهمين فيه وهذا الامر خاضع لنتائج الدراسة النافية للجهة المالية والقانونية والادارية المنوي عملها على كافة جوانب واعمال وانشطة بنك سوسيته جنرال - الاردن وجاري العمل على استكمال كافة الموافقات اللازمة من البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية الاخرى، ويأتي هذا القرار ضمن استراتيجية البنك للتوسع وتعزيز حصته السوقية.

ب) إعادة تبويب ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. لم يكن لهذا التعديل اثراً على قائمة الدخل وعلى قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمجموعة.

يلخص الجدول التالي الأثر المحاسبي على قائمة المركز المالي الموحدة كما

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
(المعدل)	الزيادة (النقص)	(قبل التعديل)
٣٨,٨٧٣,٠٨٥	٣,٩٣٢,٠٨٨	٣٤,٩٤٠,٩٩٧
٢١,٧٠٥,٩٢١	١٠,٥٢٥,٩١١	١١,١٨٠,٠١٠
١٢٨,٧٧٩,٩٧٦	(١٤,٤٥٧,٩٩٩)	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات أخرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
(المعدل)	الزيادة (النقص)	(قبل التعديل)
٢٩,٤٤٤,٤٥٩	(٣,٧٠٦,٩٣١)	٣٣,١٥١,٣٩٠
٣,٣٥١,١٧٨	(١٦,٦٥١,٧٨٢)	٢٠,٠٠٢,٩٦٠
١٤٤,٣٩٩,٩٠٧	٢٠,٣٥٨,٧١٣	١٢٤,٠٤١,١٩٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات أخرى		

Capital Bank of Jordan

Consolidated Financial Statements

31 December 2021

Independent auditor's report
To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company
Amman- the Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Capital Bank of Jordan (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") as at 31 December 2021, and their consolidated financial performance and their consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions.

What we have audited

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as at 31 December 2021;
- the consolidated statement of income for the year then ended;
- the consolidated statement of comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated financial statements* section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.

Our audit approach

Overview

Key Audit Matters	<ul style="list-style-type: none">• Measurement of Expected Credit Losses• Business combination
--------------------------	--

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the consolidated financial statements. In particular, we considered where the directors made subjective judgments; for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters, consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We have designed the scope of the audit to perform sufficient procedures that enable us to express an opinion on the consolidated financial statements as a whole, taking into account the Groups structure, accounting processes, controls and business segments.

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 period. 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.

Key audit matter	How our audit addressed the key audit matter
<i>Measurement of Expected Credit Losses</i>	
The Group applies the Expected Credit Loss model (ECL) on all its financial instruments measured at amortised cost, debt instruments measured at fair value through other comprehensive income and financial guarantee contracts including financing commitments in accordance with International Financial Reporting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions.	We performed the following audit procedures on the computation of the ECL included in the Group's consolidated financial statements for the year ended 31 December 2021: <ul style="list-style-type: none">➤ We assessed and tested the design and operating effectiveness of the controls over the calculation of the expected credit losses model.
The Group exercises significant judgement and makes a number of assumptions in developing its ECL models, which includes probability of default computation separately for retail and corporate portfolios, determining loss given default and exposure at default for both funded and unfunded exposures, forward looking adjustments and staging criteria.	<ul style="list-style-type: none">➤ We tested the completeness and accuracy of the data used in the calculation of ECL.➤ For a sample of exposures, we checked the appropriateness of the Group's application of the staging criteria.

Key audit matter (continued)

For defaulted exposures, the Group exercises judgements to estimate the expected future cash flows related to individual exposures, including the value of collateral.

The Group's impairment policy under IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions is presented in notes (2 and 3) to the consolidated financial statements, and which is related to the differences between IFRS 9 as should be implemented and what was implemented based on the Central Bank of Jordan instructions, and the significant accounting policies implemented when calculating the expected credit loss.

Due to the Covid 19 spread impacts, Management exercised amendments on the assumptions and expectations related to macroeconomic, Central Bank of Jordan instructions and reflected it on the ECL modules based on best available information then, and whether related to specific impacted sectors and customers as indicated in note (4) to the consolidated financial statements.

Measurement of ECL is considered as a key audit matter as the Group applies significant judgments and makes a number of assumptions in the staging criteria applied to the financial instruments as well as in developing ECL models for calculating its impairment provisions.

➤ We involved our internal specialists to assess the following areas:

- Conceptual framework used for developing the Group's impairment policy in the context of its compliance with the requirements of IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan instructions.
- ECL modelling methodology and calculations used to compute the probability of default (PD), loss given default (LGD), and exposure at default (EAD) for the Group's classes of financial instruments.
- Reasonableness of the assumptions made in developing the modelling framework including assumptions used for estimating forward looking scenarios and significant increase in credit risk.
- Recalculation of the expected credit losses for a sample of the impaired financial assets at each stage.
- Evaluating the impact of COVID 19 on expected credit losses model in relation to the future economic outlook, macroeconomic data, the probability of default, and the losses resulting from default and its associated weights.

➤ In addition, for the Stage 3 corporate portfolio, the appropriateness of provisioning assumptions were independently assessed for a sample of exposures selected on the basis of risk and the significance of individual exposures. An independent view was formed on the levels of provisions recognised, based on the detailed loan and counterparty information available in the credit file. For the Stage 3 retail portfolio, assumptions were independently assessed for each product category and an independent view was formed on the levels of provisions recognised at each category level.

➤ We recalculated the provision for non-performing loans in accordance with the Central Bank of Jordan Instructions Number (47/2009).

-
- We compared the expected credit loss calculated in accordance with IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions with the provision for expected credit losses calculated in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) and ensured that the Group has recorded whichever is higher.
 - We assessed the consolidated financial statement disclosures to ensure compliance with IFRS 7 and IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions. We have also ensured completeness and accuracy of the disclosures by verifying the information to accounting records.

Business Combination

On 11 March 2021 and as indicated in note (50) to the consolidated financial statements, Capital Bank of Jordan completed the merger with Audi Bank (Jordan and Iraq branches) for a total purchase consideration of USD 65 million. This transaction has been accounted for in accordance with IFRS 3 Business Combinations ("IFRS 3") using the acquisition method.

During 2021, management finalized the purchase price allocation ("PPA") exercise carried out as part of the business combination, which in accordance with IFRS 3 must be finalized within a period of 12 months following the acquisition date. As a result, the Group recognized a gain of JD 28 million as a bargain purchase at the consolidated financial statements.

The PPA required significant management judgment in determining the fair values of assets acquired and liabilities assumed.

We consider business combination as a key audit matter because of:

- the scale of the merger transaction and the PPA exercise conducted.

We have performed the following audit procedures for the years ended 31 December 2021:

- Obtain the merger agreements and its related reports and reviewed the key terms in the agreement and updated our understanding.
 - Reconciling the assets and liabilities balances of the financial statements of Audi Bank branches in Jordan and Iraq with the balances included in the financial due diligence and PPA prepared by a third party and the final balances merged in the consolidated financial statements of the group at the date of the acquisition.
 - We assessed the design and implementation of the key controls around:
 - the modelling process, including governance over the model and approval of key assumptions;
 - the integrity of data inputs into the valuation models.
 - We reviewed and compared the Bank's valuation methodology with the requirements of IFRS 3 and involved our valuation specialists to assist in the review of the valuation methodology and the key underlying assumptions for the PPA.
-

-
- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">- the subjectivity and judgment inherent in determining the fair values of the assets acquired and the liabilities assumed; and the accuracy and completeness of the data used to calculate the components of the provisional PPA; and the related consolidated financial statement disclosures. | <ul style="list-style-type: none">➤ We reviewed the valuation reports and relevant board minutes and held discussions with management to assess whether the identification of the goodwill was in line with the requirements of the acquisition as per IFRS 3.➤ We assessed the adequacy of the disclosures in the consolidated financial statements. |
|--|--|
-

Other information

The directors are responsible for the other information. The other information comprises all the other information included in the Group's annual report (but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report therein), which is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above 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.

When we read the other information not yet received, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated financial statements

The directors are responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards as modified by the Central Bank of Jordan instructions. and with other identified applicable laws in the Hashemite Kingdom of Jordan, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements

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

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

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

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

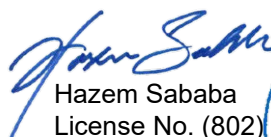
We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

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 accounting records in accordance with International Financial Reporting Standards as amended by the Central Bank of Jordan, and which are in agreement with the accompanying consolidated financial statements. We recommend the General assembly of the Shareholders to approve these consolidated financial statements.

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers "Jordan"


Hazem Sababa
License No. (802)
Amman, Jordan
7 February 2022



Capital Bank of Jordan
Consolidated Statement of Financial Position
As at 31 December 2021

	Notes	31/12/2021	31/12/2020
		JD	JD
Assets			
Cash and balances with central banks	5	425,840,132	295,853,517
Balances at banks and financial institutions	6	312,546,731	142,537,265
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	195,500,838	89,577,134
Loans valued at fair value through the income statement	8	82,883,298	112,529,504
Direct credit facilities, net amortized cost	9	2,031,147,338	1,302,958,951
Financial assets at amortized cost	10	987,021,419	563,884,457
Pledged Financial Assets	11	-	32,599,621
Property, plant and equipment, net	12	66,322,336	38,873,085
Intangible assets, net	13	30,502,672	21,705,921
Right-of-use leased assets	15	10,577,712	3,943,039
Deferred tax assets	22	19,350,284	15,562,847
Other assets	14	149,612,655	128,779,976
Total Assets		4,311,305,415	2,748,805,317
Liabilities And Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	16	381,144,289	138,058,853
Customers' deposits	17	2,770,807,278	1,674,212,806
Margin accounts	18	233,663,764	151,723,382
Loans and borrowings	19	414,265,782	329,991,227
Income tax provision	22	4,484,833	4,887,737
Deferred tax liabilities	22	2,881,882	2,815,978
Sundry provisions	21	2,497,992	3,518,481
Expected credit losses provision against off-balance sheet items	48	4,889,017	4,360,854
Lease liabilities	15	11,863,620	3,983,732
Other liabilities	23	64,296,322	51,204,957
Subordinated loans	20	28,360,000	28,360,000
Total Liabilities		3,919,154,779	2,393,118,007
Equity			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Paid in capital	24	200,000,000	200,000,000
Additional paid in capital		709,472	709,472
Statutory reserve	26	56,114,618	44,186,425
Treasury Stocks		-	(2,707,491)
Foreign currency translation adjustments	27	(16,540,837)	(16,540,837)
Fair value reserve	28	813,120	3,619,029
Retained earnings	30	121,913,754	78,096,479
Net equity attributable to the Bank's shareholders		363,010,127	307,363,077
Non-controlling interest		29,140,509	48,324,233
Net Equity		392,150,636	355,687,310
Total Liabilities and Equity		4,311,305,415	2,748,805,317

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Statement Of Income
For the Year Ended 31 December 2021

	Notes	2021 JD	2020 JD
Interest income	31	180,718,962	130,286,038
Less: Interest expense	32	78,712,392	61,216,002
Net interest income		102,006,570	69,070,036
Commission income		31,238,988	27,612,010
Less: commission expense		6,296,656	3,198,108
Net commission income	33	24,942,332	24,413,902
Gain from foreign currencies	34	4,414,507	11,648,029
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	7	337,276	233,577
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income -debt instruments	7	21,019	1,070,702
loss on evaluation of Loans valued at fair value through the income statement	8	(763,000)	-
Other income	38	6,543,772	4,224,694
Net Income		137,502,476	110,660,940
Employees' expenses	39	32,744,132	21,508,460
Depreciation and amortization	12-13-15	10,276,339	6,347,745
Other expenses	37	28,505,367	18,945,164
Donations due to COVID-19		-	1,178,739
Loss on sale of seized property		687,287	116,202
Expected credit losses on financial assets	44-1-a	19,955,072	24,545,414
Impairment on seized assets, net	14	(67,416)	(16,038)
(Return from) Sundry provisions	21	42,202	27,740
Total expenses		92,142,983	72,653,426
Result of acquisition		28,077,962	-
Expenses of acquisition		(2,701,444)	-
Income before tax		70,736,011	38,007,514
Less: Income tax expense	22	9,729,187	7,705,436
Net profit for the year		61,006,824	30,302,078
Attributable to:			
Bank's shareholders		78,813,333	25,956,079
Non - controlling interest		(17,806,509)	4,345,999
		61,006,824	30,302,078
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	38	0.394	0.130

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan**Consolidated Statement of Comprehensive Income****For the Year Ended 31 December 2021**

	2021	2020
	JD	JD
Income for the year	61,006,824	30,302,078
Add: items that may be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax		
Exchange differences on translation of foreign operation	-	(19,045,355)
Income tax relating to these items		
Change in the fair value of debt instruments at fair value through other comprehensive income - debt instruments	(2,945,734)	2,469,181
Gains from sales of debt instruments at fair value through other comprehensive income moved to income statement	(21,019)	(1,070,702)
Add: items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax		
Change in the fair value of equity instruments at fair value through other comprehensive income-equity instruments	1,017,575	(69,427)
Total other comprehensive income for the year net of tax	(1,949,178)	(17,716,303)
Total comprehensive income for the year	59,057,646	12,585,775
Attributable to:		
Bank's shareholders	76,525,313	16,341,102
Non-controlling interest	(17,467,667)	(3,755,327)
	59,057,646	12,585,775

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Statement of Cash Flows
For the Year Ended 31 December 2021

	Notes	2021	2020
		JD	JD
<u>Operating Activities</u>			
Profit before income tax		70,736,011	38,007,514
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization		10,276,339	6,347,745
Impairment loss on direct credit facilities		19,955,072	24,545,410
Impairment on assets seized by the bank		(67,416)	(16,038)
Result of acquisition		(28,077,962)	-
Sundry provisions		42,202	(27,740)
Net accrued interest (receivable) payable		(6,211,637)	(3,603,377)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(2,001,617)	(5,253,774)
<u>Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities</u>		64,650,992	59,999,740
<u>Changes in assets and liabilities -</u>			
Restricted balances		(213,110)	(4,934,347)
Restricted balances at central banks		(18,943,388)	4,092,925
Banks and financial institutions' deposits		5,000,000	(5,000,000)
Financial assets at fair value through Income statement		-	3,054,812
Direct credit facilities at amortized cost		(484,675,432)	(327,582,539)
Other assets		(1,687,108)	7,338,942
Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months		-	403,875
Customers' deposits		708,714,395	346,685,961
Margin accounts		13,824,934	(17,286,184)
Other liabilities		3,206,141	12,137,606
Paid sundry provisions		(1,062,691)	(547,238)
<u>Net cash flow (used in) from operating activities before income tax</u>		288,814,733	78,363,553
Income tax paid		(7,282,792)	78,363,553
<u>Net cash flow (used in) from operating activities</u>		281,531,941	156,727,106
<u>Investing Activities</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(132,361,325)	(36,212,955)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		25,328,519	6,092,116
Cash as a result of acquisition		78,106,643	-
Purchase of financial assets at amortized cost		(390,891,818)	(55,305,272)
Sale / maturity of financial assets at amortized cost		121,786,057	(1,782,694)
Change in financial assets pledged as collateral		32,599,621	-
Purchase of property and equipment		(18,017,951)	(10,937,383)
Purchase of intangible assets		(10,208,555)	(10,051,495)
<u>Net cash flow used in investing activities</u>		(293,658,809)	(108,197,683)
<u>Financing Activities</u>			
Proceeds from loans and borrowings		190,163,728	283,118,363
Repayment of loans and borrowings		(112,880,236)	(119,914,136)
obligations repaid during the year		(1,808,449)	(1,432,076)
Treasury Shares		5,109,406	(4,377,511)
Cash dividends		(27,705,253)	-
<u>Net cash flow (used in) from financing activities</u>		52,879,196	157,394,640
Net cash and cash equivalents		40,752,328	117,938,829
Effect of exchange rate changes on National Bank of Iraq		2,001,617	(24,888,870)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		-	5,253,774
Cash and cash equivalent at the beginning of the year	40	263,032,649	164,728,916
<u>Cash and cash equivalent at the end of the year</u>		305,786,594	263,032,649

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Consolidated Statement of Changes in Owners Equity
For the Year Ended 31 December 2021

	Attributable to owners of the parent entity									Total equity
	Reserves					Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest			
	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	Treasury Shares	Foreign currency translation adjustments			Fair value reserve	Retained earnings*	
31 December 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 01 January 2021	200,000,000	709,472	44,186,425	(2,707,491)	(16,540,837)	3,619,029	78,096,479	307,363,077	48,324,233	355,687,310
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	78,813,333	78,813,333	(17,806,509)	61,006,824
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	-	-	-	-	-	(3,231,773)	-	(3,231,773)	286,039	(2,945,734)
Realized gainsfrom selling financial assets at fair value through other comprehensive income moved to income statement	-	-	-	-	-	(21,019)	-	(21,019)	-	(21,019)
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	-	964,772	-	964,772	52,803	1,017,575
Total other comprehensive income	-	-	-	-	-	(2,288,020)	78,813,333	76,525,313	(17,467,667)	59,057,646
Transferred to retained earnings from losses on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income (note 7 - 28)	-	-	-	-	-	(517,889)	517,889	-	1,527	1,527
Transferred to reserves	-	-	11,928,193	-	-	-	(11,928,193)	-	-	-
Treasury stocks for subsidiaries	-	-	-	2,707,491	-	-	414,246	3,121,737	1,987,669	5,109,406
Dividends (note 25,29)	-	-	-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)	(3,705,253)	(27,705,253)
Balance at 31 December 2021	200,000,000	709,472	56,114,618	-	(16,540,837)	813,120	121,913,754	363,010,127	29,140,509	392,150,636
	Issued and Paid in Capital	Additional paid in capital	Statutory	General banking risk	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve	Retained earnings*	Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
31 December 2020	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 01 January 2020 as previously stated	200,000,000	709,472	41,201,491	-	(5,223,143)	1,636,797	55,404,849	293,729,466	53,749,580	347,479,046
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	25,956,079	25,956,079	4,345,999	30,302,078
Changes in foreign currency translations from foreign operations	-	-	-	-	(11,317,694)	-	-	(11,317,694)	(7,727,661)	(19,045,355)
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	-	-	-	-	-	2,817,728	-	2,817,728	(348,547)	2,469,181
Realized gainsfrom selling financial assets at fair value through other comprehensive income moved to income statement	-	-	-	-	-	(1,070,702)	-	(1,070,702)	-	(1,070,702)
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	-	(44,309)	-	(44,309)	(25,118)	(69,427)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	(11,317,694)	1,702,717	25,956,079	16,341,102	(3,755,327)	12,585,775
Transferred to retained earnings from losses on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income (note 7 - 28)	-	-	-	-	-	279,515	(279,515)	-	-	-
Transferred to reserves	-	-	2,984,934	-	-	-	(2,984,934)	-	-	-
Treasury stocks for subsidiaries	-	-	-	(2,707,491)	-	-	-	(2,707,491)	(1,670,020)	(4,377,511)
Balance at 31 December 2020	200,000,000	709,472	44,186,425	(2,707,491)	(16,540,837)	3,619,029	78,096,479	307,363,077	48,324,233	355,687,310

* Retained earnings include JD 19,350,284 which represents deferred tax assets as at 31 December 2021 against JD 15,562,847 as at 31 December 2020, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted.

* Retained earnings include JD 958,330 as at 31 December 2021 against JD 962,559 as at 31 December 2020, this amount represents unrealized gain as a result of early adoption of IFRS9 related to classification and measurement. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .

– An amount equal to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earning and cannot be utilized, unless approval is taken from the Central Bank.

– The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2021

(1) General Information

The Bank is a public shareholding company registered and incorporated in Jordan on 30 August 1995 in accordance with the Companies Law No. 1 of (1989). Its registered office is in Amman.

The Bank provides its banking services through its twenty three branches located in Amman - Jordan and its subsidiaries Capital Investment and Brokerage Company in Jordan Ltd, National Bank of Iraq in Iraq, Capital Investment Fund Company in Bahrain, and Capital Bank Corporate Advisory (Dubai International Finance Center) Ltd.

The Bank has subsequently increased its capital during prior years from JD 20 million to reach JD 200 million. The increases in capital were effected through capitalizing its distributable reserves, retained earning and private placements.

Capital Bank of Jordan shares are listed at Amman Stock Exchange - Jordan.

The consolidated financial statements were approved by the bank's board of directors at its meeting No. 01/2021 on January 27, 2022 and are subject to the approval of the Central Bank and the General Assembly of Shareholders.

(2) Basis of the preparation of the consolidated financial statements

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2021 for the Bank and its subsidiaries (together "the Group") were prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee affiliated to the International Accounting Standards Board, as amended by the Central Bank of Jordan.

(2-1) The main differences between the IFRSs as they must be applied and what has been approved by the Central Bank of Jordan are the following:

☐

a) Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (No. 13/ 2018) "Application of the IFRS (9)" dated 6 June 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter. The significant differences are as follows:

- Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government without credit losses.

- When calculating credit losses against credit exposures as per IFRS 9 instructions, the calculation results are compared with the Central Bank of Jordan instructions No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.☐

As stated in Central Bank of Jordan (CBJ) instructions for classification of credit facilities and calculating impairment provision No. (47/2009) dated 10 December 2009, the credit facilities are classified into the following categories:

a) Low Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) Granted to and Guaranteed by the Jordanian Government and to the governments of countries in which the Jordanian banks have foreign branches, provided that such facilities are held in the host country's currency.
- 2) 100% collateralized by cash margin (of the any-time outstanding amount).
- 3) 100% guaranteed by an acceptable bank guarantee

b) Acceptable Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:

The credit facilities that have the following characteristics:

- 1) Strong financial positions and adequate cash flows.
- 2) Legally documented and well covered by acceptable collaterals.
- 3) Good alternative cash resources for repayment.
- 4) Active movement of the relative account and timely payment of principal and interest.
- 5) Competent management of the obligor.

c) Watch-List Credit Facilities (Requiring special attention), impairment provisions are calculated on the below at a rate between 1.5% and 15%:

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) The existence of past dues of principal and/or interest for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 2) Overdraft exceeding the approved limit by (10%) or more for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 3) Credit facilities which were previously classified as non-performing loans, and then reclassified as performing loans according to rescheduling.
- 4) Acceptable risk credit facilities which have been restructured twice within 12 months.
- 5) Credit facilities that are more than (60) days old and less than (90) days have passed since their expiry date and have not been renewed.

The above is in addition to the conditions mentioned in details in the instructions.

d) Non-Performing Credit Facilities

The credit facilities that have any of the following characteristics:

1) The maturity of the credit facilities or of one of its installments, irregularity of repaying of principal and/or interest of credit facilities and / or dormant overdraft have been past due for the following periods:

Category	Days Overdue	Percentage of provision for the first year
Substandard	90 - 179 days	25%
Doubtful	180 - 359 days	50%
Loss	More than 360 days	100%

2) Overdraft facilities exceeding approved limits by (10%) or more for a period of (90) days or more.

3) Credit facilities which have matured and become invalid for a period of (90) days or more and have not been renewed.

4) Credit facilities extended to any obligor who went bankrupt, or to companies which were subjected to liquidation.

5) Credit facilities which have been restructured for three times within 12 months.

6) Overdrawn current and on demand accounts for a period of (90) days or more.

7) Guarantees claimed by the beneficiary and paid by the bank on behalf of the clients, where their values have not been debited to their accounts and are still unpaid for a period of (90) days or more.

- A low provision is calculated on credit facilities according to the instructions of 47/2009 for this category of facilities according to the above rates and the amount of the facilities not covered by acceptable guarantees during the first year, while the provision is completed for the amount covered by 25% over a period of four years.

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities and facilities classified as third stage granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter.

- Assets that have been reverted to the Bank appear in the consolidated statement of financial position within other assets at the amount of which they were reverted to the Bank or the fair value, whichever is less, and are reassessed on the date of the consolidated financial statements individually. Any impairment in their value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and the increase is not recorded as revenue. The subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment. As of the beginning of 2015, a gradual provision was made for real estate acquired for more than 4 years against debts according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 4076/1/15 dated 27 March 2014 and No. 2510/1/10 dated 14 February 2017. Noting that the Central Bank of Jordan issued Circular No. 13967/1/10 dated 25 October 2018, in which the Circular No. 16607/1/10 dated 17 December 2017 was approved for extension. The Central Bank of Jordan also confirmed postponing the calculation of the provision until the end of the year 2019. According to the Central Bank's Circular No. 16239/1/10 dated 21 November 2019, deduction of the required provisions against real estate acquired is made at the rate of (5%) of the total book values of these properties (regardless of the period of violation) as of the year 2021, so that the required percentage of 50% of these properties are reached by the end of the year.

- Additional provisions are calculated in the consolidated financial statements against some of the Bank's external investments in some neighboring countries, if any, according to the Central Bank of Jordan.

- Disclosures about the consolidated financial statements of the group have been presented according to the instructions issued and the required forms required by the Central Bank of Jordan.

- The notes about the consolidated financial statement were presented in accordance with the instructions and the securities, by the central Bank of Jordan.

- Some items are classified and presented in the Consolidated Statement of Financial Position, Consolidated Statement of Income and the Consolidated Statement of Cash Flows and the related disclosure, , such as credit facilities, interest in suspense, expected credit losses, investments, fair value levels, segments classification and disclosures related to risks and others, are presented and disclosed in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan, its instructions and circulated guidance which might not include all the requirements of IFRS such as IFRS 7, 9 and 13.

- The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the historical cost principle, with the exception of financial assets at fair value through the consolidated income statement and financial assets at fair value through other comprehensive income that appear at fair value at the date of the consolidated financial statements, as well as financial assets and liabilities that have been hedged against the risks of change in their value at fair value.

The accounting policies used in preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2021 are consistent with the accounting policies adopted for the year ended 31 December 2020 except as mentioned in Note3 or 3-a .

(2-2) The foundations of unifying the consolidated financial statements

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries (together the "The Group"). Control exists when the bank controls the subsidiaries and relevant activities, and is exposed, or has right, to variable returns from its involvement with the subsidiaries, and has the ability to affect those returns.

All intra-company balances, transactions, income and expenses and profits and losses resulting from intra-company transactions that are recognized in assets or liabilities, between the Bank and the following subsidiaries are eliminated in full:

1- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital amounted to JD 10,000,000 as at 31 December 2021. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.

2- National Bank of Iraq (NBI); of which the Bank owns 61.85% of its paid-in-capital of IQD 250 billion equivalent to JD 121,404,110 as at 31 December 2021. The Bank provides banking services, National Bank of Iraq was acquired effective 1 January 2005.

3- Capital Investment Fund Company Bahrain; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital of BHD 1,000 equivalent to JD 1,888 as at 31 December 2021. The purpose of the company is to manage mutual funds and it has not started its operations as of the date of preparing these consolidated financial statements.

4- Capital Investments (DIFC) UAE; of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JD 177,250) as at 30 December 2021. The purpose of the company is to offer financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015.

The result of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is gained by the Bank. The results of operations of the disposed subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income up to the disposal date which is the date the bank loses control over the subsidiaries.

Non-controlling interests represent the portion of shareholders' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

(2-3) Segment information

The business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services that are subject to risks and returns that differ from those related to other business sectors and which are measured according to the reports used by the executive directors and key decision makers of the bank.

The geographical segment provides services and products in a certain economic environment that is subject to returns and risks that differ from other segments that operate in other economical environments.

(2-4) Revenue recognition

Interest income and expense for all financial instruments with the exception of those classified as held for trading or measured at fair value is recognized through the consolidated statement of income in "net interest income" as interest income and interest expense using the Effective interest method. Interest on financial instruments measured at fair value through the consolidated statement of income is also included in the fair value movement during the period.

An effective interest rate is the rate at which the estimated future cash flows of a financial instrument are discounted during the expected life of the financial instrument or, when appropriate, for a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liabilities. Future cash flows are estimated by taking into account all contractual terms for the instrument.

Interest income / interest expense is calculated by applying the effective interest rate principle on the total carrying value of financial assets that are not credit impaired (i.e. on the basis of the amortized cost of the financial asset before settlement for any expected credit loss allowance) or to the amortized cost of financial liabilities. With regard to low credit financial assets (the third stage), interest will continue to be calculated and suspended during the same period in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the application of IFRS9. As for financial assets that have arisen or have been acquired and are of low credit rating, the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the bank's consolidated statement of income also includes the effective portion of fair value changes to derivatives that are designated as hedging instruments in the cash flow hedges of interest rate risk. With regard to fair value hedges of interest rate risk around interest expenses and income, the effective portion of fair value changes for specific derivatives are also included, and fair value changes to the specific risk for the hedged item are also included in interest income and expense, and interest expense also includes the value of interest versus rental contract obligations.

(2-5) Net commission income

Net commission income and expense includes fees other than the fees that are an integral part of the effective interest rate. The commissions included in this part of the bank's consolidated income list also include commissions charged for the loan service, non-use commissions related to loan obligations when this is unlikely to result in a specific arrangement for lending and co-financing of loans.

For contracts with clients that result in recognition of financial instruments, part of which may be related to IFRS 9 or 15, case commissions are recognized in the part that relates to IFRS 9 and the remainder is recognized according to the International Financial Reporting Standard No. (15).

(2-6) Net trading income (Gains on financial assets at fair value through income statement)

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 display the full fair value movement of the trading assets and liabilities in the trading income, including any related revenue, expenses and dividends.

(2-7) Net income from other financial instruments at fair value through income statement

Net income from other financial instruments at fair value through the statement of income includes all gains and losses resulting from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through the statement of income except for the assets held for trading. The Bank has elected to present the transaction at full fair value of the assets and liabilities at fair value through the statement of income in this line, including interest income, expenses and dividends.

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

(2-8) Dividend income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established, which is the preceding date for listed dividends, and usually the date on which shareholders agree to unquoted dividends.

The distribution of dividends in the consolidated statement of profits or losses depends on the classification and measurement of investment in shares, that is:

- In respect of equity instruments held for trading, dividend income is included in the statement of income in the statement of financial assets (losses) at fair value through the statement of income;
- For equity instruments classified at fair value through other comprehensive income, dividends are included in the statement of income in the item of dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income
- For equity instruments not classified at fair value through other comprehensive income and not held for trading purposes, dividend income is recognized as net income from other instruments at fair value through the statement of income.

(2-9) Financial instruments

Initial Recognition and Measurement:

Financial assets and financial liabilities are recognized when the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value, and transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities are added to the fair value of the financial assets or financial liabilities, or deducted from them, as necessary, upon initial recognition, and the transaction costs directly related to the acquisition of financial assets are also recorded. Or financial liabilities at fair value through income statement directly in the income statement.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the bank addresses this difference as follows:

- If the fair value is established at a specified price in an active market for identical assets or liabilities or based on a valuation technique that uses only observable inputs in the market, the difference in income is recognized using initial recognition (i.e. income on the first day);
- In all other cases, the fair value is adjusted to match the transaction price (i.e. the first day's income will be deferred by being included in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred income will be taken to the statement of income on a logical basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants take into account when pricing the asset or liability or when the recognition is revoked of this tool.

(2-10) Financial assets

A) Initial Recognition

All regular way purchases or sales of financial assets are recognized and derecognized on a trade date basis. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the marketplace. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition of financial assets designated at fair value through income are recognized in the consolidated statement of income.

B) Subsequent measurement

All recognized financial assets that fall within the scope of IFRS 9 (later) are required to be measured at amortized cost or fair value based on the entity's business model for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets, specifically the following:

- The financing instruments maintained in the business model that aims to collect contractual cash flows, and which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal outstanding, are subsequently measured at amortized cost;
- Funding instruments held within the business model that aims to both collect contractual cash flows and sell debt instruments, which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal amount outstanding, and are subsequently measured at fair value through other comprehensive income
- All other financing instruments (such as 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 income.

However, the bank can choose for that to be irrevocable after initial recognition of the financial asset on a per-asset basis, as follows:

- The bank can make the irreversible selection by including subsequent changes in the fair value of the investment in non-held property rights for trading or a possible replacement recognized by the buyer within the business merger to which the IFRS 3 applies, in other comprehensive income
- The bank can determine indefinitely the financing instruments that meet the amortized cost or fair value criteria through other comprehensive income as measured by the fair value from the statement of profits or losses if that abolishes or significantly reduces the inconsistency in accounting (referred to as the value option Fair).

C) Debt instruments at amortized cost or fair value through other comprehensive income

For the purposes of testing principal and interest principal payments (SPPI), the asset is the fair value of the financial asset upon initial recognition. This principal amount may change over the life of the financial asset (for example, if the principal is repaid). Interest consists of the allowance for the time value of money, the credit risk associated with the principal amount outstanding during a specified period of time and other basic lending options and risks, as well as the profit margin. An evaluation of principal and interest payments is made on the principal amount in the currency in which the financial asset is denominated.

The contractual cash flows that represent principal and interest payments on the principal amount outstanding are consistent with the underlying financing arrangement. Contractual terms that involve exposure to risks or fluctuations in contractual cash flows that are not linked to the primary financing arrangement, such as exposure to changes in stock prices or commodity prices, do not lead to contractual cash flows that are only payments of principal and interest. Also, the granted or acquired financial asset can be a basic financing arrangement regardless of whether it is a loan in its legal form.

D) Business Model Assessment

The bank adopts more than one business model to manage 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 the cash flows will result from collecting contractual cash flows or selling financial assets, or both.

The bank considers all relevant information available when conducting an evaluation of the business model. However, this assessment is not performed on the basis of scenarios that the bank does not reasonably expect to occur, such as so-called "worst-case" or "stress-case" scenarios. The bank also takes into account all available relevant evidence such as the following:

- The policies and objectives announced for the portfolio and the application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenue, maintaining a specific rate of profit, and matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets or achieving cash flows through the sale of assets.
- How to assess the performance of the business model and the financial assets held in this business model and inform key management personnel about this; and
- Risks that affect the performance of the business model (and the financial assets present in that model), and in particular the way those risks are managed.
- How to compensate business managers (for example, whether compensation is based on the fair value of assets under management or on contractual cash flows collected).

Upon initial recognition of the financial asset, the bank determines whether the recently recognized financial assets are part of an existing business model or whether it reflects the beginning of a new business model. The bank reassesses its business models in each reporting period to determine whether the business models have changed since the previous period.

When the debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income in equity is reclassified to the consolidated statement of income. In contrast, for equity investment measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income but rather is transferred directly within equity.

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

E) Financial assets - assess whether contractual cash flows are payments of principal and interest only:

For the purposes of this evaluation, "principal amount" is defined as the fair value of a financial asset at the date of the initial recognition. "Interest" is defined as the consideration of the time value of money, the credit risk associated with the principal of the amount outstanding during a specific time period, and other underlying borrowing costs (such as liquidity risk and administrative costs), as well as a profit margin.

In assessing whether contractual cash flows are only payments of principal and interest, the bank has considered the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial assets involve a contractual period that can change the timing or amount of contractual cash flows and therefore the condition does not meet payments only for principal and interest. In making this assessment, the bank considers:

- Emergency events that change the amount or timing of cash flows.
- Prepaid features and the possibility to extend.
- Conditions that define the bank's claim for cash flows from a specified asset.

F) Financial assets at fair value through income statement

Financial assets at fair value through income are the following:

- Assets with contractual cash flows that are not principal and interest payments on the principal outstanding, or / and
- Assets held within the business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale; or
- Assets designated at fair value through income statement using the fair value option.

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

G) Reclassification

If the business model in which the bank maintains financial assets changes, the financial assets that were affected will be reclassified. The classification and measurement requirements relating to the new category are applied prospectively from the first day of the first reporting period after the change in the business model that results in the reclassification of the bank's financial assets. Changes in contractual cash flows are considered within the framework of the accounting policy related to the amendment and exclusion of the financial assets shown below.

(2-11) Foreign exchange gains and losses

The carrying amount of financial assets recorded in foreign currency is determined and translated at the rates prevailing at the end of each reporting period. More specifically:

- Financial assets measured at amortized cost that are not part of a specific hedging relationship, it recognizes the difference in currency in the statement of profits or losses; and
- Debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a specific hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of income. Other exchange differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve; and
- Financial assets measured at fair value through the statement of profits or losses that are not part of a specific hedge accounting relationship, exchange differences from income are recognized in the statement of income;
- Equity instruments measured at fair value through comprehensive income, exchange rate differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve.

(2-12) Fair value option:

- A financial instrument with a fair value can be measured reliably at fair value through the consolidated statement of income (fair value option) upon initial recognition, even if the financial instruments are not acquired or incurred primarily for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option for financial assets can be used if it substantially eliminates or reduces the inconsistency of the measurement or recognition that would otherwise have arisen from the measurement of assets or liabilities, or the recognition of related profit and loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the choice leads to the cancellation or substantially reduces accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, according to a documented risk or investment management strategy.
- If there is a derivative included in the underlying financial or non-financial contract and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These tools cannot be reclassified to fair value through the consolidated statement of income while they are held or issued. Financial assets designated at fair value through the consolidated statement of income are recorded at fair value with any unrealized gains or losses arising from changes in the fair value recognized in investment income.

(2-13) Expected credit losses:

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

- Balances and deposits with banks and banking institutions.
- Direct credit facilities (loans and advances to customers).
- Financial assets at amortized cost (debt instrument securities).
- Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income - debt instruments
- Exposures off the balance sheet subject to credit risk (financial guarantee contracts issued).

Impairment loss is not recognized in equity instruments.

With the exception and notes Impairment losses are Purchased or Originated rating-Impaired' (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECL are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those default events on the financial instrument that can be realized within 12 months after the reporting date, referred to in Stage 1.
- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those possible default events over the age of the financial instrument, referred to in Stage 2 and Stage 3.

A loss allowance for 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, ECL are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

ECL 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 Bank expects to receive, which arise from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's EIR.

For the limits not utilized, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows due to the Bank if the borrower withdraws the financing and the cash flows that the Bank expects to receive if the financing is utilized.

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 Bank expects to receive from the instrument holder, the customer or any other party.

All other financial assets, with the exception of debt instruments carried at amortized cost, are subsequently measured at fair value.

The Bank measures ECL on an individual basis, or on the portfolio basis 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 portfolio basis.

Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) "Application of the International Financial Reporting Standard (9)" dated June 6, 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is greater, that the fundamental differences are as follows :

When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared according to the IFRS (9) under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.

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 difficulty faced by borrower or issuer.
- Breach of contract, for example, default or delay in payment.
- The Bank grants the borrower a waiver for economic or contractual reasons related to the borrower's financial difficulty.
- The disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

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 FVTOCI 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 possibility of a backstop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the asset's impairment is not recognized after (90) days of maturity, 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 consolidated statement of income. A favourable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of default:

The definition of default is deemed critical to the determination of ECL. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in the determination of 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 ECL and the identification of a significant increase in credit risk as shown below.

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

- The borrower defaults for more than 90 days on any significant credit obligation to the Bank.
- The borrower is unlikely to pay his credit obligations to the of 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 of another obligation to the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default which are either developed internally or obtained from external sources.

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- Credit facilities and their suspended interest covered by provisions are transferred entirely off the consolidated statement of financial position, in accordance with the decisions of the Board of Directors in this regard.

When the Group purchases a financial asset and concludes an agreement simultaneously to resell the asset (or a substantially similar asset) at a fixed price at a later date (repurchase or borrowing shares), the consideration paid is calculated as a loan or advance, and the asset is not recognized in the Group's financial statements.

Significant increase in credit risk:

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to 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 will measure the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank will not consider that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date did not have a significant increase in credit risk. As a result, the Bank 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 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 financing, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, that can be obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as taking into consideration various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail financing, forward looking lending 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 behaviour. 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 significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

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

The PDs are considered forward-looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the expected credit loss provisions.

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 that are included on a 'watch list' given an exposure is on a watch list 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 than compared to a financial instrument with a higher PD.

As a back-stop when an asset becomes 30 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.

(2-14) Modification and de-recognition 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 with customers who face financial difficulties to increase collection and reduce the risk of default. The terms of repayment of the loan are facilitated in cases where the borrower has made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, and an important risk of default or default has occurred and it is expected that the borrower will be able to fulfil 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 a waiting policy that applies to corporate and individual lending.

When a financial asset is modified, the bank assesses whether this amendment leads to de-recognition. As per the Bank's policy, the modification leads to de-recognition when it causes a significant difference in the terms

- Qualitative factors, such as the non-existence of contractual cash flows after modification as SPPI, change in currency or change in the counterparty, or extent of change in interest rates, maturity, or covenants. If this does not clearly indicate a fundamental modification
- Conducting a quantitative evaluation to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows in accordance with the revised terms, and deduct both amounts based on the original effective interest

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for ECL is remeasured at the date of de-recognition 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 de-recognition. 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 as 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 which has not been reduced by the modification. The Bank monitors 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 de-recognition, 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.
- The remaining PD at the reporting date based on the revised terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in de-recognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Group's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioural 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 behaviour following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to de-recognition, 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 calculating 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, 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 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 also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On de-recognition 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 the consolidated statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at FVTOCI, where the cumulative gain/ loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income.

(2-15) Write-offs

Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, such as the customer not participating in a payment plan with the Bank. The Bank classifies the funds or amounts due for write-off after exhausting all possible payment methods and taking the necessary approvals. However, if the financing or receivable is written off, the Bank continues the enforcement activity to try to recover the outstanding receivables, which are recognized in the consolidated statement of income upon recovery.

(2-16) Presentation of expected credit loss allowances in consolidated financial statements

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets.
- For debt instruments measured at FVTOCI: no loss allowance is recognized in the consolidated 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;
- Loans commitments and financial guarantee contracts: as a provision.
- 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.

(2-17) Loans and advances

The "loans and advances" included in the statement of financial position comprise the following:

- Loans and advances measured at amortized cost; initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.
- Loans and advances, which are measured at FVTPL or designated as at FVTPL; are measured at fair value with changes recognized immediately in income.

(2-18) Financial liabilities and equity

Issued Debt and equity instruments are classified as either 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 unfavourable 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 Bank's own equity instruments.

(2-19) Equity instruments

Equity instruments are any contract that evidences a residual interest in the assets of the entity after deducting all of its liabilities. The equity instruments issued by the bank are recognized according to the returns received, after deduction of direct issuance costs.

A) Share 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.

B) Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain/ loss is recognized in income on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank's own equity instruments.

C) Composite instruments

The component parts of the composite instruments (such as convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the content of the contractual arrangements, definitions of financial liabilities and equity instruments. The transfer option that will be settled by exchanging a fixed cash amount or other financial asset for a specified number of the company's equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing interest rate in the market for similar non-convertible instruments. In the case of non-embedded related derivatives, they are first separated and the remaining financial liabilities are recorded on an amortized cost basis using the effective interest method until they are extinguished upon conversion or on the instrument's maturity date.

(2-20) Financial liabilities

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

A) Financial liabilities at fair value through income statement

Financial liabilities are classified at fair value through the statement of profits or losses when financial liabilities (1) are held for trading or (2) are classified at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It was primarily incurred for the purpose of repurchasing it in the short term; or
- At initial recognition, this is part of the portfolio of specific financial instruments that are managed by the bank and which have a modern pattern of profit taking in the short term; or
- It is a non-specific and effective derivative as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for the purpose of trading or the possible consideration that a buyer may pay as part of a business combination at fair value is determined through the statement of income upon initial recognition if:

- This classification would substantially eliminate or reduce the inconsistency of the measurement or recognition that might otherwise arise; or
- The financial obligation was part of the group of financial assets, financial liabilities, or both, whose performance is managed and evaluated on a fair value basis, in accordance with the documented risk or investment management strategy of the bank, and information related to the formation of the group was provided internally on this basis; or
- If the financial obligation forms part of a contract that contains one or more derivatives, and IFRS 9 allows a fully hybrid contract (compound) to be determined at fair value through the statement of income.

Financial liabilities are stated at fair value through the statement of income at fair value, and any gains or losses arising from re-measurement are recognized in the statement of income to the extent that they are not part of a specific hedge relationship. The net profit / loss recognized in the statement of income includes any interest paid on financial liabilities and is included in the item "net income from other financial instruments at fair value through the statement of income."

However, in respect of non-derivative financial liabilities designated at fair value through the statement of income, the amount of the change in the fair value of the financial liabilities that resulted from changes in the credit risk of those liabilities is included in other comprehensive income, unless recognition of the effects of changes in credit risk arises Liabilities in other comprehensive income to create or increase accounting inconsistencies in the consolidated statement of income. The remaining amount of changes in the fair value of the liability is recognized in the consolidated statement of income, and changes in the fair value attributable to the credit risk of the financial liabilities recognized in other comprehensive income are subsequently reclassified as income. Instead, it is transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

With regard to loan obligations issued and financial guarantee contracts classified at fair value through the statement of income, all gains and losses are included in the consolidated statement of income.

When determining whether recognition of changes in the credit risk of liabilities in other comprehensive income will create or increase the accounting mismatch in the consolidated statement of income, the bank assesses whether it expects to offset the effects of changes in the credit risk of the liabilities in the consolidated statement of income A change in the fair value of another financial instrument that was measured at fair value through the consolidated statement of income.

B) Other financial liabilities

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

The effective interest method is a method for calculating the amortized cost of a financial liability and allocating interest expenses over the relevant period. An effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments during the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount at initial recognition to obtain details on the effective interest rate.

C) Derecognition

Financial liabilities are derecognized when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expired).

When the bank exchanges one debt instrument with the current lender for another instrument on significantly different terms, this exchange is accounted for as amortization of the original financial liabilities and new financial liabilities are recognized. Likewise, the bank treats the material amendment to the terms of the existing obligation or part thereof as amortization of the original financial liability and recognition of the new obligation. The terms are assumed to differ materially if the reduced present value of the cash flows is under the new terms, including any fees paid, net of any fees received and discounted using the original effective rate of at least 10% from the reduced present value of the remaining cash flows of the original financial liabilities.

(2-21) Derivative financial instruments:

The bank enters into a variety of derivative financial instruments, some of which are held for trading while others are maintained to manage exposure to interest rate risk, credit risk, and foreign exchange rate risk. Financial derivatives include foreign currency forward contracts, interest rate swaps, interest rate swaps across currencies and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value on the date on which a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured at their fair value at the date of each statement of financial position. The resulting profits/ losses are recognized in the consolidated statement of income immediately unless the derivative is identified and are effective as a hedging instrument, in which case the timing of recognition in the consolidated statement of income depends on the nature of the hedge relationship. The Bank identifies certain derivatives as either fair value hedges for recognized assets and liabilities, or for the company's obligations (fair value hedges), potential forecasting hedges, foreign currency risk hedges for fixed obligations (cash flow hedges) or net investments in foreign operations (net investment hedges).

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

(2-22) 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 the consolidated statement of income.

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.

(2-23) 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 incurred because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by the Bank's entity are initially measured at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income that does not result from the transfer of a financial asset, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Financial guarantee contracts that are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and remeasurement is presented in other income.

The Bank did not specify any financial guarantee contracts at fair value through the consolidated statement of income.

(2-24) Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price:

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price are measured initially at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and remeasurement is presented in other income.

The bank did not designate any commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are designated at fair value through the consolidated statement of income.

(2-25) Derivative financial instruments

A) Embedded derivatives

Derivatives embedded in non-derivative host contracts that are not financial assets within the scope of IFRS 9 Financial Instruments (e.g. financial liabilities) 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 FVTPL.

B) Hedge accounting

The bank identifies certain derivatives as hedging instruments with respect to foreign currency and interest rate risks in fair value hedges, cash flow hedges or net investment hedges in foreign operations as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on bank liabilities are also accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting to interest rate risk portfolio hedges. In addition, the bank does not use the exemption to continue using the hedge accounting rules using International Accounting Standard No. (39), meaning that the bank applies the hedge accounting rules of IFRS 9.

At the inception of the hedge relationship, the bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, as well as its risk management objectives and strategy for undertaking various hedging transactions. Furthermore, at hedge inception and on an ongoing basis, the bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting the changes in the fair value or cash flows of the hedged item that can be attributed to the hedged risk, and at which all hedging relationships meet the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument; and
- The impact of credit risk does not dominate the changes in value resulting from this economic relationship; and
- The hedging ratio for the hedging relationship is the same resulting from the quantity of the hedged item for which the bank is actually hedging and the amount of the hedging instrument that the bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The bank re-balances the hedge relationship in order to comply with the requirements of the hedge ratio as necessary. In such cases, the stopover may be applied to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio may be adjusted in such a way that a portion of the hedging item is no longer part of the hedge relationship, and hence hedge accounting is discontinued only for the size of the hedging item that is no longer part of the hedging relationship.

If the hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirements for the hedge ratio but the risk management objective for that hedge relationship remains the same, then the Group adjusts the hedge ratio for the hedge relationship (such as rebalancing the hedge again) so that the criteria for the hedge are regrouped.

In some hedge relationships, the bank only determines the true value of the options. In this case, the change in the fair value of the time value component of the option contract in other comprehensive income, over the hedging period, is deferred to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to the income statement when the hedged item does not lead to the recognition of the non-financial items. . The Bank's risk management policy does not include hedging of items that lead to recognition of non-financial items, because the bank's risk relates to financial substances only.

The hedged items determined by the bank are period-related hedging items, which means that the original time value of the option relating to the hedged item of equity is amortized to the income statement on a rational basis (for example, according to the straight-line method) over the life of the hedge.

In some hedging relationships, the bank excludes from the determination of the forward component of a forward contract or a currency difference of the currency hedging instrument. In this case, the same treatment applies as for the time value of the options. The treatment of the forward component of the forward contract and the component on a currency basis is optional, and the option is applied on a hedged basis separately, unlike the treatment of the time value of the options that are considered mandatory. With regard to hedging relationships and forward derivatives or foreign currencies such as interest rate swaps across currencies, when the forward component or the difference on a currency basis is excluded from the rating, the bank generally recognizes the excluded component in other comprehensive income.

Detail the fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and the movements in equity hedge reserve.

C) Fair value hedges

Changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as fair value hedges are recognized in the consolidated statement of income immediately, together with any changes in the fair value of the hedged asset or liability that are attributable to the hedged risk. The change in the fair value of the hedging instrument and the change in the hedged item attributable to the hedged risk are recognized in the consolidated statement of income.

Hedge accounting is discontinued when the Group revokes the hedging relationship, when the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when it no longer qualifies for hedge accounting. The fair value adjustment to the carrying amount of the hedged item arising from the hedged risk is amortized to the consolidated statement of income from that date.

When the hedge gain / loss is recognized in the income statement, it is recognized in the same line as the hedged item.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (after rebalancing, if any). This includes cases where the hedging instrument has expired, sold, terminated, or exercised, and the disposal is accounted for for future effect. Also, the fair value adjustment to the carrying value of hedged items for which the effective interest rate method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at FVOCI) arising from the cessation of the hedged risk in the statement of income does not exceed Hedge accounting.

D) Cash flow hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cash flow hedging reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income, and is included in the other income line item.

Amounts previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to consolidated statement of income in the periods when the hedged item affects the recognition of a non-financial assets or a non-financial liability, the gains and losses previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are transferred from equity and included in the initial measurement of the cost of the non-financial asset or non-financial liability.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (if any, and after rebalancing if any). This includes situations where the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when the occurrence of a specific hedging transaction is not considered highly probable and the discontinuation is accounted for with future effect. Any gain / loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the eventual expected transaction is recorded in profit or loss. When the occurrence of a forecast transaction becomes unexpected, the cumulative gain / loss is reclassified in shareholders' equity and recognized directly in the income statement.

E) Hedges of net investments in foreign operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain or loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cumulative translation reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the cumulative translation reserve are reclassified to the consolidated statement of income on the disposal of the foreign operation.

(2-26) Offsetting of financial assets and liabilities

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

(2-27) Accounts managed for the interest of clients

Accounts managed by the bank on behalf of clients are not considered assets of the bank. The fees and commissions for managing these accounts are shown in the statement of income. A provision is made against the decrease in the value of the portfolios managed for the benefit of clients from their capital.

(2-28) Fair value measurement

The fair value is defined as the price that will be received to sell any of the assets or pay for transferring any of the liabilities in an orderly transaction between market participants on the date of measurement, regardless of whether the price can be achieved directly or whether it is estimated thanks to another valuation method. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the bank takes into consideration when determining the price of any of the assets or liabilities whether market participants should take those factors into consideration at the measurement date. Fair value is determined for measurement and / or disclosure purposes in these financial statements according to those principles, except for those related to measurement procedures that are similar to fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in International Accounting Standard No. (36).

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability, nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in income on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, the Bank measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Bank on the basis of the net exposure to either market or credit risk, are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The Bank recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

Fair value levels are as follows:

- Level 1: Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

(2-29) Provisions

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Group will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

(2-30) Employees' benefits

Employees' short term benefits

Employee's short term benefits are recognized as expenses when providing related services. The commitment relating to the amount expected to be paid is recognized when the Bank has a current legal or constructive obligation to pay for the previous services provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Employees' other long-term benefits

The Bank's net liabilities in relation to employees' benefits are the amount of future benefits that employees have received for their services in the current and previous periods. Those benefits are deducted to determine their present value. The remeasurement is recognized in the consolidated statement of income in the period in which it arises.

(2-31) Income Tax

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits disclosed in the consolidated statement of income. Accounting profits may include non-taxable profits or tax-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years.

Taxes are calculated based on tax rates confirmed under the laws, regulations and instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan and the countries which subsidiaries are operating in.

The deferred taxes are taxes expected to be paid or refunded as a result of the temporary differences between assets and liabilities – in the consolidated financial statements and the value of the tax basis profit. Deferred taxes are measured by adhering to the consolidated financial position statement and calculated based on tax rates that are expected to apply in the period when assets are realized or liabilities are settled.

The carrying amount of the deferred assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and are 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 assets be utilized.

(2-32) Assets seized in settlement of debts

In certain cases, the Bank may close out transactions by acquiring assets in settlement of debts. The asset acquired is recorded at the lower of its fair value less costs to sell and the carrying amount of the loan (net of impairment losses) at the date of exchange. These assets are recorded in "Other assets". It is the Bank's policy to dispose of such repossessed properties in an orderly manner. The proceeds are used to reduce or repay the outstanding claim. In general, the Bank does not occupy repossessed properties for business use.

As of the beginning of the year 2015, a progressive provision was calculated for the expropriated real estate in exchange for debts that have passed over a period of more than 4 years, according to the Central Bank of Jordan Circular No. 15/1/4076 dated March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. Note That the Central Bank of Jordan issued Circular No. 13967/1/10 on October 25, 2019, in which it approved the extension of Circular No. 10/1/16607 on December 17, 2017, in which it confirmed the postponement of the calculation of the provision until the end of the year 2020. This is in accordance with the bank's circular Central No. 10/1/16239 on November 21, 2020, the deduction of the required allocations in exchange for the expropriated real estate will be completed at (5%) of the total book values of those real estate (regardless of the period of violation), with effect from the year 2021, so that the required percentage is reached (50%) of those properties are by the end of 2029.

(2-33) Financial assets pledged as collateral

The financial assets pledged by the Bank are for the purpose of providing collateral for the counterparty to the extent that counterparty is permitted (to sell and /or re-pledge the assets). The method of valuation is related to the financial policies for its original classification.

(2-34) Repurchase and resale agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's financial consolidated statements due to the Bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lien) they are reclassified as liened financial assets).

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 method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements as assets since the Bank is not able to control these assets. 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 in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

(2-35) Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial period in which they are incurred. Lands are not depreciated.

Depreciation is recognized so as to write-off the cost of assets, using the straight-line method, over the estimated useful lives of the respective assets, as follows:

	<u>%</u>
Buildings	2
Equipment and furniture	2.5-15
Vehicles	15
Computers	25
Other	10

When the recoverable amount of any property and equipment is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable value and the impairment value is recorded in the income statement.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expected useful life differs from the previously prepared estimates, the change in the estimate for subsequent years is recorded as a change in the estimates.

Property and equipment are excluded upon disposal or when there are no future benefits expected from their use or disposal.

(2-36) Intangible assets

A) Goodwill

Goodwill is recorded at cost which represents the increase in the acquisition or purchase cost of an investment over the fair value of the company's net assets at the acquisition date. Goodwill resulting from investing in subsidiaries is recorded in a separate item as intangible assets. Goodwill resulting from investing in associates appears as part of the investment account in the associate and the cost of goodwill is subsequently reduced by any impairment in the investment value.

Goodwill is allocated to cash-generating unit(s) for the purpose of impairment testing.

Goodwill impairment is tested at the reporting date. Goodwill is written down if there is an indication that it is impaired and if the estimated recoverable amount of cash-generating unit (s) to which the goodwill belongs is lower than the carrying amount of the cash-generating unit (s). Impairment is recognized in the consolidated statement of income.

B) Other intangible assets

Intangible assets that are acquired through the merger are stated at fair value at the date of acquisition. The intangible assets that are obtained by a method other than the merger are stated at cost.

Intangible assets are classified on the basis of their estimated lifetime for a definite or indefinite period. Intangible assets that have a definite lifetime are amortized during this lifetime and are recognized in the consolidated statement of income. For intangible assets that have an indefinite lifetime, their impairment is reviewed at the date of the consolidated financial statements and any impairment is recognized in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the Bank's business are not capitalized and are recognized in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications for the impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements. The estimate of the useful lives of those assets is reviewed and any adjustments are made for subsequent periods.

Below is the accounting policy for each item of intangible assets at the bank:

- Trademarks: Amortized using the straight line method with a fixed ratio of 25%
- Computer software and systems (main & others): Amortized using the straight line method with a fixed ratio from 12% to 25%.

(2-37) Impairment of non-financial assets

The carrying value of the Group's non-financial assets is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine whether there is an indication of impairment. In the event of 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 those assets.

The recoverable amount is the higher of an asset's fair value -less costs to sale - and the value in use.

All impairment losses are taken to the consolidated statement of income and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed. For other assets, the impairment loss is reversed only if the carrying amount of the asset does not exceed the carrying amount that was determined after the depreciation or amortization has taken place if the impairment loss is not recognized.

(2-38) Foreign currencies

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

The separate financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared, and the separate financial statements of each of the Group's companies are presented in the main functional economic currency in which they operate. Transactions are recorded in currencies other than the Bank's functional currency, according to the exchange rates prevailing on the dates of those transactions. On the date of the statement of financial position, the financial assets and liabilities are translated into foreign currencies at the exchange rates prevailing on that date. Non-monetary items carried at fair value and denominated in foreign currencies are also translated at the exchange rates prevailing at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of income in the period in which they arise, except for:

- Foreign currency exchange differences on transactions made in order to hedge foreign currency risk.
- Foreign currency exchange differences on monetary items required to/ from a foreign operation that are not planned or unlikely to be settled in the near future (and therefore these differences are part of the net investment in the foreign operation), which is recognized initially in the calculation of other consolidated comprehensive income, and are reclassified from equity to the consolidated statement of income upon sale or partial disposal of net investment

For the purpose of the presentation of the consolidated financial statements, assets and liabilities of foreign operations of the Bank are transferred according to the exchange rates prevailing at the date of the statement of financial position. Revenue is also transferred according to the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case exchange rates are used on the date of transactions. Emerging differences, if any, are recognized in the consolidated statement of comprehensive income and grouped into a separate component of equity.

When excluding foreign operations (i.e. eliminating the Bank's entire share in foreign operations, or that resulting from the loss of control of a subsidiary within foreign operations or partial disposal of its share in a joint arrangement or an associate of a foreign nature in which the held share becomes a financial asset), all foreign currency exchange differences accumulated in the separate item that represent the equity of that operation attributable to the owners of the bank, are reclassified to the consolidated statement of income.

In addition, with regard to partial disposal of a subsidiary that includes foreign operations and does not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is reversed to net comprehensive income at a rate that is excluded and is not recognized in the consolidated statement of income. As for all other partial liquidations (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 income.

(2-39) Leases

The Bank has implemented IFRS (16) "Leases" that have replaced existing guidance on leases as of 1 January 2019, including IAS (17) "Leases" and IFRIC (4) "Determining whether an arrangement contains a lease", SIC (15) "Operating lease -incentives" and SIC (27) retrospectively from 1 January 2018"Evaluating the substance of transactions involving the legal form of a lease".

The bank determines whether the contract is a lease or includes lease clauses. The contract is considered a lease contract or includes a lease if it includes the transfer of control over a specified asset for a specified period in exchange for compensation as defined in the leasing contract in the standard.

The Bank as a lessee

On the date of signing the contract, or on the date of the revaluation of the contract that contains the lease elements, the Bank distributes the entire contract value to the contract components in a proportional manner consistent with the value. It is to be noted that the Bank has decided for leases that include land and building to treat the components of the contract as one item.

The bank recognizes the right to use the obligations of the lease at the beginning of the lease. The right to use is measured at the initial recognition of the cost, which includes the initial value of the rental contract obligation adjusted for the lease payments that took place at the beginning or before the contract, until any initial direct costs are realized or any costs less the impact of any rental incentives received.

The right to use the asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the date of the beginning of the contract, considering the lower of useful life of either the lease term or the remaining life of the rental asset. The useful life of the leased asset is estimated on the basis of estimating the useful life of the property and equipment. The value of the right to use the asset is periodically reduced to reflect the lower value (if any) and is modified to reflect the effect of the amendments on the item of obligations related to lease contracts.

The obligations associated with the lease are measured at the initial recognition of the present value of the unpaid lease payments at the date of the lease, deducted using the interest rate presented in the lease, and if it is not possible to determine, the borrowing rate used by the bank is used. Usually the borrowing rate used by the bank is what ends up being used.

The bank determines the borrowing rate by analyzing its loans from various external sources and making some adjustments to reflect the lease terms and the type of leased assets.

The lease payments taken into account for the purposes of calculating the obligations related to the lease include the following:

- Fixed payments, including substantial fixed payments,
- Variable payments that depend on an index or ratio and that are measured upon initial recognition taking into account this indicator or the ratio at the date of the lease,
- The amounts expected to be paid under the residual value guarantee clause; and
- Purchase option price when the bank is confident that it will implement the purchase option disclosure, lease payments when an optional renewal clause exists and the bank has the intention to renew the lease contract, and fines related to early termination of the contract unless the bank is confident that it will not perform early termination.

Obligations related to lease contracts are measured based on amortized cost, using the effective interest rate. The liabilities are re-measured when there is a change in the future rental payments as a result of the change in a specific index or ratio, and when there is a change in the management's estimates regarding the payable amount under the item of the residual value guarantee, or when the bank's plan in relation to exercising the option to buy, renew or terminate the contract changes.

When the obligations related to lease contracts are measured this way, adjustments are recorded in the right to use the asset or in the statement of income in the case where the carrying amount of the right to use the asset has been fully amortized.

The bank offers the right to use the assets under property and equipment, and the liabilities related to lease contracts are displayed among other liabilities (borrowed funds) in the consolidated statement of financial position.

Short-term leases and leases for low-value assets:

The Bank chose not to recognize the right of use assets and lease obligations for short-term leases for items with a 12-month lease term or less and the low-value leases. The Bank recognizes the lease payments associated with these contracts as operating expenses on a straight-line basis over the lease term.

The Bank as a lessor

When the bank is lessor, at the start of the lease, it determines whether each lease is a finance lease or an operating lease.

To classify each lease, the Bank performs a comprehensive evaluation to demonstrate whether the lease largely transfers all risks and benefits associated with ownership of this asset. If this is the case, the lease is a finance lease; if not, it is an operating lease. As part of this assessment, the Bank takes into account certain indicators such as whether the lease is the greater part of the economic life of the asset.

The Bank applies the requirements of de-recognition and impairment in IFRS 9 for net investment in the lease. The Bank performs a periodic review of the expected non-guaranteed residual value that was used to calculate the total investment amount in the lease.

(2-40) Cash and Cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise of cash on hand and cash balances at banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions' deposits that mature within three months from acquisition date and restricted balances.

(2-41) Dividends on ordinary shares

Dividends on ordinary shares are recognized as a liability and deducted from equity when they are approved by the Bank's shareholders. Dividends are deducted from equity when they are declared and no longer at the discretion of the Bank. Dividends for the year that are approved after the statement of financial position date are disclosed as an event after the statement of financial position date.

(3) Changes in accounting policies and disclosures

(a) New standards issued and applicable for the annual periods starting on or after 1 January 2021 which has been followed by the group:

The following standards and interpretations apply for the first time to financial reporting periods commencing on or after 1 January 2021:

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

The Phase 2 amendments address issues that arise from the implementation of the reforms, including the replacement of one benchmark with an alternative one. Due to the prevalent nature of IBOR-based contracts, adjustments can affect companies across all sectors. The amendments are effective as of January 1, 2021.

The Group has no substantial exposure to instruments which are referenced to IBOR. As at 31 December 2021 the Group has a derivative instrument which is referenced to IBOR amounting 82,883,298 and yet to transition to alternative reference rate., the carrying value of this derivative liability amounted to JD 1.4 Million and is recognised under other liability.

Amendment to IFRS 16, 'Leases' – Covid-19 related rent concessions

As a result of the coronavirus (COVID-19) pandemic, rent concessions have been granted to lessees. Such concessions might take a variety of forms, including payment holidays and deferral of lease payments. On 28 May 2020, the IASB published an amendment to IFRS 16 that provides an optional practical expedient for lessees from assessing whether a rent concession related to COVID-19 is a lease modification. Lessees can elect to account for such rent concessions in the same way as they would if they were not lease modifications. In many cases, this will result in accounting for the concession as variable lease payments in the period(s) in which the event or condition that triggers the reduced payment occurs.

The above amendment and interpretation did not have significant impact on the consolidated financial statements.

(b) New standards issued and not yet applicable or early adopted by the Group for the periods starting on or after 1 January 2021:

As at 30 June 2021, the following standards and interpretations had been issued but were not mandatory for annual reporting periods ending on 31 December 2021.

Standard	Description	Effective Date
IFRS 17 Insurance Contracts	This standard replaces IFRS 4, which currently permits a wide variety of practices in accounting for insurance contracts. IFRS 17 will fundamentally change the accounting by all entities that issue insurance contracts and investment contracts with discretionary participation features.	January 1, 2023
Property, Plant and Equipment: Proceeds before intended use – Amendments to IAS 16	The amendment to IAS 16 Property, Plant and Equipment (PP&E) prohibits an entity from deducting from the cost of an item of PP&E any proceeds received from selling items produced while the entity is preparing the asset for its intended use. It also clarifies that an entity is 'testing whether the asset is functioning properly' when it assesses the technical and physical performance of the asset. The financial performance of the asset is not relevant to this assessment. Entities must disclose separately the amounts of proceeds and costs relating to items produced that are not an output of the entity's ordinary activities.	January 1, 2022
Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3	Minor amendments were made to IFRS 3 Business Combinations to update the references to the Conceptual Framework for Financial Reporting and add an exception for the recognition of liabilities and contingent liabilities within the scope of IAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets and Interpretation 21 Levies. The amendments also confirm that contingent assets should not be recognised at the acquisition date.	January 1, 2022
Onerous Contracts – Cost of Fulfilling a Contract Amendments to IAS 37	The amendment to IAS 37 clarifies that the direct costs of fulfilling a contract include both the incremental costs of fulfilling the contract and an allocation of other costs directly related to fulfilling contracts. Before recognising a separate provision for an onerous contract, the entity recognises any impairment loss that has occurred on assets used in fulfilling the contract.	January 1, 2022
Annual Improvements to IFRS Standards 2018–2020	The following improvements were finalised in May 2020: IFRS 9 Financial Instruments – clarifies which fees should be included in the 10% test for derecognition of financial liabilities. IFRS 16 Leases – amendment of illustrative example 13 to remove the illustration of payments from the lessor relating to leasehold improvements, to remove any confusion about the treatment of lease incentives. IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – allows entities that have measured their assets and liabilities at carrying amounts recorded in their parent's books to also measure any cumulative translation differences using the amounts reported by the parent. This amendment will also apply to associates and joint ventures that have taken the same IFRS 1 exemption. IAS 41 Agriculture – removal of the requirement for entities to exclude cash flows for taxation when measuring fair value under IAS 41. This amendment is intended to align with the requirement in the standard to discount cash flows on a post-tax basis.	January 1, 2022

Classification of Liabilities as Current or Non-current – Amendments to IAS 1	The narrow-scope amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the expectations of the entity or events after the reporting date (e.g. the receipt of a waiver or a breach of covenant). The amendments also clarify what IAS 1 means when it refers to the ‘settlement’ of a liability. The amendments could affect the classification of liabilities, particularly for entities that previously considered management’s intentions to determine classification and for some liabilities that can be converted into equity. They must be applied retrospectively in accordance with the normal requirements in IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors.	1 January 2023 (deferred from 1 January 2022)
Disclosure of Accounting Policies– Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2	The IASB amended IAS 1 to require entities to disclose their material rather than their significant accounting policies. The amendments define what is ‘material accounting policy information’ and explain how to identify when accounting policy information is material. They further clarify that immaterial accounting policy information does not need to be disclosed. If it is disclosed, it should not obscure material accounting information.	January 1, 2023
Definition of Accounting Estimates– Amendments to IAS 8	The amendment to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors clarifies how companies should distinguish changes in accounting policies from changes in accounting estimates. The distinction is important, because changes in accounting estimates are applied prospectively to future transactions and other future events, but changes in accounting policies are generally applied retrospectively to past transactions and other past events as well as the current period.	January 1, 2023
Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction – Amendments to IAS 12	The amendments to IAS 12 Income Taxes require companies to recognise deferred tax on transactions that, on initial recognition, give rise to equal amounts of taxable and deductible temporary differences. They will typically apply to transactions such as leases of lessees and decommissioning obligations and will require the recognition of additional deferred tax assets and liabilities.	January 1, 2023
Sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture – Amendments to IFRS 10 and IAS 28	The amendments clarify the accounting treatment for sales or contribution of assets between an investor and its associates or joint ventures. They confirm that the accounting treatment depends on whether the non-monetary assets sold or contributed to an associate or joint venture constitute a ‘business’ (as defined in IFRS 3 Business Combinations).	N/A

(4) Critical accounting judgements and estimates

In the application of the Group’s accounting policies, which are described in Note 3 management is required to make judgments, estimates, and assumptions about the carrying amounts of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and other factors that are considered to be relevant. Actual results may differ from these estimates.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

Significant areas where management has used estimates, assumptions, or exercised judgements are as follows:

Effect of COVID-19 on the Financial Statements

The emergence and spread of the new Corona virus (Covid-19) was confirmed in early 2020, which affected commercial and economic activities. In response, governments and central banks launched economic support measures and relief actions (deferred payments) to reduce the impact on individuals and companies.

When determining the expected credit losses for the first quarter of 2020, the group took into consideration (according to the best available information) the uncertainties about the Covid-19 epidemic and the economic support measures and relief work from the Jordanian government and the Central Bank of Jordan, and the group also took into consideration the instructions issued by the Central Bank of Jordan (No. 10/3/4375 issued on March 15, 2020) and the guidelines issued by the International Accounting Standards Board on March 27, 2020 related to the classification of stages due to the existence of a substantial increase in credit risk (SICR).

Identifying whether a significant increase in credit risk (SICR) has occurred for IFRS 9

Financial assets at amortized cost are required to be moved from the current stage to the next one if and only if they have been the subject of a SICR since origination. In accordance with IFRS 9 SICR occurs when there has been a significant increase in the risk of a default occurring over the expected life of a financial instrument.

The Group continues to assess borrowers for other indicators of unlikelihood to pay, taking into consideration the underlying cause of any financial difficulty and whether it is likely to be temporary as a result of Covid-19 or longer term.

The Group has initiated a programmed of payment holidays for its customers operating in highly impacted sectors by deferring interest/principal due for a period of one month to three months. These payment holidays are considered as short-term liquidity to address borrowers' cash flow issues. The holidays offered to customers may indicate a SICR. However, the Group believes that the extension of these payment holidays do not automatically trigger a SICR and a stage migration for the purposes of calculating ECL, as these are being made available to assist borrowers affected by the Covid-19 outbreak to resume regular payments. At this stage sufficient information is not available to enable the Group to individually differentiate between a borrowers' short term liquidity constraints and a change in its lifetime credit risk. This approach is consistent with the expectations of the Central Bank of Jordan as referred to in its issued circular (no. 10/3/4375 issued on 15 March 2021 which has not considered the arrangements over the impacted sectors during this period as rescheduling or restructuring of credit facilities for the period for the purpose of assessing the SICR) and accordingly was not considered as modification of the terms of contract.

Probability and likelihood

Despite the continuous assessment of the impact of the Covid-19 epidemic, the changes made to the expected credit losses based on macroeconomic indicators reflect an acceptable degree of expectations and the outlook for this impact.

When preparing statements of expected credit losses as on December 31, 2021, the governmental measures supporting the mitigation of the impact of Covid-19 in some sectors were taken into consideration in addition to applying judgment and estimation in the progress classification of specific sectors and customers who have a good knowledge of their financial position and the extent of their vulnerability to The outbreak of the Covid-19 epidemic, which led to the classification of some of these customers within a more stringent stage, and the reason for this classification for these customers is due to the cessation of production, the decline in supply and demand, and the losses resulting from the disruption of the business of these companies as a result of the comprehensive ban and the suspension of foreign trade and export operations due to the closure of the border ports For the kingdom.

When studying the impact of the Coronavirus, on some affected sectors, the group took into account many negative factors, including:

1. The impact on tourism revenues
2. The impact on remittances of expatriates
3. Impact on external grants
4. The overall impact on the current account

On the other hand, a number of positive factors were taken into consideration, including:

1. Initiatives of the Central Bank of Jordan and the Jordan Loan Guarantee Corporation
2. Central Bank instructions regarding postponement of loan installments and interest
3. Governmental initiatives and the Social Security Corporation
4. Reducing interest rates
5. Enhancing the Central Bank of Jordan's liquidity (including reducing the cash reserves ratio)

As a result of studying the impact of the Covid-19 epidemic, the group made the following adjustments, which led to an increase in the expected credit losses for the period:

1. The probability ratio of the (Base Case) level scenario for the economic indicators was (60%), while the (Downside) and (Upside) level reached (40%) and (0%), respectively.
2. Modifying the assessment of the risks of the economic sectors affected by the Covid-19 epidemic, as the assessment of their risks increased in most of them to approach (High Risk)
3. Adjusting the probability of default (PD%) associated with assessing the risks of each economic sector, in line with expectations of a high default rate and the realization of the scenarios of economic factors
4. Adjustment of Loss upon Default (LGD%) ratios, as the rates of deductions and the expected recovery period for real estate guarantees, car and machinery mortgages, and pledged shares increased.

As of September 30, 2021, the group studied the macroeconomic impact of Covid-19 according to the information available at the time. As amendments were made to the classification of the stages of borrowers of specific sectors (companies and individuals) that were more exposed to the Covid-19 epidemic, such as the tourism sector, the restaurant sector, the transport sector, the car trade, car parts and some industrial sectors, which led to an increase in the expected credit losses for the period.

The Group will continue to reassess its position and the associated impact on a regular basis, and as with any economic forecast, expectations and possibilities are subject to a high degree of uncertainty and thus actual results may differ significantly from those expected. Management expects greater clarity on the impact of Covid-19 on the outcome of the group's business and the size of expected credit losses and the impact on liquidity during 2021.

It was likely to be difficult to determine the specific effects of covid-19, and the assessment of the significant increase in credit risk (SICR), however the Bank has considered the potential impact based on the best available information of the uncertainties caused by this pandemic and taking into account the economic support and relief measures of Central Bank of Jordan.

Where, the Bank has recognized that the impact was mainly in the business operations (disruptions in the supply chain and in the cash flow) of customers who mainly rely on export and/or import with no diversification in revenue streams, suppliers, customers, and trading area, and have limited experience or weak management and performance in adverse conditions; changes in its operating environment, tightened liquidity, and managing the inventory, as well as have high risk grades and financials weakness. Furthermore, some economic sectors have been directly impacted, mainly for example; Transportations, Tourism & Hotels & restaurants, entertainment, trading.

Accordingly, the retail segment has been affected by losing all or part of their periodic income which the bank considers their source of payment.

The Bank has initiated a program of payment holidays for its customers whose cash flows are affected and operating in highly impacted sectors by deferring interest/principal due for a period of one month to three months. These payment holidays are considered as short-term liquidity to address borrowers' cash flow issues. The holidays offered to customers may indicate a SICR. However, the Bank believes that the extension of these payment holidays does not automatically trigger a SICR and a stage migration for the purposes of calculating ECL, as these are being made available to assist borrowers affected by the Covid-19 outbreak to resume regular payments.

By analyzing the impact of this pandemic on Jordan economic and based on reasonableness of Forward-Looking Information, the Bank has revised and updated its methodology of ECL calculation;

Updating the probability weights of the 3 macroeconomic scenarios as following:

Jordan Market:

	Scenario 1 Upside (Probability 0%):			
	2019	2020	2021	2022
Economic Growth GDP	2.00%	-2.50%	2.50%	3.00%
Stock Market General Index		-14%	17%	7%
Key Policy Rate	-150 bps	0 bps	0 bps	25 bps
Inflation	0.80%	1.50%	3.00%	3.50%

	Scenario 2 Base Case (Probability 60%):			
	2019	2020	2021	2022
Economic Growth GDP	2.00%	-3.50%	2.00%	2.20%
Stock Market General Index		-28%	10%	9%
Key Policy Rate	-150 bps	0 bps	0 bps	0 bps
Inflation	0.80%	1.00%	2.00%	2.30%

	Scenario 3 Downside (Probability 40%):			
	2019	2020	2021	2022
Economic Growth GDP	2.00%	-4.50%	-1.00%	2.00%
Stock Market General Index		-43%	0%	13%
Key Policy Rate	-150 bps	0 bps	0 bps	0 bps
Inflation	0.80%	-1.00%	0.00%	2.00%

Upside Scenario:

- Assuming the economy will decelerate at a slower pace and will recover at a stronger pace
- This would only happen should the world economy rebound and demand recovers, leading to higher inflation
- Given higher inflation and the negative impact of higher oil price on foreign reserves, it is unlikely that the CBJ decrease rates, but increasing rates is also highly unlikely in years 2020 and 2021, so we assumed 25 bps increase in 2022

Base Case Scenario:

- Economic Growth: Based on World Bank's estimates
- Stock Market General Index: Assuming ROE*100 to PBV @ 8
- Key Policy Rate: It's unlikely that the Fed increases interest rates over the next 3 years. Under our base case scenario, we assume the CBJ will not widen the spread
- Inflation: Based on World Bank's estimates

Downside Scenario:

- Higher than initially anticipated impact of the virus on the economy or the reemergence of the virus
- Inflation in that case will be more muted
- Interest rates unlikely to change

Iraq Market:

	2019	2020	2021	2022	2023
Real GDP Growth	3.30%	-5.80%	0.70%	3.00%	3.60%
Inflation	-0.20%	0%	2%	3%	3%
Oil Price	64	38.1	44	58.5	65

SOURCE: ECONOMIST INTELLIGENCE UN

Updating the probability of Default (PD%):

To estimate the PD after the impact of COVID-19, we have used the PD estimated from first implementation of IFRS 9 and updated it according to the macroeconomic scenarios above by using the change in NPLs determined through a regression to forecast future NPL%. Based on the macroeconomic scenarios the forecasted NPL for the year 2020, 2021 and 2022 is 11.49%, 11.09% and 10.16% respectively. The average change is 23.52% which has been reflected in the base PD.

To obtain point in time PD as required by IFRS 9, the Bank has used historical default data of capital bank for each grade.

The PD is divided into two dimensions, Customer grade and Industry Risk.

The risk assessment of the most impacted industries has been changed as a result of Covid-19 impact on the economy, for example the risk assessment of the (Tourism sector) and (Transportation sector) has been changed from (Medium Risk) to (High Risk) and (Medium to High Risk) respectively

Jordan (Corp & SMEs)

PD after COVID-19 (Jordan)					
Risk /Rating	Low Risk	Low to Medium Risk	Medium Risk	Medium to High Risk	High Risk
1	0.06%	0.08%	0.11%	0.23%	0.36%
2+	0.07%	0.10%	0.14%	0.29%	0.46%
2	0.09%	0.13%	0.18%	0.37%	0.58%
2-	0.11%	0.16%	0.22%	0.47%	0.73%
3+	0.15%	0.20%	0.28%	0.60%	0.93%
3	0.19%	0.25%	0.36%	0.76%	1.17%
3-	0.24%	0.32%	0.45%	0.96%	1.48%
4+	0.30%	0.41%	0.58%	1.22%	1.87%
4	0.38%	0.51%	0.73%	1.53%	2.35%

4-	0.48%	0.65%	0.91%	1.93%	2.97%
5+	0.61%	0.82%	1.16%	2.44%	3.73%
5	0.77%	1.04%	1.47%	3.08%	4.69%
5-	0.97%	1.32%	1.85%	3.87%	5.87%
6+	1.23%	1.67%	2.34%	4.86%	7.33%
6	1.55%	2.10%	2.94%	6.09%	9.13%
6-	1.95%	2.65%	3.70%	7.61%	11.32%
7	2.46%	3.34%	6.99%	9.48%	13.97%
8	3.10%	4.19%	8.75%	11.75%	17.14%
9	3.91%	5.26%	10.94%	14.50%	20.87%
10	7.48%	11.21%	14.31%	27.16%	41.23%

PD after COVID-19 (Iraq)				
Low Risk	Low to Medium Risk	Medium Risk	Medium to High Risk	High Risk
0.41%	0.43%	0.46%	0.58%	0.71%
0.60%	0.63%	0.67%	0.82%	0.99%
0.62%	0.66%	0.71%	0.90%	1.11%
0.64%	0.69%	0.75%	1.00%	1.26%
1.03%	1.08%	1.16%	1.48%	1.81%
1.07%	1.13%	1.24%	1.64%	2.05%
1.12%	1.20%	1.33%	1.84%	2.36%
2.06%	2.17%	2.34%	2.98%	3.63%
2.14%	2.27%	2.49%	3.29%	4.11%
2.24%	2.41%	2.67%	3.69%	4.73%
3.24%	3.45%	3.79%	5.07%	6.36%
3.40%	3.67%	4.10%	5.71%	7.32%
3.60%	3.95%	4.48%	6.50%	8.50%
4.74%	5.18%	5.85%	8.37%	10.84%
5.06%	5.61%	6.45%	9.60%	12.64%
5.46%	6.16%	7.21%	11.12%	14.83%
6.85%	7.73%	11.38%	13.87%	18.36%
7.49%	8.58%	13.14%	16.14%	21.53%
9.18%	10.53%	16.21%	19.77%	26.14%
13.62%	17.35%	20.45%	33.30%	47.37%

Retail

Rating	Actual PD	After COVID-19 PD
A	0.04%	0.04%
B	0.14%	0.14%
C	0.61%	0.61%
D	2.70%	3.34%
E	11.15%	13.77%
F	100%	100%

Upgrading LGD%

Based on the updated macroeconomic scenarios above, two components of the LGD has been updated; collateral haircut and time to recover, below are the collaterals which have been changed:

Haircut

Collateral	Actual LGD	New
Real Estate	23%	30%
Cars	50%	52%
Machine	53%	61%
Stocks	16%	25%

Time to recover

Collateral Type	Actual	New
Real Estate	5	7
Cars	1	2
Machine	2	3

Accordingly, the ECL has been increased by (11.49%) to cover the impact of Covid-19

The Bank continues to assess borrowers for other indicators of unlikeliness to pay, taking into consideration the underlying cause of any financial difficulty and whether it is likely to be temporary as a result of Covid-19 or longer term.

The bank policy is to maintain a minimum liquidity higher than regulatory limit and to reach that limit we have been engaged with many of Financial institution to diversify the source of funds to maintain an acceptable level of variation.

The Bank performed a stress testing scenario given to the rapid changes and guidance issued by CBI. The impact has been reflected of the bank's financial position, where the Bank has strong financial and liquidity position and its obligations will be met normally.

The below credit risk scenarios (Multi Factors) have been performed and the financial impact and capital impact have been measured:

Scenarios	Stress Level		
	Mid	Medium	Severe
Most Impacted Sectors due to Corona-increase in NPLs	10%	15%	30%
Retail portfolio- increase in NPLs	2%	5%	10%
Equity investments portfolio- decrease prices	10%	20%	40%
Outside Subsidiary Profit- decrease in profit	10%	20%	40%
CAR% Impact	-0.20%	-1%	-0.90%
New Provisions (Million)	3.7	6.3	12.5

The below Liquidity risk scenarios have been performed and the impact on LLR and LCR have been measured where these % maintained above 100%:

Scenarios	Stress Level		
	Mid	Medium	Severe
Decrease in High Liquid assets	5%	10%	20%
Withdraw top deposits	1	3	5

Impairment in seized assets

Impairment of seized assets is calculated based on recent real estate valuations and approved by accredited valuers for the purpose of calculating the impairment of assets seized. The Impairment is reviewed periodically.

Tangible and Intangible assets useful lives

Useful life for property and equipment is reviewed each year. If expected useful life is different from the previous one, the difference is adjusted prospectively as a change in accounting estimate.

Income Tax

The group is subject to income tax and therefore this requires judgment in determining the income tax provision. The Group recognizes income tax liabilities based on its expectations of whether the tax audit will result in any additional tax. If the final tax estimate is different from what was recorded, then the differences will affect the current income tax in the period in which these differences are found.

Legal provision

Legal provisions are taken for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.

Assets and liabilities that are stated at cost

Management reviews, on a regular basis, the assets and liabilities that are stated at cost to estimate impairments, if any. Impairment losses are recognized in the consolidated statement of income for the year.

Provision for expected credit loss

The Bank's management is required to use significant judgments and estimates to estimate future cash flows amounts and timings, and estimate the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for expected credit losses. The most significant policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (47).

Business model assessment

Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Bank determines the business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgement reflecting all relevant evidence, including how the performance of the assets is evaluated and their performance is measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. Monitoring is part of the Group's continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased, the Bank takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information. Estimates used by the Bank's management, which are related to the significant change in credit risk that lead to a change in classification within the three stages (1, 2, and 3) are detailed in Note (47).

Establishing groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped based on common risk characteristics (such as the type of instrument, the degree of credit risk, the type of collateral, the initial recognition date, the remaining period of maturity date, the industry, the borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that group of assets.

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECL, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12-month or lifetime ECL but the amount of ECL changes because the credit risk of the portfolios differ.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring fair value of financial assets as well as in estimating ECL, as outlined in Note (47). Judgement is applied in identifying the most appropriate model for each type of asset, as well as for determining the assumptions used in these models, including assumptions that relate to key drivers of credit risk.

a) Classification and measurement of financial assets and liabilities

- The Bank classifies financial instruments or components of financial assets upon initial recognition, either as a financial asset, financial liability, or an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. Reclassification of a financial instrument in the consolidated financial statements is subject to its substance rather than its legal form.

- The Bank determines the classification upon initial recognition as well as a reassessment of that determination, if possible and appropriate, at the date of each consolidated statement of financial position.

- When measuring financial assets and liabilities, some of the Bank's assets and liabilities are remeasured at fair value for the purposes of preparing financial reports. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using professionally qualified independent evaluators. The Bank works in close cooperation with qualified external evaluators to develop appropriate valuation techniques and data on the fair value estimation model.

b) Fair value of financial instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on the consolidated statement of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data are not available, judgment is required to establish fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as volatility for longer dated derivatives and discount rates, prepayment rates and default rate assumptions for asset-backed securities. The management believes that the chosen valuation techniques and assumptions used are appropriate in determining the fair value of financial instruments.

c) Derivative Financial Instruments

- The fair value of derivatives measured at fair value is generally obtained by referring to the listed market prices, discounted cash flow models and recognized pricing models, if appropriate. In the absence of market price, fair value is determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparing similar instruments when there are observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that management considers when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows of the instrument, as these cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although management judgment may be required in cases where the ability of the counterparty to pay the instrument according to the contractual terms is in doubt; and
- An appropriate discount percentage for the instrument. The management determines this percentage based on its assessment of the margin of the ratio for the instrument, which is higher than the risk-free ratio. When evaluating the instrument with reference to comparative tools, management considers the entitlement, structure and degree of classification of the instrument based on the system with which the existing position is compared. When evaluating tools based on the model using the fair value of the main components, management also considers the need to make adjustments to calculate a number of factors such as bid differences, credit status, portfolio services 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 extension and termination options held are renewable by both the Bank and the lessor.

Determination of lease term

- In determining the lease term, management considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. The extension options (or periods after the termination options) are included only in the term of the lease if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances that affect this evaluation and that are under the control of the lessee.

Key sources of estimation uncertainty

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the of the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements:

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of types product/ Market and determining the forward looking information relevant to each scenario:

When measuring ECL, the Bank uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

- Probability of default (PD)

PD is a key entry point in the measurement of expected credit loss. PD is an estimate of the probability of default, over a certain period of time, which includes the computation of historical data, assumptions and projections related to future conditions.

- Loss given default (LGD)

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

- Measurement and assessment procedures of fair value

When estimating the fair value of assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

- Discounting lease payments

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

(5) Cash and Balances with Central Banks

	2021	2020
	JD	JD
Cash on hand	108,130,727	67,920,621
Balances at Central Banks:		
Current and demand deposits	55,809,231	37,245,515
Time and notice deposit	100,500,000	87,000,000
Statutory cash reserve	161,400,174	103,687,381
Total	425,840,132	295,853,517

- The monetary reserve at the Central Bank of Jordan amounted to JD 111,264,017 as at December 31 2021 compared to JD 72,494,663 as at December 31 2020.

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 31 December 2021 and 31 December 2020.

- The value of reserves with restricted withdrawals at the Central Bank of Iraq amounted to JD 50,136,157 as at December 31 2021 compared to the amount of JD 31,192,718 as at December 31 2020, and was excluded from cash and cash equivalents for the purpose of the consolidated cash flow statement.

- There were no expected credit losses at cash and balances at Central Banks as of 31 December 2021 and 31 December 2020, as per the Central Bank's request reflecting IFRS 9.

Distribution of cash balances with Central banks by categories of the Bank's internal credit rating

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	318,309,728	-	-	318,309,728
Acceptable risk / performing	107,530,404	-	-	107,530,404
Total	425,840,132	-	-	425,840,132

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	218,585,459	-	-	218,585,459
Acceptable risk / performing	77,268,058	-	-	77,268,058
Total	295,853,517	-	-	295,853,517

Movements of balances with central banks:

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	295,853,517	-	-	295,853,517
Add: new balances during the year	216,986,615	-	-	216,986,615
Settled balances	(87,000,000)	-	-	(87,000,000)
Gross balance	425,840,132	-	-	425,840,132
As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2019	205,186,455	-	-	205,186,455
Add: new balances during the year	155,180,413	-	-	155,180,413
Settled balances	(50,759,947)	-	-	(50,759,947)
Adjustments due to change in exchange rates	(13,753,404)	-	-	(13,753,404)
Gross balance	295,853,517	-	-	295,853,517

Movements of provision for expected credit losses

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	-	-	-	-
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	-	-	-	-
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

(6) Balances at banks and financial institutions

	Local banks and financial institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	7,809,246	19,767,098	218,108,303	79,222,153	225,917,549	98,989,251
Deposits maturing within or less than 3 months	64,247,450	38,689,420	22,450,752	4,927,550	86,698,202	43,616,970
Less: Expected credit loss	-	-	(69,020)	(68,956)	(69,020)	(68,956)
	72,056,696	58,456,518	240,490,035	84,080,747	312,546,731	142,537,265

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 225,708,928 as at 31 December 2021 against JD 98,989,251 as at 31 December 2020.

- Restricted balances amounted to JD 6,319,823 as at 31 December 2021 against JD 1,179,012 as at 31 December 2020. Which will be excluded from the cash and cash equivalent on the consolidated cash flow statement.

1 -balances with banks and financial institutions

The movement of -balances with banks and financial institutions during the Year According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	142,516,324	20,806	69,091	-	142,606,221
Add: new balances during the year	187,320,800	-	-	-	187,320,800
Settled balances	(17,307,977)	(3,222)	(71)	-	(17,311,270)
Net balance	312,529,147	17,584	69,020	-	312,615,751

The movement of the provision for impairment losses according Stages during the year According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	-	-	-	-
Add: new balances during the year	-	-	-	-
Settled balances	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

Distribution of balances at banks and financial institutions by categories of the Bank's internal credit rating:

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	220,158,945	-	-	220,158,945
Acceptable risk / performing	92,370,202	17,584	69,020	92,456,806
Total	312,529,147	17,584	69,020	312,615,751

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	70,607,588	-	-	70,607,588
Acceptable risk / performing	71,908,736	20,806	69,091	71,998,633
Total	142,516,324	20,806	69,091	142,606,221

Movements of balances with banks and financial institutions

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	142,516,324	20,806	69,091	142,606,221
Add: new balances during the year	187,320,800	-	-	187,320,800
Settled balances	(17,307,977)	(3,222)	(71)	(17,311,270)
Net balance	312,529,147	17,584	69,020	312,615,751

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	98,086,703	181,632	-	98,268,335
Add: new balances during the year	82,437,259	-	-	82,437,259
Settled balances	(33,397,384)	(160,826)	-	(33,558,210)
Transfer from the third stage during the year	(56,458)	-	56,458	-
Adjustments due to change in exchange rates	(4,553,796)	-	12,633	(4,541,163)
Net balance	142,516,324	20,806	69,091	142,606,221

Movements of provision for expected credit losses during the period

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	-	-	68,956	68,956
Add: new balances during the year	-	-	64	64
Settled balances	(13)	-	-	(13)
Additions due to acquisition	13	-	-	13
Net balance	-	-	69,020	69,020

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	-	-	-	-
Impairment loss on new balances and deposits	-	-	67,702	67,702
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	1,254	1,254
Net balance	-	-	68,956	68,956

(7) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this disclosure as follows:

	2021	2020
	JD	JD
<u>Publicly listed assets</u>		
Treasury bonds	118,364,706	24,709,428
Governmental debt securities and its guarantee's	6,612,408	6,753,528
Other government bonds	34,725,690	33,735,685
Quoted shares*	8,408,284	7,658,901
Total	168,111,088	72,857,542
<u>Unlisted assets</u>		
Treasury bonds	4,051,655	4,123,384
Governmental debt securities and its guarantee's	7,065,800	-
Unquoted shares*	16,128,683	12,621,139
Investment Funds *	163,070	-
Total	27,409,208	16,744,523
Less: Expected credit loss	(19,458)	(24,931)
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	195,500,838	89,577,134
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	170,963,871	69,297,094
Total	170,963,871	69,297,094

* investments in shares were classified as investment held at fair value through other comprehensive income for long strategic purposes.

- The cash dividends have amounted to JD 337,276 and reflect the shares that the bank owns in other companies during the year ended 31 December 2021 against JD 233,577 during the year ended 31 December 2020.

- Realized gains resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income / debt amounted to JD 21,019 during the year ended December 2021 against realized gains worth JD 1,070,702 during the year ended 31 December 2020, and that has been transferred to the retained earnings through the income statement.

- Realized losses resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income / equity amounted to JD 517,889 during the year ended December 2021 against realized losses worth JD 279,515 during the year ended 31 December 2020, and that has been transferred to the retained earnings through the consolidated equity statement.

- Expected credit losses on bonds and treasury bills guaranteed by the Jordanian government are not calculated as per the requirement of the Central Bank of Jordan in accordance with IFRS 9.

- Expected credit losses on bonds and treasury bills guaranteed by the Jordanian government are not calculated as per the requirement of the Central Bank of Jordan in accordance with IFRS 9.

Financial Assets at Fair Value through other comprehensive income

Distribution of gross financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - debt instrument by categories of the Bank's internal credit rating

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	147,197,518	-	-	147,197,518
Acceptable risk / performing	23,622,741	-	-	23,622,741
Total	170,820,259	-	-	170,820,259

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	28,832,812	-	-	28,832,812
Acceptable risk / performing	40,489,213	-	-	40,489,213
Total	69,322,025	-	-	69,322,025

Movements of gross financial assets at fair value through other comprehensive income:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	69,322,025	-	-	69,322,025
Add: new balances during the year	119,557,953	-	-	119,557,953
Settled balances	(25,328,519)	-	-	(25,328,519)
Additions due to acquisition	7,268,800	-	-	7,268,800
Net balance	170,820,259	-	-	170,820,259

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	45,087,299	-	-	45,087,299
Add: new balances during the year	38,045,962	-	-	38,045,962
Settled balances	(3,186,674)	-	-	(3,186,674)
What has been converted into pledged financial assets	(7,268,800)	-	-	(7,268,800)
Adjustments due to change in exchange rates	(3,355,762)	-	-	(3,355,762)
Net balance	69,322,025	-	-	69,322,025

Movements of provision on financial assets at fair value through other comprehensive income:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	24,931	-	-	24,931
Add: new balances during the year	19,458	-	-	19,458
Settled balances	(24,931)	-	-	(24,931)
Net balance	19,458	-	-	19,458

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	27,634	-	-	27,634
Impairment loss on new investments during the year	6,581	-	-	6,581
Settled balances	(9,284)	-	-	(9,284)
Net balance	24,931	-	-	24,931

(8) Loans valued at fair value through the income statement

	2021	2020
	JD	JD
Loans	112,529,504	108,831,500
Setteled Balances	(26,587,500)	-
Change in Fair Value during the year	(3,058,706)	3,698,004
Total	82,883,298	112,529,504

- The Group granted a loan of \$ 150,000,000, equivalent to JDs 106,350,000, with a fixed interest of 5.7% over a five-year repayment period and a one-year grace period. The loan's balance amounted \$ 116,901,690 equivalent to JD 82,883,298 on 31 december 2021 against \$ 158,715,803 equivalent to JD 112,529,504 on 31 December 2020. The Group has decided to hedge the risk of changes in interest rates in the markets by entering into forward interest contracts with a correspondent bank on similar contractual terms. As a result of this hedging, the bank rated the loan at fair value through the income statement in line with the classification and measurement of the corresponding hedging instrument.

-The amount mentioned above represents the maximum exposure to credit risk.

(9) Direct Credit Facilities - Amortized cost

	2021	2020
	JD	JD
Retail customers		
Overdrafts	12,700,164	16,277,618
Loans and bills *	527,671,246	167,684,666
Credit cards	14,320,677	7,765,329
Real estate Mortgages	209,579,908	164,756,741
Corporate Lending		
Overdrafts	115,830,740	107,337,408
Loans and bills *	949,933,362	681,153,026
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	21,847,513	15,829,866
Loans and bills *	216,149,725	172,538,499
Government and public sector lending	119,021,813	60,023,731
Total	2,187,055,148	1,393,366,884
Less: Suspended interest	35,353,857	23,437,800
Less: provisions to impairment in direct credit facilities and ECL	120,553,953	66,970,133
Net direct credit facilities	2,031,147,338	1,302,958,951

* Net of interest and commissions received in advance amounted to JD 1,436,856 as at 31 December 2021 against JD 1,747,998 as at 31 December 2020.

- Non-performing credit facilities amounted to JD 146,875,815 as at 31 December 2021 against JD 91,662,806 as at 31 December 2020 which represents 6.72% of total direct credit facilities as at 31 December 2021 against 6.6 % as at 31 December 2020.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 114,004,616 as at 31 December 2021 against JD 69,409,296 as at December 2020 which represents 5.30 % as at 31 December 2021 against 5.07 % as at December 2020 of total direct credit facilities after excluding the suspended interest.
- Credit facilities granted to and guaranteed by the government as at 31 December 2021 amounted by 48,718,754 against JD Zero as at 31 December 2020 .
- There were no provisions calculated on the expected losses from credit facilities granted to the Jordanian government or guaranteed by the Jordanian Government in accordance to IFRS 9.

direct credit facilities - Corporate

The movement of direct credit facilities - Corporate - during the Year According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	646,363,625	87,603,355	54,523,454	-	788,490,434
Add: new balances during the year / Additions	309,350,693	43,710,702	6,004,802	-	359,066,197
Settled balances	(193,181,353)	(41,056,052)	(10,145,025)	-	(244,382,430)
Transfer to the first stage during the year	12,379,037	(12,374,037)	(5,000)	-	-
Transfer to second stage during the year	(14,862,620)	14,862,634	(14)	-	-
Transferred to the third stage during the year	(241,267)	(11,858,889)	12,100,156	-	-
Additions due to acquisition	125,679,300	-	-	10,970,960	136,650,260
Written off balances	-	(291,514)	(1,619,944)	-	(1,911,458)
Net balance	885,487,415	80,596,199	60,858,429	10,970,960	1,037,913,003

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according Stages during the period According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	4,047,394	5,665,749	30,848,582	40,561,725
Impairment loss of direct credit facilities during the period	6,555,819	2,643,865	22,701,809	31,901,493
Recoveries	(3,948,980)	(4,746,291)	(5,922,904)	(14,618,175)
Transfer from first stage	191,449	(191,449)	-	-
Transfer from second stage	(185,591)	185,591	-	-
Transfer from third stage	-	(1,080)	1,080	-
Written off balances	-	(291,514)	(1,023,570)	(1,315,084)
Net balance	6,660,091	3,264,871	46,604,997	56,529,959

• The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

Distribution of direct credit facilities for Corporate segment by the Bank's internal credit rating segmentation

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	189,557,120	1,355,456	-	190,912,576
Acceptable risk / performing	659,689,466	118,653,133	13,814,013	792,156,612
Non- Performing				
Substandard	-	-	989,199	989,199
Doubtful	-	-	3,770,736	3,770,736
Loss	-	-	77,934,979	77,934,979
Total	849,246,586	120,008,589	96,508,927	1,065,764,102

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	137,164,306	5,769,775	-	142,934,081
Acceptable risk / performing	509,199,319	81,833,580	6,436,174	597,469,073
Non- Performing				
Substandard	-	-	154,846	154,846
Doubtful	-	-	5,076,814	5,076,814
Loss	-	-	42,855,620	42,855,620
Total	646,363,625	87,603,355	54,523,454	788,490,434

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Corporate segment according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	646,363,625	87,603,355	54,523,454	788,490,434
Add: new balances during the year / Additions	309,350,693	43,710,702	6,004,802	359,066,197
Settled balances	(193,181,353)	(41,056,052)	(10,145,025)	(244,382,430)
Transfer to the first stage during the year	12,379,037	(12,374,037)	(5,000)	-
Transfer to second stage during the year	(14,862,620)	14,862,634	(14)	-
Transferred to the third stage during the year	(241,267)	(11,858,889)	12,100,156	-
Changes due to Acquisition	89,438,471	39,412,390	35,650,498	164,501,359
Written off balances	-	(291,514)	(1,619,944)	(1,911,458)
Net balance	849,246,586	120,008,589	96,508,927	1,065,764,102
As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	438,197,012	70,468,268	67,403,291	576,068,571
Add: new balances during the year / Additions	288,062,150	29,670,861	5,601,942	323,334,953
Settled balances	(69,718,343)	(19,212,826)	(11,082,823)	(100,013,992)
Transfer to the first stage during the year	3,794,490	(258,023)	(3,536,467)	-
Transfer to second stage during the year	(8,761,279)	9,710,649	(949,370)	-
Transferred to the third stage during the year	(189,708)	(5,000)	194,708	-
Written off balances	-	-	(1,498,090)	(1,498,090)
Adjustments due to change in exchange rates	(5,020,697)	(2,770,574)	(1,609,737)	(9,401,008)
Net balance	646,363,625	87,603,355	54,523,454	788,490,434

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Corporate segment according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	4,047,394	5,665,749	30,848,582	40,561,725
Impairment loss of direct credit facilities during the period	6,555,819	2,643,865	22,701,809	31,901,493
Recoveries	(3,948,980)	(4,746,291)	(5,922,904)	(14,618,175)
Transfer from the first stage	191,449	(191,449)	-	-
Transfer from second stage	(185,591)	185,591	-	-
Transferred from the third stage	-	(1,080)	1,080	-
Additions due to acquisition	1,674,516	1,497,045	17,610,629	20,782,190.0
Written off balances	-	(291,514)	(1,023,570)	(1,315,084)
Net balance	8,334,607	4,761,916	64,215,626	77,312,149

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	1,722,536	2,967,166	21,625,697	26,315,399
Impairment loss of direct credit facilities during the period	3,200,873	4,403,867	14,072,856	21,677,596
Recoveries	(765,141)	(1,539,437)	(3,127,401)	(5,431,979)
Transfer from the first stage	7,504	(7,504)	-	-
Transfer from second stage	(64,024)	64,024	-	-
Transferred from the third stage	(3,115)	-	3,115	-
Adjustments due to change in exchange rates	(51,239)	(222,367)	(754,797)	(1,028,403)
Net balance	4,047,394	5,665,749	30,848,582	40,561,725

direct credit facilities - SMES

The movement of direct credit facilities - SMES - during the Year According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	114,462,987	51,455,396	22,449,982	-	188,368,365
Add: new balances during the year / Additions	71,217,547	5,711,239	13,379,996	-	90,308,782
Settled balances	(28,863,730)	(20,743,780)	(4,329,164)	-	(53,936,674)
Transfer to the first stage during the year	2,015,464	(2,015,429)	(35)	-	-
Transfer to second stage during the year	(5,812,115)	6,377,769	(565,654)	-	-
Transferred to the third stage during the year	(802,573)	(6,111,716)	6,914,289	-	-
Additions due to acquisition	11,809,032	-	-	1,947,628	13,756,660
Written off balances	-	-	(3,935,343)	-	(3,935,343)
Net balance	164,026,612	34,673,479	33,914,071	1,947,628	234,561,790

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according Stages during the period According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	783,862	2,417,762	8,979,574	12,181,199
Impairment loss of direct credit facilities during the period	671,188	850,470	8,589,434	10,111,092
Recoveries	(695,140)	(1,604,082)	(1,496,468)	(3,795,690)
Transfer from the first stage	67,960	(67,960)	-	-
Transfer from second stage	(60,232)	88,328	(28,096)	-
Written off balances	-	-	(2,099,000)	(2,099,000)
Net balance	767,638	1,684,518	13,945,444	16,397,601

Direct credit facilities at amortized cost - Small and Medium Enterprises

Distribution of direct credit facilities for Small and Medium segments by the Bank's internal credit rating segmentation

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	34,609,539	537,866	-	35,147,405
Acceptable risk / performing	125,078,360	38,730,853	10,671,000	174,480,213
Non- Performing				
Substandard	-	-	1,697,619	1,697,619
Doubtful	-	-	5,654,199	5,654,199
Loss	-	-	21,017,802	21,017,802
Total	159,687,899	39,268,719	39,040,620	237,997,238

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	22,811,362	374,670	-	23,186,032
Acceptable risk / performing	91,651,625	51,080,726	2,969,993	145,702,344
Non- Performing				
Substandard	-	-	742,945	742,945
Doubtful	-	-	1,105,868	1,105,868
Loss	-	-	17,631,176	17,631,176
Total	114,462,987	51,455,396	22,449,982	188,368,365

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Small and Medium segments according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	114,462,987	51,455,396	22,449,982	188,368,365
Add: new balances during the year / Additions *	71,217,547	5,711,239	13,379,996	90,308,782
Settled balances	(28,863,730)	(20,743,780)	(4,329,164)	(53,936,674)
Transfer from (to) the first stage during the year	2,015,464	(2,015,429)	(35)	-
Transfer (from) to second stage during the year	(5,812,115)	6,377,769	(565,654)	-
Transferred (from) to the third stage during the year	(802,573)	(6,111,716)	6,914,289	-
Additions due to acquisition	7,470,319	4,595,240	5,126,549	17,192,108
Written off balances	-	-	(3,935,343)	(3,935,343)
Net balance	159,687,899	39,268,719	39,040,620	237,997,238

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	79,625,248	44,709,859	21,417,322	145,752,429
Add: new balances during the year / Additions *	55,246,992	19,248,333	2,499,520	76,994,845
Settled balances	(22,809,687)	(7,206,335)	(2,264,495)	(32,280,517)
Transfer from (to) the first stage during the year	7,521,153	(7,423,933)	(97,220)	-
Transfer (from) to second stage during the year	(3,393,736)	4,438,591	(1,044,855)	-
Transferred (from) to the third stage during the year	(102,098)	(2,272,381)	2,374,479	-
Written off balances	-	-	(428,392)	(428,392)
Adjustments due to change in exchange rates	(1,624,885)	(38,738)	(6,377)	(1,670,000)
Net balance	114,462,987	51,455,396	22,449,982	188,368,365

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Small and Medium segments according to Cenral

Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	783,862	2,417,762	8,979,574	12,181,199
Impairment loss of direct credit facilities during the year	671,188	850,470	8,589,434	10,111,092
Recoveries	(695,140)	(1,604,082)	(1,496,468)	(3,795,690)
Transfer to (from) the first stage	67,960	(67,960)	-	-
Transfer to (from) second stage	(60,232)	88,328	(28,096)	-
Additions due to acquisition	203,420	53,107	1,851,986	2,108,513
Written off balances	-	-	(2,099,000)	(2,099,000)
Net balance	971,058	1,737,625	15,797,430	18,506,114

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	233,885	577,593	8,898,974	9,710,453
Impairment loss of direct credit facilities during the year	789,562	2,073,690	2,814,115	5,677,367
Recoveries	(132,889)	(272,452)	(2,516,640)	(2,921,981)
Transfer to (from) the first stage	63,251	(63,251)	-	-
Transfer to (from) second stage	(114,073)	114,073	-	-
Transferred from the third stage	-	(7,259)	7,259	-
Written off balances	-	-	(221,651)	(221,651)
Adjustments due to change in exchange rates	(55,874)	(4,632)	(2,483)	(62,989)
Net balance	783,862	2,417,762	8,979,574	12,181,199

direct credit facilities - Retail

The movement of direct credit facilities - Retail during the Year According to IFRS 9

Direct credit facilities at amortized cost - RETAIL

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	172,292,920	9,046,652	10,388,041	-	191,727,613
Add: new balances during the year / Additions	347,563,172	3,396,113	774,347	-	351,733,632
Settled balances	(45,593,604)	(5,588,325)	(844,377)	-	(52,026,306)
Transfer to the first stage during the year	11,132,773	(10,293,059)	(839,714)	-	-
Transfer to second stage during the year	(6,857,096)	7,006,454	(149,358)	-	-
Transferred to the third stage during the year	(1,565,276)	(3,217,334)	4,782,610	-	-
Additions due to acquisition	54,755,218	-	-	4,131,227	58,886,445
Written off balances	-	-	(8,530,525)	-	(8,530,525)
Net balance	531,728,107	350,501	5,581,024	4,131,227	541,790,859

The movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according Stages during the period According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	739,139	366,322	5,736,529	6,841,990
Impairment loss of direct credit facilities during the period	1,358,432	51,177	6,876,732	8,286,341
Recoveries	(680,951)	(1,489,195)	(2,258,313)	(4,428,459)
Transfer from the first stage	30,672	(30,672)	-	-
Transfer from second stage	(62,730)	83,701	(20,971)	-
Written off balances	-	-	(5,898,319)	(5,898,319)
Net balance	1,384,562	(1,018,667)	4,435,658	4,801,553

Direct credit facilities at Amortized cost - Retail

Distribution of direct credit facilities for Retail segment by the Bank's internal credit rating segmentation

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	278,169,579	2,096,265	28,009	280,293,853
Acceptable risk / performing	242,081,762	11,698,280	2,514,171	256,294,213
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,576,270	2,576,270
Doubtful	-	-	2,754,799	2,754,799
Loss	-	-	12,772,952	12,772,952
Total	520,251,341	13,794,545	20,646,201	554,692,087

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	65,386,694	450,157	73,317	65,910,168
Acceptable risk / performing	106,906,226	8,596,495	162,013	115,664,734
Non- Performing				
Substandard	-	-	1,028,170	1,028,170
Doubtful	-	-	772,471	772,471
Loss	-	-	8,352,070	8,352,070
Total	172,292,920	9,046,652	10,388,041	191,727,613

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Retail segment according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	172,292,920	9,046,652	10,388,041	191,727,613
Add: new balances during the year / Additions*	347,563,172	3,396,113	774,347	351,733,632
Settled balances	(45,593,604)	(5,588,325)	(844,377)	(52,026,306)
Transfer to the first stage during the year	11,132,773	(10,293,059)	(839,714)	-
Transfer to second stage during the year	(6,857,096)	7,006,454	(149,358)	-
Transferred to the third stage during the year	(1,565,276)	(3,217,334)	4,782,610	-
Additions due to acquisition	43,278,452	13,444,044	15,065,177	71,787,673
Written off balances	-	-	(8,530,525)	(8,530,525)
Net balance	520,251,341	13,794,545	20,646,201	554,692,087

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	98,518,991	5,502,046	16,083,366	120,104,403
Add: new balances during the year / Additions*	94,929,894	4,016,866	953,579	99,900,339
Settled balances	(23,117,364)	(1,334,553)	(178,552)	(24,630,469)
Transfer to the first stage during the year	10,536,967	(2,490,062)	(8,046,905)	-
Transfer to second stage during the year	(3,865,833)	3,954,547	(88,714)	-
Transferred to the third stage during the year	(685,044)	(585,053)	1,270,097	-
Written off balances	-	-	(53,200)	(53,200)
Adjustments due to change in exchange rates	(4,024,691)	(17,139)	448,370	(3,593,460)
Net balance	172,292,920	9,046,652	10,388,041	191,727,613

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Retail segment according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	739,139	366,322	5,736,529	6,841,990
Impairment loss of direct credit facilities during the period	1,358,432	51,177	6,876,732	8,286,341
Recoveries	(680,951)	(1,489,195)	(2,258,313)	(4,428,459)
Transfer to the first stage	30,672	(30,672)	-	-
Transfer to second stage	(62,730)	83,701	(20,971)	-
Addition due to acquisition	701,010	1,266,268	8,994,650	10,961,928
Written off balances	-	-	(5,898,319)	(5,898,319)
Net balance	2,085,572	247,601	13,430,308	15,763,481

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	661,998	156,191	5,277,960	6,096,149
Impairment loss of direct credit facilities during the period	649,950	288,945	1,737,394	2,676,289
Recoveries	(513,073)	(73,944)	(1,094,573)	(1,681,590)
Transfer to the first stage	113,788	(113,788)	-	-
Transfer to second stage	(112,682)	112,698	(16)	-
Written off balances	-	-	(22,842)	(22,842)
Adjustments due to change in exchange rates	(60,842)	(3,780)	(161,394)	(226,016)
Net balance	739,139	366,322	5,736,529	6,841,990

direct credit facilities - Real Estate

The movement of direct credit facilities - Real Estate during the Year According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	120,112,118	30,156,751	14,487,872	-	164,756,741
Add: new balances during the year / Additions	27,791,547	1,170,702	1,239,713	-	30,201,962
Settled balances	(17,840,047)	(2,810,075)	(10,372,727)	-	(31,022,849)
Transfer to the first stage during the year	11,265,197	(10,620,653)	(644,544)	-	-
Transfer to second stage during the year	(12,466,604)	12,566,274	(99,670)	-	-
Transferred to the third stage during the year	(1,216,570)	(9,821,980)	11,038,550	-	-
Additions due to acquisition	32,875,511	-	-	437,023	33,312,534
Written off balances	-	-	(3,534,929)	-	(3,534,929)
Net balance	160,521,152	20,641,019	12,114,265	437,023	193,713,459

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according Stages during the period According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	297,749	1,353,804	5,733,666	7,385,219
Impairment loss of direct credit facilities during the period	298,033	175,906	1,721,585	2,195,524
Recoveries	(805,437)	(1,295,542)	(7,041,545)	(9,142,524)
Transfer from the first stage	88,311	(88,311)	-	-
Transfer from second stage	(326,554)	326,554	-	-
Written off balances	-	-	(1,773,248)	(1,773,248)
Net balance	(447,898)	472,411	(1,359,542)	(1,335,029)

Direct credit facilities at amortized cost - Real Estate

Distribution of direct credit facilities for Real Estate facilities by the Bank's internal credit rating segmentation

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	32,829,345	2,477,707	-	35,307,052
Acceptable risk / performing	120,158,161	27,340,663	9,066,774	156,565,598
Non- Performing				
Substandard	-	-	367,109	367,109
Doubtful	-	-	2,000,979	2,000,979
Loss	-	-	15,339,170	15,339,170
Total	152,987,506	29,818,370	26,774,032	209,579,908

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	25,815,134	2,766,661	203,309	28,785,104
Acceptable risk / performing	94,296,984	27,390,090	18,771	121,705,845
Non- Performing				
Substandard	-	-	319,463	319,463
Doubtful	-	-	1,522,058	1,522,058
Loss	-	-	12,424,271	12,424,271
Total	120,112,118	30,156,751	14,487,872	164,756,741

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Real Estate facilities according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	120,112,118	30,156,751	14,487,872	164,756,741
Add: new balances during the year / Additions *	27,791,547	1,170,702	1,239,713	30,201,962
Settled balances	(17,840,047)	(2,810,075)	(10,372,727)	(31,022,849)
Transfer to the first stage during the year	11,265,197	(10,620,653)	(644,544)	-
Transfer to second stage during the year	(12,466,604)	12,566,274	(99,670)	-
Transferred to the third stage during the year	(1,216,570)	(9,821,980)	11,038,550	-
Additions due to acquisition	25,341,865	9,177,351	14,659,767	49,178,983
Written off balances	-	-	(3,534,929)	(3,534,929)
Net balance	152,987,506	29,818,370	26,774,032	209,579,908

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	114,908,753	24,317,068	16,463,737	155,689,558
Add: new balances during the year / Additions *	30,083,092	10,056,805	1,265,926	41,405,823
Settled balances	(20,469,044)	(9,602,276)	(2,267,320)	(32,338,640)
Transfer to the first stage during the year	4,262,774	(4,145,897)	(116,877)	-
Transfer to second stage during the year	(7,942,251)	10,609,708	(2,667,457)	-
Transferred to the third stage during the year	(731,206)	(1,078,657)	1,809,863	-
Net balance	120,112,118	30,156,751	14,487,872	164,756,741

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Real Estate facilities according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	297,749	1,353,804	5,733,666	7,385,219
Impairment loss of direct credit facilities during the year	298,033	175,906	1,721,585	2,195,524
Recoveries	(805,437)	(1,295,542)	(7,041,545)	(9,142,524)
Transfer to the first stage	88,311	(88,311)	-	-
Transfer to second stage	(326,554)	326,554	-	-
Additions due to acquisition	773,698	870,007	8,663,533	10,307,238
Written off balances	-	-	(1,773,248)	(1,773,248)
Net balance	325,800	1,342,418	7,303,991	8,972,209

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	119,156	69,890	3,539,658	3,728,704
Impairment loss of direct credit facilities during the year	216,372	1,394,901	2,778,205	4,389,478
Recoveries	(97,774)	(50,992)	(584,197)	(732,963)
Transfer to the first stage	124,121	(124,121)	-	-
Transfer to second stage	(64,126)	64,126	-	-
Net balance	297,749	1,353,804	5,733,666	7,385,219

Direct credit facilities at amortized cost - Government and Public Sector

Distribution of direct credit facilities for Governmental & Public sectors by the Bank's internal credit rating segmentation

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Acceptable risk / performing	88,021,813	-	-	88,021,813
Total	119,021,813	-	-	119,021,813

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Acceptable risk / performing	60,023,731	-	-	60,023,731
Total	60,023,731	-	-	60,023,731

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Governmental & Public sectors according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	60,023,731	-	-	60,023,731
Add: new balances during the year / Additions *	62,354,268	-	-	62,354,268
Settled balances	(3,356,186)	-	-	(3,356,186)
Net balance	119,021,813	-	-	119,021,813

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	49,198,622	-	-	49,198,622
Add: new balances during the year / Additions *	23,669,110	-	-	23,669,110
Settled balances	(12,844,001)	-	-	(12,844,001)
Net balance	60,023,731	-	-	60,023,731

* The new additions to the third stage represent the outstanding interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Governmental & Public sectors according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	-	-	-	-
Impairment loss of direct credit facilities during the year	-	-	-	-
Recoveries	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	3,369	-	-	3,369
Impairment loss of direct credit facilities during the year	-	-	-	-
Recoveries	(3,369)	-	-	(3,369)
Net balance	-	-	-	-

direct credit facilities - Cumulative

The cumulative movement of direct credit facilities during the period According to IFRS 9

Direct credit facilities at amortized cost - Cumulative

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	1,113,255,381	178,262,154	101,849,349	-	1,393,366,884
Add: new balances during the year / Additions	818,277,227	53,988,756	21,398,858	-	893,664,841
Settled balances	(288,834,920)	(70,198,232)	(36,026,437)	-	395,059,589-
Transfer to the first stage during the year	36,792,471	(35,303,178)	(1,489,293)	-	-
Transfer to second stage during the year	(39,998,435)	40,813,131	(814,696)	-	-
Transferred to the third stage during the year	(3,825,686)	(31,009,919)	34,835,605	-	-
Additions due to acquisition	225,119,061	-	-	27,821,982	252,941,043
Written off balances	-	-	(17,620,741)	-	(17,620,741)
Net balance	1,860,785,099	136,552,712	102,132,645	27,821,982	2,127,292,438

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according Stages during the period According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	5,868,144	9,803,637	51,298,352	66,970,133
Impairment loss of direct credit facilities during the period	8,883,472	3,721,418	39,889,560	52,494,450
Recoveries	(6,130,508)	(9,135,110)	(16,719,230)	(31,984,848)
Transfer from the first stage	378,392	(378,392)	-	-
Transfer from second stage	(635,107)	684,174	(49,067)	-
Transferred from the third stage	-	(1,080)	1,080	-
Written off balances	-	(291,514)	(10,794,137)	(11,085,651)
Net balance	8,364,393	4,403,133	63,626,558	76,394,084

Direct credit facilities at amortized cost - Cumulative

Distribution of direct credit facilities by the Bank's internal credit rating segmentation

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	566,165,583	6,467,294	28,009	572,660,886
Acceptable risk / performing	1,235,029,562	196,422,929	36,065,958	1,467,518,449
Non- Performing				
Substandard	-	-	5,630,197	5,630,197
Doubtful	-	-	14,180,713	14,180,713
Loss	-	-	127,064,903	127,064,903
Total	1,801,195,145	202,890,223	182,969,780	2,187,055,148

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	251,177,496	9,361,263	276,626	260,815,385
Acceptable risk / performing	862,077,885	168,900,891	9,586,951	1,040,565,727
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,245,424	2,245,424
Doubtful	-	-	8,477,211	8,477,211
Loss	-	-	81,263,137	81,263,137
Total	1,113,255,381	178,262,154	101,849,349	1,393,366,884

Movement of Direct credit facilities at amortized cost according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	1,113,255,381	178,262,154	101,849,349	1,393,366,884
Add: new balances during the year / Additions *	818,277,227	53,988,756	21,398,858	893,664,841
Settled balances	(288,834,920)	(70,198,232)	(25,691,293)	(384,724,445)
Transfer to the first stage during the year	36,792,471	(35,303,178)	(1,489,293)	-
Transfer to second stage during the year	(39,998,435)	40,813,131	(814,696)	-
Transferred to the third stage	(3,825,686)	(31,009,919)	34,835,605	-
Additions due to acquisition	165,529,107	66,629,025	70,501,991	302,660,123
Written off balances	-	-	(17,620,741)	(17,620,741)
Net balance	1,801,195,145	203,181,737	182,969,780	2,187,346,662

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	780,448,626	144,997,241	121,367,716	1,046,813,583
Add: new balances during the year / Additions *	491,991,238	62,992,865	10,320,967	565,305,070
Settled balances	(148,958,439)	(37,355,990)	(15,793,190)	(202,107,619)
Transfer to the first stage during the year	26,115,384	(14,317,915)	(11,797,469)	-
Transfer to second stage during the year	(23,963,099)	28,713,495	(4,750,396)	-
Transferred to the third stage	(1,708,056)	(3,941,091)	5,649,147	-
Written off balances	-	-	(1,979,682)	(1,979,682)
Adjustments due to change in exchange rates	(10,670,273)	(2,826,451)	(1,167,744)	(14,664,468)
Net balance	1,113,255,381	178,262,154	101,849,349	1,393,366,884

* New balances / additions during phase three represent suspended interest during the year

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	5,868,144	9,803,637	51,298,352	66,970,133
Impairment loss of direct credit facilities/	8,883,472	3,721,418	39,889,560	52,494,450
Additions during the year				
Recoveries	(6,130,508)	(9,135,110)	(16,719,230)	(31,984,848)
Transfer to (from) the first stage	378,392	(378,392)	-	-
Transfer to (from) second stage	(635,107)	684,174	(49,067)	-
Transferred to (from) the third stage	-	(1,080)	1,080	-
Additions due to acquisition	3,352,644	3,686,427	37,120,798	44,159,869
Written off balances	-	(291,514)	(10,794,137)	(11,085,651)
Net balance	11,717,037	8,089,560	100,747,356	120,553,953

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	2,740,944	3,770,840	39,342,289	45,854,073
Impairment loss of direct credit facilities/	4,501,806	7,422,190	21,294,792	33,218,788
Additions during the year				
Recoveries	(1,512,246)	(1,936,825)	(7,322,811)	(10,771,882)
Transfer to the first stage	308,664	(308,664)	-	-
Transfer to second stage	(354,905)	354,921	(16)	-
Transferred to the third stage	(3,115)	(7,259)	10,374	-
Changes due to Adjustments	354,951	739,213	107,779	1,201,943
Written off balances	-	-	(1,215,381)	(1,215,381)
Adjustments due to change in exchange	(167,955)	(230,779)	(918,674)	(1,317,408)
Net balance	5,868,144	9,803,637	51,298,352	66,970,133

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors:

As of 31 December 2021	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Government and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	6,841,990	7,385,219	40,561,725	12,181,199	-	66,970,133
Impairment loss of direct credit facilities during the year	8,286,341	2,195,524	31,901,493	10,111,092	-	52,494,450
Recoveries	(4,428,459)	(9,142,524)	(14,618,175)	(3,795,690)	-	(31,984,848)
Transfer (from) to the first stage	(32,058)	(238,243)	5,858	7,728	-	(256,715)
Transfer from (to) second stage	53,029	238,243	(6,938)	20,368	-	304,702
Transferred to (from) the third stage	(20,971)	-	1,080	(28,096)	-	(47,987)
Additions due to acquisition	10,961,928	10,307,238	20,782,190	2,108,513	-	44,159,869
Written off balances	(5,898,319)	(1,773,248)	(1,315,084)	(2,099,000)	-	(11,085,651)
Net balance	15,763,481	8,972,209	77,312,149	18,506,114	-	120,553,953

As of 31 December 2020	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Government and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	6,096,149	3,728,704	26,315,398	9,710,453	3,369	45,854,073
Impairment loss of direct credit facilities during the year	2,554,081	4,331,304	21,300,485	5,032,918	-	33,218,788
Recoveries	(1,681,590)	(732,963)	(5,431,979)	(2,921,981)	(3,369)	(10,771,882)
Transfer (from) to the first stage	1,106	59,995	(56,520)	(50,822)	-	(46,241)
Transfer from (to) second stage	(1,090)	(59,995)	56,520	50,822	-	46,257
Transferred to (from) the third stage	(16)	-	-	-	-	(16)
Changes due to Adjustments	122,208	58,174	377,111	644,450	-	1,201,943
Written off balances	(22,842)	-	(970,888)	(221,651)	-	(1,215,381)
Adjustments due to change in exchange rates	(226,016)	-	(1,028,403)	(62,989)	-	(1,317,408)
Net balance	6,841,990	7,385,219	40,561,724	12,181,200	-	66,970,133

Interest in suspense

The movement of interest in suspense is as follow:

As of 31 December 2021	Retail JD	Real estate JD	Corporate JD	SMEs JD	Total JD
Balance as at 1 January 2021	3,287,310	3,222,152	11,655,538	5,272,800	23,437,800
Suspended interest during the period	774,347	1,239,713	6,004,802	2,090,464	10,109,326
Interest transferred to income	(455,753)	(802,919)	(1,518,231)	(862,901)	(3,639,804)
Additions due to acquisition	1,939,300	1,937,994	7,068,909	1,326,935	12,273,138
Amounts written off	(2,632,206)	(1,761,680)	(596,374)	(1,836,343)	(6,826,603)
Balance at the end of the year	2,912,998	3,835,260	22,614,644	5,990,955	35,353,857
As of 31 December 2020	Retail JD	Real estate JD	Corporate JD	SMEs JD	Total JD
Balance as at 1 January 2020	3,000,973	2,305,645	9,256,316	3,372,535	17,935,469
Suspended interest during the period	953,579	1,265,926	5,601,942	2,499,520	10,320,967
Interest transferred to income	(465,629)	(349,419)	(1,709,119)	(391,169)	(2,915,336)
Amounts written off	(30,358)	-	(527,202)	(206,741)	(764,301)
Foreign exchange differences	(171,255)	-	(966,399)	(1,345)	(1,138,999)
Balance at the end of the year	3,287,310	3,222,152	11,655,538	5,272,800	23,437,800

Direct credit facilities portfolio is distributed as per the following geographical and industrial sectors classification:

	Inside Jordan JD	Outside Jordan JD	31 December 2021 JD	31 December 2020 JD
Financial	58,406,982	-	58,406,982	24,137,414
Industrial	253,589,953	26,381,191	279,971,144	156,683,495
Commercial	292,186,980	114,317,112	406,504,092	318,572,460
Real estate and Construction	378,604,643	34,306,351	412,910,994	322,145,135
Tourism and hotels	65,671,216	-	65,671,216	46,809,774
Agriculture	24,997,330	19,150,519	44,147,849	38,090,438
Shares	79,934,579	-	79,934,579	81,799,133
Services utilities and public	91,835,527	-	91,835,527	84,043,767
Transportation services (including air transportation)	72,261,686	-	72,261,686	52,831,926
Government and public sector	119,021,813	-	119,021,813	60,023,731
Retail	295,578,389	235,230,339	530,808,728	177,697,588
Other	15,325,380	10,255,158	25,580,538	30,532,023
Total	1,747,414,478	439,640,670	2,187,055,148	1,393,366,884

(10) Financial Assets At Amortized Cost

This item consists of the following:

Financial assets at amortized cost with no market prices

	31 December 2021 JD	31 December 2020 JD
Treasury bonds	168,405,903	77,199,293.00
Governmental debt securities	742,326,091	447,477,050
Governmental debt securities and its guarantee	44,442,157	30,503,143
Bonds, Corporate debt securities	8,890,500	9,245,000
Other government bonds	24,663,998	-
Total	988,728,649	564,424,486
Less: Impairment allowance and expected credit losses	(1,707,230)	(540,029)
Total	987,021,419	563,884,457
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	979,838,149	552,321,485
Floating rate	7,183,270	11,562,972
Total	987,021,419	563,884,457

Financial Assets at Amortized Cost

The cumulative movement of Financial Assets at Amortized Cost during the period According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	558,724,486	5,200,000	500,000	-	564,424,486
Add: new balances during the year	365,560,996	-	-	-	365,560,996
Settled balances	(121,786,057)	-	-	-	(121,786,057)
Transferred from (to) the third stage during the year	-	(5,200,000)	5,200,000	-	-
Additions due to acquisition	155,198,403	-	-	-	155,198,403
Transfers from pledged financial assets	25,330,821	-	-	-	25,330,821
Net balance as at 31 December 2021	983,028,649	-	5,700,000	-	988,728,649

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Financial Assets at Amortized Cost according Stages during the period According to IFRS 9

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	8,652	31,377	500,000	540,029
Impairment loss of direct credit facilities during the	25,131	-	1,149,291	1,174,422
Recoveries	(7,221)	-	-	(7,221)
Transferred from the third stage during the year	-	(31,377)	31,377	-
Net balance as at 31 December 2021	26,562	-	1,680,668	1,707,230

Financial Assets At Amortized Cost

Distribution of financial Assets at Amortized Cost by categories of the Bank's internal credit rating:

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	955,174,151	-	-	955,174,151
Acceptable risk / performing	27,854,498	-	-	27,854,498
Non- Performing				
Loss - Bad debt	-	-	5,700,000	5,700,000
Total	983,028,649	-	5,700,000	988,728,649

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	555,179,486	-	-	555,179,486
Acceptable risk / performing	3,545,000	5,200,000	-	8,745,000
Non- Performing				
Loss - Bad debt	-	-	500,000	500,000
Total	558,724,486	5,200,000	500,000	564,424,486

Movements of Financial Assets at Amortized Cost:

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	558,724,486	5,200,000	500,000	564,424,486
Add: new balances during the year	365,560,996	-	-	365,560,996
Settled balances	(121,786,057)	-	-	(121,786,057)
Transferred from (to) the third stage during the year	-	(5,200,000)	5,200,000	-
Changes due to Acquisition	155,198,403	-	-	155,198,403
Transfers from pledged financial assets (note 11)	25,330,821	-	-	25,330,821
Net balance as at 31 December 2021	983,028,649	-	5,700,000	988,728,649

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	465,223,476	-	5,700,000	470,923,476
Add: new balances during the year	81,385,377	-	-	81,385,377
Settled balances	(10,044,030)	-	-	(10,044,030)
Transferred from (to) third stage during the year	-	5,200,000	(5,200,000)	-
Transfers to pledged financial assets (note 11)	(25,330,821)	-	-	(25,330,821)
Transfers from pledged financial assets (note 11)	47,490,484	-	-	47,490,484
Net balance as at 31 December 2020	558,724,486	5,200,000	500,000	564,424,486

Movements of provision on of Financial Assets at Amortized Cost:

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	8,652	31,377	500,000	540,029
Impairment loss on new investments during the year	25,131	-	1,149,291	1,174,422
Recoveries on Settled balances	(7,221)	-	-	(7,221)
Transferred from the third stage during the year	-	(31,377)	31,377	-
Net balance as at 31 December 2021	26,562	-	1,680,668	1,707,230
As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	49,967	-	500,000	549,967
Impairment loss on new investments during the year	-	31,377	-	31,377
Recoveries on Settled balances	(41,315)	-	-	(41,315)
Net balance as at 31 December 2020	8,652	31,377	500,000	540,029

No provision for expected credit losses was calculated on bonds and treasury bills for the Jordanian government and that is according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

(11) Pledged Financial Assets

Distribution of financial Assets at Amortized Cost by categories of the Bank's internal credit rating:

	31 December 2021		31 December 2020	
	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities (Note 19)	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities (Note 19)
	JD	JD	JD	JD
Financial Assets at Amortized Cost	-	-	25,330,821	26,094,227
Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income (bonds guaranteed by Jordanian Government)	-	-	7,268,800	7,487,863
Total	-	-	32,599,621	33,582,090

- The bonds were mortgaged as of 31 December 2021 & 31 December 2020, against funds borrowed from the Central Bank Repurchase Agreement (REPO).

Disclosure of the movement on pledged financial assets

As of 31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at beginning of the year	32,599,621	-	-	32,599,621
What has been transferred to financial assets at amortized cost (note 10)	(25,330,821)	-	-	(25,330,821)
What has been transferred from financial assets at fair value through other comprehensive income (note 7)	(7,268,800)	-	-	(7,268,800)
Total	-	-	-	-

As of 31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Fair value at beginning of the year	47,490,484.00	-	-	47,490,484
What has been transferred to financial assets at amortized cost (note 10)	(47,490,484)	-	-	(47,490,484)
What has been transferred from financial assets at amortized cost (note 10)	25,330,821	-	-	25,330,821
What has been transferred from financial assets at fair value through other comprehensive income (note 7)	7,268,800	-	-	7,268,800
Total	32,599,621	-	-	32,599,621

- The provision for expected credit losses has not been calculated for Jordanian government bonds, which are guaranteed by the pledged Jordanian government, in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan related to the application of IFRS 9.

(12) Property, plant and Equipment - Net

2021	Lands	Buildings	Furniture & Fixtures	Vehicles	Computers	Others*	Total
Cost	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	16,180,461	7,683,580	13,949,610	551,698	7,254,264	15,428,957	61,048,571
Additions	-	3,023,085	2,330,871	151,460	4,235,571	2,609,209	12,350,196
Disposals	-	-	(606,474)	-	(34,994)	(1,501,924)	(2,143,392)
Additions due to acquisition	2,728,802	6,135,717	4,870,243	61,400	2,996,061	6,714,015	23,506,238
Balance at the end of the year	18,909,263	16,842,382	20,544,250	764,558	14,450,902	23,250,257	94,761,613
Accumulated depreciation:							
Balance at 1 January 2021	-	1,585,278	8,219,149	472,165	5,143,150	10,687,831	26,107,573
Depreciation charge for the year	-	317,788	1,942,970	73,549	822,669	1,565,998	4,722,973
Disposals	-	-	(580,551)	-	(34,864)	(1,482,462)	(2,097,877)
Additions due to acquisition	-	1,219,749	4,332,040	61,397	2,467,288	6,093,495	14,173,969
Balance at the end of the year	-	3,122,815	13,913,608	607,111	8,398,243	16,864,862	42,906,638
Net book value of property and equipment	18,909,263	13,719,567	6,630,643	157,447	6,052,660	6,385,395	51,854,975
Advanced payment to purchase property & equipment	4,630,329	5,237,567	3,372,216	-	82,638	1,144,611	14,467,361
Net book value of property and equipment at the end of the year 2021	23,539,592	18,957,134	10,002,859	157,447	6,135,298	7,530,006	66,322,336
2020	Lands	Buildings	Furniture & Fixtures	Vehicles	Computers	Others*	Total
Cost	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2020	13,442,742	6,833,954	10,671,698	602,666	7,024,689	15,084,659	53,660,408
Additions	3,686,685	1,039,100	3,724,225	-	483,886	945,022	9,878,919
Disposals	-	-	(41,384)	(15,342)	(16,962)	(65,432)	(139,120)
Foreign exchange differences	(948,966)	(189,474)	(404,929)	(35,626)	(237,349)	(535,292)	(2,351,636)
Balance at the end of the year	16,180,461	7,683,580	13,949,610	551,698	7,254,264	15,428,957	61,048,571
Accumulated depreciation:							
Balance at 1 January 2020	-	1,505,787	7,587,245	462,529	4,594,688	10,065,700	24,215,949
Depreciation charge for the year	-	113,338	1,156,948	53,954	565,369	1,103,892	2,993,501
Disposals	-	-	(28,438)	(18,227)	(16,907)	(51,569)	(115,141)
Foreign exchange differences	-	(33,847)	(496,606)	(26,091)	-	(430,192)	(986,736)
Balance at the end of the year	-	1,585,278	8,219,149	472,165	5,143,150	10,687,831	26,107,573
Net book value of property and equipment	16,180,461	6,098,302	5,730,461	79,533	2,111,114	4,741,126	34,940,998
Advanced payment to purchase property & equipment	-	-	38,901	-	290,686	3,602,500	3,932,087
Net book value of property and equipment at the end of the year 2020	16,180,461	6,098,302	5,769,362	79,533	2,401,800	8,343,626	38,873,085

* Others represent renovation, interior design and decoration of buildings and branch offices.

• Fully depreciated property and equipment amounted to JD 17,547,372 as of 31 December 2021 against JD 16,759,739 as of 31 December 2020.

• The remaining cost to complete projects under implementation is estimated at against 4,809,367 dinars as of December 31, 2021, compared to approximately 2,490,490 dinars as of December 31, 2020

(13) Intangible Assets, Net

This Item Consists of the following:

	2021		
	Computer Software & Systems	Customers Relations	Total
	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	11,180,010	-	11,180,010
Additions	10,464,233	-	10,464,233
Amortization for the year	(3,709,527)	-	(3,709,527)
Additions due to acquisition	1,292,873	253,180	1,546,053
Balance at the end of the year	19,227,589	253,180	19,480,769
Projects under development	11,021,903	-	11,021,903
Balance at the end of the year	30,249,492	253,180	30,502,672

	2020	
	JD	JD
Balance at 1 January 2020	3,351,178	
Additions	9,981,967	
Amortization for the year	(2,102,006)	
Adjustments due to change in exchange rates	(51,129)	
Balance at the end of the year	11,180,010	
Projects under development	10,525,911	
Balance at the end of the year	21,705,921	

- Fully amortized intangible assets amounted to JD 17,833,322 as of 31 December 2021 against JD 15,417,303 as of 31 December 2020.

- The remaining cost to complete projects under impementation is estimated at 8,435,221 JD as of December 31 ,2021 for an amount of 24,801,554 against December 31,2020

(14) Other Assets

This item consists of the following:

	2021	2020
	JD	JD
Accrued interest and revenue	33,537,922	21,268,858
Prepaid expenses	8,786,222	2,504,395
Collaterals seized by the bank against matured debts - amortized cost*	68,234,167	59,040,733
Purchased banks acceptances - amortized cost	26,050,501	34,452,639
Assets / derivatives unrealized gain (Note 41)	220,412	610,863
Refundable deposits	4,230,067	3,535,961
Others	8,553,364	7,366,527
Total	149,612,655	128,779,976

* According to the regulations of the Central Bank of Jordan, the bank is required to dispose seized real estate in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/1/4076 , a provision should be calculated for real estate seized for a period longer than four years .

The following is a summary of the movement of assets seized by the bank:

	2021	2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the period	59,040,733	67,172,269
Additions	25,658,566	4,285,416
Additions due to acquisition	2,719,517	-
Retirements	(19,252,065)	(10,605,647)
Impairment losses	107,531	(1,004,170)
Releases from seized real estate	(40,115)	1,020,208
Foreign currency translation differences	-	(1,827,343)
Balance at the end of the period	68,234,167	59,040,733

Purchased Banks acceptances - Amortized cost

Distribution of bank acceptances and export documents and bills purchased by categories of the Bank's internal credit rating:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing from 1 to 3	131,989	-	-	131,989
Acceptable risk / performing from 4 to 9	25,911,931	94,248	-	26,006,179
Total	26,043,920	94,248	-	26,138,168

As of 31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing from 1 to 3	1,653,412	-	-	1,653,412
Acceptable risk / performing from 4 to 9	32,767,602	148,595	-	32,916,197
Total	34,421,014	148,595	-	34,569,609

Movements of bank acceptances and export documents and bills purchased:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	34,421,014	148,595	-	34,569,609
Add: new balances during the year	192,311	-	-	192,311
Settled balances	(8,569,404)	(54,347)	-	(8,623,751)
Net balance	26,043,921	94,248	-	26,138,169

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	30,277,120	232,297	-	30,509,417
Add: new balances during the year	34,420,245	148,595	-	34,568,840
Settled balances	(30,276,351)	(232,297)	-	(30,508,648)
Net balance	34,421,014	148,595	-	34,569,609

Movements of provisions on bank acceptances and export documents and bills purchased:

As of 31 December 2021	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	112,298	4,672	-	116,970
Add: new balances during the year	364	-	-	364
Settled balances	(27,958)	(1,708)	-	(29,666)
Net balance	84,704	2,964	-	87,668

As of 31 December 2020	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	79,220	2,488	-	81,708
Add: new balances during the year	111,530	4,672	-	116,202
Settled balances	(78,452)	(2,488)	-	(80,940)
Net balance	112,298	4,672	-	116,970

(15) Right to use leased assets and leased assets contracts obligations

The right to use leased assets	2021	2020
	JD	JD
balance as of 01 January 2021	3,943,039	3,695,089
Add: new contracts during 2021	2,108,629	1,297,530
Add: additions due to acquisition	8,334,833	-
Less: depreciation during the year	1,843,839	1,252,237
Less: terminated contracts	1,964,950	-
Foreign currency translation differences	-	202,657
Balance as of 31 December 2021	10,577,712	3,943,039

Obligations of leased assets contracts		
balance as of 01 January 2021	3,983,732	3,787,881
Add: interest expenses during the year	587,088	246,839
Add: new contracts during 2021	1,912,594	1,310,130
Add: additions due to acquisition	9,037,127	-
Less: obligations repaid during the year	1,808,449	1,432,076
Less: terminated contracts	1,848,472	-
Foreign currency translation differences	-	70,958
Balance as of 31 December 2021	11,863,620	3,983,732

All of the Long-Term leases are related to Branches Rent Contracts

The value of rents paid on short-term contracts (less than a year) amounted to JD 383,256 as of December 31, 2021, compared to an amount of JD 302,641 as of December 31, 2020

The value of rents paid on long-term contracts (More than a year) amounted to JD 1,808,449 as of December 31, 2021, compared to an amount of JD 1,432,076 as of December 31, 2020

The following is an analysis of the maturity of lease obligations as of December 31, 2021:

	less than one year	from 1 year to 5 years	more than 5 years	total
Right-of-use leased assets	946,336	3,017,342	6,614,034	10,577,712
Leased liabilities	869,725	2,902,531	8,091,363	11,863,620

(16) Banks and Financial Institutions' Deposits

The details are as follows:

	2021			2020		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	85,382	23,357,016	23,442,398	77,148	13,986,215	14,063,363
Term deposits under 3 months	19,040,585	333,661,306	352,701,891	19,947,754	104,047,736	123,995,490
Total	24,125,967	357,018,322	381,144,289	20,024,902	118,033,951	138,058,853

(17) Customers' Deposits

This item consists of the following:

	Retail	Corporate	SMEs	Government and Public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2021					
Current and demand deposits	258,460,635	455,541,790	100,313,719	24,554,919	838,871,063
Saving accounts	193,361,382	3,204,858	817,302	-	197,383,542
Time and notice deposits	1,070,484,079	465,759,604	72,923,539	110,142,312	1,719,309,534
Certificates of deposit	15,243,139	-	-	-	15,243,139
Total	1,537,549,235	924,506,252	174,054,560	134,697,231	2,770,807,278
2020					
Current and demand deposits	170,083,431	230,515,021	71,290,279	44,473,011	516,361,742
Saving accounts	91,394,775	-	37,289	-	91,432,064
Time and notice deposits	598,656,698	254,221,350	26,935,238	104,399,899	984,213,185
Certificates of deposit	82,205,815	-	-	-	82,205,815
Total	942,340,719	484,736,371	98,262,806	148,872,910	1,674,212,806

- The deposits of government and general public sector inside Jordan amounted to JD 120,370,733 representing 4.34 % of the total deposits as at 31 December 2021 against JD 148,872,910 representing 5.12 % as at 31 December 2020.

- The deposits of government and general public sector inside Iraq amounted to JD 14,326,498 representing 0.52 % of the total deposits as at 31 December 2021 against none as at 31 December 2020.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 817,208,987 representing 29.49 % of total deposits as at 31 December 2021 against JD 426,458,931 representing 25.99 % of the total deposits as at 31 December 2020.

- Reserved deposits (restricted withdrawals) amounted JD 5,751,775 as at 31 December 2021, against JD 13,645,671 as at 31 December 2020.

- Dormant deposits amounted to JD 8,414,661 as at 31 December 2021 against JD 6,390,038 as at 31 December 2020.

- Customer deposits significantly increased during the year 2021, due to the natural growth of the business and due to the combination and acquisition of the Bank Audi SAL in Jordan and Iraq.

(18) Margin Accounts

The details are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Margins on direct credit facilities	75,122,686	71,081,895
Margins on indirect credit facilities	105,588,350	56,917,756
Margin dealings	1,097,822	889,822
Others	51,854,906	22,833,909
Total	233,663,764	151,723,382

(19) Loans and Borrowings

The details are as follows :

31 December 2021	Amount JD	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals (note 11) JD	Interest rate %	Re-financed Interest rate
		Total JD	Outstanding JD				
Amounts borrowed from central banks	207,545,080	21,034	15,896	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	0.00% to 4.00%	3.75% to 4.75%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	60,000,000	7	7	One payment	-	4.30% to 7.00%	4.50% to 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	146,720,702	75	66	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.00% to 2.79%	3.87% to 12.00%
Total	414,265,782				-		

31 December 2020	Amount JD	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals JD	Interest rate %	Re-financed Interest rate
		Total JD	Outstanding JD				
Amounts borrowed from central banks	184,704,862	12,704	12,176	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	32,599,621	0.00% to 4.00%	3.75% to 4.75%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	55,000,000	6	6	One payment	-	4.30% to 7.00%	4.50% to 12.40%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	90,286,365	74	52	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.00% to 2.79%	3.87% to 12.00%
Total	329,991,227				32,599,621		

- Borrowed money from the Central Bank includes JD 207,545,080 that represents amounts borrowed to refinance the customers' loans in the medium term financing programs that have been re-borrowed. These loans mature during 2022 - 2038.
- The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 60 Million. The loans mature during 2022 - 2028.
- Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 410,970,782 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 3,295,000 as at 31 December 2020 against JD 326,286,227 and JD 3,705,000 respectively as at 31 December 2020.
- Based on the most recent covenant assesment we are complying with all contingent rules and conditions with our financial institution leaders.

the below table shows the movement on the loans and borrowings as of :

	2021	2020
	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	329,991,227	165,319,524
New balances during the year / Additions	190,163,728	283,118,363
Settled balances	(112,880,236)	(119,914,136)
Changes due to Acquisition	6,991,063	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	1,467,476
Total	414,265,782	329,991,227

(20) Subordinated Loans

	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
31 December 2021	JD		JD	%
Subordinated Loan	-	One payment maturing on 15 March 2026	-	0.00%
Total	-		-	
31 December 2020	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
	JD		JD	%
Subordinated Loan	-	One payment maturing on 15 March 2026	-	0.00%
Total	-		-	

- The Bank has completed issuing a \$40 million bond on March 15 2020, classified as a tier two in accordance with Basel III instructions.

(21) Sundry Provisions

	Balance at the beginning of the year	Provided during the period/year	Utilized during the period/year	Transferred to income	Balance at the end of the period/year
31 December 2021	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits raised against the bank	102,700	61,700	(49,604)	-	114,796
Other provisions	3,415,781	-	(1,013,087)	(19,498)	2,383,196
Total	3,518,481	61,700	(1,062,691)	(19,498)	2,497,992
31 December 2020					
Provision for lawsuits raised against the bank	102,700	27,740	(27,740)	-	102,700
Other provisions	4,819,310	-	(519,498)	-	4,299,812
Foreign Currency translation differences	-	-	(884,031)	-	(884,031)
Total	4,922,010	27,740	(1,431,269)	-	3,518,481

- The bank has taken full provisions against the differences resulting from the currency auctions as requested by the Central Bank of Iraq from the affiliate -National Bank of Iraq- during the year 2018, by which the National Bank of Iraq claimed these amounts from its customers according to the Central Bank of Iraq, in addition to the recourse of the judiciary to collect these amounts. The National Bank of Iraq has collected an amount of JD 398,915 during the year ended 31 December 2021 against JD 615,369 during the year ended 31 December 2020.

(22) Income Tax

A- The movement of income tax provision is as follows:

	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	4,887,737	6,850,303
Income tax paid	(7,282,792)	(9,621,681)
Income tax charge for the year	6,604,273	7,713,455
Income tax charge for previous years	307,327	175,237
Foreign exchange translation differences	-	(229,577)
Balance at the end of the period/year	4,484,833	4,887,737

Income tax expense presented in consolidated income statement:

	31 December 2021	31 December 2020
	JD	JD
Current income tax charge for the year	6,604,273	7,713,455
Previous years income tax charges	307,327	175,237
Deferred tax assets for the year	3,087,007	(602,582)
Deferred tax liabilities for the year	(269,420)	(69,575)
Foreign exchange translation differences	-	488,901
	9,729,187	7,705,436

- Legal income tax rate on the Bank's revenues and brokerage firm is 34% and 24% respectively. In addition to 4% for national contribution tax.

- Legal income tax on the Bank's revenues in Iraq is 15%.

- A final settlement has been made with the Income and Sales tax department regarding the Bank's tax in Jordan till the end of 2020.

- The Income and Sales Tax Department did not commence its review on the Bank's account for the year ended 2019 and 2020 until the date of these consolidated financial statements.

- The Bank has submitted its financial statements for the years ended till 2018, and the Income Tax Department has not reviewed these statements until the date of consolidated financial statements.

- A final settlement has been made with the Income and Sales Tax Department regarding the tax on Capital Investment and Brokerage company till the end of 2019.

- Capital Investment and Brokerage company have submitted the tax return till the year 2020. Final settlements are still pending as of the date of the consolidated financial statements.

- A final settlement has been made with the Income Tax Department regarding the tax on National Bank of Iraq till the end of 2016, and the Bank has settled the amounts due until the end of 2020.

- The management and tax consultants believe that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 31 December 2021.

B- Income Tax liabilities

The movement of income tax liability is as follows:

Items Included	2021					2020
	Balance at the beginning of the year	Released	Additions	Balance at the end of the year	Deferred Tax	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
a) Deferred tax assets						
Provision for lawsuits held against the bank	130,440	(77,344)	61,700	114,796	43,622	49,567
Impairment loss on seized shares	7,191,841	-	-	7,191,841	2,732,900	2,732,900
Losses from revaluation of financial assets through income statement	90,340	(90,340)	-	-	-	-
Provision for watch list facilities	25,789,404	(9,208,802)	10,890,906	27,471,508	10,222,707	5,977,643
Losses from revaluation of financial assets through other comprehensive income	2,620,050	(277,766)	3,129,269	5,471,553	1,958,974	2,957,379
Additional provision on other credit facilities	-	-	-	-	-	-
Impairment losses of acquired assets	8,979,959	(1,050,887)	233,707	8,162,779	3,101,856	3,412,384
Other deferred tax assets	1,195,909	(1,196,504)	3,466,644	3,466,049	1,290,225	432,974
Total	45,997,943	(11,901,643)	17,782,226	51,878,526	19,350,284	15,562,847
b) Deferred tax liabilities						
Unrealized gains – financial assets at fair value through OCI	7,440,697	(5,314,733)	4,051,752	6,177,716	2,208,332	1,873,009
Financial assets at fair value through income statement	2,481,500	(709,000)	-	1,772,500	673,550	942,969
Total	9,922,197	(6,023,733)	4,051,752	7,950,216	2,881,882	2,815,978

- The deferred tax assets and liabilities of the Bank as at 31 December 2014 were calculated using a 35% tax rate which had an impact on deferred tax assets of JD 994.807 and deferred tax liabilities of JD 29.345 based on the new income tax law of 31 December 2014 and effective from 1 January 2015.

The movement on deferred tax assets/ liabilities is as follows:

	2021		2020	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	15,562,848	2,815,978	14,845,952	2,616,165
Additions	5,102,314	335,323	3,075,253	269,388
Released	(1,314,878)	(269,419)	(2,358,357)	(69,575)
Balance at the end of the year	19,350,284	2,881,882	15,562,848	2,815,978

- The Income tax rates on deferred tax assets and liabilities ranged between 28% - 38% in accordance to the newly issued Income Tax Law number 38, effective 1 January 2020.

- Reconciliation between taxable profit and the accounting profit is as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Accounting profit	70,736,011	38,007,514
Non-taxable income	(59,632,180)	(12,540,596)
Non-deductible expenses	20,135,953	11,293,457
Taxable profit	31,239,784	36,760,375
Effective rate of income tax	13.75%	20.27%

- The statutory income tax rate on bank profits in Jordan is 38%, and the statutory income tax rate in the countries in which the bank has investments ranges between 15% - 24%.

(23) Other Liabilities

	2021	2020
	JD	JD
This item consists of the following:		
Accrued interest expense	16,887,671	10,830,244
Accrued expenses	6,904,734	3,453,483
Certified cheques	7,278,415	4,715,290
Cheques payable	2,127,431	1,309,806
Board of directors' remuneration	68,334	65,000
Brokerage payables	21,526,344	19,272,726
Liabilities / derivatives unrealized gain (Note 41)	1,414,498	3,698,004
Guarantees	453,716	659,326
Others	7,635,179	7,201,078
Total	64,296,322	51,204,957

(24) Paid In Capital

The authorized and paid-in-capital amounted to JD 200,000,000 and is divided into shares at a par value of JD 1 per share as of 31 December 2021 and 31 December 2020.

(25) Cash Dividends and Proposed Cash Dividends

The Bank's board of directors, in its meeting held on 15 April 2021 approved the distribution of cash dividends at a value of 12% of the subscribed group paid-up capital equivalent to JD 24,000,000

The Bank's ordinary General Assembly, in its meeting held on 27 January 2022 No. 01/2022, approved distribution of cash dividends at a value of 15% of the subscribed group paid-up capital, and is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the Public Authority of Shareholders.

(26) Reserves**Statutory Reserve**

As required by the Law, 10% of the profit before tax is transferred to the statutory reserve. This reserve is not available for distribution to shareholders according to the banking and company laws.

The use of the following reserves is restricted by law:

<u>Description</u>	<u>Amount</u>	<u>Restriction Law</u>
	<u>JD</u>	
Statutory reserve - 31 December 2021	56,114,618	Companies and Banks law
Statutory reserve - 31 December 2020	44,186,425	Companies and Banks law

(27) Foreign currency translation adjustments

The foreign currency translation differences represents the exchange differences resulted from translation of the net assets of the National Bank of Iraq upon the consolidation of the financial statements.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance at the beginning of the year	(16,540,837)	(5,223,143)
Net movement	-	(11,317,694)
Balance at the end of the year	<u>(16,540,837)</u>	<u>(16,540,837)</u>

(28) Fair value reserve

	<u>Financial assets at fair value through other comprehensive income</u>
	<u>JD</u>
31 December 2021	
Balance at the beginning of the year	3,619,029
Unrealized loss from debt instruments	(4,305,696)
Realized Loss of sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	(21,019)
Unrealized gain from equity instruments	1,370,329
Loss from sale of equity instruments through other comprehensive income	(517,889)
Deferred tax assets	1,003,689
Deferred tax liabilities	(335,323)
Balance at the end of the Year	<u>813,120</u>
31 December 2020	
Balance at the beginning of the year	1,636,797
Unrealized Gain from debt instruments	2,876,087
Realized Loss of sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income	(1,070,702)
Unrealized gain from equity instruments	101,375
Gains from sale of equity instruments through other comprehensive income	279,515
Deferred tax assets	114,313
Deferred tax liabilities	(269,388)
Differences from foreign currency translations	(48,968)
Balance at the end of the Year	<u>3,619,029</u>

(29) **Material partially - owned subsidiaries**

First: Proportion of equity interest held by non-controlling interests is as follows:

31 December 2021	Country	Nature of activity	Non-controlling interest ownership percentage	Non controlling interest share of dividends distributed
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	3,705,253
31 December 2020				
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	-

Second: The following is the summarized financial information of these subsidiaries, this information is based on amounts before inter-company eliminations.

A. Summarized statement of financial position before elimination entries as of :

	31 December 2021	31 December 2020
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash, balances and deposits	290,079,352	214,288,827
Financial assets through OCI	36,659,100	34,847,369
Credit facilities, net	419,837,979	154,231,487
Financial assets at amortized cost	24,663,997	-
Other assets	105,215,247	30,390,123
Total assets	876,455,675	433,757,806
Banks, customers deposits' and margin accounts	654,300,152	239,218,270
Loans & borrowings	49,000,733	32,198,834
Provisions and other liabilities	23,358,237	16,763,939
Total liabilities	726,659,122	288,181,043
Shareholders' equity	149,796,553	145,576,763
Total liabilities and shareholders' equity	876,455,675	433,757,806
Non-Controlling interest *	29,140,509	48,324,233

* The financial statements of the National Bank of Iraq show a Goodwill of 58.8 million JD resulting from the acquisition of Bank Audi's branches business in Iraq, which resulted using the fair value acquisition method.

* During the consolidation of the financial statements of the National Bank of Iraq with the parent company, this goodwill was reversed along with the value of the outcome of the acquisition in Jordan which resulted from the acquisition of the business of Bank Audi branches in Jordan, as it was considered as a single transaction.

* The effect of reversing the resulted goodwill in the National Bank of Iraq has been allocated between the non-controlling interests and shareholders equity.

* The Ordinary General Assembly of the National Bank of Iraq, in its meeting held on March 18, 2021, approved the distribution of cash dividends to shareholders at the rate of 8% of the bank's paid-up capital.

B. Summarized statement of comprehensive income before elimination entries as of:

	31 December 2021	31 December 2020
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Interest and commission income, net	36,825,079	24,656,741
Other income	3,267,232	7,102,253
Total Income	40,092,311	31,758,994
General and administrative expenses	23,233,471	14,361,473
Provisions	971,332	3,199,130
Total expenses	24,204,803	17,560,603
Profit before tax	15,887,508	14,198,391
Income tax	2,641,237	2,806,520
Profit after tax	13,246,271	11,391,872
Other comprehensive income	1,035,098	16,009,632
Total comprehensive income for the year	14,281,369	27,401,504
Non-Controlling interest	(17,467,667)	(3,755,327)

C. Summarized cash flow for National Bank of Iraq:

	31 December 2021	31 December 2020
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash flows		
Operating	38,188,089	20,149,733
Investing	(38,182,907)	(9,407,630)
Financing	19,858,673	18,921,937
Net increase/(Decrease)	19,863,855	29,664,040

(30) Retained Earnings

	2021
	JD
Balance at 1 January 2021	78,096,479
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income	517,889
Sale of treasury stocks from subsidiaries	414,246
Transferred to reserves	(11,928,193)
Distributed dividends (Note 25)	(24,000,000)
Profit at end of year	78,813,333
Balance at the end of the year	121,913,754
	2020
	JD
Balance at 1 January 2020	55,404,849
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income	(279,515)
Transferred to reserves	(2,984,934)
Profit at end of year	25,956,079
Balance at the end of the year	78,096,479

- The balance of retained earnings includes a restricted amount of JD 19,350,284 as at 31 December 2021 against JD 14,845,952 as at 31 December 2020 which represents the deferred tax assets that cannot be utilized according to the Central Bank of Jordan Regulations.

- The balance of retained earnings includes unrealized gain of JD 958,330 as at 31 December 2021 against JD 927,971 as at 31 December 2020 which represents the effect of early adoption of IFRS (9) related to classification and measurement. However, this amount is restricted from use except for the amounts that become realized regulations according to Securities and Exchange Commission.

- Amount equal to the negative balance of a fair value reserve is considered a restricted reserve that cannot be utilized.

- The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to JD 8,840,593.

(31) Interest Income

This item consists of the following:

	<u>2021</u> JD	<u>2020</u> JD
Direct Credit Facilities:-		
Retail		
Overdrafts	1,470,478	1,146,772
Loans and bills	29,445,953	11,026,555
Credit cards	1,623,587	1,041,502
Real estate mortgages	12,225,601	9,764,398
Corporate		
Overdrafts	11,461,162	10,139,406
Loans and bills	54,635,216	41,467,185
Small and medium enterprises (SMEs)		
Overdrafts	1,437,661	2,594,407
Loans and bills	11,169,031	12,064,112
Government and public sectors	4,378,724	2,877,171
Balances at central banks	-	28,162
Balances at banks and financial institutions	1,692,652	1,625,561
Financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	5,727,208	3,417,107
Interest on pledged financial assets	490,882	1,963,526
Financial assets at amortized cost	41,036,616	30,103,010
Loans and advances at fair value through other comprehensive income	3,924,191	1,027,164
Total	<u><u>180,718,962</u></u>	<u><u>130,286,038</u></u>

(32) Interest Expense

The details are as follow:

	<u>2021</u> JD	<u>2020</u> JD
Banks and financial institutions deposits	3,762,741	4,020,107
Customers' deposits :		
Current accounts and deposits	2,646,162	982,747
Saving deposits	1,372,003	755,761
Time and notice deposits	55,415,339	40,355,243
Certificates of deposits	1,635,604	4,131,202
Interest on leased asset obligations	587,090	246,839
Margin accounts	2,312,585	1,122,585
Loans and borrowings	8,317,789	8,096,014
Deposits guarantee fees	2,663,079	1,505,504
Total	<u><u>78,712,392</u></u>	<u><u>61,216,002</u></u>

(33) Net Commission Income

The details are as follow:

	<u>2021</u> JD	<u>2020</u> JD
Commission income :		
Direct credit facilities	4,205,793	3,069,398
Indirect credit facilities	15,579,428	12,550,747
Other commission	11,453,767	11,991,865
Less: Commission expense	(6,296,656)	(3,198,108)
Net Commission Income	<u><u>24,942,332</u></u>	<u><u>24,413,902</u></u>

(34) Gain From Foreign Currencies

The details are as follow:

	<u>2021</u> JD	<u>2020</u> JD
Revaluation of foreign currencies	2,001,617	5,253,774
Revaluation trading in foreign currencies	2,412,890	6,394,255
Total	<u><u>4,414,507</u></u>	<u><u>11,648,029</u></u>

(35) Other Income

The details are as follow:

	2021	2020
	JD	JD
Recovery from written - off debts	1,826,770	341,685
Gain (loss) on revaluation of loans at fair value	-	-
Income and commission from investments and securities	4,124,775	2,620,255
Collection against auction price swaps *	398,915	615,369
Others	193,312	647,385
Total	6,543,772	4,224,694

* Based on the instructions of the Central Bank of Iraq, the amount JD 398,915 was collected from National Bank of Iraq customers which represents the differences imposed by the Central Bank of Iraq during 2021, compared to JD 615,369 during 2020.

(36) Employees' Expenses

The details are as follow:

	2021	2020
	JD	JD
Salaries and benefits	28,509,851	17,740,183
Bank's contribution in social security	2,440,369	2,039,827
Medical expenses	1,290,705	1,209,446
Employees' training	250,058	172,090
Bank's contribution to social activities fund	20,560	15,292
Paid vacations	137,769	178,868
Others	94,820	152,754
Total	32,744,132	21,508,460

(37) Other Expenses

The details are as follow:

	2021	2020
	JD	JD
Rent and building services	3,225,393	2,611,848
Advertisement	3,447,882	2,866,677
Computer expenses	4,019,880	2,569,948
Consulting and professional fees	6,734,815	2,600,211
Internet	688,896	999,596
Subscriptions	252,743	412,715
Board of Directors' transportation	1,852,701	1,587,807
Maintenance	867,853	773,732
Post, telephone, swift	872,106	713,989
Travel and transportation	550,169	300,812
Donations	781,689	499,378
Subscriptions, fees and licenses	799,982	454,307
Security services	1,012,782	724,709
Operational Loss	177,768	32,980
Insurance	928,767	606,568
Stationary and printing	507,169	331,459
Cash transportation services	277,742	295,835
Reuters' and Bloomberg subscription expense	282,122	244,612
Hospitality	218,781	71,805
Others	1,006,127	246,176
Total	28,505,367	18,945,164

(38) Earnings Per Share**Basic earnings per share:**

The details are as follow:

Profit for the period attributable to Bank's shareholders

Weighted average number of shares during the period

Basic and diluted earnings per share

2021	2020
JD	JD
78,813,333	25,956,079
200,000,000	200,000,000
JD / Fils	JD / Fils
0.394	0.130

- The basic earning per share is equivalent to the diluted earning per share, since the bank did not issue any convertible financial instruments.

(39) Fair Value of Financial Assets not Presented at Fair Value in the Financial Statements

	31 December 2021			31 December 2020	
	Book value	Fair value	Level	Book value	Fair value
	JD	JD		JD	JD
Financial assets at amortized cost	987,021,419	1,010,904,151	one and two	563,884,457	598,429,335
Direct credit facilities, net	2,031,147,338	2,031,147,338	two	1,302,958,951	1,302,958,951
Pledged financial assets	-	-	one and two	25,330,821	26,456,371
Carrying Value approximate fair value for all other financial assets and liabilities Which are carried at amortised cost and not presented in the table above					

(40) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

Cash and balances with central banks maturing within 3 months

Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months

Less: Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months

Less: Restricted cash balances (Note 6)

2021	2020
JD	JD
375,703,975	264,660,799
312,546,731	142,537,265
(376,144,289)	(138,058,853)
(6,319,823)	(6,106,562)
305,786,594	263,032,649

(41) Derivative financial instruments

The table below shows the details of derivative financial instruments at the end of the year.

				Par (nominal) value maturity	
	Positive fair value (note 14)	Negative fair value (Note 23)	Total nominal amount	Within 3 months	3-12 months
	JD	JD	JD	JD	JD
2021					
Currency sale contract	1,665	-	23,905,149	20,595,817	3,309,332
Currency purchases contract	-	12,200	23,548,022	20,244,192	3,303,830
Currency swaps contracts	218,747	-	63,841,185	51,060,096	12,781,089
Interest swap contracts	-	1,402,298	79,762,500	-	79,762,500
2020					
Currency sale contract	190,368	-	16,484,676	15,717,241	767,435
Currency purchases contract	-	-	16,714,108	15,946,673	767,435
Currency swaps contracts	420,495	-	77,959,137	37,645,122	40,314,015
Interest swap contracts	-	3,698,004	106,350,000	-	106,350,000

The par (nominal) value indicates the value of the outstanding transactions at year end and does not indicate market risk or credit risk.

(42) Related Parties Transactions

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

	Ownership		Paid in capital	
	2021	2020	2021	2020
	%	%	JD	JD
Capital Investment and Brokerage Company	100 %	100 %	10,000,000	10,000,000
National Bank of Iraq	61.85%	61.85%	86,739,856	86,739,856
Bahrain Investment Fund Company	100 %	100 %	1,888	1,888
Capital Investment (DIFC) Limited	100 %	100 %	177,250	177,250

The Bank has entered into transactions with subsidiaries, Shareholders, directors and senior management within the normal activities of the Bank and using commercial interest rates and commissions.

- The following related parties transactions took place during the year:

	Related party			Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries *	Major Shareholders	
	JD	JD	JD	JD	JD
Statement of financial position items:					
Bank deposits with related parties	-	-	40,867,382	-	40,867,382
Bank deposits	104,876,108	828,456	9,318,880	5,387	115,028,831
Margin accounts	42,662	20,994	113,831,573	-	113,895,229
Direct credit facilities	21,408,293	1,585,999	520	3,700,000	26,694,812
Direct credit facilities - watch list	-	-	-	-	4,263,872
Off-balance sheet items:					
Indirect credit facilities	6,117,113	1,000	80,259,598	-	86,377,711
Expected credit losses stage 1	443,341	340	86,877	10,622	541,180
Expected credit losses stage 2	-	-	-	-	500,099
Statement of income items:					
Interest and commission income	1,989,092	86,892	6,104,625	138,944	8,319,553
Interest and commission expense	3,991,020	18,305	351,481	298	4,361,104

* The effect of balances and movements with affiliate companies for purposes of consolidating financial statements.

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 2.00% - 9.95%.
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 6.50% - 6.50%.
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 3.125% - 4.35%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 1.50% - 1.50%.

Compensation of the key management personnel benefits for the bank and its subsidiaries as follows:

	2021 JD	2020 JD
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Group	3,597,806	3,424,180
Total	3,597,806	3,424,180

(43) Fair Value of Financial Instruments

Financial instruments include cash balances, deposits at banks and the Central Bank of Jordan, direct credit facilities, other financial assets, customers' deposits, banks deposits and other financial liabilities.

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their book value.

The Bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques by which all inputs significantly effect the recorded fair value may be observed, either directly or indirectly from market information.

Level 3: Other techniques using inputs significantly effecting the recorded fair values; which are not based on observable market data.

The following table shows the breakdown of the financial instruments at fair value and according to the above hierarchy:

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
2021				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	168,091,630	27,409,208	-	195,500,838
Loans and advances at fair value through income statement	-	82,883,298	-	82,883,298
Derivative instruments (Note 14)	-	220,412	-	220,412
Financial Liabilities				
Derivative instruments (Note 23)	-	1,414,498	-	1,414,498
2020				
Financial assets-				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	72,832,611	16,744,523	-	89,577,134
Loans and advances at fair value through income statement	-	112,529,504	-	112,529,504
Derivative instruments (Note 14)	-	610,863	-	610,863
Mortgaged Assets	-	7,268,800	-	7,268,800
Financial Liabilities				
Derivative instruments (Note 23)	-	3,698,004	-	3,698,004

(44) Risk Management Policies

The Bank has followed a comprehensive strategy within the best practices in managing the risks that it may be exposed to (credit risk, operational risk, market risk, liquidity risk, interest rate risk, concentration risk, information security, and any other risks) in order to preserve the Bank's financial position and profitability.

The general framework of risk management in the bank, its follow-up and mitigation, and compliance with the instructions of the regulatory authorities and the Basel Committee is a comprehensive and joint responsibility through multiple bodies in the bank, starting with the Board of Directors and its committees such as the Risk Committee, the Audit Committee and the Compliance Committee, in addition to the various internal committees in the bank such as the Internal Risk Management Committee Asset and liability management, facilities committees, in addition to all bank departments and branches.

The Risk Management Department, which is an independent and specialized department in the Bank, which operates according to the approved risk management policies and credit policies in identifying and measure existing and potential risks (financial and non-financial) and raising the necessary reporting on a periodic basis, in addition to adopting and implementing the requirements of Basel Committee, the Central Bank of Jordan and the best practices in the field of risk management. The risk management participates in evaluating the bank's ability and the adequacy and distribution of its capital in achieving its strategic objectives and determining the requirements necessary to manage and control the associated risks, control and the complexity of its operations. These principles are as follows:

1. The Board of Directors and its risk committee both review and approve the Bank's Risk Appetite for potential losses associated with the various risk factors, as well as review and approve the Risk Management Policies in order to ensure that these policies keep up with all developments in the banking industry in terms of growing its operations and expansion of its services. In addition the Board of Directors ensures that the Bank's strategies are being implemented in relation to the bank's risk management.
2. The Chief Executive Officer is considered the primary responsible person for implementing risk management recommendations in accordance to the principles of Board of Directors and the Risk Committee . He is also the head of the Internal Risk Management Committee.
3. The Chief Risk Officer is responsible for managing risks and the associated practices within the bank's activities structure, and submitting periodic reports to the risk management committee emanating from the Board of Directors.
4. The risk management philosophy at the Bank is based on knowledge, experience ,the judgment capability of the supervisory management , and the availability of a clear authority matrix set by the Board of Directors.
5. Continuously developing the risk management systems and taking on the necessary steps and measures needed to make sure that the Bank is in compliance with the new international standards, namely the requirements of Basel III and IFRS 9.
6. The Risk Department manages the Bank's risks according to a comprehensive centralized methodology, with the presence of systems that assist in managing these risks, and by providing various business units at the Bank with the methodologies and tools that are necessary for achieving an efficient and proper management of all types of risks. The Risk Department, which is headed by the Chief Risk Officer, is linked to the Board's Risk Management Committee. There is also a direct link that connects the Chief Risk Officer with the Chief Executive Officer.
7. Risk management is the responsibility of all employees.
8. The role of the Assets and Liabilities Committee is in planning the optimal deployment and allocation of capital, assets and liabilities and the continuous monitoring of liquidity and market risks.
9. The Internal Audit Department provides an independent assurance on the compliance of the Bank's business units with the risk management policies and procedures, and the effectiveness of the Bank's risk management framework.
10. The Chief Financial Officer (CFO) is responsible for identifying the financial risks, as well as monitoring and maintaining the quality and soundness of financial information, and ensuring the accuracy and integrity of the disclosed financial statements.
11. The Chief Compliance Officer is responsible for ensuring that the Bank complies with all the relevant regulations, legislation and laws, especially those issued by the regulatory authorities.

During 2021 the Bank has worked on several primary principles in risk management, mainly on the following:

1. Implementation of the new updated credit rating system (CreditLens)
2. Update the limits of acceptable risks in the bank (Risk Appetite)
3. Preparing the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and stress testing
4. Updating the criteria for staging and calculating expected credit losses in line with the conditions of the Corona pandemic
5. Obtaining the updated PCI DSS certificate for the bank and the National Bank of Iraq
6. Developing Cyber Security Standards for the Bank's operating systems
7. Implementing security controls related to the SWIFT system according to standards and requirements
8. Perform multiple security checks for bank applications and internal external network
9. Developing a Security Awareness Program to the customers & bank's Staff.
10. Develop authority matrix for important and critical systems
11. Classification of assets for most of the bank's departments
12. Apply Basic Indicator Approach and Standardized Approach for measuring the operational risks in the bank
13. Activate Key Risk Indicators (KRIs)
14. Monitor all the operational risks at the bank by ensure conducting the Control and Risk Self Assessments (CRSA)
15. Completion of upgrading Operational Risk system
16. Monitoring all financial transactions through credit cards via one of the latest specialized system in compliance with regulators' instructions
17. Implement COBIT 2019 framework for Operational Risk, Business Continuity and Information Security Department

18. Create a protocol to deal with COVID pandemic and update it regularly based on regulators' directions / recommendations and re-evaluating Business Continuity Plans accordingly
19. Developing a comprehensive Business Impact Analysis model for all bank departments and creating a clear methodology for assessing the criticality of the bank's systems and products
20. Conduct Disaster Recovery (DR) site testing
21. Conduct call tree testing for all departments and branches and update the related procedures
22. Review and update Operational Risk and Business Continuity policies and procedures in addition to creating a comprehensive BCP
23. Conducting awareness campaigns for all staff regarding the importance of Business Continuity

For the year 2022, the Bank is planning to work on several primary principles in risk management, mainly on the following:

1. Update the limits of acceptable risks in the bank (Risk Appetite)
2. Updating the staging criteria and expected credit loss calculations
3. Preparing the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and stress testing
4. Establishing an automated system for risk management and developing its reports
5. Update the Information Security and Cyber Security Strategy
6. Obtaining the updated PCI DSS certificate for the bank and the National Bank of Iraq
7. Implementation of security controls related to the SWIFT system as per standards and requirements
8. Implementation of the security information management system, update and upgrade the systems
9. Implementation of Cyber security software application
10. Implementation of the COBIT Framework for Information Security
11. Development of Key Risk Indicators.
12. Introducing Key Performance Indicators.
13. Updating the authority matrix for critical and critical systems
14. Develop a security awareness program for employees and bank customers
15. Update information security policies and procedures
16. Automating Key Risk Indicators (KRIs) process
17. Evaluating the operational risks on process level
18. Review and update the Risk and Controls Self-Assessment (CRSA)
19. Updating Operational Risk and Business Continuity policies, procedures and BCP
20. Periodic review of approved work procedures and policies according to the procedures classification list
21. Staff training and awareness on the culture of operational risk and business continuity plan
22. Maintaining maturity level in COBIT 2019 processes related to Operational Risk and Business Continuity
23. Evaluating the bank's operating and new systems based on the pre- approved methodology
24. Conduct all the needed tests to ensure business continuity

(44-1-A) Credit risk management

Credit risk is the risk of suffering financial loss, should any of the Group's customers fail to fulfil their contractual obligations to the Group. Credit risk arises mainly from loan and advances, loan commitments arising from such lending activities, trade finance and treasury activities but can also arise from financial guarantees, letter of credit, endorsements and acceptances. The Group is also exposed to other credit risks arising from investments in debts instruments, derivatives as well as settlement balances with market counterparties.

Credit risk is the single largest risk from the Group's business of extending Loans and Advances (including loan commitments, LCs and LGs) and carrying out investment in securities and debts; management therefore carefully manages its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralized in a risk management department which reports regularly to the Risk Management Committee.

The Bank generally manages Credit Risk through:

- A clear and comprehensive policy for managing credit risk in addition to approved credit policies.
- Setting clear and specific limits for credit risks level that are set by the Board of Directors and then circulated to the different business units.
- Adopting the concept of credit committees to ensure that the credit decisions are not made on individual or subjective basis.
- Having a clear criteria for selecting clients, the target market and the acceptable level of credit.
- A comprehensive and thorough financial and credit analysis covering the various aspects of risk for each clients and/or credit processes.
- The results of Moody's Credit Rating System in determining each client's risk classification.
- Reviewing and analyzing the quality of the credit portfolio periodically, according to specific performance indicators.
- Evaluating and monitoring constantly to avoid high credit concentration, and implementing the required remedial actions.
- Adopting early warning indicators and recognition of possible risks in the credit portfolio while revising them on a regular basis.
- Effective management and follow up of the preservation of the legal documentation process and collateral administration to ensure that there are no negative indicators or regress that may necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.
- Periodical revision, or when necessary, of all extended credit facilities on individual basis to ensure that there are no negative indicators or regress that necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.

Key Credit Risk Management Methods:

1- Loans and advances

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Group measures credit risk using the concept of Expected Loss which requires the following measures:

- Probability of Default (PD)
- Loss Given Default (LGD)
- Exposure at Default (EAD)

Under IFRS 9 expected loss is replaced by expected Credit Loss (ECL), which is based on macro adjusted PD, LGD & EAD measures. Additionally it also captures deterioration and lifetime likelihood of defaults.

2- Credit risk grading

In accordance with the Credit Risk Management Principle, the availability of an internal credit rating system for customers is an essential element in the process of measuring credit risk, assessing the quality of the credit portfolio and determining its credit risk structure.

The international credit rating system "Moody's" has been applied to the Bank and its subsidiaries since 2013, 2017 and 2018 respectively. The system has assisted the Bank with;

Measuring customer risk scores, and improved the process of collecting and evaluating quantitative and qualitative information that can be relied upon in the risk measurement methodology

Collecting and analyzing historical and projected financial data in order to analyze the historical and expected financial performance and cash flows of customers, in addition to performing Sensitivity Analysis based on many factors and expected strategies.

The process of monitoring the terms and financial covenants is contained in loan agreements

Conducting analysis of the economic sectors and comparisons of the financial statements of clients of similar companies in the same sector based on the available system database

The system is based on two dimensions (two dimensions) first: the customer risk (Obligor Risk Rating), which reflects the degree of credit capacity of the customer independently of the guarantees provided, and is linked to the probability of default (PD%), the second: Facility risk and calculation of loss upon default (LGD%) and credit exposure upon default (EAD), using a set of rating models that reflect the nature and activities of the bank's customers, as follows:

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

The output of the (Moody's) rating system are translated into various grades of risk that distinguish between customers on the basis of their credit risk. Institutional customer have 10 risk scores / 20 sub-grades, retail customers have 6 risk scores, while financial institutions and countries have 8 scores.

For corporate customer, the model evaluates from a financial and non-financial aspect as follows:

Financial evaluation: which is based on an analysis of clients' financial statements, and includes:

Financial Ratios relating to Operations

Liquidity ratios

Financial ratios related to the capital structure

Debt Service Ratios

Non-financial evaluation: which depends on qualitative factors about the customer, and includes:

Industry risks

Management quality

Experience and customer experience in his activity and dealing with banks (Company Standing)

On the other hand, the system uses the Scorecard methodology in some of the classification models used, such as the classification models for individual customers, financial institutions, countries and governments, which include evaluation of various financial and non-financial factors in line with the nature of each of them.

The Group use specific internal rating models tailored to the various industry segments/counterparty. Borrower and loan specific information collected at the time of application (such as disposable income, and level of collateral for retail exposures; and turnover and industry type for wholesale exposures) is fed into this rating model. This is supplemented with external data input into the model.

The credit grades are calibrated such that risk of default increases exponentially at each higher risk grade. For example, this means that the difference in the PD between a 6 and 8 rating grade is higher than the difference in the PD between a 3 and 5 rating grade.

The Risk Rating system for performing assets ranges from 1 to 10, each grade being associated with a Probability of Default ("PD"). Non-performing clients are rated 6, 7, 8, 9, and 10 corresponding to NAUR (Non-accrual under Restructuring), Substandard, Doubtful, Loss classifications and Write-off.

These risk ratings have been mapped into 8 Grades which are defined below:

Stage	CB Grade	Description
1	1	FI rated 1, 2, 3, and 4 possess superior intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with highly valuable and defensible business franchises, strong financial fundamentals, and a very predictable and stable operating environment.
	2	
	3	
	4	
	5	FI rated 5 possess strong intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with valuable and defensible business franchises, good financial fundamentals, and a predictable and stable operating environment.
2	6	FI rated 6 possess adequate intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with more limited but still valuable business franchises. These FI will display either acceptable financial fundamentals within a predictable and stable operating environment, or good financial fundamentals within a less predictable and stable operating environment.
	7	FI rated 7 display modest intrinsic financial strength, potentially requiring some outside support at times. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak business franchise; financial fundamentals that are deficient in one or more respects; or an unpredictable and unstable operating environment.
3	8	FI rated 8 display very modest intrinsic financial strength, with a higher likelihood of periodic outside support or an eventual need for outside assistance. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak and limited business franchise; financial fundamentals that are materially deficient in one or more respects; or a highly unpredictable or unstable operating environment.

Internal Credit rating for corporate and SMEs:

Stage	CB Grade	Description
	1	Obligations rated 1 are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	2	Obligations rated 2 are judged to be of high quality and very low credit risk.

1	3	Obligations rated 3 are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
	4	Obligations rated 4 are judged to be medium-grade and carry a Low to moderate credit risk and as such may possess certain speculative characteristics.
	5	Obligations rated 5 are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
	6	Obligations rated 6 are considered speculative with a moderate to High credit risk.
Stage	CB Grade	Description
2	7	Obligations rated 7 are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
	8	Obligations rated 8 are highly speculative and are likely for PDs, with some prospect of recovery of principal and interest/yield.
	9	Obligations rated 9 are the lowest rated and are typically in default, with no prospect for recovery of principal or interest/yield.
3	10	Obligations rated 10 are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

Internal credit rating for retail and real estate:

Stage	CB Grade	Description
1	A	Obligations rated A are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	B	Obligations rated B are judged to be of high quality and low credit risk.
	C	Obligations rated C are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
2	D	Obligations rated D are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
	E	Obligations rated E are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
3	F	Obligations rated F are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

3- Expected credit loss measurement

IFRS 9 outlines a ‘three-stage’ model for impairment based on changes in credit quality since initial recognition of a facility as summarised below:

- A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in ‘Stage 1’ and has its credit risk continuously monitored by the Group.

- If a significant increase in credit risk (‘SICR’) since initial recognition is identified, the financial instrument is moved to ‘Stage 2’ but is not yet deemed to be credit-impaired. The identification of SICR is measured via a change in one year probability of default between the date of inception of facility and the date of IFRS 9 ECL run.

- If the financial instrument is credit-impaired, the financial instrument is then moved to 'Stage 3'.
- Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime expected credit losses that result from default events possible within the next 12 months. Instruments in Stages 2 or 3 have their ECL measured based on expected credit losses on a lifetime basis.
- A pervasive concept in measuring the ECL in accordance with IFRS 9 is that it should consider forward-looking information.
- Purchased or originated credit impaired financial assets are those financial assets that are credit impaired on initial recognition. Their ECL is always measured on a lifetime basis (Stage 3).
- All government and government-guaranteed financial instruments have been taken into account in the calculation of total expected credit losses.

4- Significant increase in credit risk (SICR)

The Group considers a financial asset to have experienced a significant increase in credit risk when a significant change in one year probability of default occurs between the origination date of a specific facility and the IFRS 9 ECL run date.

Quantitative criteria

Corporate loans:

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following quantitative factors:

- Operating Performance
- Operating Efficiency
- Debt Service
- Liquidity Assessment
- Capital structure

Retail:

For Retail portfolio, if the borrowers meet one or more of the following criteria:

- Adverse findings for an account/ borrower as per credit department data;
- Loan rescheduling before 30 Days Past Due (DPD);
- Accounts overdue between 30 and 90 days

Treasury:

- Significant increase in probability of default of the underlying treasury instrument;
- Significant change in the investment's expected performance & behavior of borrower (collateral value, payment holiday, payment to income ratio etc.).

- Qualitative criteria:

Corporate Loans

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default, which can be triggered by the following Default Risk Indicator's (DRI):

- Past Due
- Net Worth Erosion
- Fraudulent Activity
- Mandatory Restructure
- Financial Covenants Breach
- Significant Operations Disruption

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following qualitative factors:

- Management
- Industry Outlook
- Financial Conduct
- Income Stability
- Lifecycle Stage
- Auditor Information

The Group has not used the low credit exemption for any financial instruments in the year ended 31 December 2018.

Backstop:

If the borrower is more than 30 days past due on its contractual payments a backstop is applied and the financial asset is considered to have experienced a significant increase in credit risk.

5- Definition of default and credit-impaired assets

The Group defines a financial corporate, retail and investment instrument as in default, which is fully aligned with the definition of credit-impaired, when it meets one or more of the following criteria:

- Quantitative criteria

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

- Qualitative criteria:

According to the Basel definition, default is considered to have occurred with regard to particular obligors when either one of the following events have taken place:

- The Bank considers that the obligor is unlikely to pay its credit obligation to the Group in full without recourse by the Bank to actions like realizing security (if held).
- The Bank puts the credit obligation on a non-accrued status.
- The Bank makes a charge-off or account-specific provision resulting from a perceived decline in credit quality subsequent to the Bank taking on the exposure.
- The Bank sells the credit obligation at a material credit-related economic loss.
- The Bank consents to a distressed restructuring of the credit obligation where this is likely to result in a diminished financial obligation caused by the material forgiveness or postponement of principal, interest and other fees.
- The Bank has filed for the obligor's bankruptcy or similar order in respect of the obligor's credit obligation to the Banking Group.
- The obligor is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Banking Group.

The criteria above have been applied to all financial instruments held by the Group and are consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. The default definition has been applied consistently to model the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD) throughout the Group's expected loss calculations.

An instrument is considered to no longer be in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of twelve months. This period of twelve months has been determined based on an analysis which considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after cure using different cure definitions.

The Bank applies a three-stage approach to measuring ECL on financial instruments accounted for at amortised cost and FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:

i) Stage 1: 12-months ECL

For exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognised.

ii) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, a lifetime ECL is recognised.

iii) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. This uses the same criteria as under IAS 39, the Bank's methodology for specific provisions remains unchanged. For financial assets that have become credit impaired, a lifetime ECL is recognised and interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost (net of provision) rather than the gross carrying amount.

6- Measuring ECL – Explanation of inputs, assumptions and estimation techniques

The Expected Credit Loss (ECL) is measured on either a 12-month (12M) or lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk has occurred since the initial recognition of a specific facility or whether an asset is considered credit-impaired. The Group has adopted a forward exposure method for computing the ECL for each facility. The bank has opted for a monthly granular computation of PD, EAD and LGD.

- Probability of default (PD):

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models, and assessed using rating tools tailored to the various categories of counterparties and exposures. These statistical models are based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors. Where it is available, market data may also be used to derive the PD for large corporate counterparties. If a counterparty or exposure migrates between ratings classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

- Loss given default (LGD):

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Bank estimates LGD parameters based on the history of recovery rates of claims against defaulted counterparties. The LGD models consider the structure, collateral, seniority of the claim, counterparty industry and recovery costs of any collateral that is integral to the financial asset. For loans secured by retail property, LTV ratios are a key parameter in determining LGD. They are calculated on a discounted cash flow basis using the effective interest rate as the discounting factor.

The Bank estimates the following haircuts for its main collaterals:

Collateral Type	LGD%
Cash Margin, Government Guaranteed, Qualified Banking Guarantees, Other external qualified guarantors	0%
Stocks and financial Assets	25%

Real Estate	30%
Cars	52%
Machines	61%

- Exposure at default (EAD):

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortisation. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount. As described above, and subject to using a maximum of a 12-month PD for financial assets for which credit risk has not significantly increased, the Bank measures ECL considering the risk of default over the maximum contractual period over which it is exposed to credit risk. The maximum contractual period extends to the date at which the Bank has the right to require repayment of an advance or terminate a loan commitment or guarantee.

The ECL is determined by projecting the PD, LGD and EAD for each future month and for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together and adjusted for the likelihood of survival (i.e. the exposure has not prepaid or defaulted in an earlier month). This effectively calculates an ECL for each future month, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the ECL calculation is the effective interest rate or an approximation thereof.

Lifetime expected credit losses are expected credit loss resulting from all probable default events over the expected lifetime of the financial instrument. Expected credit losses are the probability-weighted average of credit losses and the weighing factor is the Probability of Default (PD) for a lifetime.

The Group has implemented a risk rating model since 2014 which has enabled the Bank to collect historical risk ratings since 2014 and build point in time credit transition matrices for the last 12 years.

This has enabled the bank to derive a credit index using the historical transition matrices. The credit index correlates with specific macro-economic factors, which have been statistically, established through regression models.

These models were used to forecast future credit transitions using Moody's research macro-economic forecast under the IFRS 9 scenarios i.e. upwards and downwards.

- The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.
- For amortizing products and bullet repayments loans, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12 month period or lifetime basis.
- For revolving products (overdraft, revolving and credit cards), the exposure at default is predicted by taking current withdrawn balance and adding a "credit conversion factor" which allows for the expected drawdown of the remaining committed limit by the time of default.

The Group has adopted a workout methodology for LGD computation. For the Corporate segment, the Bank has developed the LGD framework using more than 10 years of data.

- The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.
- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market/book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.
- For unsecured products, LGDs are typically set at product level due to the limited differentiation in recoveries achieved across different borrowers. These LGDs are influenced by collection strategies, including contracted debt sales and prices.

- Forward-looking economic information is also included in determining the 12-month and lifetime PD.
- There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the year.

7- Importance of staging criteria

- Staging is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recording.
- Loans in stage 3 are those loans for which the bank has objective evidence of impairment. Accordingly, specific provision is recorded for such exposures.
- Stage transfer is triggered by assessing the relative change in credit risk (measured using lifetime risk of default) and not by the absolute credit risk at the reporting date.
- 30 days past due is the last resort.

Bank management's main definition and criteria for significant increase in credit risk (stage 2) includes the following parameters:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 30 days past due on installment
- Downgrade by 7 notches of the risk rating scale of 20 points.
- Customer is classified as (7,8,9).
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 30 days past dues on installments
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- Customer is classified as E with more than 30 days past due
- Customer is classified as F

For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 6 or 7

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- Current risk rate ranges from CCC to C

The Bank's definition and criteria for the significant increase in credit risk (stage 3) include the following criteria:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 90 days past due.
- Customer is classified as (10).
- The customer is facing liquidity difficulties
- Customer is classified under non-performing.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 90 days past due.
- Customer is classified under non-performing
- Customer is classified as (F) and has more than 60 days past due

For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 8

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- Current risk rate ranges from D

8- Forward looking information incorporated in the ECL models

The assessment of SICR and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the “base economic scenario”) are provided by the Group’s Economics team on a quarterly basis and provide the best estimate view of the economy over the next five years. After five years, to project the economic variables out of the full remaining lifetime of each instrument, a mean reversion approach has been used, which means that economic variables tend to either a long run average rate (e.g. for unemployment or a long run average growth rate (e.g. GDP) over a period of two to five year). The impact of these economic variables on the PD, EAD and LGD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact changes in these variables have had historically on default rates and on the components of LGD and EAD.

9- Sensitivity analysis

The Group has calculated ECL at an individual financial instrument level, hence does not require any grouping of financial instruments in the process of loss calculation.

The most significant assumptions affecting the ECL allowance in respect of retail and wholesale credit portfolios are as follows:

- Interest rate
- Unemployment
- Inflation

The Group has performed a sensitivity analysis on how ECL on the credit portfolio will change if the key assumptions used to calculate ECL change by a certain percentage. The impact on ECL due to a relative change in the forecasted Gross Domestic Product (GDP) and Gross Fixed Investment Growth (GFIG) rate by +10% / -10% in each of the base, upside and downside scenarios would result respectively in an ECL reduction by JD (1,908,019) and an ECL increase of JD 1,908,019. These changes are applied simultaneously to each probability weighted scenarios used to compute the expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

10- IFRS 9 Governance

This section describes the roles and responsibilities of the Committees and groups, specific to the IFRS 9 process at the Bank.

- BOARD OF DIRECTORS (“BOARD” or “BoD”)

The Board will be responsible for:

- Approving the IFRS 9 Framework, that has been recommended by RMC,
- Ensuring the Bank's Management is taking the required to comply with the standard
- Maintaining ECL allowances at an appropriate level and to oversee that CBJ has appropriate credit risk practices for assessment and measurement processes, including internal controls in place to consistently determine allowances in accordance with the stated policies and procedures, the applicable accounting framework and relevant supervisory guidance.

The BOD may delegate the responsibility of reviewing the detailed IFRS 9 related policies to the RMC.

- RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“RMC”)

The Risk Management Committee will be responsible for:

- Reviewing and recommending the IFRS 9 framework to the BoD,
- Reviewing the implementation of IFRS 9 and ensuring the appropriate steps for compliance,
- Reviewing and approving the periodic disclosures in accordance to the Standard.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures

- INTERNAL AUDIT DEPARTMENT (“IAD”)

Internal Audit Department will be responsible for independently:

- Ensure the Bank’s overall compliance with the Standard
- Reviewing the methodology and assumptions to ensure compliance
- Ensure appropriate levels of expected credit losses relative to the Bank’s profile.

- INTERNAL RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“IRMC”)

The Internal Risk Management Committee will be responsible for:

- Overlooking and approving the periodic reporting’s according to the standards.
- making the necessary recommendations to the Risk Committee of the Board of Directors
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures to the RMC.

- RISK MANAGEMENT DEPARTMENT (“RMD”)

The Chief Risk Officer and his/her respective personnel in the RMD will be responsible for:

- Developing and update the framework and methodology to be implemented by the Bank.
- Creating the expected credit loss models in compliance with the standard.
- Identify the criteria and develop the model to classify stages
- Coordinate between the different departments and units to manage the implementation of IFRS 9.
- Evaluate the impact of the ECL on the capital adequacy ratio.

- FINANCIAL CONTROL DEPARTMENT (“FCD”)

FCD will be responsible for:

- Creating the business models
- Classifying and measuring the financial assets
- Reflecting the IFRS 9 impact on the Bank’s financials.

- CREDIT CONTROL DEPARTMENT

- Identifying the stages of each customer and calculate the expected credit loss for each customer
- Updating customer information for IFRS 9 calculations to comply with the classified stage
- Create required reports

(44-A-1) Expected credit loss for net recovered expenses

31 December 2021	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions	(13)	-	64	51
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(5,473)	-	-	(5,473)
Direct credit facilities at amortized cost	2,496,249	(5,108,990)	23,122,343	20,509,602
Financial asstes at amortized cost - Debt instruments	17,910	(31,377)	1,180,668	1,167,201
Other financial assets measured at amortized cost	(27,594)	(1,708)	-	(29,302)
Letters of guarantee	(811,143)	(90,094)	(795,549)	(1,696,786)
Unutilized direct credit limits	306,350	(3,546)	-	302,804
Letters of credit	(267,862)	59,955	-	(207,907)
Bank acceptances	(81,406)	(3,713)	-	(85,119)
Total	1,627,018	(5,179,473)	23,507,526	19,955,072

31 December 2020	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions	(255)	-	67,702	67,447
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(2,703)	-	-	(2,703)
Direct credit facilities at amortized cost	3,295,155	6,263,576	14,090,118	23,648,849
Financial asstes at amortized cost - Debt instruments	(41,315)	31,377	-	(9,938)
Other financial assets measured at amortized cost	33,078	2,184	-	35,262
Letters of guarantee	244,157	184,209	462,958	891,324
Unutilized direct credit limits	181,675	(97,643)	-	84,032
Letters of credit	503,450	(27,352)	-	476,098
Bank acceptances	(483,411)	(161,546)	-	(644,957)
Total	3,729,831	6,194,805	14,620,778	24,545,414

(44-A-2) Credit Risk Exposures (after impairment provisions and suspended interest and before collateral held or other mitigation factors):

	2021	2020
	JD	JD
Statement of financial position items:		
Balances at Central Banks	317,709,405	227,932,896
Balances at banks and financial institutions	312,926,016	142,576,136
Direct credit facilities		
Retail	537,778,673	182,626,662
Real estate	198,821,957	155,769,597
Corporate & SMEs		
Corporate	974,824,033	741,344,490
Small and medium enterprises (SMEs)	214,828,896	172,919,678
Governmental and public sector	119,388,336	60,187,977
Direct credit facilities through income statement	83,650,601	113,546,088
Bonds and treasury bills:		
Financial assets at fair value through other comprehensive income statement	174,563,616	70,701,687
Financial assets at amortized cost	1,000,744,777	572,078,174
Pledged financial assets	-	33,238,850
Other assets	26,419,103	34,539,050
Total statement of financial position Items	3,961,655,413	2,507,461,285
Off - statement of financial position items		
Letters of guarantee	251,478,630	144,679,111
Export Letters of credit	137,109,229	64,422,199
Confirmed Import Letters of credit	14,832,594	23,157,779
Issued acceptances	90,806,002	70,387,661
Unutilized credit facilities	280,252,801	127,664,372
Forward purchase contracts	296,545,718	94,673,245
Forward interest contracts	79,762,500	106,350,000
Total off - statement of financial position items	1,150,787,474	631,334,367
Total	5,112,442,887	3,138,795,652

- The table above represents the maximum limit of the Bank's credit risk exposure as of 31 December 2021 and 2020, without taking into consideration the collateral and the other factors which will decrease the Bank's credit risk.

- For the statement of financial position items, the exposure in the above table is based on the balances as appeared on the consolidated statement of financial position, in addition to the related accrued interests.

(44-A-3) Credit risk management disclosure**1) Distribution of credit exposure**

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Performing Exposures							
Balances at Central Banks							
	Low risk	318,309,728	-	-	-	318,310	-
	Acceptable risk	107,530,404	-	-	-	107,530	-
Balances and deposits at banks and financial institutions							
	Low risk	70,607,588	-	-	-	70,608	-
	Acceptable risk	71,908,736	69,020	2.52%	-	71,909	0.10%
Loans and Advances measured at fair value through income statement							
	Acceptable risk	82,883,298	-	-	Unrated	-	-
Direct credit facilities- amortized cost:							
Corporate companies							
	Low risk	190,912,576	347,779	0.68%	Unrated	190,913	28.89%
	Acceptable risk	792,156,612	12,786,523	6.76%	Unrated	792,157	27.49%
Small and medium entities							
	Low risk	35,147,405	44,571	0.50%	Unrated	35,147	25.66%
	Acceptable risk	174,480,213	2,725,803	13.54%	Unrated	174,480	19.51%
Retail							
	Low risk	280,293,853	1,399,455	1.17%	Unrated	280,294	43.11%
	Acceptable risk	256,294,213	1,166,537	2.03%	Unrated	256,294	32.94%
Real estate							
	Low risk	35,307,052	3,716	0.06%	Unrated	35,307	18.17%
	Acceptable risk	156,565,598	1,664,502	11.33%	Unrated	156,566	16.93%
Government and public sector							
	Low risk	31,000,000	-	-	Unrated	31,000	-
	Acceptable risk	88,021,813	-	-	Unrated	88,022	-
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Low risk	955,174,151	-	-	BB-	955,174	-
	Acceptable risk	27,854,498	26,562	6.60%	BB-/Unrated	27,854	-
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - Debt instruments							
	Low risk	147,197,518	-	-	BB-	147,198	-
	Acceptable risk	23,622,741	19,458	0.21%	AA/BBB-	23,623	-

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Letters of guarantee							
	Low risk	58,105,425	77,941	0.00%	Unrated	58,105	0
	Acceptable risk	192,316,148	1,798,571	0.40%	Unrated	192,316	34.73%
Unutilized direct credit limits							
	Low risk	131,858,042	128,440	0.00%	Unrated	131,858	0.00%
	Acceptable risk	149,303,323	780,124	0.57%	Unrated	149,303	43.42%
Letters of credit							
	Low risk	47,240,612	147,854	0.00%	Unrated	47,241	0.00%
	Acceptable risk	105,883,585	1,034,520	0.93%	Unrated	105,884	25.65%
Issued Acceptances							
	Low risk	13,780,447	91,011	0.00%	Unrated	13,780	0.00%
	Acceptable risk	77,945,664	829,098	0.81%	Unrated	77,946	37.45%
Bank acceptances and claims of purchased financial receivables							
	Low risk	131,989	168	0.00%	Unrated	132	0.00%
	Acceptable risk	26,006,179	87,500	0.28%	Unrated	26,006	45.00%
<u>Non-performing exposures</u>							
Direct credit facilities - amortized cost:							
Corporate companies							
	Substandard	989,199	8,276,215	100%	Unrated	967	20.10%
	Doubtful	3,770,736	1,713,230	100%	Unrated	3,509	64.04%
	Loss	77,934,979	54,188,400	100%	Unrated	57,550	49.07%
Small and medium entities							
	Substandard	1,697,619	366,992	100%	Unrated	1,664	37.94%
	Doubtful	5,654,199	2,462,612	100%	Unrated	5,475	28.99%
	Loss	21,017,802	12,906,138	100%	Unrated	15,458	38.41%
Retail							
	Substandard	2,576,270	1,121,701	100%	Unrated	2,551	19.82%
	Doubtful	2,754,799	2,229,087	100%	Unrated	2,529	34.14%
	Loss	12,772,952	9,846,701	100%	Unrated	10,162	50.98%
Real estate							
	Substandard	367,109	31,212	100%	Unrated	362	18.87%
	Doubtful	2,000,979	413,897	100%	Unrated	1,830	16.32%
	Loss	15,339,170	6,858,882	100%	Unrated	11,947	28.04%
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Loss	5,700,000	1,680,668	100%	Unrated	5,700	100.00%
Letters of guarantee							
	Substandard	-	-	100%	Unrated	-	1.70%
	Doubtful	161,429	-	100%	Unrated	161	40.30%
	Loss	2,773,597	1,457	100%	Unrated	2,774	44.34%

2- Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows:

a) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

	31 December 2021									
	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Balance sheet items</u>										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	317,709,405	-	317,709,405
Balances at banks and financial institutions	312,926,016	-	-	-	-	-	-	-	-	312,926,016
Direct Credit facilities at amortized cost	56,341,511	255,601,693	359,561,944	377,466,938	42,735,768	75,815,630	515,538,806	119,392,267	243,187,338	2,045,641,895
Loans and advances at fair value through income statement	-	83,650,601	-	-	-	-	-	-	-	83,650,601
Bonds and treasury bills:										
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,155,769	1,581,855	-	531,505	-	-	-	165,309,131	3,985,356	174,563,616
Financial assets at Amortized cost	3,225,534	-	-	-	-	-	-	993,497,039	4,022,204	1,000,744,777
Financial derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pledged financial assets - debt instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	26,195,997	223,106	-	-	-	-	-	-	-	26,419,103
Total 2021	401,844,827	341,057,255	359,561,944	377,998,443	42,735,768	75,815,630	515,538,806	1,595,907,842	251,194,898	3,961,655,413
<u>Off - balance sheet items</u>										
Letter of guarantee	34,426,700	12,676,593	68,931,165	66,731,901	1,124,330	888,971	10,608,152	-	56,090,818	251,478,630
Letter of credit	37,808,126	13,486,562	53,137,799	324,658	2,240,831	-	1,024,988	15,667,267	28,251,592	151,941,823
Other Liabilities	370,645,919	150,278,346	98,960,001	14,876,406	9,476,134	3,795,008	46,828,438	-	52,506,769	747,367,021
Total	844,725,572	517,498,756	580,590,909	459,931,408	55,577,063	80,499,609	574,000,384	1,611,575,109	388,044,077	5,112,442,887

31 December 2020

	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance sheet items										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	227,932,896	-	227,932,896
Balances at banks and financial institutions	142,576,136	-	-	-	-	-	-	-	-	142,576,136
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct Credit facilities at amortized cost	23,539,643	149,434,515	287,981,055	296,819,403	37,086,945	77,536,580	169,275,014	60,187,977	210,987,272	1,312,848,404
Loans and advances at fair value through income statement	-	113,546,088	-	-	-	-	-	-	-	113,546,088
Bonds and treasury bills:										
Financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	23,977,648	886,934	-	-	-	-	-	44,073,759	1,763,346	70,701,687
Financial assets at Amortized cost	3,604,787	-	-	-	-	-	-	563,304,764	5,168,623	572,078,174
Financial derivatives	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pledge financial assets	-	-	-	-	-	-	-	33,238,850	-	33,238,850
Other assets	34,308,716	143,924	-	-	-	-	-	-	-	34,452,640
Total 2020	228,006,930	264,011,461	287,981,055	296,819,403	37,086,945	77,536,580	169,275,014	928,738,246	217,919,241	2,507,374,875
Off - balance sheet items										
Letter of guarantee	33,461,234	6,944,961	19,763,708	14,566,839	432,341	5,443,133	-	19,114,232	44,952,663	144,679,111
Letter of credit	32,370,504	5,280,331	22,369,566	143,892	2,821,836	207,385	-	-	24,386,464	87,579,978
Other Liabilities	249,540,317	117,113,308	15,737,189	69,803	4,496,339	221,967	-	-	11,896,355	399,075,278
Total	543,378,985	393,350,061	345,851,518	311,599,937	44,837,461	83,409,065	169,275,014	947,852,478	299,154,723	3,138,709,242

b) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	401,748,611	17,590	78,626	401,844,827
Industrial	315,307,530	20,161,334	5,588,391	341,057,255
Commercial	304,228,222	44,465,312	10,868,410	359,561,944
Real estate	275,227,113	81,785,771	20,985,559	377,998,443
Agriculture	35,911,444	6,794,872	29,452	42,735,768
Shares	72,839,519	2,784,552	191,559	75,815,630
Retail	496,221,055	13,394,401	5,923,350	515,538,806
Governmental and Public Sector	1,595,907,842	-	-	1,595,907,842
Other	213,901,231	27,863,379	9,430,288	251,194,898
Total	3,711,292,567	197,267,211	53,095,635	3,961,655,413

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	227,875,664	20,811	196,865	228,093,340
Industrial	237,890,275	22,200,899	3,920,287	264,011,461
Commercial	215,772,501	61,294,660	10,913,894	287,981,055
Real estate	238,070,745	48,870,314	9,878,344	296,819,403
Agriculture	34,146,624	2,763,181	177,140	37,086,945
Shares	70,834,207	6,006,584	695,789	77,536,580
Retail	159,498,373	8,069,803	1,706,838	169,275,014
Governmental and Public Sector	928,738,246	-	-	928,738,246
Other	190,177,315	25,895,950	1,845,976	217,919,241
Total	2,303,003,950	175,122,202	29,335,133	2,507,461,285

3) Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:

a) Total distribution of exposures according to geographic region

31 December 2021								
	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	210,179,001	107,530,404	-	-	-	-	-	317,709,405
Balances at banks and financial institutions	74,485,600	42,547,495	56,693,016	2,388,111	1,258,049	135,279,876	273,869	312,926,016
Direct Credit facilities at amortized cost	1,624,864,709	420,777,186	-	-	-	-	-	2,045,641,895
Loans and advances at fair value through income statement	83,650,601	-	-	-	-	-	-	83,650,601
Bonds and treasury bills:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	132,643,425	38,220,947	814,598	-	385,682	2,498,964	-	174,563,616
Financial assets at Amortized cost	972,368,749	28,376,028	-	-	-	-	-	1,000,744,777
Other assets	591,709	25,767,268	-	-	60,126	-	-	26,419,103
Total 2021	3,098,783,794	663,219,328	57,507,614	2,388,111	1,703,857	137,778,840	273,869	3,961,655,413
Letter of guarantee	147,167,751	64,774,248	39,532,631	-	-	4,000	-	251,478,630
Letter of Credit	76,516,297	75,425,526	-	-	-	-	-	151,941,823
Other Liabilities	687,258,727	60,108,294	-	-	-	-	-	747,367,021
Total	4,009,726,569	863,527,396	97,040,245	2,388,111	1,703,857	137,782,840	273,869	5,112,442,887
31 December 2020								
	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	150,664,838	77,268,058						227,932,896
Balances at banks and financial institutions	39,763,454	36,465,245	43,049,262	2,580,627	-	20,682,610	34,938	142,576,136
Direct Credit facilities at amortized cost	1,158,616,917	154,231,487	-	-	-	-	-	1,312,848,404
Loans and advances at fair value through income statement	113,546,088	-	-	-	-	-	-	113,546,088
Bonds and treasury bills:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	12,607,355	56,722,352	683,611	389,446	298,923	-	-	70,701,687
Financial assets at Amortized cost	568,473,387	3,604,787	-	-	-	-	-	572,078,174
Pledged financial assets - debt instruments	33,238,850	-	-	-	-	-	-	33,238,850
Other assets	230,335	34,308,715	-	-	-	-	-	34,539,050
Total 2019	2,077,141,224	362,600,644	43,732,873	2,970,073	298,923	20,682,610	34,938	2,507,461,285
Letter of guarantee	99,506,222	41,621,834	3,548,555	-	500	2,000	-	144,679,111
Letter of Credit	36,688,497	50,891,481	-	-	-	-	-	87,579,978
Other Liabilities	348,896,355	50,178,923	-	-	-	-	-	399,075,278
Total	2,562,232,298	505,292,882	47,281,428	2,970,073	299,423	20,684,610	34,938	3,138,795,652

b) Distribution of exposures according to geographic region on stages according to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	2,890,838,208	158,253,546	49,692,040	3,098,783,794
Other Middle Eastern countries	620,815,653	39,000,080	3,403,595	663,219,328
Europe	57,507,614	-	-	57,507,614
Asia	2,374,526	13,585	-	2,388,111
Africa	1,703,857	-	-	1,703,857
America	137,778,840	-	-	137,778,840
Other Countries	273,869	-	-	273,869
Total	3,711,292,567	197,267,211	53,095,635	3,961,655,413

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,896,553,865	154,084,819	26,502,540	2,077,141,224
Other Middle Eastern countries	338,745,854	21,022,197	2,832,593	362,600,644
Europe	43,732,873	-	-	43,732,873
Asia	2,954,887	15,186	-	2,970,073
Africa	298,923	-	-	298,923
America	20,682,610	-	-	20,682,610
Other Countries	34,938	-	-	34,938
Total	2,303,003,950	175,122,202	29,335,133	2,507,461,285

distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD		JD
Financial	401,748,611	17,590	78,626	-	401,844,827
Industrial	315,307,534	20,161,330	5,588,391	-	341,057,255
Commercial	312,279,848	36,413,686	9,169,134	1,699,276	359,561,944
Real estate	302,956,886	54,055,998	16,731,375	4,254,184	377,998,443
Agriculture	35,911,444	6,794,872	29,452	-	42,735,768
Shares	72,839,519	2,784,552	191,559	-	75,815,630
Retail	496,221,055	13,394,401	5,923,350	-	515,538,806
Governmental and Public Sector	1,595,907,842	-	-	-	1,595,907,842
Other	241,062,426	702,184	6,548,831	2,881,457	251,194,898
Total	3,774,235,165	134,324,613	44,260,718	8,834,917	3,961,655,413

Distribution of exposures according to geographic region on stages according to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD		JD
Inside Jordan	2,953,780,806	95,310,948	40,857,123	8,834,917	3,098,783,794
Other Middle Eastern countries	620,815,653	39,000,080	3,403,595	-	663,219,328
Europe	57,507,614	-	-	-	57,507,614
Asia	2,374,526	13,585	-	-	2,388,111
Africa	1,703,857	-	-	-	1,703,857
America	137,778,840	-	-	-	137,778,840
Other Countries	273,869	-	-	-	273,869
Total	3,774,235,165	134,324,613	53,095,635	8,834,917	3,961,655,413

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

31 December 2021	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals						Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipment	Total Collateral		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	317,709,405	-	-	-	-	-	-	-	317,709,405	-
Balances at banks and financial institutions	312,926,016	-	-	-	-	-	-	-	312,926,016	-
Direct credit facilities:										
Retail	556,455,152	2,912,998	23,429,737	11,927,421	-	42,185,061	23,982,711	328,364,171	228,090,981	15,763,481
Real estate Mortgages	211,629,426	3,835,260	1,799,233	-	-	195,081,154	3,559,453	200,439,840	11,189,586	8,972,209
Companies										
Corporate	1,074,750,826	22,614,644	30,143,932	14,109,913	20,125,899	255,055,735	30,908,165	350,880,026	723,870,800	77,312,149
Small and medium enterprises "SMEs"	239,325,965	5,990,955	5,599,756	1,254,902	-	103,687,720	3,835,864	117,717,757	121,608,208	18,506,114
Government and public sector lending	119,388,336	-	-	-	-	-	-	-	119,388,336	-
Loans and advances at fair value through income statement	83,650,601	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debt, subordinate, and treasury bills :										
Financial assets at fair value through other comprehensive income	174,583,074	-	-	-	-	-	-	-	174,583,074	19,458
Financial assets at amortized cost	1,002,452,007	-	-	-	-	5,200,000	-	5,200,000	997,252,007	1,707,230
Other assets	26,506,771	-	-	-	-	-	-	-	26,506,771	87,668
Total	4,119,377,579	35,353,857	60,972,658	27,292,236	20,125,899	601,209,670	62,286,193	1,002,601,794	3,033,125,184	122,368,309
Letters of guarantee	253,356,599	-	49,676,997	1,400	631,269	38,595,414	2,693,096	91,598,175	161,758,424	1,877,969
Letters of credit	153,124,197	-	68,393,600	-	1,911,097	12,952,487	78,930	83,336,113	69,788,084	1,182,374
Other liabilities	749,195,694	-	45,306,448	-	-	1,254,377	276,497	46,837,322	702,358,372	1,828,673
Total	5,275,054,069	35,353,857	224,349,703	27,293,636	22,668,265	654,011,947	65,334,716	1,224,373,405	3,967,030,063	127,257,325

31 December 2020	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipment	Others	Total Collateral		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	227,932,896	-	-	-	-	-	-	-	-	227,932,896	-
Balances at banks and financial institutions	142,645,092	-	-	-	-	-	-	-	-	142,645,092	68,956
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities:											
Retail	192,755,962	3,287,310	12,789,918	13,759,142	-	2,406,763	16,514,190	687,466	46,157,479	146,598,483	6,841,990
Real estate Mortgages	166,376,968	3,222,152	3,058,058	-	-	157,295,594	-	-	160,353,652	6,023,316	7,385,219
Companies											
Corporate	793,561,752	11,655,538	20,966,365	10,521,855	3,017,304	167,723,201	24,449,210	12,673,708	239,351,643	554,210,109	40,561,724
Small and medium enterprises "SMEs"	190,373,678	5,272,800	7,991,500	357,123	-	75,127,534	4,622,646	6,100,749	94,199,552	96,174,126	12,181,200
Government and public sector lending	60,187,977	-	182,117	-	-	-	-	-	-	60,187,977	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	113,546,088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debt, subordinate, and treasury bills :											
Financial assets at fair value through other comprehensive income	70,726,618	-	-	-	-	-	-	-	-	70,726,618	24,931
Financial assets at amortized cost	572,618,203	-	-	4,690,079	-	7,159,440	-	-	11,849,519	560,768,684	540,029
Pledged financial assets	33,238,850	-	-	-	-	-	-	-	-	33,238,850	-
Other assets	34,656,020	-	-	-	-	-	-	-	-	34,656,020	116,970
Total	2,598,620,104	23,437,800	44,987,958	29,328,199	3,017,304	409,712,532	45,586,046	19,461,923	551,911,845	1,933,162,171	67,721,019
Letters of guarantee	146,285,015	-	54,097,302	118,656	822,158	13,525,907	1,332,916	-	69,896,939	76,388,076	1,605,904
Letters of credit	88,954,239	-	38,928,424	-	693,460	17,216,550	-	17,331,190	74,169,624	14,784,615	1,374,261
Other liabilities	400,455,968	-	31,367,084	-	-	3,000,000	-	-	34,367,084	366,088,884	1,380,690
Total	3,234,315,326	23,437,800	169,380,768	29,446,855	4,532,922	443,454,989	46,918,962	36,793,113	730,345,492	2,390,423,746	72,081,874

5 - The fair value distribution of collateral against credit exposure is as follows (for exposures under stage three):

31 December 2021	Fair value of Collaterals								
	Total Exposure	Interest In Suspense	Cash Collaterals	Listed stocks	Real estate	Cars and equipements	Total Collateral	Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	69,020	-	-	-	-	-	-	69,020	69,020
Direct credit facilities:									
Retail	20,723,934	2,912,998	109,381	13,458	3,642,949	990,717	5,899,075	14,824,859	13,430,308
Real estate Mortgages	27,025,060	3,835,260	86,899	-	21,947,696	321,420	22,356,015	4,669,045	7,303,991
Companies									
Corporate	97,610,761	22,614,644	54,376	-	34,801,845	1,590,795	40,209,156	57,401,605	64,215,626
Small and medium enterprises -SMEs	39,642,918	5,990,955	1,506,500	-	15,982,354	50,000	18,533,323	21,109,595	15,797,430
Government and public sector lending									
Debt, subordinate, and treasury bills:									
Financial assets at amortized cost	5,700,000	-	-	-	5,200,000	-	5,200,000	500,000	1,680,668
Total	190,771,693	35,353,857	1,757,155	13,458	81,574,844	2,952,931	92,197,569	98,574,124	102,497,043
Letters of guarantee	6,740,168	-	890,178	-	2,330,128	14,975	3,235,281	3,504,887	8,931
Other liabilities	664	-	-	-	-	-	-	664	-
Total	197,512,525	35,353,857	2,647,333	13,458	83,904,972	2,967,906	95,432,850	102,079,675	102,505,974

Fair value of Collaterals

31 December 2020	Total Exposure	Interest In Suspense	Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipment	Others	Total Collateral	Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at banks and financial institutions	69,091	-	-	-	-	-	-	-	-	69,091	68,956
Direct credit facilities:											
Retail	10,660,321	3,287,310	84,933	437,513	-	776,526	1,851,587	-	3,150,559	7,509,762	5,736,529
Real estate Mortgages	14,671,036	3,222,152	435,133	-	-	11,647,653	-	-	12,082,786	2,588,250	5,733,666
Companies											
Corporate	54,829,675	11,434,161	1,513,741	-	33,180	13,820,578	1,826,504	-	17,194,003	37,635,672	30,848,582
Small and medium enterprises- SMEs	23,688,742	5,272,800	2,198,139	-	-	5,362,406	50,000	56,162	7,666,707	16,022,035	8,979,575
Debt, subordinate, and treasury bills:											
Financial assets at amortized cost	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000	500,000
Total	104,418,865	23,216,423	4,231,946	437,513	33,180	31,607,163	3,728,091	56,162	40,094,055	64,324,810	51,867,308
Letters of guarantee	5,283,031	-	1,353,261	-	-	1,070,912	13,275	-	2,437,448	2,845,583	472,812
Other liabilities	20,885	-	-	-	-	-	-	-	-	20,885	-
Total	109,722,781	23,216,423	5,585,207	437,513	33,180	32,678,075	3,741,366	56,162	42,531,503	67,191,278	52,340,120

6) Total credit exposures that have been reclassified

a) Total credit exposures that have been reclassified

31 December 2021	Stage Two		Stage Three		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total Exposure	reclassified exposure	Total Exposure	Total reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD		
Balances at banks and financial institutions	17,584	-	-	-	-	0%
Direct Credit Facilities at amortized cost	194,800,663	40,128,957	82,222,424	14,911,353	55,040,310	20%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at Amortized cost	-	-	4,019,332	5,168,623	5,168,623	129%
Other assets	91,284	-	-	-	-	-
Total	194,909,531	40,128,957	86,241,756	20,079,976	60,208,933	21%
Letters of guarantee	8,604,090	2,650,865	6,731,237	3,973,319	6,624,184	43%
Letters of Credit	396,502	-	-	-	-	0%
Bank acceptances	14,166	-	-	-	-	0%
Unutilized credit facilities	1,716,815	11,196	664	-	11,196	1%
Total	10,731,573	2,662,061	6,731,901	3,973,319	6,635,380	38%

31 December 2020	Stage Two		Stage Three		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total Exposure	reclassified exposure	Total Exposure	Total reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD		
Balances at banks and financial institutions	20,806	-	135	135	135	1%
Direct Credit Facilities at amortized cost	168,458,517	28,358,574	50,550,997	2,950,777	31,309,351	14%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at Amortized cost	5,168,623	5,200,000	-	-	5,200,000	101%
Other assets	143,923	-	-	-	-	-
Total	173,791,869	33,558,574	50,551,132	2,950,912	36,509,486	16%
Letters of guarantee	7,955,269	3,225,608	4,810,219	2,149,095	5,374,703	42%
Letters of Credit	956,210	-	-	-	-	0%
Bank acceptances	514,904	-	-	-	-	0%
Unutilized credit facilities	3,776,508	60,139	20,885	-	60,139	2%
Total	13,202,891	3,285,747	4,831,104	2,149,095	5,434,842	30%

b) Expected Credit Loss for the reclassified exposures

31 December 2021	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct Credit Facilities - amortized cost	40,128,957	14,911,353	55,040,310	(684,174)	(19,924,252)	34,431,884
Financial assets at Amortized cost	-	5,168,623	5,168,623	-	(31,377)	5,137,246
Total	40,128,957	20,079,976	60,208,933	(684,174)	(19,955,629)	39,569,130
Letters of guarantee	2,650,865	3,973,319	6,624,184	(62,878)	-	6,561,306
Unutilized credit facilities	11,196	-	11,196	-	-	11,196
Total	2,662,061	3,973,319	6,635,380	(62,878)	-	6,572,502

31 December 2020	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Exposures that were reclassified from stage two	Exposures that were reclassified from stage three	Total reclassified exposures	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct Credit Facilities - amortized cost	28,358,574	2,950,777	31,309,351	(354,921)	(2,698,370)	28,256,060
Financial assets at Amortized cost	5,200,000	-	5,200,000	-	-	5,200,000
Total	33,558,574	2,950,777	36,509,351	(354,921)	(2,698,370)	33,456,060
Letters of guarantee	3,225,608	2,149,095	5,374,703	(14,840)	(567,804)	4,792,059
Unutilized credit facilities	60,139	-	60,139	(25,373)	-	34,766
Total	3,285,747	2,149,095	5,434,842	(40,213)	(567,804)	4,826,825

7) Credit exposures according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 are in conformity with IFRS 9

31/12/2020	According to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009				According to the International Financial Reporting Standards								
	Total	Interest in suspense	Gross	Provision	Stage one			Stage two			Stage Three		
					Total	Expected credit loss	Interest in suspense	Total	Expected credit loss	Interest in suspense	Total	Expected credit loss	Interest in suspense
Performing loans	1,923,366,381	-	1,923,366,382	-	1,801,195,145	11,717,037	68,153	-	-	-	-	-	-
Watch list	116,812,954	-	116,812,954	2,529,043	-	-	-	202,890,223	8,075,015	106,699	-	-	-
Non performing:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182,969,780	78,275,290	35,179,005
- Substandard	5,630,197	85,472	5,544,725	9,614,388	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Doubtful	14,180,713	838,091	13,342,622	6,927,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Loss	127,064,903	31,947,637	95,117,267	84,208,842	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2,187,055,148	32,871,200	2,154,183,950	103,279,571	1,801,195,145	11,717,037	68,153	202,890,223	8,075,015	106,699	182,969,780	78,275,290	35,179,005

7- Rescheduled loans

Are defined as loans that were classified as “Non-performing” credit facilities, and subsequently removed and included under “Watch List” based upon a proper rescheduling that complies with the Central Bank of Jordan’s regulations. These loans amounted to JD 45,312,741 as of 31 December 2020, against JD54,199,174 as of 31 December 2020.

The rescheduled loans balances represents the scheduled loans either still classified as watch list or transferred to as performing.

8- Restructured loans

Restructuring is defined as reorganizing credit facilities in terms of installments, extending the term of credit facilities, deferment of installments, or extending the grace period and accordingly are classified as “Watch List” in case of restructuring twice during the year according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 issued on 10 December 2009 and its amendments. These debts amounted to JD 66,975,947 as of 31 December 2021 against JD 112,598,526 as of 31 December 2020.

9- Bonds and Treasury Bills

The following table shows the classifications of bonds and treasury bills based on the international credit rating agencies:

2021

Risk Rating Class	Financial assets at amortized cost	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Pledged financial assets	Total
	JD	JD	JD	JD
Non-rated	8,890,500	-	-	8,890,500
Governmental	979,838,149	161,620,280	-	1,141,458,429
S&P (AA)	-	1,734,243	-	1,734,243
S&P (A +)	-	899,207	-	899,207
S&P (A)	-	3,946,338	-	3,946,338
S&P (A-)	-	1,093,771	-	1,093,771
S&P (BBB+)	-	527,266	-	527,266
S&P (B)	-	285,384	-	285,384
S&P (BB-)	-	420,197	-	420,197
S&P (BBB-)	-	293,573	-	293,573
Total	988,728,649	170,820,259	-	1,159,548,908

2020

Risk Rating Class	Financial assets at amortized cost	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Pledged financial assets	Total
	JD	JD	JD	JD
Non-rated	9,245,000	7,492,397	-	16,737,397
Governmental	555,179,486	59,777,684	32,599,621	647,556,791
S&P (AA)	-	1,470,254	-	1,470,254
S&P (B +)	-	142,454	-	142,454
S&P (B-)	-	296,575	-	296,575
S&P (BBB-)	-	142,661	-	142,661
Total	564,424,486	69,322,025	32,599,621	666,346,132

(44 - 2) Market Risk

Market Risk is the risk of fluctuations and changes in the fair value or the cash flow of financial instruments, due to changes in market prices such as interest rates, exchange rates, and stock prices. Market risk arises from open positions in interest rates, currency rates and equity and security investments. These risks are monitored through specific policies and procedures by specialized committees and concerned business units. The risks include the following:

1. Interest Rate Risk
2. Exchange Rate Risk
3. Equity Price Risk

The Bank manages the expected market risk by adopting financial and investment policies within a specific strategy, and through the Assets and Liabilities Committee, which is tasked with the supervision of market risk and providing advice regarding the acceptable risks and the policy that is being followed.

The Market Risk Unit has been established and staffed by qualified and trained personnel to manage this type of risk according to the following:

1. Policies and procedures that are approved by the Board of Directors and the Central Bank of Jordan.
2. Market Risk Policy that includes principles of identifying, managing, measuring and monitoring this type of risk and having it approved by the relevant committees.
3. Monitoring reports for managing and monitoring market risk.
4. Developing tools and measures to manage and monitor market risk through:
 - a. Sensitivity Analysis
 - b. Basis Point Analysis
 - c. Value at Risk (VaR)
 - d. Stress Testing
 - e. Stop-Loss Limit Reports
 - f. Monitoring the Bank's investment limits
 - g. Monitoring the Bank's investment portfolio at fair value through other comprehensive income and conducting revaluations of the portfolio on a regular basis.
5. The Middle Office Unit is tasked with monitoring, on a daily basis, all the investment limits in the money market and the foreign exchange transactions.

1- Interest Rate Risk:

Interest rate risk arises from the possible impact of changes in interest rates on the Bank's profits or the fair value of financial instruments. The Bank is exposed to interest rate risk due to the possible interest rate mismatch or gap between assets and liabilities valued at different time intervals, or the revision of the interest rates at a given time interval. The Bank manages these risks by reviewing the interest rates on assets and liabilities on a regular basis.

The Assets and Liabilities Management Policy includes limits for interest rate sensitivity. The Asset and Liability Committee evaluates the interest rate risk through periodic meetings and examines the gaps in the maturities of assets and liabilities and the extent by which it is affected by the current and expected interest rates, while comparing it with the approved limits, and implementing hedging strategies when needed.

The Bank uses hedging instruments such as Interest Rate Swaps to curb the negative impact of fluctuations in interest rates.

Interest Rate Risk Reduction Methods:

The Asset and Liability Committee, through periodic meetings convened for this purpose, evaluates the assets and liabilities maturity gaps, and the extent of their exposure to the impacts of current and expected interest rates are examined. In addition, solutions are proposed to reduce the impact of these risks.

Balancing due dates of assets and liabilities; the management of the Bank seeks to harmonize the impact of interest rates changes within the assets and liabilities maturity categories to mitigate any negative impact that may arise from fluctuations in interest rates.

Interest Rate Gaps:

The Bank mitigates any gaps in interest rates through a circular that adjusts interest rates on its assets and liabilities that links and balances the maturities and interests.

Interest Rate Hedging:

The Bank acquires long-term financing to meet its long-term investments using fixed interest rates as much as possible to avoid interest rate fluctuations. Conversely, the Bank invests in short-term investments to meet any possible fluctuations.

The sensitivity of statement of income is represented by the effect of the possible expected changes in interest rates on the Bank's profits for one year. It is calculated based on the financial assets and liabilities that carry a variable interest rate as at 31 December 2020:

2021

Currency	Increase in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(368,027)	-
Euro	1	373	-
Pound Sterling	1	(48)	-
Japanese Yen	1	14	-
Other Currencies	1	(1,063)	-

2020

Currency	Decrease in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	440,669	-
Euro	1	435	-
Pound Sterling	1	(1,076)	-
Japanese Yen	1	15,451	-
Other Currencies	1	234	-

The sensitivity of the interest rates is as follows:

The following analysis shows interest rate re-pricing or maturity dates, whichever is earlier:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	Non-interest bearing	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2021								
Assets-								
Cash and balances at Central Banks	100,500,000	-	-	-	-	-	325,340,132	425,840,132
Balances and deposits at banks and financial institutions	65,666,181	4,927,551	-	-	-	-	241,952,999	312,546,731
Direct credit facilities at amortized cost	357,574,356	125,795,561	132,790,901	178,316,842	405,887,479	817,524,937	13,257,262	2,031,147,338
Loans and advances measured at fair value through income statement	-	-	13,813,883	13,813,883	55,255,532	-	-	82,883,298
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	285,384	9,926,190	1,440,404	34,700,556	124,448,267	24,700,037	195,500,838
Financial assets at amortized Cost - net	5,200,000	27,687,442	183,064,006	59,617,467	372,142,431	339,310,073	-	987,021,419
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	66,322,336	66,322,336
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	30,502,672	30,502,672
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	19,350,284	19,350,284
Leased Assets	145,861	153,246	200,109	473,514	2,039,430	7,565,552	-	10,577,712
Other assets	12,085,732	3,638,138	17,713,903	4,068,848	9,544,847	12,067,721	90,493,466	149,612,655
Total Assets	541,172,130	162,487,322	357,508,992	257,730,958	879,570,275	1,300,916,550	811,919,188	4,311,305,415
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	136,102,074	205,255,818	709,000	17,958,077	-	-	21,119,320	381,144,289
Customers' deposits	496,930,114	376,403,914	384,434,541	656,058,777	39,421,475	349,469	817,208,988	2,770,807,278
Cash Margin accounts	39,522,686	13,904,181	16,204,224	21,236,205	50,970,128	90,361,015	1,465,325	233,663,764
Loans and borrowings	19,153,362	15,225,757	23,701,854	55,863,232	168,564,057	95,840,221	35,917,299	414,265,782
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	4,484,833	4,484,833
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,881,882	2,881,882
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	2,497,992	2,497,992
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	-	-	4,889,017	4,889,017
Obligations for lease contracts	162,621	256,561	80,737	394,626	2,050,162	8,918,913	-	11,863,620
Other liabilities	7,893,996	3,008,787	3,105,218	6,017,706	910,629	8,542,935	34,817,051	64,296,322
Bond loans	-	-	-	-	-	28,360,000	-	28,360,000
Total liabilities	699,764,853	614,055,018	428,235,574	757,528,623	261,916,451	232,372,553	925,281,707	3,919,154,779
Interest rate sensitivity gap	(158,592,723)	(451,567,696)	(70,726,582)	(499,797,665)	617,653,824	1,068,543,997	(113,362,519)	392,150,636
31 December 2020								
Total Assets	263,368,996	151,627,111	207,820,551	226,799,170	629,112,382	771,317,016	498,760,091	2,748,805,317
Total Liabilities	348,084,665	274,019,946	279,409,893	470,794,146	384,717,069	130,466,822	505,625,466	2,393,118,007
Interest rate sensitivity gap	(84,715,669)	(122,392,835)	(71,589,342)	(243,994,976)	244,395,313	640,850,194	(6,865,375)	355,687,310

2- Currency Risks

The currency risk is the risk of change in the value of financial instruments due to change in exchange rates. The Jordanian Dinar is the base currency of the Bank. The Board of Directors imposes limits for the financial position of each currency at the Bank. The foreign currency positions are monitored on a daily basis, and hedging strategies are implemented to ensure the maintenance of foreign currencies' positions within the approved limits.

The Bank's investment policy states that it is possible to hold positions in major foreign currencies, provided that they do not exceed 5% of shareholders' equity for each currency, and that the gross foreign currencies position does not exceed 15% of shareholders equity. Also, the foreign currency positions are monitored on a daily basis. In addition, complex market instruments can be used to hedge against fluctuations in currency exchange rates according to limits that ensure the Bank is not exposed to additional risks.

The following table illustrates the possible effect on the statement of income as a result of fluctuations in exchange rates against the Jordanian Dinar, assuming that all other variables remain constant:

2021-

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	(187,321)
British Pound Sterling	5	(5,452)
Japanese Yen	5	1,209
Other currencies	5	(5,141)

2020-

Currency	Change in currency exchange rate	Effect on profit and loss
	%	JD
Euro	5	(29,011)
British Pound Sterling	5	154,394
Japanese Yen	5	3,195
Other currencies	5	101,944

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

Concentration in Foreign currency risk:

2021	US Dollar	Euro	Pound sterling	Japanese Yen	Other	Total
Assets						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	119,471,587	2,029,758	518,375	-	106,332,462	228,352,182
Balances at banks and financial institutions	245,381,162	40,761,737	13,702,368	1,291,747	11,407,195	312,544,209
Financial assets at fair value through other comprehensive income	162,630,153	548,590	708,807	-	5,269,105	169,156,655
Loans and advances at fair value through income statement	82,883,298	-	-	-	-	82,883,298
Credit facilities at amortized cost	306,955,427	2,296	33,285	13,602,150	315,248,819	635,841,977
Financial assets at amortized cost - net	344,091,641	-	-	-	9,712,329	353,803,970
Leased assets	-	-	-	-	6,125,974	6,125,974
Property and equipment - net	1,618,515	-	-	-	14,634,540	16,253,055
Intangible assets - net	4,824,508	-	-	-	4,355,465	9,179,973
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-
Other assets	70,938,991	458,020	55,674	12,109	6,798,988	78,263,782
Total Assets	1,338,795,282	43,800,401	15,018,509	14,906,006	479,884,877	1,892,405,075
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	349,273,861	7,475,011	26,715	-	8,718,797	365,494,384
Customers' deposits	830,888,279	26,406,543	14,677,488	79,710	280,396,496	1,152,448,516
Cash Margin accounts	99,151,847	6,856,716	123,057	23,493	22,936,628	129,091,741
Loans and borrowings	143,175,018	-	-	-	36,525,003	179,700,021
Income tax provision	-	-	-	-	2,498,412	2,498,412
Sundry provisions	45,406	-	-	-	2,337,790	2,383,196
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	2,095,939	2,095,939
Other liabilities	12,881,865	236,531	3,593,658	404	8,225,334	24,937,792
Bond loans	28,360,000	-	-	-	-	28,360,000
Lease obligations	-	-	-	-	7,650,391	7,650,391
Total Liabilities	1,463,776,276	40,974,801	18,420,918	103,607	371,384,790	1,894,660,392
Net concentration in the statement of financial position	(124,980,994)	2,825,600	(3,402,409)	14,802,399	108,500,087	(2,255,317)
Forward contracts	22,474,086	234,037	23,476	(14,779,360)	(737,194)	7,215,045
Net concentration in foreign currency	(102,506,908)	3,059,637	(3,378,933)	23,039	107,762,893	4,959,728
2020						
Total Assets	724,107,996	46,186,211	14,876,851	15,874,079	211,721,059	1,012,766,196
Total Liabilities	722,117,220	42,250,569	16,019,804	360,881	176,283,506	957,031,980
Net concentration in the statement of financial position	1,990,776	3,935,642	(1,142,953)	15,513,198	35,437,553	55,734,216
Forward contracts	28,447,372	(1,365,459)	244,117	(15,449,242)	141,900	28,447,372
Net concentration in foreign currency	30,438,148	2,570,183	(898,836)	63,956	35,579,453	67,752,904

3- Equity Price Risk

Equity price risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Bank manages this risk by distributing its investments over various geographic and economic sectors. Most of the Bank's equity investments are listed in Amman Stock Exchange.

The following table illustrates the statement of income sensitivity and the cumulative change in fair value as a result of possible reasonable changes in the equity prices, assuming that all other variables remain constant:

Indicator	Change in indicator	Effect on profit and loss	Effect on equity
2021 -	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	-	112,246
Regional Markets	5	-	206,513
Indicator	Change in indicator	Effect on profit and tax	Effect on equity
2020 -	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	-	148,849
Regional Markets	5	-	156,086

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

(44 - 3) Liquidity Risk

Liquidity risk refers to the risk arising from the probability of the Bank being unable to raise adequate funds in any geographical region, currency and time, to meet its obligations when they are due, or to finance its activities without bearing high costs or incurring losses because of resorting to:

1. Selling Bank assets at low prices; leading to a decrease in the expected returns and the financial profits of the Bank.
2. Acquiring high-cost obligations in order to meet its commitments, which would lead to an increase in the costs and a consequent decrease in the expected profits of the Bank.

The impact of a liquidity risk is identified by ascertaining the extent of the liquidity of its assets and the ability of the Bank to convert liquid and semi-liquid assets into cash with the least amount of losses if the prices decrease. The Bank should provide the assets that can be sold at a price that is close to its fair value. Accordingly, the liquidity risk which the Bank may be subject to can be divided into the following:

A- Funding Liquidity Risk: the inability of the Bank to convert assets into cash such as accounts receivable, or obtain financing to meet commitments

B- Market Liquidity Risk: the inability of the Bank to sell assets in the market or the sale of these assets at a large financial loss due to the poor liquidity or demand in the market.

The treasury and Investment department is responsible for managing the Bank's liquidity, while the Asset and Liability Committee (ALCO) manages, measures and monitors the liquidity risk which are governed by pre-set policies and procedures as well as the Contingency Funding Plan. The Committee is tasked with monitoring and controlling liquidity and ensuring the optimum strategic distribution of the Bank assets and liabilities, whether in the on/off-statement of financial position items of it in coordination with the head of Treasury and Investment Department. The management of liquidity risk is conducted within the following group of inputs:

- 1- A set of policies and procedures approved by the committees which determine principles, definition, management, measurement and monitoring of liquidity risk.
- 2- Contingency Funding Plan, which includes:
 - a. Specific procedures for liquidity contingency management.
 - b. A specialized committee for liquidity contingency management.
 - c. Liquidity Contingency Plan.
 - d. Analysis of the liquidity position of the Bank based on the following liquidity reports:
 - Duration gap analysis of assets and liabilities
 - Legal liquidity ratio, liquidity according to maturity ladder (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Certificate of Deposits (CDs) issued by Capital Bank (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Customers Deposits (in Jordanian dinar and foreign currencies)
 - Liquidity Indicators Report
 - Stress testing

The Treasury and Investment Department, in coordination with the Market Risk Unit, diversifies funding sources and matches its maturity dates, and maintains sufficient liquid assets, in order to mitigate liquidity risk. Accordingly, this is accomplished through:

Analysis and monitoring of assets and liabilities maturity dates: the Bank examines the liquidity of its assets and liabilities as well as any changes that may occur on a daily basis. Through the Asset and Liability Committee, the Bank seeks to achieve a balance between the maturity dates of the assets and liabilities, and monitors the gaps in relation to those specified by the policies of the Bank.

Liquidity Contingency Plan: Assets and Liabilities Risk Management Committee submits its recommendations regarding the liquidity risk management and its procedures and sets necessary orders to apply the effective monitoring controls and issues reports regarding liquidity risk and the ability to adhere to the policies and controls. In addition to providing analytical resources to top management including monitoring all the technical updates related to the measurements and liquidity risk and its application.

Geographical and sectorial distribution: the assets and liabilities of the Bank are distributed regularly into local and foreign investments depending on more than one financial and capital market. The facilities are also distributed among several sectors and geographical regions while maintaining a balance between providing customer and corporate credit. Furthermore, the Bank seeks to diversify the sources of funding and their maturity dates.

Cash reserves at the banking monitoring authorities: The Bank maintains a statutory cash reserve at the banking monitoring authorities amounting to JD 103,687,381.

First: The table below summarizes the undiscounted cash flows of the financial liabilities:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	No fixed maturity	Total
31 December 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	157,389,994	206,018,618	714,270	18,225,030	-	-	-	382,347,912
Customers' deposits	1,315,369,246	379,199,264	390,144,520	675,547,565	42,934,621	401,375	-	2,803,596,591
Margin accounts	41,012,864	13,929,473	16,263,176	21,390,723	52,082,729	93,648,422	-	238,327,387
Loans and borrowings	55,101,069	15,298,274	23,927,629	56,927,494	178,198,105	104,969,582	35,917,299	470,339,452
Income tax provision	-	4,484,833	-	-	-	-	-	4,484,833
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,881,882	2,881,882
Sundry provisions	-	-	-	2,383,196	-	-	114,796	2,497,992
Provisions against off - balance sheet items	-	-	-	-	-	-	4,889,017	4,889,017
The rights to use leased contracts	162,621	256,561	80,737	394,626	2,050,162	8,918,912	-	11,863,619
Other liabilities	42,711,054	3,008,787	3,105,218	6,017,706	910,629	8,542,935	-	64,296,329
Subordinated loans	-	-	-	-	-	38,286,000	-	38,286,000
Total Liabilities	1,611,746,848	622,195,810	434,235,550	780,886,340	276,176,246	254,767,226	43,802,994	4,023,811,014
Total Assets	321,276,601	168,975,988	366,593,777	265,499,315	916,613,116	1,334,198,614	938,148,003	4,311,305,415
31 December 2020								
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	118,251,207	20,028,338	-	-	-	-	-	138,279,545
Customers' deposits	574,869,123	206,358,057	266,904,949	439,326,438	225,811,248	3,764,592	-	1,717,034,407
Margin accounts	23,324,315	11,584,111	11,304,706	16,381,852	49,635,877	44,152,206	-	156,383,067
Loans and borrowings	79,458,853	36,293,866	3,376,180	26,092,573	140,675,029	62,865,522	-	348,762,023
Income tax provision	-	4,887,737	-	-	-	-	-	4,887,737
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,815,978	2,815,978
Sundry provisions	-	-	-	3,415,781	-	-	102,700	3,518,481
Provisions against off - balance sheet items	-	-	-	-	-	-	4,360,854	4,360,854
The rights to use leased contracts	-	-	-	1,843,370	517,713	1,622,649	-	3,983,732
Other liabilities	42,984,459	1,862,101	2,432,585	2,573,614	1,211,117	141,081	-	51,204,957
Subordinated loans	-	-	-	-	-	38,286,000	-	38,286,000
Total Liabilities	838,887,957	281,014,210	284,018,420	489,633,628	417,850,984	150,832,050	7,279,532	2,469,516,781
Total Assets	355,335,045	159,527,614	208,759,542	226,799,171	598,167,510	774,432,742	425,783,692	2,748,805,317

Second: The table below summarizes the maturities of financial derivatives as of the date of the consolidated financial statements:

Financial derivatives / liabilities which are settled in net include: foreign currency derivatives, off-the statement of Financial position items market currency options, currency futures, and on-statement of financial position foreign currency swap contracts:

Foreign Currency Derivatives

	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2021					
Derivatives held for trading					
Outflows	9,535,207	2,809,332	500,000	11,060,611	23,905,149
Inflows	9,194,211	2,808,026	495,804	11,049,981	23,548,022
	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2020					
Derivatives held for trading					
Outflows	23,355,010	30,007,353	39,260,855	1,820,595	94,443,813
Inflows	23,350,430	30,241,365	39,260,855	1,820,595	94,673,245

Third: Off-the statement of Financial position items:

	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
2021			
Acceptances and Letters of Credit	91,726,111	153,124,197	244,850,308
Unutilized credit limits	-	281,161,365	281,161,365
Letters of guarantee	253,356,599	-	253,356,599
Foreign Currency Forward Deals	296,545,718	-	296,545,718
Interest Forward Deals	-	79,762,500	79,762,500
Total	641,628,428	514,048,062	1,155,676,490
	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
2020			
Acceptances and Letters of Credit	90,761,408	69,585,720	160,347,128
Unutilized credit limits	626,053	127,413,781	128,039,834
Letters of guarantee	146,285,015	-	146,285,015
Foreign Currency Forward Deals	94,673,245	-	94,673,245
Interest Forward Deals	-	106,350,000	106,350,000
Total	332,345,721	303,349,501	635,695,222

(44-4) Operational risk:

Operational risk is defined as the risk of loss arising from inadequate or failure of internal processes, human factor or systems, or resulting from external events. From a management perspective, this definition also includes legal risk, strategic risk and reputational risk for the purposes of managing these types of risk.

Due to the continuous change in the working environment and the management's desire to remain in-sync with all the technological advancements and to introduce new banking services and products, Operational Risk Policy has been designed and developed for the Bank's departments, branches and subsidiary, whereby the main principles are included and the policy's objectives are aligned with the Bank's strategic objectives.

Moreover, Bank's strategies have been implemented to enhance the role of Operational Risk management which is represented by Operational Risk Management Framework, that includes all bank's departments, branches and subsidiaries. This requires determining, evaluating, supervising and rendering the operational risk for each branch separately as outlined in Basel committee through which Control and Risk Self Assessment (CRSA) made by:

1. Holding "Workshops" based on analyzing the related procedures, events and audit reports thus identifying risks, controls, and determine gaps which will be self tested by entities' managers.
2. Implement Key Risk Indicators (KRIs) at the bank's level.
3. Create and update Business Continuity Plans.

Therefore, the Operational Risk and Business Continuity efficiency is a joint responsibility with all departments from all levels, as it is part of their responsibilities through:

- 1- Conducting CRSA testing on time and without delay.
- 2- Provide Operational Risk with accurate data transparently.
- 3- Reporting and disclosing any losses or operating events without delay or hesitation.
- 4- Implement "Remedial Actions/ Recommendations / Mitigations" by Operational Risk department, that would mitigate the risks which were identified through workshops / reporting of events or losses /CRSA.
- 5- Board of Directors, related committees and top management have a major role in supporting Operational Risk activities and methodology.

To ensure that the above is implemented, the Operational Risk Management Department is keen on spreading knowledge and increasing awareness about Operational Risk Management and Business Continuity by conducting training courses and workshops for all Bank departments and by creating an effective work environment. In addition, the Operational Risk Management Department is responsible for raising reports to the Internal Risk Committee concerning any short comings or violations. This will ultimately lead to the development of risk profile at each department / unit level and the Bank level as a whole.

In addition to the above, Operational Risk Department is responsible on:

- 1 - Reviewing the Bank's internal policies and procedures to highlight risks and work on mitigating such prior to implementation.
- 2 - Conducting stress testing and observing the results.
- 3 - Ensure updating and upgrading Operational Risk system.
- 4 - Update Business Continuity Plans.

Information Security :

The responsibility of the Information Security / Risk management unit lies in ensuring security, availability and accuracy of the Banks information through the following:-

1. Developing an Information security Strategy & program based on leading International standards (ISO 27k, PCI DSS), that is in line with the Bank's strategy.
2. Providing the tools and means necessary to reduce Information security risks.
3. Developing security policies related to Information systems and resources.
4. Developing a security awareness programm for Bank's employees & Customers.
5. Managing security incidents related to Information management systems and raising recommendations to Top Management.
6. Developing security standards for various Information systems.
7. Participating in the business continuity plan to ensure business continuity in the event of any disaster.
8. Identifying the appropriate controls to mitigate the risks faced by the bank through analyzing various Information security risks.
9. Preparing and developing security measures related to Information systems security incidents.
10. Managing Information systems security incidents and raising relevant recommendations to Top Management.
11. Ensuring the security and Integrity of hardware, software and various applications through risk analysis and periodic testing to ensure safe use of these resources.

(45) Segment Information**1. Information about bank Activities:**

For management purposes the Bank is organized into four major segments that are measured according to the reports used by the main decision maker at the Bank:

Retail banking: Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.

Corporate banking: Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.

Corporate finance: Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

These segments are the basis on which the Bank reports its segment information:

						Total	
	Retail Banking	Corporate Banking	Corporate Finance	Treasury	Other	2021	2020
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	50,430,816	94,815,807	13,545	73,841,864	3,409,492	222,511,524	175,075,050
Net of acquisition Impact	-	-	-	-	25,376,518	25,376,518	-
Impairment and expected credit losses and financial assets	3,331,442	(23,841,043)	-	(1,161,728)	1,716,257	(19,955,072)	(24,545,414)
Segment results	22,529,983	27,844,479	13,545	62,620,739	29,915,176	142,923,922	86,115,526
Unallocated expenses						(72,187,911)	(48,108,012)
Profit before tax						70,736,011	38,007,514
Income tax						(9,729,187)	(7,705,436)
Net income						(81,917,098)	(55,813,448)
Other information							
Segmental assets	733,030,371	1,381,000,265	-	1,920,909,120	276,365,659	4,311,305,415	2,748,805,317
Segmental liabilities	1,537,549,236	1,466,921,806	-	823,770,071	90,913,666	3,919,154,779	2,393,118,007
Capital expenditure						(28,226,506)	(20,988,878)
Depreciation and amortization						(10,276,339)	(6,056,762)

2. Geographical Information

This segment represents the geographical operations of the bank. The bank operates primarily in Jordan and also operates internationally in the Middle East, Europe, Asia, America and the Far-East.

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 revenue	196,684,311	151,478,242	25,827,213	23,596,808	222,511,524	175,075,050
Total assets	3,448,433,796	2,318,485,256	862,871,619	430,320,061	4,311,305,415	2,748,805,317
Capital expenditure	16,230,083	18,459,899	11,996,423	2,528,979	28,226,506	20,988,878

(46) Capital Management

The Bank maintains an appropriate paid-in-capital in order to meet its operational risk, and it regularly monitors its capital adequacy in accordance with BASEL to comply with the Central Bank of Jordan's regulations.

According to Central Bank of Jordan regulations (52/2010), the minimum paid-in-capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011 and the capital for the foreign banks in Jordan should not be less than half of the capital for the Jordanian banks in accordance to article (12) and article (8) from the Law and Banks number (28) for the year 2000 and its adjustments. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 4% as per article 67/2016 CBJ regulations.

Through its operational years; the Bank maintained a capital adequacy ratio in excess of 12%, being the minimum capital adequacy rate required by the Central Bank of Jordan (8% as per Basel). Furthermore, the Bank regularly reviews and complies with the concentration ratios using regulatory capital as an indicator; noting that the instructions impose a ratio of no less than 14%.

The Bank manages and restructures its capital in light of the changes in the business environment. There has been no change on the Bank's capital structure during 2021 and 2020.

Description of paid-in-capital

According to CBJ regulations regarding Basel III, regulatory capital comprises of:

1- Tier 1 capital, which refers to the Bank's core capital, and consists of:

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets, treasury stocks, shortage in required provisions, shortages in tier 2 capital, restricted balances, gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements:

(convertible bonds, preferred stocks, financial instruments issued by the bank and holds the characteristics of additional capital, minority interest (recognizable under AT1), it also includes the following deductions (gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies, and unconsolidated subsidiaries.

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, general banking risk reserve and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and subsidiaries. The transition period for the deductions in tier 1 and tier 2 related to the investments in banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries occurs gradually over 5 years according to CBJ regulations. By the end of the year 2020, these deductions will be fully deducted from Tier 1.

Central Bank of Jordan emphasized on the importance of complying with Basel III regulation in building up addition capital as a percentage of risk weighted assets, which restricts cash dividends, through the following buffers:

1- Conservation Buffer

2- Countercyclical Buffer

3- D-SIBs

Regulatory Requirements for paid in capital

Capital adequacy ratio is calculated based on the simplified approach (standardized approach) in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan, which in turn are based on the verdicts of the Basel committee. Below are the comparative figures of the capital adequacy ratio:

	2021	2020
	JD	JD
Primary capital-		
Paid-in-capital	200,000,000	200,000,000
Statutory reserves	56,114,618	44,186,425
Additional paid in capital	709,472	709,472
Retained earning	120,955,424	77,133,920
Total cumulative change in fair value	813,120	3,619,029
Changes due to Foreign Currency translations	(16,540,837)	(16,540,837)
Non-controlling interest	29,587,673	20,469,481
Proposed cash dividends	(30,000,000)	(24,000,000)
Less-		
Intangible assets	30,502,672	21,705,921
Deferred tax assets	17,391,310	15,562,847
Investments at other financial institutions (banks, financial institutions and insurance companies)	86,851	30,079
Treasury stocks	-	2,707,491
Total Primary capital	313,658,637	265,571,152
Supplementary Capital		
Impairment losses according to IFRS9 – Stage 1	16,356,209	3,396,826
Non-controlling interest	1,947,324	520,016
Subordinated loans	22,688,000	28,360,000
Investments at other financial institutions (banks, financial institutions and insurance companies)	-	-
Total Subordinated Capital	40,991,533	32,276,842
Net Supplementary Capital Tier 2	40,991,533	32,276,842
Total Regulatory Capital	354,650,171	297,847,994
Total Risk weighted assets	2,384,560,903	1,826,310,338
Capital adequacy (%)	14.87%	16.31%
Primary Capital (%)	13.15%	14.54%

(47) Fiduciary Accounts

Investment custody accounts amounted to JD 145,903,232 as of 31 December 2021 compared to JD 143,262,948 in 31 December 2020.

(48) Maturity analysis of assets and liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

2021-	Up to 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	100,500,000	325,340,132	425,840,132
Balances at banks and financial institutions	312,546,731	-	312,546,731
Direct credit facilities at amortized cost, net	794,477,660	1,236,669,678	2,031,147,338
Loans and Advances at fair value through income statement	-	82,883,298	82,883,298
Direct credit facilities at fair value through other comprehensive income	11,651,978	183,848,860	195,500,838
Financial assets at amortized cost - net	59,617,467	927,403,952	987,021,419
Pledged Financial Assets	-	-	-
Property plants and equipment -net	-	66,322,336	66,322,336
Intangible assets -net	-	30,502,672	30,502,672
Deferred tax assets	-	19,350,284	19,350,284
The right to use leased contracts	972,730	9,604,982	10,577,712
Other assets	37,506,621	112,106,034	149,612,655
Total Assets	1,317,273,187	2,994,032,228	4,311,305,415
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	381,144,289	-	381,144,289
Customers' deposits	1,913,827,346	856,979,932	2,770,807,278
Margin accounts	90,867,296	142,796,468	233,663,764
Loans and borrowings	113,944,205	300,321,577	414,265,782
Income tax provision	4,484,833	-	4,484,833
Deferred tax liabilities	2,881,882	-	2,881,882
Sundry provisions	2,497,992	-	2,497,992
Provision against off-balance sheet items	4,889,017	-	4,889,017
Obligations for lease contracts	894,545	10,969,075	11,863,620
Other liabilities	20,025,707	44,270,615	64,296,322
Subordinated loans	-	28,360,000	28,360,000
Total Liabilities	2,535,457,112	1,383,697,667	3,919,154,779
Net	(1,218,183,925)	1,610,334,561	392,150,636

2020-

	Up to 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	87,000,000	208,853,517	295,853,517
Balances at banks and financial institutions	142,537,265	-	142,537,265
Direct credit facilities at amortized cost, net	502,675,126	800,283,825	1,302,958,951
Financial assets at fair value through income statement	-	112,529,504	112,529,504
Direct credit facilities at fair value through other comprehensive income	142,454	89,434,680	89,577,134
Financial assets at amortized cost - net	21,327,146	542,557,311	563,884,457
Pledged Financial Assets	11,397,623	21,201,998	32,599,621
Property plants and equipment -net	-	34,940,997	34,940,997
Intangible assets -net	-	11,180,010	11,180,010
Deferred tax assets	-	15,562,847	15,562,847
The right to use leased contracts	515,289	3,427,750	3,943,039
Other assets	44,429,724	98,808,251	143,237,975
Total Assets	810,024,627	1,938,780,690	2,748,805,317
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	138,058,853	-	138,058,853
Customers' deposits	1,039,775,590	634,437,216	1,674,212,806
Margin accounts	50,640,324	101,083,058	151,723,382
Loans and borrowings	144,094,685	185,896,542	329,991,227
Income tax provision	4,887,737	-	4,887,737
Deferred tax liabilities	2,815,978	-	2,815,978
Sundry provisions	3,518,481	-	3,518,481
Provision against off-balance sheet items	4,360,854	-	4,360,854
Obligations for lease contracts	1,843,370	2,140,362	3,983,732
Other liabilities	11,959,191	39,245,766	51,204,957
Subordinated loans	-	28,360,000	28,360,000
Total Liabilities	1,401,955,063	991,162,944	2,393,118,007
Net	(591,930,436)	947,617,746	355,687,310

(49) Contingent Liabilities and Commitments (Off statement of financial position)

a) The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Letters of credit	138,291,603	65,796,460
Confirmed Export Letters of credit	14,832,594	23,157,779
Acceptances	91,726,111	71,392,889
Letters of guarantee :		
- Payments	63,306,201	40,456,761
- Performance	109,081,557	62,134,208
- Others	80,968,841	43,694,046
Foreign currency forward	296,545,718	94,673,245
Interest rate forward contracts	79,762,500	106,350,000
Unutilized direct credit limits	281,161,365	128,039,834
Total	1,155,676,490	635,695,222
Less: Expected credit losses	(4,889,017)	(4,360,855)
Contingent Liabilities and Commitments- Net	1,150,787,473	631,334,367

b) The contractual commitments of the Bank are as follows:

	2021	2020
	JD	JD
Intangible assets contracts	8,435,221	15,348,491
Property, Plant & Equipment contracts	1,313,597	434,512
Construction contracts	3,495,770	1,242,484
	13,244,588	17,025,487

Letter Of Credit

The cumulative movement of Letter of Credit during the period According to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	87,981,261	972,978	-	-	88,954,239
Add: new balances during the year	115,901,248	195,541	-	-	116,096,789
Settled balances	(56,535,780)	(425,874)	-	-	(56,961,654)
Transfer to the first stage during the year	269,420	(269,420)	-	-	-
Additions due to acquisition	5,018,803	-	-	-	5,018,803
Net balance	152,634,952	473,225	-	-	153,108,177

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Letter of Credit according Stages during the period According to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	1,357,493	16,768	-	1,374,261
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	830,235	18,235	-	848,470
Impairment loss of matured exposures	(1,052,340)	(4,037)	-	(1,056,377)
Transfer to the first stage during the period	9,667	(9,667)	-	-
Transfer to second stage during the period	(55,424)	55,424	-	-
Net balance	1,089,631	76,723	-	1,166,354

Impairment loss on Letter of Credit

Distribution of letter of credit by categories of the Bank's internal credit rating:

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	47,240,612	-	-	47,240,612
Acceptable risk / performing	105,410,360	473,225	-	105,883,585
Total	152,650,972	473,225	-	153,124,197

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	5,928,488	-	-	5,928,488
Acceptable risk / performing	82,052,773	972,978	-	83,025,751
Total	87,981,261	972,978	-	88,954,239

The movement of Contingent Liabilities

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	87,981,261	972,978	-	88,954,239
Add: new balances during the year	115,901,248	195,541	-	116,096,789
Settled balances	(56,535,780)	(425,874)	-	(56,961,654)
Transfer to the first stage during the year	269,420	(269,420)	-	-
Addition due to acquisition	5,034,823	-	-	5,034,823
Net balance	152,650,972	473,225	-	153,124,197

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	50,245,721	311,336	-	50,557,057
Add: new balances during the year	57,947,962	664,336	-	58,612,298
Settled balances	(22,216,209)	(2,694)	-	(22,218,903)
Adjustments due to change in exchange rates	2,003,787	-	-	2,003,787
Net balance	87,981,261	972,978	-	88,954,239

The movement of the provision for impairment losses of Contingent Liabilities

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	1,357,493	16,768	-	1,374,261
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	830,235	18,235	-	848,470
Settled balances	(1,052,340)	(4,037)	-	(1,056,377)
Transfer to the first stage during the period	9,667	(9,667)	-	-
Transfer to second stage during the period	(55,424)	55,424	-	-
Addition due to acquisition	16,020	-	-	16,020
Net balance	1,105,651	76,723	-	1,182,374

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	908,600	43,238	-	951,838
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,538,701	6,474	-	1,545,175
Settled balances	(1,035,251)	(33,826)	-	(1,069,077)
Adjustments due to change in exchange rates	(54,557)	882	-	(53,675)
Net balance	1,357,493	16,768	-	1,374,261

Letter Of Guarantee

The cumulative movement of Letter of Guarantee during the period According to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	132,741,708	8,260,276	5,283,031	-	146,285,015
Add: new balances during the year	142,245,342	2,184,023	309,200	-	144,738,565
Settled balances	(155,748,387)	(5,175,279)	(3,146,342)	-	(164,070,008)
Transfer to the first stage during the year	144,994	(144,994)	-	-	-
Transfer to second stage during the year	(2,703,743)	2,713,743	(10,000)	-	-
Transferred to the third stage during the year	(835,901)	(3,137,418)	3,973,319	-	-
Additions due to acquisition	124,434,884	-	-	(708)	124,434,176
Net balance	240,278,897	4,700,351	6,409,208	(708)	251,387,748

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Letter of Guarantee according Stages during the period According to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	828,085	305,007	472,812	1,605,904
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,273,799	55,414	-	1,329,213
Impairment loss of matured exposures	(2,024,422)	(206,028)	(795,549)	(3,025,999)
Transfer to the first stage during the period	2,358	(2,358)	-	-
Transfer to second stage during the period	(62,878)	62,878	-	-
Net balance	16,942	214,913	(322,737)	(90,882)

Impairment loss on Letter of Guarantee**Distribution of letter of guarantee by categories of the Bank's internal credit rating:**

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	58,096,425	-	9,000	58,105,425
Acceptable risk / performing	179,693,197	8,826,809	3,796,142	192,316,148
Non- Performing				
Doubtful	-	-	161,429	161,429
Loss	-	-	2,773,597	2,773,597
Total	237,789,622	8,826,809	6,740,168	253,356,599

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	14,297,295	44,100	8,000	14,349,395
Acceptable risk / performing	118,444,413	8,216,176	97,464	126,758,053
Non- Performing				
Substandard	-	-	74,939	74,939
Doubtful	-	-	60,300	60,300
Loss	-	-	5,042,328	5,042,328
Total	132,741,708	8,260,276	5,283,031	146,285,015

The movement of letters of guarantee

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	132,741,708	8,260,276	5,283,031	146,285,015
Add: new balances during the year	142,245,342	2,184,023	309,200	144,738,565
Settled balances	(155,748,387)	(5,175,279)	(3,146,342)	(164,070,008)
Transfer to the first stage during the year	144,994	(144,994)	-	-
Transfer to second stage during the year	(2,703,743)	2,713,743	(10,000)	-
Transferred to the third stage during the year	(835,901)	(3,137,418)	3,973,319	-
Addition due to acquisition	121,945,609	4,126,458	330,960	126,403,027
Net balance	237,789,622	8,826,809	6,740,168	253,356,599

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	122,824,356	6,061,161	7,748,065	136,633,582
Add: new balances during the year	39,599,307	592,798	5,895	40,198,000
Settled balances	(25,230,576)	(829,999)	(2,747,013)	(28,807,588)
Transfer to the first stage during the year	461,922	(411,229)	(50,693)	-
Transfer to second stage during the year	(860,841)	3,240,448	(2,379,607)	-
Transferred to the third stage during the year	(2,323,996)	(392,903)	2,716,899	-
Adjustments due to change in exchange rates	(1,728,464)	-	(10,515)	(1,738,979)
Net balance	132,741,708	8,260,276	5,283,031	146,285,015

The movement of the provision for impairment losses of letters of guarantee

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	828,085	305,007	472,812	1,605,904
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,273,799	55,414	-	1,329,213
Settled balances	(2,024,422)	(206,028)	(795,549)	(3,025,999)
Transfer to the first stage during the year	2,358	(2,358)	-	-
Transfer to second stage during the year	(62,878)	62,878	-	-
Addition due to acquisition	1,629,377	7,806	331,668	1,968,851
Net balance	1,646,319	222,719	8,931	1,877,969

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	623,764	120,798	20,145	764,707
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,119,076	216,388	-	1,335,464
Settled balances	(302,466)	(37,622)	(104,052)	(444,140)
Transfer to the first stage during the year	10,191	(9,397)	(794)	-
Transfer to second stage during the year	(14,840)	14,840	-	-
Transferred to the third stage	(567,804)	-	567,804	-
Adjustments due to change in exchange rates	(39,836)	-	(10,291)	(50,127)
Net balance	828,085	305,007	472,812	1,605,904

Acceptances

The cumulative movement of Acceptances during the period According to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	70,874,090	518,799	-	-	71,392,889
Add: new balances during the year	58,133,797	14,348	-	-	58,148,145
Settled balances	(42,624,233)	(518,799)	-	-	(43,143,032)
Additions due to acquisition	5,328,109	-	-	-	5,328,109
Net balance	91,711,763	14,348	-	-	91,726,111

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Acceptances according Stages during the period According to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	1,001,333	3,895	-	1,005,228
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	620,999	181	-	621,180
Impairment loss of matured exposures	(702,405)	(3,894)	-	(706,299)
Net balance	919,927	182	-	920,109

Impairment loss on Acceptances**Distribution of acceptances by categories of the Bank's internal credit rating:**

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	13,780,447	-	-	13,780,447
Acceptable risk / performing	77,931,316	14,348	-	77,945,664
Total	91,711,763	14,348	-	91,726,111

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	13,213,399	-	-	13,213,399
Acceptable risk / performing	57,660,691	518,799	-	58,179,490
Total	70,874,090	518,799	-	71,392,889

The movement of acceptances

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	70,874,090	518,799	-	71,392,889
Add: new balances during the year	58,133,797	14,348	-	58,148,145
Settled balances	(42,624,233)	(518,799)	-	(43,143,032)
Addition due to acquisition	5,328,109	-	-	5,328,109
Net balance	91,711,763	14,348	-	91,726,111

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	146,250,600	1,841,143	-	148,091,743
Add: new balances during the year	34,904,904	518,799	-	35,423,703
Settled balances	(107,783,149)	(1,631,774)	-	(109,414,923)
Adjustments due to change in exchange rates	(2,498,265)	(209,369)	-	(2,707,634)
Net balance	70,874,090	518,799	-	71,392,889

The movement of the provision for impairment losses

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	1,001,333	3,895	-	1,005,228
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	620,999	181	-	621,180
Settled balances	(702,405)	(3,894)	-	(706,299)
Transfer to second stage during the period	-	-	-	-
Net balance	919,927	182	-	920,109

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	1,433,375	161,017	-	1,594,392
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	1,172,505	3,894	-	1,176,399
Settled balances	(1,655,916)	(165,440)	-	(1,821,356)
Adjustments due to change in exchange rates	51,369	4,424	-	55,793
Net balance	1,001,333	3,895	-	1,005,228

Unutilized direct credit limits

The cumulative movement of Unutilized direct credit limits during the period According to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	124,166,882	3,852,067	20,885	-	128,039,834
Add: new balances during the year	195,112,033	1,658,028	31,292	-	196,801,353
Settled balances	(169,901,607)	(9,074,459)	(51,513)	-	(179,027,579)
Transfer to second stage during the year	(11,196)	11,196	-	-	-
Additions due to acquisition	135,117,459	-	-	-	135,117,459
Net balance	284,483,571	(3,553,168)	664	-	280,931,067

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Unutilized direct credit limits according Stages during the period According to IFRS 9

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	299,903	75,559	-	375,462
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	666,715	47,191	-	713,906
Impairment loss of matured exposures	(360,365)	(50,737)	-	(411,102)
Net balance	606,253	72,013	-	678,266

Impairment loss on Unutilized direct credit limits**Distribution of unutilized direct credit limits by categories of the Bank's internal credit rating:**

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	131,733,554	124,488	-	131,858,042
Acceptable risk / performing	147,638,319	1,664,340	664	149,303,323
Total	279,371,873	1,788,828	664	281,161,365

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	-	-	-	-
Acceptable risk / performing	67,126,390	141,201	-	67,267,591
Total	67,126,390	141,201	-	67,267,591

The movement of unutilized direct credit limits

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	124,166,882	3,852,067	20,885	128,039,834
Add: new balances during the year	195,112,033	1,658,028	31,292	196,801,353
Settled balances	(169,901,607)	(9,074,459)	(51,513)	(179,027,579)
Transfer to second stage during the year	(11,196)	11,196	-	-
Addition due to acquisition	130,005,761	5,341,996	664	135,348,421
Net balance	279,371,873	1,788,828	1,328	281,162,029

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	137,674,509	2,744,057	19,007	140,437,573
Add: new balances during the year	15,427,310	3,690,352	20,886	19,138,548
Settled balances	(28,726,097)	(2,663,921)	(19,008)	(31,409,026)
Transfer to second stage during the year	(85,512)	85,512	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	(123,328)	(3,933)	-	(127,261)
Net balance	124,166,882	3,852,067	20,885	128,039,834

The movement of the provision for impairment losses of unutilized direct credit limits

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	299,903	75,559	-	375,462
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	666,715	47,191	-	713,906
Settled balances	(360,365)	(50,737)	-	(411,102)
Addition due to acquisition	230,298	-	-	230,298
Net balance	836,551	72,013	-	908,564

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	116,747	178,326	-	295,073
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	289,124	47,002	-	336,126
Settled balances	(82,076)	(170,018)	-	(252,094)
Transfer to second stage during the period	(25,373)	25,373	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	1,481	(5,124)	-	(3,643)
Net balance	299,903	75,559	-	375,462

Unutilized direct credit limits

The cumulative movement of Indirect credit facilities during the period According to IFRS 9

31 December 2021	First stage	Second stage	Third stage	Purchased originated credit- impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD		JD
Balance as at 1 January 2021	415,763,941	13,604,120	5,303,916	-	434,671,977
Add: new balances during the year	511,392,420	4,051,940	340,492	-	515,784,852
Settled balances	(424,810,007)	(15,194,411)	(3,197,855)	-	(443,202,273)
Transfer to the first stage during the year	414,414	(414,414)	-	-	-
Transfer to second stage during the year	(2,714,939)	2,724,939	(10,000)	-	-
Transferred to the third stage during the year	(835,901)	(3,137,418)	3,973,319	-	-
Addition due to acquisition	269,899,255	-	-	(708)	269,898,547
Net balance	769,109,183	1,634,756	6,409,872	(708)	777,153,103

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Indirect Credit Facilities according Stages during the period According to IFRS 9

31 December 2021	First stage	Second stage	Third stage*	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	3,486,814	401,229	472,812	4,360,855
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	3,391,748	121,021	-	3,512,769
Settled balances	(4,139,532)	(264,696)	(795,549)	(5,199,777)
Transfer to the first stage during the year	12,025	(12,025)	-	-
Transfer to second stage during the year	(118,302)	118,302	-	-
Net balance	2,632,753	363,831	(322,737)	2,673,847

Expected credit loss on indirect credit facilities

Distribution of indirect credit facilities subject to IFRS 9 by categories of the Bank's internal credit rating:

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

31 December 2021	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	250,851,038	124,488	9,000	250,984,526
Acceptable risk / performing	510,673,192	10,978,722	3,796,806	525,448,720
Non- Performing				
Doubtful	-	-	161,429	161,429
loss	-	-	2,773,597	2,773,597
Total	761,524,230	11,103,210	6,740,832	779,368,272

31 December 2020	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	100,565,572	185,301	8,000	100,758,873
Acceptable risk / performing	315,198,369	13,418,819	118,349	328,735,537
Non- Performing				
Substandard	-	-	74,939	74,939
Doubtful	-	-	60,300	60,300
loss	-	-	5,042,328	5,042,328
Total	415,763,941	13,604,120	5,303,916	434,671,977

The cumulative movement of indirect credit facilities subject to IFRS 9 calculation:

31 December 2021	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	415,763,941	13,604,120	5,303,916	434,671,977
Add: new balances during the year	511,392,420	4,051,940	340,492	515,784,852
Settled balances	(424,810,007)	(15,194,411)	(3,197,855)	(443,202,273)
Transfer to the first stage during the year	414,414	(414,414)	-	-
Transfer to second stage during the year	(2,714,939)	2,724,939	(10,000)	-
Transferred to the third stage during the year	(835,901)	(3,137,418)	3,973,319	-
Addition due to acquisition	262,314,302	9,468,454	330,960	272,113,716
Net balance	761,524,230	11,103,210	6,740,832	779,368,272

31 December 2020	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	456,995,186	10,957,697	7,767,072	475,719,955
Add: new balances during the year	147,879,483	5,466,285	26,781	153,372,549
Settled balances	(183,956,031)	(5,128,388)	(2,766,021)	(191,850,440)
Transfer to the first stage during the year	461,922	(411,229)	(50,693)	-
Transfer to second stage during the year	(946,353)	3,325,960	(2,379,607)	-
Transferred to the third stage during the year	(2,323,996)	(392,903)	2,716,899	-
Adjustments due to change in exchange rates	(2,346,270)	(213,302)	(10,515)	(2,570,087)
Net balance	415,763,941	13,604,120	5,303,916	434,671,977

The cumulative movement of the provision for impairment losses of indirect credit facilities:

31 December 2021	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	3,486,815	401,227	472,812	4,360,854
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	3,391,748	121,021	-	3,512,769
Settled balances	(4,139,532)	(264,696)	(795,549)	(5,199,777)
Transfer to the first stage during the year	12,025	(12,025)	-	-
Transfer to second stage during the year	(118,302)	118,302	-	-
Addition due to acquisition	1,875,695	7,806	331,668	2,215,169
Net balance	4,508,449	371,635	8,931	4,889,015

31 December 2020	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2020	3,082,487	503,377	20,145	3,606,009
Impairment loss of indirect credit facilities during the year	4,119,406	273,758	-	4,393,164
Impairment loss of matured exposures	(3,075,709)	(406,906)	(104,052)	(3,586,667)
Transfer to the first stage during the year	10,191	(9,397)	(794)	-
Transfer to second stage during the year	(40,213)	40,213	-	-
Transferred to the third stage	(567,804)	-	567,804	-
Adjustments due to change in exchange rates	(41,543)	182	(10,291)	(51,652)
Net balance	3,486,815	401,227	472,812	4,360,854

(50) Lawsuits against the Bank

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 14,803,484 as at 31 December 2021 against JD 25,382,777 as at 31 December 2020. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases, excluding a lawsuit for JD 114,796.
- The lawsuits raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 1,517,901 as at 31 December 2021 against JD 1,499,467 as at 31 December 2020.
- No lawsuits were raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 31 December 2021 as well as at 31 December 2020.

(51) Acquisition of Bank Audi Branches in Jordan and Iraq

- During September 2020, the Group signed a non-binding and exclusive "Letter of Intent" agreement to acquire the banking business of the
- The table below shows a summary of the net fair division of assets and liabilities acquired at the end of the business day on March 11, 2021:

	11 March 2021
	JDs
<u>Assets</u>	
Cash and balances with banks and central banks	119,888,013
Financial assets at fair value through other comprehensive income	2,210,437
Direct credit facilities at amortized cost	234,376,344
Other financial assets at amortized cost	155,198,402
Other Assets	36,794,379
Total Assets	548,467,575
<u>Liabilities and Equity</u>	
<u>Liabilities</u>	
Customer Deposits	387,880,077
Cash margins	68,115,448
Borrowed funds	6,991,062
Other liabilities	15,621,656
Total Liabilities	478,608,243
Net fair value of the business acquired at the date of acquisition	69,859,332
The purchase price paid for the acquisition	41,781,370
Result from the acquisition	28,077,962

- Cash and Cash equivalent from the acquired subsidiary is amounting to 6,397,815 as at March 11, 2021 .

Study of the purchase price agreement

- A study of the distribution of the purchase price was carried out by an independent company, and the preliminary study was completed at the end of December 2021

- Management has went ahead with this acquisition due to the significant step in the group's expansion strategy and its ambitious plans to further reinforce its competitive position also this step comes within the growth that the group has witnessed in its budget over the past several years, and according to this acquisition deal, Capital Bank branches in Jordan will grow to 28 and those of the National Bank of Iraq to 18.

- Furthermore, the fact that Bank Audi's desire to exit the Jordanian and Iraqi market is in line with the group's strategy to expand and enhance its competitive position, which positively affected the completion of the deal.

- For each class of acquired receivables, the gross contractual amounts receivable and the best estimate of the contractual cash flows not expected to be collected are as follows

	Gross contractual amounts receivable	The contractual cash flows not expected
	JDs	JDs
Cash and balances with banks and central	119,888,026	-
Financial assets at fair value through other	2,210,437	-
Direct credit facilities at amortized cost	278,536,214	597,810
Other financial assets at amortized cost	155,198,402	-
Other Assets	36,794,379	-
Total Assets	592,627,458	597,810

- The fair value of acquired net direct credit facilities at amortized cost is 234,376,344 and the gross contractual amount for direct credit facilities at amortized cost is 278,536,214 , with a loss allowance of 44,159,870 recognised on acquisition.

- Acquisition related transaction costs of JOD 2,701,444 were expensed disclosed separately on the Consolidated statement of income and the include the following:

Professional fees	1,274,581
Governmental Fees	69,128
other fees	1,357,735
Total	2,701,444

- The acquired bank contributed revenue of 12.9 million Jordanian dinars for the period from the date of acquisition until December 31, 2021. If the acquisition took place on January 1, 2021, the group's revenue for the period ending on December 31, 2021 will have an impact of 16.6 million Jordanian dinars.

Purchase consideration - Cash outflow

Outflow of cash to acquire, net of cash	41,781,370
Cash Consideration	41,781,370
less - balance acquired	119,888,013
Cash and balances with banks and central banks	119,888,013
Net Outflow of cash - investing activities	(78,106,643)

(52) Other Notes

A) Other events

During the fourth quarter of the year, the bank announced that the bank had issued nominal loan bonds within the first tranche of the capital, which are permanent, not convertible into shares, and amortized by the issuer after the lapse of 5 years.

The bank intends to register and offer these bonds in the United Arab Emirates, so that the proceeds of the offering will be used to finance the bank's expansion plans and various activities.

On December 25, 2021, the Capital Bank of Jordan signed a "binding offer" agreement regarding the desired and expected acquisition of Societe Generale Bank - Jordan by purchasing 100% of Societe Generale Bank - Lebanon's stakes in Societe Generale Bank - Jordan and from the rest of its shareholders, and this matter Subject to the results of the financial, legal and administrative due diligence study intended to work on all aspects, business and activities of Societe Generale Bank - Jordan. Work is underway to complete all necessary approvals from the Central Bank of Jordan and other regulatory authorities. This decision comes within the bank's strategy to expand and enhance its market share.

B) Reclassification of comparative figures

Some of the comparative figures for the year ended December 31, 2020 have been reclassified to match the classification of the financial statements for the year ended December 31, 2021. This amendment had no impact on the income statement and the statement of changes in equity for the group.

31 December 2020	As previously stated	adjustment amount	Restated
Property, plant and equipment, net	34,940,997	3,932,088	38,873,085
Intangible assets, net	11,180,010	10,525,911	21,705,921
Other assets	143,237,975	(14,457,999)	128,779,976
31 December 2019	As previously stated	adjustment amount	Restated
Property, plant and equipment, net	33,151,390	(3,706,931)	29,444,459
Intangible assets, net	20,002,960	(16,651,782)	3,351,178
Other assets	124,041,194	20,358,713	144,399,907